



Un nuovo modo di pensare e condurre il business

In una logica di disaggregazione della catena del valore, riteniamo che il punto centrale del processo di distribuzione dei prodotti assicurativi sia costituito dalla realtà che gestisce la relazione con il cliente: *il punto di intermediazione*.

Con tale termine si intendono non solo i canali tradizionali costituiti dagli agenti, dai brokers, dai promotori ma anche quelli innovativi come: bancassicurazione, portali cittadini o di categoria, comunità virtuali, marketplaces, ecc..

In tale prospettiva si rende necessaria una tecnologia capace di integrare le esigenze di queste molteplici realtà con quelle della compagnia di assicurazione nel rispetto dei

seguenti obiettivi:

- Offrire una soluzione che non sia tanto una risposta ad un cambiamento di tecnologia quanto ad un nuovo modo di pensare e condurre il business;
- Consentire attraverso la soluzione applicativa l'utilizzo di vari modelli di business per entrare in nuovi mercati;
- Aumentare l'efficienza attraverso il miglioramento dell'accesso alle informazioni;
- Consentire l'offerta di prodotti e servizi personalizzati;
- Investire sul time to market;
- Puntare sulle entità esterne che hanno o potrebbero avere relazioni con la compagnia.

PISA
(Sede Certificata)
Via del Fischione, 19
56019 Migliarino Pisano
tel. +39 050 809401
fax +39 050 897400

EXAMPLE "FRONT-END" È UNA PIATTAFORMA TECNOLOGICA DI SCAMBIO CHE FACILITA LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI E PREVIDENZIALI AGEVOLANDO L'INTERAZIONE TRA LE REALTÀ AZIENDALI ASSICURATIVE, I CLIENTI E GLI INTERMEDIARI.

FIRENZE
Via Livorno, 54/3
50142 Firenze
tel. +39 055 725001
fax +39 055 7323849

Di fatto EXAMPLE consente di rendere operativa una rete di distribuzione dei prodotti assicurativi capace di:

- Gestire una o più Compagnie.
- Trattare prodotti appartenenti ai diversi rami assicurativi.
- Consentire l'apertura a più collocatori (logica Multi-Istituto).
- Ridurre il Time to Market.
- Semplificare i processi di vendita e di post-vendita.
- Garantire la scalabilità.

distribuzione nelle seguenti fasi:

- PENSARE IL PRODOTTO
- CONFIGURARE L'AMBIENTE
- ATTIVARE I CANALI
- GESTIRE I PROCESSI

possiamo affermare che EXAMPLE tende a ridurre le fasi intermedie (configurazione ambiente e attivazione canali) automatizzandole e a valorizzare la prima e l'ultima fase tramite:

- un approccio integrato
- una tecnologia uniforme
- una stessa metodologia
- una soluzione modulare.

MILANO
Via Timavo, 64
20100 Milano
tel. +39 0267077066

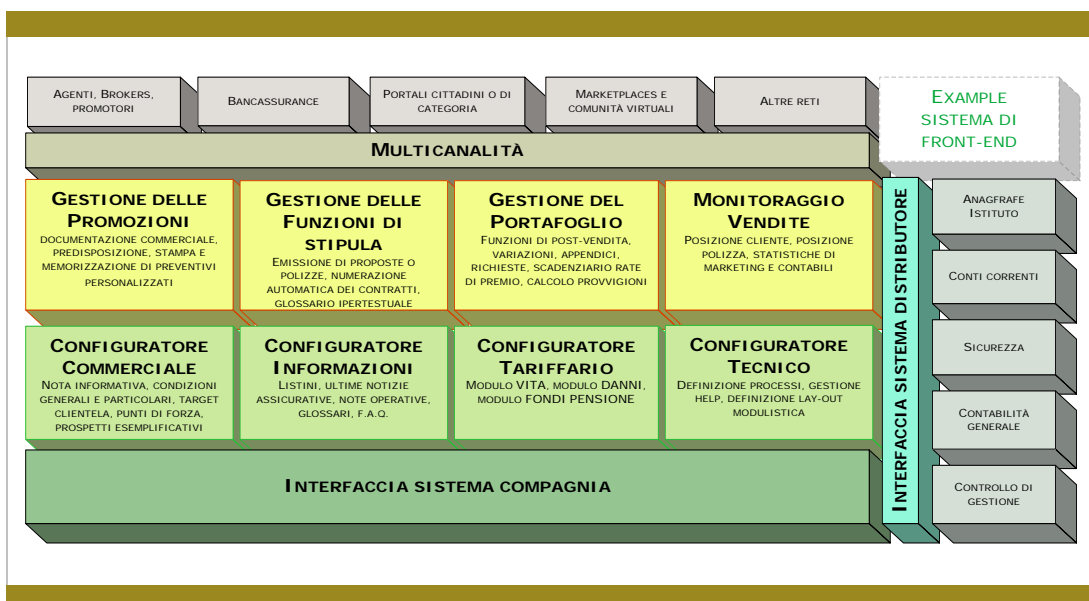
Web Site
www.insurance-online.it

E-mail
insuranceonline@tdnet.it

Supponendo di scomporre il processo di

Peculiarità del Sistema

- Architettura 3-tier
- Logica di funzionamento a servizi
- Comunicazione attraverso strutture dati XML
- Utilizzo di strumenti user-friendly per:
 - configurazione e personalizzazione di nuovi processi
 - generazione dinamica della modulistica contrattuale
 - importazione ed esportazione dati per e da l'esterno



EXAMPLE

SISTEMA DI FRONT-END ASSICURATIVO



MODULI COMPONENTI E FUNZIONI PRINCIPALI

CONFIGURATORE COMMERCIALE

Consente la definizione delle caratteristiche commerciali del prodotto assicurativo utilizzando testi, immagini e oggetti multimediali:

- Nota informativa
- Condizioni generali e particolari
- Target clientela
- Punti di forza
- Prospetti esemplificativi

CONFIGURATORE INFORMAZIONI

Consente di predisporre, per ogni prodotto, le informazioni di supporto alla gestione dello stesso:

- Listini (rendimento fondi interni, valore quote comparti investimento, indici, ...)
- Ultime notizie assicurative
- Note operative (manuali, comunicazioni)
- Glossari
- F.A.Q.

CONFIGURATORE TARIFFARIO

Consente di definire e gestire le caratteristiche tecniche dei prodotti assicurativi:

- Modulo VITA
- Modulo DANNI
- Modulo FONDI PENSIONE

CONFIGURATORE TECNICO

Consente la definizione dinamica dei processi che gestiscono le funzioni caratteristiche del ciclo di vita di una polizza (preventivo, emissione polizza, richiesta riscatto, ...) in modo diversificato sui diversi canali:

- Definizione processi
- Gestione help
- Definizione lay-out modulistica

GESTIONE DELLE PROMOZIONI

- Consente l'accesso on-line alla documentazione commerciale

- Predisporre e stampa i preventivi personalizzati
- Memorizza i preventivi

GESTIONE FUNZIONI DI STIPULA

- Consente l'emissione di proposte o polizze
- Numera automaticamente i contratti
- Interroga il glossario ipertestuale
- Help on-line funzionale ed operativo
- Recupera automaticamente i dati del preventivo

GESTIONE DEL PORTAFOGLIO

- Funzioni di post-vendita vita, danni
- Variazioni, appendici, richieste
- Scadenziario rate di premio
- Calcolo provvigioni

MONITORAGGIO VENDITE

- Posizione cliente
- Posizione polizza
- Statistiche marketing
- Statistiche contabili
- Andamento gare

INTERFACCIA SISTEMA DISTRIBUTORE

- Addebito rate (C/C, RID, Bonfici)
- Addebiti on-line e differiti
- Interfaccia Anagrafe distributore
- Movimenti di contabilità generale automatici
- Flussi statistici e controllo di gestione

INTERFACCIA SISTEMA COMPAGNIA

- Modalità on-line e/o differita
- Accesso diretto alla base dati del portafoglio Compagnia
- Procedure di caricamento pregresso
- Procedure di quadratura front-end / back-end

PACKAGE DISPONIBILE SU DUE PIATTAFORME:

ARCHITETTURA DISTRIBUITA IN AMBIENTE DIPARTIMENTALE

- Presentation e Configuratore in tecnologia ASP (implementabili con tecnologie alternative)
- Supervisore e Business Logic:
 - Tecnologia Microsoft Com Visualbasic 6.0
- Base Dati:
 - Disponibile sia in ambiente SQL Server 7.0 che in ambiente Oracle
- Integrazioni:
 - I servizi di logica di business possono essere realizzati integrando i sistemi legacy esistenti

ARCHITETTURA IN AMBIENTE MAINFRAME

- Presentation e Configuratore disponibili nei seguenti ambienti:
 - Web-based in tecnologia Java
 - Web-based in tecnologia ASP
 - BMS 3270
- Supervisore e Business Logic:
 - MVS/ESA, COBOL II
- Base Dati:
 - DB2
- Integrazioni:
 - L'applicazione è integrabile con eventuali middleware preposti alla gestione della multicanalità