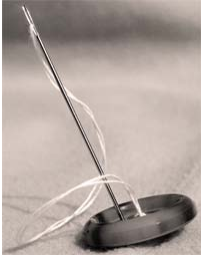


EXAMPLE

SISTEMA INTEGRATO



Integrare tecnologie e processi delle attività di Front-end e di Back-end

Oggi più che mai la costante ridefinizione della relazione *prodotto-servizio-canale* riveste un ruolo di estrema importanza nella strategia di una Compagnia Assicurativa.

L'adozione di un modello architetturale in grado di individuare di volta in volta sulla specifica istanza della relazione il corretto punto di separazione tra area della produzione ed area della distribuzione fornisce un indubbio vantaggio competitivo.

La necessità di adeguare in maniera efficace lo svolgersi in modo integrato dei processi sulle puntuali esigenze di quella istanza diventa un

bisogno fondamentale.

La capacità di integrare i canali tecnologicamente innovativi, non come alternativa a quelli tradizionali, ma come completamento delle possibilità di gestione delle relazioni rappresenta un'ulteriore sfida nella competizione di settore.

Questo processo di disaggregazione della catena di valore del business non può comunque andare a scapito dell'integrazione dei processi di servizio al cliente del quale deve comunque garantire l'unicità della posizione.

EXAMPLE È LA SOLUZIONE DI INSURANCE ONLINE CHE SODDISFA LE ESIGENZE DI INTEGRAZIONE TECNOLOGICA E DI PROCESSO DELLE ATTIVITÀ DI BACK-END E DI FRONT-END DELLE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE.

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

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

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

Web Site
www.insurance-online.it

E-mail
insuranceonline@tdnet.it

Il progetto EXAMPLE nasce con il supporto di Milliman, società di consulenza dedicata al settore assicurativo mondiale e specializzata nella fornitura di servizi di natura strategica ed attuariale: da questo connubio di competenze tecnologiche ed assicurativo-attuariali è scaturito un prodotto innovativo che risponde in modo ottimale alle diverse esigenze di una moderna compagnia di assicurazione.

Gli elementi chiave della soluzione sono:

- Completa autonomia nella studio e nella definizione di un nuovo prodotto garantita dalla estrema flessibilità del Laboratorio Prodotti e dalla potenza del Motore Attuariale.
- Possibilità di aggregare in modo dinamico garanzie vita tradizionali e previdenziali a

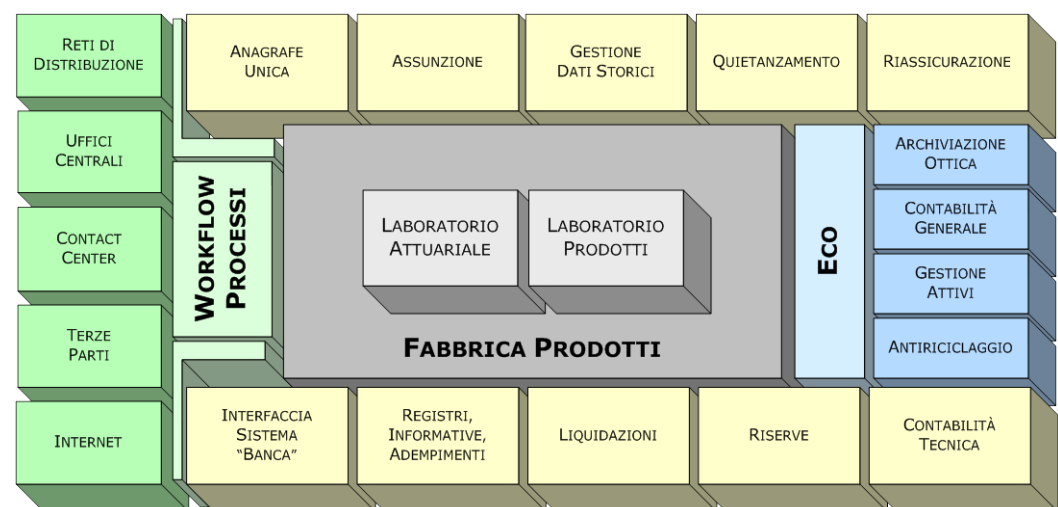
garanzie rami danni elementari per costruire e gestire un'offerta di prodotti multi-ramo.

- Processi gestionali aperti al recepimento dei notevoli cambiamenti in atto nel settore normativo: IAS/IFRS, Solvency II, MCEV.

- Architettura flessibile che consente l'integrazione di dati e processi nel rispetto delle diverse esigenze di back-end e di front-end: la costruzione dinamica di processi personalizzati, la potenzialità di interfacciamento di sistemi e applicazioni esistenti, la separazione dello strato di presentation dalla logiche di business e di accesso alle informazioni consentono l'integrazione di nuovi canali evitando ridondanze e duplicazioni di processi e dati.

Peculiarità del Sistema

- Ambiente di sviluppo prodotti guidato
- 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
- Strumento automatico e controllato per i passaggi in produzione
- Utilizzo embedded della tecnologia XML di ECO per l'interfacciamento verso i sistemi e le applicazioni esterne



**FUNZIONI
PRINCIPALI**

**PRINCIPALI
CARATTERISTICHE
TECNICHE**

Piattaforma
[Microsoft .Net]

Codice sorgente
logica di business
[VB .NET]

Codice sorgente
presentation
[ASP .NET]

Database
[SQLSERVER]
[DB2]
[ORACLE]

Protocolli utilizzati
[OLEDB/ODBC]
[SOAP]

Standard di
comunicazione
[XML]

LABORATORIO PRODOTTI

- Configurazione aspetti attuariali e gestionali
- Definizione aspetti organizzativi di canale
- Gestione ambienti lavoro e produzione:
 - Convalida test
 - Confronta modello
 - Convalida e passaggio in produzione
- Versioning e storicizzazione del modello con possibilità di ricostruire il modello e gli archivi ed un'epoca prefissata

LABORATORIO ATTUARIALE

- Gestione catalogo funzioni, formule e tabelle per tipologia e per prodotto/garanzia
- Creazione autonoma nuove funzioni tramite linguaggio user-friendly; possibilità di utilizzare cicli e condizioni
- Test on-line delle formule
- Creazione autonoma nuove tabelle
- Caricamento dati da fogli excel
- Gestione del versioning

ASSUNZIONE E GESTIONE CONTRATTUALE

- Gestione e personalizzazione dinamica dei processi tramite strumenti di workflow
- Assunzione manuale e massiva
- Gestione delle deroghe
- Funzioni di gestione avanzamento pratiche on-line e reportistica di controllo completa
- Gestione automatica questionari
- Fiscalità attuale e vecchio regime:
 - Gestione completa fiscalità FIP

GESTIONE DATI STORICI

- Gestione completa di tutte le funzioni necessarie alla modifica dei dati contrattuali
- Storicizzazione delle poste contrattuali con possibilità di accedere, per ogni epoca, al dettaglio dell'evoluzione
- Regole di rivalutazione definibili dall'utente nella fabbrica prodotto attraverso formule logico-matematiche
- Gestione tipica di prodotti unit linked:
 - Automatismi di asset-allocation e re-indirizzamento fondi
 - Switch (manuali e automatici)
 - Consolidamento periodico plusvalenze
- Gestione imposta sostitutiva (11%): valutazione, calcolo e prelievo imposta
- Gestione provvigioni:
 - Regole di calcolo definite nella fabbrica prodotto
 - Memorizzazione a fini statistici
 - Generazione automatica pagamenti

LIQUIDAZIONI

- Gestione e personalizzazione dinamica della pratica di liquidazione: da un processo totalmente automatico ad un processo totalmente manuale

- Gestione della liquidazione anche di riscatto continuativo, rendita, cedole periodiche, particolarità prodotti FIP
- Documenti gestibili direttamente dall'utente e personalizzabili per ogni prodotto
- Regole di calcolo delle somme da liquidare, trattamento fiscale e timing di liquidazione definibili dall'utente nella fabbrica prodotto
- Strumenti automatici di controllo e validazione con possibilità di simulazioni

QUIETANZAMENTO E CONTABILITA' TECNICA

- Gestione per incasso e per emesso (arretrati e sospesi)
- Addebiti manuali e automatici
- RID, Bonifici, flussi c/correnti, ecc.
- Integrazione con Corporate Banking

RISERVE

- Calcoli definibili dall'utente nella fabbrica prodotto
- Simulazioni a fini di controllo, produzione di reportistica standard e storicizzazione dei report generati
- Allegati bilancio e situazione margine solvibilità

REPORTING E LETTERE

- Possibilità per l'utente di costruire in autonomia report e lettere
- Associazione dinamica fino a livello di prodotto-canale-funzione

ANAGRAFE UNICA CENTRALIZZATA

- Censimento univoco del soggetto con definizione dinamica dei ruoli e gestione dei dati specifici
- Possibilità di interagire con anagrafe esterno

INTEGRAZIONE CON ALTRI SISTEMI

- Predisposizione nativa all'integrazione con altre applicazioni e altri sistemi:
 - Contabilità Generale, Gestione Attivi, Antiriciclaggio, Archiviazione Ottica
 - Anagrafe, Conti Correnti, Controllo Gestione, Datawarehouse, Sicurezza Logico-Applicativa, Rete di Vendita

FRONT-END

- Utilizzo del sistema di front-end integrato:
 - Base dati unica
 - Condivisione fabbrica prodotti
 - Integrazione dei processi
- Integrità con altri sistemi di front-end sia in modalità batch che in modalità on-line