

Nevea AB



# *Projektplan*

---

*Icke Kollektivavtalad affär / Version 0 6*

**Angelica Nevenstam**

**2016 Nov**

## Innehåll

1	Bakgrund och nuläge .....	2
1.1	Intressenter och målgrupp .....	2
2	Syfte och skäl till att utveckla ny version MIS kallad "Icke Kollektivavtalad affär" .....	3
3	Förutsättning och grund till projektplanen .....	3
4	Övergripande projektmål .....	4
4.1	Projektleverabler .....	4
4.2	Avgränsningar.....	4
4.2.1	Avgränsning – skicka information som ej är definierad i standarden .....	4
4.2.2	Information för Valcentraler .....	5
4.2.3	Implementation hos intressebolagen .....	5
4.3	Risker .....	5
4.4	Effekter .....	5
5	Övergripande tid-och aktivitetsplan.....	5
6	Organisation och resurser .....	6
6.1	Resursplan .....	6
7	Projektbudget.....	7
8	Styrning och rapportering .....	8
9	Bilagor.....	8

## Version

VERSION	DATUM	NAMN	KOMMENTAR
0.6	2016-11-08	Angelica Nevenstam	Uppdaterat projektplanen med tidplan och namnbyte
0.5	2016-08-29	Angelica Nevenstam	Uppdaterat projektplanen efter skapande av bolaget S4I och nyuppstart av projektet.
0.4	2016-01-29	Angelica Nevenstam	Uppdaterat aktivitetsplan
0.3	2016-01-28	Angelica Nevenstam	Uppdaterat aktivitetsplan, budget, finansiering
0.2	2016-01-24	Angelica Nevenstam	Skapad

## 1 Bakgrund och nuläge

I förmedlarnas roll att sälja försäkringsbolagets produkter har ett behov alltid funnits att enkelt erhålla information från försäkringsgivarna. Informationsöverföringen behöver ske löpande och enkelt kunna initieras av förmedlarna. Vidare ska informationen vara enkelt tolkningsbar och likformig mellan de olika försäkringsgivarna.

För att över tid säkerställa förmedlarnas behov tog parterna initiativet att utveckla en informationsstandard för överföring av information från försäkringsgivarna till förmedlarna vilket kom att kallas MIS-standard. MIS har utvecklats under åren och användningsområdet har utvidgats samt att antalet användare också har ökat.

Tekniskt bygger MIS på ett XML-format som är öppet och kan läsas av alla parter. En grundsten är också att MIS är kostnadsfri att använda.

Den version av MIS som nu tillämpas kallas 1.6.2. Min Pension har parallellt utvecklat en version, kallad 1.7, med huvudsaklig inriktning på förmånsbaserad ålderspension inom kollektivavtalade lösningar. Tekniskt råder dock en stor skillnad mellan 1.6.2 och 1.7.

### 1.1 Intressenter och målgrupp

Initialt utgjordes intressenterna av försäkringsgivare och försäkringsförmedlare men har på senare tid utökats med valcentraler och Min Pension. Intressenterna är för närvarande desamma som målgruppen. Valcentralerna använder i nuläget inte samma standard som försäkringsförmedlarna gör, utan en variant av den ursprungliga standarden.

- **Förmedlare**, en livförmedlare använder MIS i sitt dagliga arbete för att kunna se vilka försäkringslösningar en specifik kund har hos olika bolag.
- **Försäkringsgivare**, försäkringsgivare tillåter att förmedlare och andra anslutna till MIS hämtar/får information om engagemang. Funktionen för försäkringsbolaget är att förmedlaren får en bra informationsbas att säkerställa god rådgivning utifrån. Säljare på försäkringsbolag använder inte informationen.
- **Min Pension**, Min Pension använder filen för att hämta information från försäkringsbolagen till den informationsgivning som sker på Min Pensions hemsida.

Informationen om MIS-standarden är öppen och finns idag tillgänglig via Sfm:s hemsida. Sfm administrerar hemsidan och tillhandahåller även administrativa stödtjänster.

---

## **2 Syfte och skäl till att utveckla ny version MIS kallad "Icke Kollektivavtalad affär"**

Incitamentet för intressenterna att utveckla en ny version av MIS kallad Icke Kollektivavtalad affär är omfattande. Nedan utvecklas ett antal syften och skäl till ny version:

- Försäkringsbolagen har behov av en gemensam version för försäkringsinformation – Nu finns två gällande versioner av MIS, den ursprungliga 1.6.2 och 1.7 som Min Pension utvecklat.
- Behov finns att filen distribuerar mer – bra stöd för förmånsbestämd försäkring, riskförsäkring och gruppörsäkring saknas i dagens version
- Ökad kvalitet genom bättre definierad information – Informationen som idag förmedlas i dagens version ger inte rådgivaren den entydighet som krävs vid rådgivningstillfället
- Regelverk och struktur behöver uppgraderas – Om väldefinierad och entydig information ska kunna förmedlas på ett likformigt sätt från samtliga intressenter krävs en ny version
- Ökad användbarhet hos samtliga intressenter – Genom åren har användningsområdet för MIS utvidgats. För att säkerställa detta tekniskt krävs en uppgraderad version. En version där strukturen stödjer dagens behov, men också utvecklas i ett perspektiv där vidareutveckling enklare kan ske i framtiden för att ge stöd åt än fler användningsområden

Det huvudsakliga syftet är alltså till många delar lika med det syfte initierade utvecklingen av MIS 1990, dvs. att förenkla informationsöverföringen mellan branschens intressenter. Det utvidgade syftet med den nya versionen, Icke Kollektivavtalad affär blir följande:

- Tillgodose behov av informationsöverföring från fler intressenter
- Minska branschens förvaltningskostnader genom att utveckla en gemensam standard
- Ökad kvalitet för att uppfylla dagens och framtidens ökade krav på exakt information
- Effektiv vidareutveckling genom ny struktur

---

## **3 Förutsättning och grund till projektplanen**

Denna projektplan är baserad på följande förutsättningar:

- Format för Icke Kollektivavtalad affär kommer att vara XML med överföring via SSEK med nuvarande protokoll och säkerhetslösning.
- Projektet kommer att utgå från version 1.7 både i avseende av teknik och informationsinnehåll.
- Den i dagsläget nyutvecklade informationsmodellen kommer att utgöra grunden för att beskriva den information som Icke Kollektivavtalad affär 2.0 ska kunna hantera
- Icke Kollektivavtalad affär ska minst innehålla den information som dagens version 1.6.2 har. För att kunna ta bort någon information som finns i 1.6.2 ska beslut om det fattas av Standardutskottet.

- Genomförandet innehåller en pilot med införande av det nya formatet och projektet har därför ett beroende till att något/några försäkringsbolag och förmedlarbolag kan delta i piloten.
- Tidplanen och budgeten har baserats på att projekt arbetar fram och förankrar en första version av XML-formatet samt verksamhets- och IT krav. Projektet är bemannat av resurser, men är beroende av att kunna ta del av den kompetens som finns hos respektive intressentbolagen, dvs MIS-kunniga resurser från målgruppen (förmedlare, Min Pension och försäkringsbolag). Tid som allokeras från dessa resurser är inte beräknade som en projektkostnad och kommer inte heller ekonomiskt belasta projektet.
- Projektet är beroende av att försäkringsbolag och förmedlarbolag ställer upp som pilotbolag då den ska genomföras innan den nya standarden kan fastställas.
- S4I håller på att ta fram en "standardiseringsplattform" vilket kommer att vara en grund för hur projektet ska arbeta med standardisering och hur S4I kommer att styra projektet.

---

## 4 Övergripande projektmål

Projektet ska utveckla en standard för kommunikation av försäkringsinformation mellan förmedlare och försäkringsbolag/depåinstitut kallad "Icke Kollektivavtalad affär". Projektet fokuserar på förmedlarnas behov, men standarden är fri att användas för andra områden. Den slutgiltiga versionen ska fastställas av Standardutskottet i S4i som också är mottagare av projektresultatet. Versionen ska ge ett bra och utökad stöd inom följande områden:

- Försäkringsskydd (spar, risk inkl förmånsbestämt)
- Administrativa aspekter (exv avtalsnr)
- Andra aspekter (exv garanterad avkastning)
- Samt att all information i 1.6.2 finns kvar

Standarden ska innehålla informationsmodell, tekniskt format, regler och beskrivning. Standarden ska inte påverkas av bolagens eventuella begränsningar i system, produkter eller likande.

Projektet beräknas starta i början på 2017 och projektleverans förväntas ske i slutet på 2017, men är beroende på när piloterna kan starta.

### 4.1 Projektleverabler

Nedan följer en förteckning över projektleverabler från projektet enligt fastställd kostnad- och tidsplan:

- Dokumentation över ny version, Icke Kollektivavtalad affär:
  - Informationsmodell
  - Tekniskt format
  - Beskrivning över regler
- Implementationsplan för Icke Kollektivavtalad affär
- Översiktligt innehåll till nästkommande version (2.1), dvs. det som inte ryms i projektet ska planeras till nästkommande version

### 4.2 Avgränsningar

#### 4.2.1 Avgränsning – skicka information som ej är definierad i standarden

Icke Kollektivavtalad affär omfattar ovanstående mål, men har ingen teknisk begränsning för att även tillåta att annan information kan skickas trots att den inte finns definierad i standarden. Ansvar för att informationen hanteras korrekt blir i dessa fall överenskommelse mellan avsändare och mottagare.

#### 4.2.2 Information för Valcentraler

Valcentralsinformation är avgränsad från Icke Kollektivavtalad affär, men ska sträva efter att vara kompatibel med den Valcentralsinformation som håller på att utvecklas i ett annat projekt.

#### 4.2.3 Implementation hos intressebolagen

Projektet tar fram standarden, men bolagens egen implementation av standarden är avgränsat från projektet.

### 4.3 Risker

Bolaget S4I är helt nystartat och håller på att bygga upp strukturer för styrning och finansiering. Det finns en risk att beslut eller finansieringsfrågor kan dra ut på tiden vilket kommer att påverka projektet. Projektets omfattning och tidplan förutsätter att projektstyrning och finansiering är väl fungerande under projektets gång.

Projektet är beroende av att en pilot av det nya formatet kan ske. Risk att bolag som kan delta i piloten saknas eller har en ej påverkbar tidplan vilket kommer att påverka projektet negativt.

### 4.4 Effekter

Effekterna som uppstår vid införande av Icke Kollektivavtalad affär är olika för olika användare och varje intressent får själva räkna på vilka effekter som uppnås hos dem. Några generella effekter som identifierats är:

- En version att implementera – Minskad kostnad jämfört med att implementera flera
- En version att förvalta – Minskad kostnad jämfört med att förvalta flera
- Bättre kvalitet i informationen – Färre samtal och frågor
- Bredare användningsområde då Icke Kollektivavtalad affär 2.0 innehåller fler försäkringsområden – kan lösa fler behov än nuvarande version
- Struktur för effektivare vidareutveckling – tillgodoser fler behov som kan implementeras enklare och på kortare tid
- Korrekt information – Minskad risk för skadestånd pga av felaktig information till kund

---

## 5 Övergripande tid-och aktivitetsplan

Övergripande aktiviteter:

Icke Kollektivavtalad affär	Tidplan
-----------------------------	---------

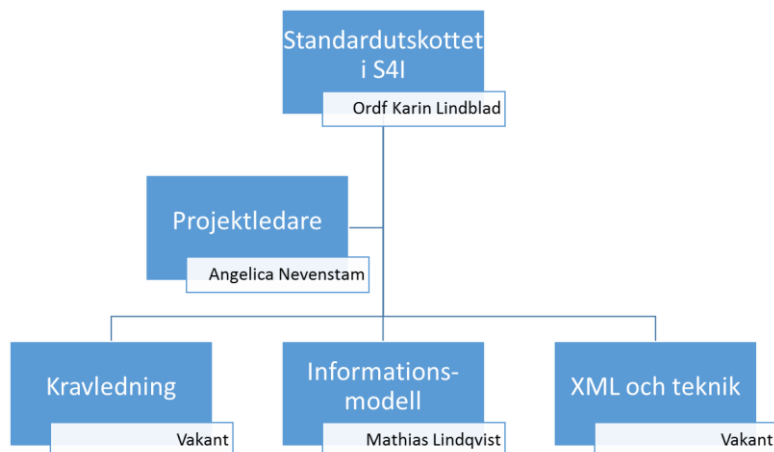
Beslut om omfattning, mål, styrning och resurser	Nov 2016
<b>Kravutredning</b> Genomgång informationsmodell Fastställa tekniska regler på XML - icke funktionella krav mm Fastställa verksamhetsregler på XML - obligatoriska fält mm	Feb - Apr 2017
<b>Utveckla tekniska format</b> Utveckla 1:a version av XML Förankring av ny XML hos intressenter  Vidareutveckla XML och regler för MIS 2.0	Första version Feb – Apr 2017  Löpande under piloten Apr – Sept 2017
<b>Genomföra pilot</b> Integrationstester/acceptanstester av MIS 2.0 hos pilotbolag 1 och 2, avsändare och mottagare Genomföra ändringar som upptäcks i test Pilot av MIS 2.0 hos pilotbolag 1 och 2, avsändare och mottagare	Apr – Sept 2017
<b>Fastställa Icke Kollektivavtalad affär 2.0</b> Beslut om Icke Kollektivavtalad affär 2.0 - redo för lansering hos alla intressenter Lanseringsplan beslutas	Okt 2017

Se även tid-och aktivitetsplan under Bilaga 1.

## 6 Organisation och resurser

Projektet kommer att styras och finansieras av Standardiseringsutskottet i bolaget S4I, Standard for insurance.

Projektorganisation:



### 6.1 Resursplan

Projektet utgår ifrån en basbemanning, projektledning, baserad på projektledare, Angelica Nevenstam, Informationsmodellerare, Mathias Lindqvist, Kravledare (vakant) samt XML-specialist (vakant). Utöver det är projektet beroende av MIS-kompetenser från intressentbolagen för löpande avstämning.

Projektet beräknas pågå i ca 6 månader aktivt plus en månad för lanserings-/införandeplan och slutrapport. De 3 första månaderna avser skapande av XML, genomgång av krav samt avstämning

med bolagen. Under de nästföljande 3 månaderna sker en pilot med 4 bolag, 2 avsändande och 2 mottagande bolag.

Projektresurser:

- Ansvarig projektledare: Angelica Nevenstam
- Informationsmodell: Mathias Lindström
- Kravledare IT och Verksamhet: Vakant
- XML-arkitekt och utvecklare Vakant

Referenspersoner från bolagen:

- Referensperson samtliga bolag avstämning tekniska krav – icke funktionella krav mm
  - MIS-kunnig IT-arkitekt
- Referensperson samtliga bolag avstämning verksamhetskrav – obligatoriska fält, regler om innehåll mm
  - MIS-kunnig verksamhetskrav
- Pilotbolag avsändare 1 – försäkringsbolag
- Pilotbolag mottagare 1 – förmedlare
- Pilotbolag avsändare 2 – försäkringsbolag
- Pilotbolag mottagare 2 – förmedlare

Resursplan med tidsplanering:

Resurs	Kompetens	Omfattning snitt	Kommentar
Angelica Nevenstam	Projektledning	30 %	Under hela projektet
Mathias Lindkvist	Informationsmodell och XML	40 %	Mer tid i början av projektet
Mathias Lindkvist	Informationsmodell och XML	10 %	ca 4 tim i veckan löpande för justeringar
Vakant	Kravledning	40 %	Ta fram krav och dokumentation
Vakant	Kravledning	20 %	Följa upp och justera under piloten
Vakant	XML-arkitekt och utvecklare	40 %	Skapa första versionen XML och stämma av den
Vakant	XML-arkitekt och utvecklare	10 %	Löpande justeringar, möten mm under piloten
Resp bolag	MIS-kunnig IT-arkitekt intressebolag		Avstämningsmöten som projektet kallar till och leder
Resp bolag	MIS-kunnig verksamhetskrav intressebolag		Avstämningsmöten som projektet kallar till och leder

## 7 Projektbudget

Projektbudgeten är beräknad på konsultkostnader. Projektresurserna är beroende av att träffa resurser från försäkringsbolagen. Resurser från bolagen omfattas inte av projektbudgeten.



Kostnaderna redovisas exklusive moms.

Resurs	Kompetens	Omfattning %	Period i veckor	Totalt antal timmar
Angelica Nevenstam	Projektledning	30 %	30	360
Mathias Lindkvist	Informationsmodell och XML	40 %	16	250
Mathias Lindkvist	Informationsmodell och XML	10 %	16	130
Vakant	Kravledning	40 %	16	250
Vakant	Kravledning	20 %	16	130
Vakant	XML-arkitekt och utvecklare	40 %	16	250
Vakant	XML-arkitekt och utvecklare	10 %	16	130
			<b>Totalt</b>	<b>1500 timmar</b>
Genomsnittligt timpris			1200 kr/tim	
			<b>Budget</b>	<b>1 800 000 kr</b>
Osäkerhetsfaktor + / - 30 %			+ 30 %	2 340 000 kr
			- 30 %	1 260 000 kr

## 8 Styrning och rapportering

Projekt Icke Kollektivavtalad affär styrs av Standardutskottet i S4I. Standardutskottet beslutar om projektets mål, innehåll och omfattning samt för projektbudget och hur kostnaderna ska fördelas

Projektledaren är föredragande då projektet avhandlas i Standardutskottet. Projektet rapporterar löpande om projektstatus till Standardutskottet.

## 9 Bilagor

### Bilaga 1 – Tid- och aktivitetsplan

Icke Kollektivavtalad affär	Nu	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Aug	Sept	Okt	Nov
Beslut om omfattning, mål, styrning och resurser											
<b>Kravutredning</b>											
Genomgång informationsmodell											
Fastställa tekniska regler på XML - icke funktionella krav mm											
Fastställa verksamhetsregler på XML - obligatoriska fält mm											
<b>Utveckla format mm</b>											
Utveckla XML											
Förankring av ny XML hos intressenter											
Vidareutveckla XML och regler											
Förankring av ny XML hos intressenter											
Vidareutveckla XML och regler											
<b>Genomföra pilot</b>											
Integrationstester/acceptanstester hos pilotbolag 1 och 2, avsändare och mottagare											
Ändringar som upptäcks i test											
Pilot hos pilotbolag 1 och 2, avsändare och mottagare											
<b>Fastställa 2.0</b>											
Utvärdering och rapportering											
Beslut om Icke Kollektivavtalad affär 2.0 - redo för lansering hos alla intressenter											
Lanseringsplan beslutas											