

EMSYS pentru sectorul Asigurărilor

Industria asigurărilor este caracterizată de o complexitate deosebită a proceselor, produselor și relațiilor contractuale pe care acestea le guvernează. La acestea se adaugă cerințele de reglementare aflate într-o continuă schimbare. Pentru a fi gestionate cu succes, toate acestea trebuie transpuse într-o soluție informațională complexă și completă în același timp, care să asigure corespondențele necesare între toate elementele business-ului în dinamica lor.



Beneficii

- Soluția noastră permite calculul profitabilității la nivel de risc acoperit, incluzând atât costurile și veniturile directe - tehnice cât și costurile indirecte distribuite pe bază de scenarii de decontare configurabile în funcție de criterii variate.
- Sistemul este pregătit pentru implementarea standardului Solvency II.
- Flexibilitatea soluției se datorează instrumentelor de modelare și configurare disponibile ce oferă posibilitatea unei evidențe detaliate până la nivelul riscurilor acoperite impachetate în produsele de asigurare.

Provocări Generale:

- Gestionarea cuprinzătoare a tuturor resurselor organizației: financiare, umane, materiale, active.
- Controlul proceselor
- Determinarea și urmărirea profitabilității oricărei structuri de management
- Necesitatea reducerii costurilor de operare
- Conformitatea cu legislația și reglementările fiscale
- Tehnologii utilizate punctual ce și-au depășit utilitatea sau nu sunt integrate eficient cu restul infrastructurii IT

Provocări Specifice:

- Sisteme disparate, consum semnificativ de resurse pentru centralizarea și consolidarea situațiilor financiare și operaționale.
- Discrepanțe între operațiuni și reflectarea lor în contabilitate, costuri mari pentru reconcilierea datelor.
- Adaptabilitate redusă la evoluția pieței (reproiectarea sau introducerea de noi procese, politici, produse noi etc.).
- Dificultăți în instruirea forței de vânzări, atât interne cât și externe cu privire la specificațiile tehnice ale produselor de asigurare.
- Controlul proceselor de vânzare și plata comisioanelor.
- Managementul contractelor de reasigurare.
- Pregătirea în timp util a rapoartelor specifice pentru închiderea perioadelor lunare/trimestriale/anuale.
- Calculul rezervelor tehnice și al contractelor de reasigurare.

Soluție:

- EMSYS – Enterprise Management SYSTEM® este o soluție informatică integrată pentru gestiunea tuturor proceselor tehnice specifice industriei asigurărilor.
- Sistem de raportare performant și comprehensiv ce permite ca, odată o tranzacție validată, să fie disponibilă în toate domeniile aplicației fără alte prelucrări suplimentare.
- Transfer automat în contabilitate, pe bază de monografii contabile configurabile.
- 100% conciliere automată a operațiunilor cu contabilitatea financiară.
- Sistem configurabil și flexibil ce permite personalizarea funcțiilor la nivel de utilizator precum și punerea rapidă în producție a noilor definiții/procese.
- Sistem de ofertare/vânzare online, care poate îngloba toate tipurile de canale de distribuție. Vânzarea interactivă a produselor de asigurare fără a fi nevoie de o perioadă îndelungată de familiarizare prealabilă a agenților cu specificațiilor tehnice. Sistemul va include toate validările și restricțiile configurate, calcul automat al primelor de asigurare, generare ofertă, imprimare documente.
- Calculul automat a al rezervelor tehnice.
- Managementul contractelor de intermediere, calcul automat al comisioanelor datorate, controlul achitării acestora în corespondență cu cele datorate, convenite și aprobate.
- În EMSYS se pot configura toate tipurile de contracte de reasigurare cu posibilitatea de a calcula automat toți indicatorii specifici unui contract de reasigurare până la întocmirea decontului final de reasigurare.

Capabilități:

Soluție modernă, complet configurabilă care poate modela cu succes procesele și fenomenele într-o companie de asigurări pornind de la ofertarea produselor până în raportări tehnice și financiare.

EMSYS Sales Force Automation – gestionează procesele de ofertare, vânzare, încasare, imprimare documente etc. realizate online de către vânzători (agenți, brokeri, bănci, etc) înregistrându-le automat în sistem în timp real, cu reflectare imediată în contabilitate și în raportări fără eforturi suplimentare sau prelucrări.

Interfața WEB este interactivă cu pagini generate în mod dinamic în funcție de profilul utilizatorului și de regulile configurate la nivelul produselor de asigurare. Vânzătorul poate oferta unui client pornind de la un minim de detalii necesare cotației (ofertare rapidă) și ulterior poate continua cu restul de detalii necesare transformării ofertei în contract.

Modelare Organizație/ Procese/Produse vs. Procese Operative

- Configurare structură organizatională: sucursale, agenții, puncte de lucru, tipuri de structuri, structură arborescentă
- Configurare intermediari, tipuri de intermediari
- Configurare structuri de vânzări, simple și complexe, de tip multilevel
- Configurare canale de distribuție
- Configurare roluri, utilizatori, competențe, profile utilizator
- Configurator tipuri de produse de asigurare: viață, generale, sănătate
- Configurator produse de asigurare: clase de asigurare, produse complexe, produse standard, obiecte asigurate, attribute dinamice, riscuri
- Configurator fonduri de investiții (Unit Linked)
- Configurator planuri de asigurare/tabelă de beneficii, servicii medicale, medicamente (asigurări de sănătate)
- Configurator algoritmi pentru calcul automat al primei de asigurare: tarife, tarife complexe, factori de abatere.
- Configurator șabloane imprimare: oferte, polițe, condiții de asigurare, chestionare etc
- Configurator fluxuri de aprobare
- Configurator listă de documente atașate necesare procesului, de la ofertare până la emiterea contractului.
- Configurator tipuri de suplimente permise, la nivel de produs

Management Contracte de Asigurare

- Subscriere, suplimente, anualizare, reînnoire, reziliere, repunere în vigoare, extindere valabilitate, anulare.
- Facturare, selecție model de facturare, emitere facturi, listare facturi.
- Încasare rate scadente, generare chitanță electronică pentru încasări, soldul poliței
- Borderouri de încasări, generare automată de borderouri de încasări (SFA)
- Reevaluare sold poliță
- Rezerve de primă, rezerva matematică
- Management carduri de sănătate, emitere, printare, livrare

Management Persoane

- Bază de date unică pentru persoane
- Clienți, brokeri, bănci, agenți, cesionari, beneficiari
- Configurare structuri organizaționale, bănci, brokeri, grupuri de firme
- Consolidare persoane

Comisioane:

- Configurare pachete de comisioane/grile:
- Comisioane directe, de recomandare, indirecte pentru structuri de vânzări de tip multilevel.
- Comisionare la nivel de produs standard, produs de asigurare sau clasă de asigurare.
- Plată comision la încasare sau la subscriere
- Comisionare în funcție de durata și de anul încheierii contractului (specifice pentru asigurările de viață)
- Configurare contracte comisionare la nivel de tip de Intermediar (grilă standard).
- Configurare contracte comisionare la nivel de Intermediar (grilă specifică).
- Comisioane preferențiale la nivel de poliță
- Calculul automat al comisioanelor datorate, costuri totale de achiziție, DAC

**IMPORTANT**

EMSYS oferă o soluție completă și integrată pentru industria asigurărilor ce asigură suport pentru toate domeniile de activitate. Avantajul principal al acestei soluții este posibilitatea de a concilia automat și complet diferențele dintre informațiile operaționale și cele financiar-contabile.

- Aprobare comisioane datorate, facturi comisioane, plăți/rețineri comisioane.

Management Daune

- Configurator model instrumentare dosare de daună la nivel de produs
- Rezervă inițială, constatări suplimentare, plată daune, eliberare rezervă de daună,
- Rezervă de daună, rezerva IBNR
- Închidere/redeschidere dosar de daună.
- Aviz juridic de recuperare debite, deschidere debit de recuperat, încasare debite din regrese
- Daune specifice asigurarilor de Sănătate: proceduri medicale, doctori, diagnostice, furnizori servicii medicale, validare automată conform cu planul de asigurare.
- Ordonanțare plată daune, execuție ordine de plată aprobate.
- Management emiteri și livrare securi.

Contracte de Reasigurare

- Contracte proporționale, facultative, obligatorii (tratate), quota share, surplus
- Contracte neproporționale, facultative, obligatorii (tratate), excedent de daună, contracte de catastrofă - CAT
- Acceptări speciale în reasigurare
- Excluderi din reasigurare
- Configurare formule de calcul pentru calculul automat al sumelor cedate în reasigurare:
 1. Prime brute subscrise cedate în reasigurare
 2. Prime brute încasate cedate în reasigurare
 3. Rezerva de primă cedată în reasigurare
 4. Rezerva inițială de daună cedată în reasigurare
 5. Plăți de daună cedate în reasigurare
 6. Comision de reasigurare
 7. Comision de reasigurare amânat cedat în reasigurare
- Configurare rapoarte pentru profilul riscului
- Decont de reasigurare, închidere contract

Acțiuni Automate

- Stingere automată sold polițe prin reziliere
- Stingere sold polițe prin supliment de diminuare
- Stingere sold polițe prin încasări
- Generare notificații pentru clienți, brokeri
- Configurare task-uri pentru programarea executării automate a proceselor

Acțiuni Corective

- Funcționalități specializate pentru corecția tranzacțiilor înainte și după înregistrarea acestora în situațiile financiare
- Transfer portofoliu polițe între agenți, structuri organizaționale

Administrare

- Monitorizare activitate utilizatori sistem
- Deconectare automată utilizatori inactivi pentru o perioadă de timp configurată
- Deconectare manuală utilizator
- Monitorizare rapoarte aflate în execuție

Configurare Rapoarte - Business Intelligence

- Rapoarte operaționale și de management predefinite
- Domenii de raportare predefinite - data warehouse
- Configurator Rapoarte - Business Intelligence

EMSYS Financial – oferă o viziune de ansamblu și în timp real asupra situației financiare a unei companii de asigurări. Implementează contabilitatea statutară precum și standarde de contabilitate internațională.

EMSYS Logistics – realizează controlul în timp real al proceselor de achiziții și gestiunea stocurilor de materiale.

EMSYS HR & Payroll – oferă o imagine de ansamblu cuprinzătoare asupra resurselor umane și salarizării într-o companie de asigurări. Asigură adaptarea la legislație și la practicile economico-financiare specifice mediului economic în care este implementat.

Vizibilitate:

Datorită capabilităților avansate de colectare și procesare a datelor precum și a accesului facil la informație ușor de interpretat și transformat în acțiuni clare de management, EMSYS permite organizațiilor din domeniul asigurărilor:

- Gestionarea activităților pe bază de procese și roluri clar definite
- Urmărirea profitabilității la nivel de risc acoperit și pe structuri organizatorice
- Coordonare centralizată a portofoliului de clienți și contracte
- Modelarea și configurarea funcționalităților la nivelul utilizatorului și monitorizarea activității acestuia.
- Extinderea cotei de piață prin utilizarea unui modul specializat pentru vânzarea polițelor prin servicii web: ofertare, listare, încasare etc.
- Integrare facilă a agenților/brokerilor/băncilor și a altor organizații de vânzare
- Reducerea costurilor operaționale/organizaționale
- Minimizarea costurilor la schimbarea tehnologiilor