

EMSYS - Core Insurance



EMSYS – Enterprise Management SYStem® - Core Insurance este o soluție completă pentru industria asigurărilor, care modelează produsele de asigurare, structurile organizaționale, procesele și fenomenele de la ofertarea produselor până în raportările tehnice și financiare, reducând considerabil timpul de lansare al produselor pe piață, fluidizând procesele operaționale în scopul creșterii performanței financiare.

EMSYS pune la dispoziție un sistem facil de configurare în timp scurt a produselor de asigurări viață, non viață, sănătate, care pot fi vândute în orice combinație, produse individuale și de grup (parcuri auto, colectivități) sau în produse de tip "bundle", de configurare a fluxurilor de vânzare și aprobare, competențe și teritorii, configurarea reflectării automate a proceselor operaționale în contabilitate, integrate cu procesele de suport și management.

Numărul mare de actori (brokeri, bănci, agenți, inspectori, underwriteri, actuari, administratori de portofoliu etc) impune implementarea unui sistem de roluri, responsabilități, control privind acțiunile fiecăruia, a portofoliului gestionat.

Complexitatea produselor de asigurare și relaționarea cu mediul de afaceri, în condițiile unei standardizări a practicilor, a determinat integrarea cu aplicații specializate (cataloge electronice auto internaționale, standarde de codificare pentru proceduri medicale și diagnostice).

Asigurări Generale: Proprietăți; Auto(Motor); Răspunderi; Accidente Persoane; Călătorie; Împrumuturi și Garanții; Riscuri Financiare; Business Interruption; Cargo; Echipamente Electronice; Construcții Montaj; Utilaje; Nave; Ambarcațiuni; Avioane; Agricole etc.

Asigurări de Viață: Asigurare mixtă de viață cu capitalizare; Asigurare de viață pe termen limitat; Asigurare de accidente; Asigurare de viață pe termen nelimitat; Asigurare de viață de grup; Asigurare mixtă de viață cu capitalizare de grup; Unit Linked; Universal Life; Variable Life; Asigurare de viață cu rentă

Asigurări de Sănătate: Asigurare de Sănătate de Grup; Asigurarea individuală de sănătate

Funcționalități EMSYS Core Insurance

Modelarea și Configurarea Organizației

Modelul organizațional poate fi dezvoltat conform formei de organizare a fiecărei companii sistemul suportând modele de tip arbore, de exemplu: Sediul central, Regiuni, Sucursale, Agenții, Puncte de vânzare. Angajații și intermediarii sunt alocați unui nod din structura organizațională și pot primi drepturi de acces la nivelul nodului respectiv sau și pentru nodurile subordonate.

Fiecare entitate a unui Agent sau a unui Broker poate lucra cu una sau mai multe subunități în același timp în funcție de modul de organizare, sau se poate defini câte o entitate pentru fiecare subunitate cu care lucrează.

În paralel cu această structură organizațională vom regăsi și un model economico – financiar asociat, model care reglementează drepturile de acces și rolurile fiecărui utilizator al sistemului.

Toate definițiile au perioadă de activitate și astfel modelele pot suporta modificări sau adaptări în timp real fără ca activitatea curentă să fie perturbată.

Modelarea și Configurarea Produselor de Asigurare

EMSYS Core Insurance pune la dispoziția utilizatorilor un configurator de produse, plecând de la clase de produse, produse de tip "bundle", produse standard, obiecte și riscuri acoperite, care permite definirea oricărui tip de produs de asigurare viață, non viață, sănătate, configurare accesibilă utilizatorilor fără suportul furnizorului de soluție.

La un Produs Standard se pot defini Obiecte (Auto, Bunuri, Proprietăți, Persoane sau Generice, Răspunderi, altele). Un Obiect Asigurat are o serie de attribute obligatorii, în funcție de produsul standard din care face parte se pot defini o serie de alte attribute care pot fi utilizate în pregătirea ofertei, în algoritmul de calcul pentru primele de asigurare sau în stabilirea condițiilor de asigurare. De exemplu, pentru asigurările Auto se poate defini ca și caracteristică nouă numărul de chei, informație ce poate fi utilizată la instrumentarea dosarelor de daună.

Produsele standard pot fi împachetate, unul sau mai multe, în produse de tip "bundle" (produse poliță) care sunt vândute clienților. Între produsele standard se va defini o ierarhie: unul este produs principal (obligatoriu) iar celelalte sunt produse dependente (opționale), necesare mai ales în contracte de tip parc și de grup unde fiecare produs principal poate avea sau nu și alte acoperiri suplimentare.

Produsele Standard definite pot fi utilizate în mai multe variante de produse poliță, produse în care sunt oferite acoperiri de nivel minimal sau de nivel maximal, variante în care și primele de asigurare sunt calculate în funcție de nivelul de acoperire.

Produsele de asigurare de tip poliță pot fi grupate în pachete de produse. Aceste pachete vor fi atașate în lista drepturilor de acces la nivelul utilizatorilor. În acest mod un utilizator poate avea acces să vândă doar anumite produse.

Dintre multitudinea opțiunilor de configurare amintim: clasificare, perioadă de comercializare, durată minimă de asigurare, durată maximă de asigurare, durată de asigurare implicită, monede cotații produs, monede încasări, metode de încasare, politica de rate, cesionări, coasigurare, beneficiari, revizibil, acte adiționale, fluxuri de aprobare, prelungire valabilitate, configurări specifice sales forces, dependențe între obiectele asigurate, sume de asigurare implicite, secțiuni, tipuri de modificări permise pentru acte adiționale, produse standard, obiecte asigurate, câmpuri dinamice, attribute, caracteristici, liste de valori, riscuri acoperite, grupe de riscuri, chestionare, oferte, machete de listare, internaționalizare, listă de documente (check-list), algoritmi calcul prime de asigurare, tarife simple și complexe, factori de abatere, franșize, reduceri/majorări, limite de competențe, plafoane pentru sumele asigurate, teritorii de vânzare, fonduri de investiții, tabele de mortalitate, notificări, planuri de asigurare, beneficii (reguli și restricții), cataloage cu proceduri medicale, medicamente și servicii medicale, diagnostice, taxe asociate, monografiile înregistrare procese operaționale în financiar etc.

Modelarea și Configurarea Proceselor și a fluxurilor operaționale

Modelare și configurare procese specifice produselor de asigurare, drepturi de acces și restricții, limite de competențe, fenomene economice pentru înregistrarea automată în contabilitate.

Configurare profile și roluri utilizatori, pachete de produse, tipuri de operații, restricționare acces utilizator portofoliu propriu, limite de competențe, responsabilități pentru fluxurile de aprobare definite în cadrul departamentelor.

Modelarea tuturor proceselor specifice administrării clienților, contractelor de asigurare, încasărilor, instrumentării dosarelor de daună, regreselor, plăților și ordinelor de plată.

Configurarea și modelarea fluxurilor specifice gestionării canalelor de distribuție și a structurilor de vânzări, comisioanelor, a proceselor caracteristice reasigurării.

Managementul Contractelor de Asigurare

Sunt gestionate toate fenomenele și procesele care intervin în viața unei polițe: emitere polițe de asigurare, emitere și gestionare polițe anualizate, aniversare, reevaluare solduri, emitere acte adiționale, reziliere poliță, răscumpărare parțială sau totală, transformare poliță în contract cu suma asigurată redusă, rente, reînnoire poliță cu actualizarea primelor în funcție de rata daunei, repunere în vigoare polițe reziliate, anulare polițe, ștornare poliță, suspendare, profit share, takafull, funcționalități specifice pentru emiterea polițelor RCA (MTPL) și CV (Green Card) etc.

Acțiuni automate: stingere automată sold polițe prin reziliere; stingere sold polițe prin supliment de diminuare; stingere sold polițe prin încasări; generare notificări 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.

Managementul Clienților

Bază de date unică de persoane: o persoană poate avea în același timp mai multe tipuri de relații cu societatea de asigurări și anume poate fi client, asigurat, agent, broker, bancă, grupuri de firme, beneficiar, cesionar, angajat etc. Indiferent de aceste tipuri de relații o persoană va fi înregistrată în baza de date o singură dată.

În situația în care aceeași persoană este înregistrată de mai multe ori în bază, există funcționalități pentru consolidarea activității acestora într-o singură persoană, cu preluarea întregului portofoliu.

Managementul Canalelor de distribuție și al Structurilor de Vânzări

Modelare și gestionare canale de distribuție și structuri complexe de vânzări de tip multilevel în funcție de specificul fiecărei companii: brokeri, agenți, bănci, angajați etc.

Informații complete și detaliate despre intermediari, gestiunea contractelor de intermediere, cu păstrarea istoricului relației acestora cu compania de asigurări.

Politici de Comisionare, calcul automat Comisioane Datorate, Costuri de Achiziție

Modelarea și gestionarea tuturor tipurilor de contracte de intermediere inclusiv cele de tip multilevel: comisioane directe, indirecte, de recomandare; grile de comisioane standard, la nivel de tip intermediar și la nivel individual; comisioane preferențiale la nivel de contract; configurare procente de comisioane la nivel de clasă de asigurare, produs poliță, produs standard, asigurat, durata poliței, anul de asigurare, suma asigurată etc; calcul comisioane convenite în baza primelor încasate sau în baza primelor subscrise.

Calcul automat, în baza contractelor de intermediere: comisioane convenite, costuri de achiziție totale, costuri de achiziție amânate, cu posibilitatea recalculării acestora.

Management stare financiară intermediar: calcul comisioane convenite, rapoarte specializate comisioane, aprobare comisioane, facturi comisioane, balanță comisioane aprobate - comisioane facturate, export producție comisioane convenite pentru sistemul de salarizare, plăți comisioane, reținere comisioane la sursă, balanță comisioane facturate - comisioane plătite.

Instrumentare Dosare Daună

Modelarea și configurarea tuturor proceselor legate de instrumentarea unui dosar de daună: configurator model instrumentare dosare de daună la nivel de produs, rezervă inițială, constatări suplimentare, plată daune, eliberare rezervă de daună, rezervă de daună, rezervă IBNR, închidere dosar de daună, redeschidere, fluxuri de aprobări cu limite de competențe, aviz juridic de recuperare debite, deschidere debit de recuperat, încasare debite din regrese, daune specifice asigurărilor 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 cecuri.

Gestionarea tuturor acțiunilor necesare recuperării debitelor, instrumentării interne a dosarului, transmiterea dosarului către o firmă de recuperare, trimiterea în instanță, încasări debite etc. Toate acțiunile din modulul de daune sunt sincronizate automat cu modulul de regrese.

Managementul Contractelor de Reasigurare, calcul automat sume Reasigurate

Modelarea celor mai complexe și diverse tipuri de contracte de reasigurare proporționale și neproporționale, obligatorii și facultative; quota share, surplus, excedent de daună, stop loss; acceptări speciale în reasigurare și excluderi din reasigurare.

Calcul automat al sumelor cedate în reasigurare, configurare rapoarte pentru analiza de tip risk profile, generarea decontului de reasigurare, înregistrarea automată în contabilitate.

Raportări

Rapoarte operaționale, statutorii, actuariale, pentru management

Execuție rapoarte în timp real, pe mediul de producție

Multiple formate (PDF, XLS, HTML, DBF)

Posibilitate trimitere documente pe e-mail, salvare în fișier

Configurare automată sistem de raportare de tip Business Intelligence

Interoperabilitate cu alte sisteme

Import orice tip de polițe din fișiere de tip XML, import încasări utilizând fișiere XML și excel, export polițe și daune RCA, CASCO către CEDAM, integrare cu alte sisteme informatice pe bază de servicii WEB sau schimburi de fișiere via FTP. Integrare cu sisteme de tip Document Management. Integrare cu Mail Server. Integrare cu BI Reporting Server. Configurare task-uri automate care să execute anumite procese, la momente de timp prestabilite.

Monitorizare și Administrare

Monitorizare activitate utilizatori sistem, trasabilitate acțiuni, balanța pistei de audit (din orice sumă agregată se pot determina acțiunile, responsabilii și datele execuției).

Deconectare manuală și automată utilizatori inactivi pentru o perioadă de timp configurată.

Monitorizare rapoarte executate sau în execuție cu parametri de lansare.