

ROMA 8-9 Ottobre 2015

---

# Polizze MULTIRAMO

## Gestione applicativa

**Flessibilità , Persistenza, Multicanalità**

**Luca Fontana**



## *Le attuali pressioni del mercato VITA per essere **COMPETITIVI***

I sistemi applicativi VITA , al fine di supportare le esigenze di un mercato in forte crescita, debbono rispondere a delle esigenze di business e tecnologiche sempre piu' complesse.

I prodotti **MULTIRAMO** sono sempre piu' richiesti e debbono essere presenti nel «catalogo» dell' offerta e **costituiscono un elemento competitivo e differenziante.**

*“Multicanalità”*

*“Rapidità nel costruire prodotti innovativi”*

*“Scalabilità delle soluzioni software”*

*“Rapidità nell'adeguamento normativo”*

*“Condivisione delle informazioni **IN TEMPO REALE**”*

*“Efficienza e controllo nella gestione dei processi”*

*“Qualità del dato”*



# Prodotti Multiramo : le esigenze di business che devono essere supportate ...

Applicativo  
VITA :  
Gestire  
ANCHE  
i prodotti  
MULTIRAMO

Catalogo parametri che  
definiscano **LE REGOLE**  
di vendita e gestione del  
PRODOTTO / TARIFFE

Non avere limite alle  
tariffe associabili ad  
uno specifico  
prodotto

Definire un  
modello attuariale specifico  
per le tariffe Multiramo

Gestire gli Switch Fondi  
automatici programmati  
e a richiesta cliente.

Gestire delle «regole di  
vendita» in base ai criteri  
di eleggibilità del cliente e  
del profilo di rischio dello  
stesso

Gestione automatica  
eventi post-vendita

Gestione versamenti aggiuntivi

**MOBILE  
Channel**

Integrarsi con il gestionale  
FONDI di INVESTIMENTO per  
il recupero del valore quote  
base e le comunicazioni di  
investimento/disinvestimento

Vendita online  
Modelli operativi  
Browser compatibility  
Multidevice  
Responsiveness

Gestione della contrattualistica  
specificata e relative appendici  
contrattuali

Segnalazioni vigilanza :  
IVASS  
COVIP  
CONSOB

**NORMATIVA**  
Costante  
allineamento  
applicativo

Gestire  
**RIALLOCAZIONE  
FONDI**  
tra gest.separata e U.L.

**Multiramo  
PIP**

Gestione  
**RIBILANCIAMENTO FONDI**  
nell' ambito del profilo  
investimento

Poter definire una pluralità di  
**PROFILI di INVESTIMENTO**  
associabili al prodotto  
multiramo  
(composizione libera,  
strutturata o guidata della  
componente fondi O.I.C.R.)

Poter definire una pluralità di  
**OPZIONI GESTIONALI**  
associabili al prodotto  
**MULTIRAMO**  
(% da investire in fondi  
O.I.C.R. e % da investire nella  
gestione separata)

Gestioni :  
«Premium Tranching»  
«Charge & Rebates»

Gestire i trattamenti :  
**STOP LOSS  
TAKE PROFIT  
LIFE CYCLE**  
Nell' ambito di ciascuna  
**OPZIONE GESTIONALE**

Variazioni trattamenti  
post-vendita :  
**TAKE PROFIT  
LIFE CYCLE  
STOP LOSS**

Acquisizione massiva polizze  
da canale esterno con  
controlli e ricicli

**... dal sistema applicativo VITA**

# La soluzione applicativa : Enhanced Life Insurance System (ELIS)

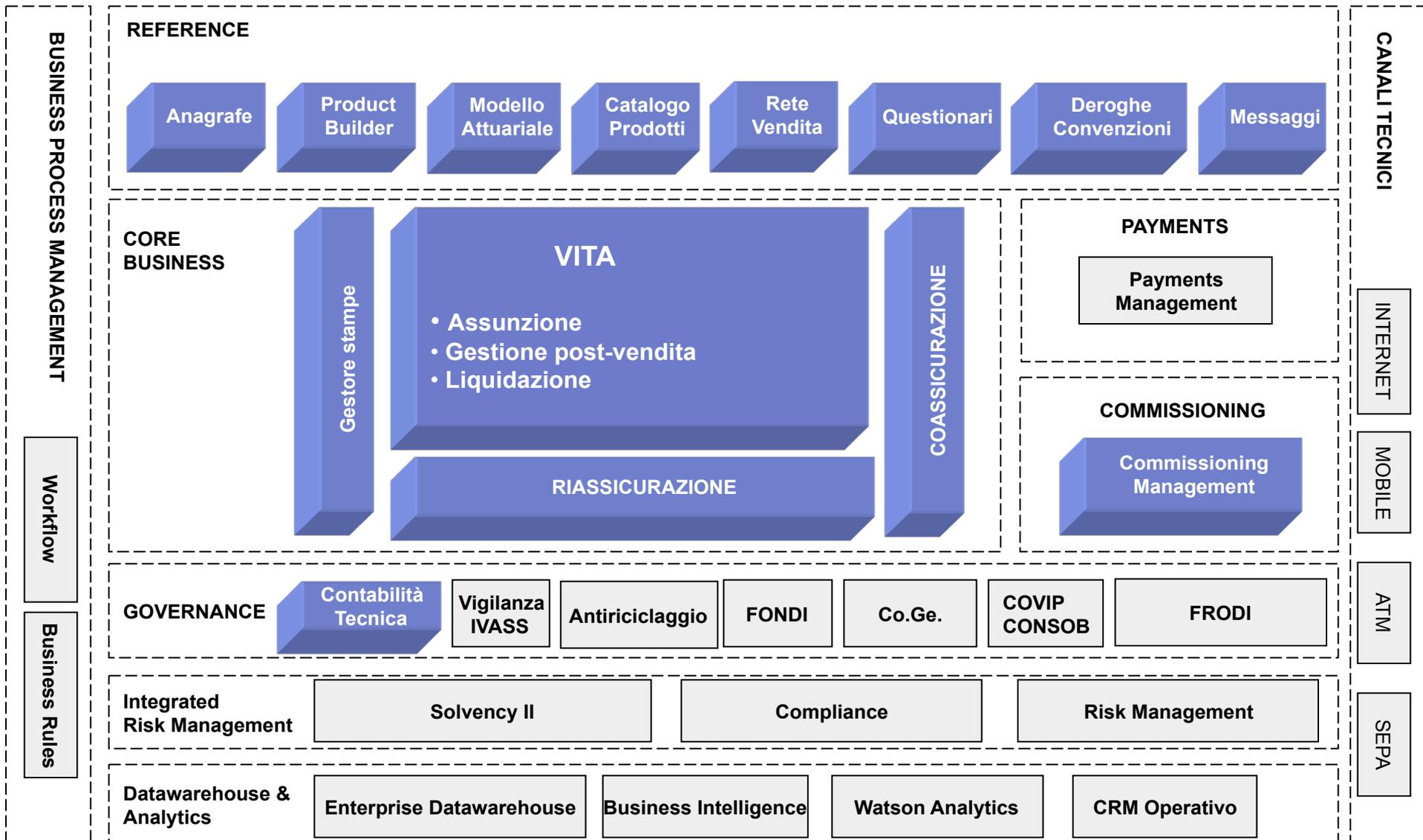
*Una soluzione informatica completa e moderna per rispondere alle pressioni del mercato e soddisfare le esigenze di business*



Gestione polizze di tutti i prodotti dei rami VITA

# Architettura applicativa basata su componenti di business

In rilievo sono rappresentati i moduli applicativi del sistema ELIS



# I componenti applicativi offrono una completa copertura funzionale indirizzata alle esigenze gestionali dei prodotti : Vita , Previdenza , Investimento , Infortuni

## Canali distributivi (modello operativo di vendita)

Brokers	Bancassurance	Agenzia	Self Service
---------	---------------	---------	--------------

## Core business application

**Processi On-line**  
Assunzione  
Post Vendita  
Incassi  
Fondi  
Liquidazioni

**Processi Massivi**  
Incassi/Rimesse  
Pagamenti/Rimborsi  
Rivalutazioni  
Riserve  
Provvigioni

**Rischio**  
Coassicurazione  
Riassicurazione

Gestione Stampe

## Reference

Anagrafe

Laboratorio  
Prodotti

Modello  
Attuariale

Catalogo  
Prodotti

Rete Vendita

Questionari

Deroghe/  
Convenzioni

Comunicazioni

## Governance

Contabilità  
Tecnica

Antiriciclaggio

Compliance

Vigilanza

### ▪ Funzionalità

- Copertura estesa a tutti i processi (on-line e massivi) tipici del business Vita
- Presidio dei processi *on-line* e massivi con *workflow* specifici e parametrici
- Gestione avanzata e parametrica di prodotto e tariffa (contenuti, processi assuntivi e gestionali)

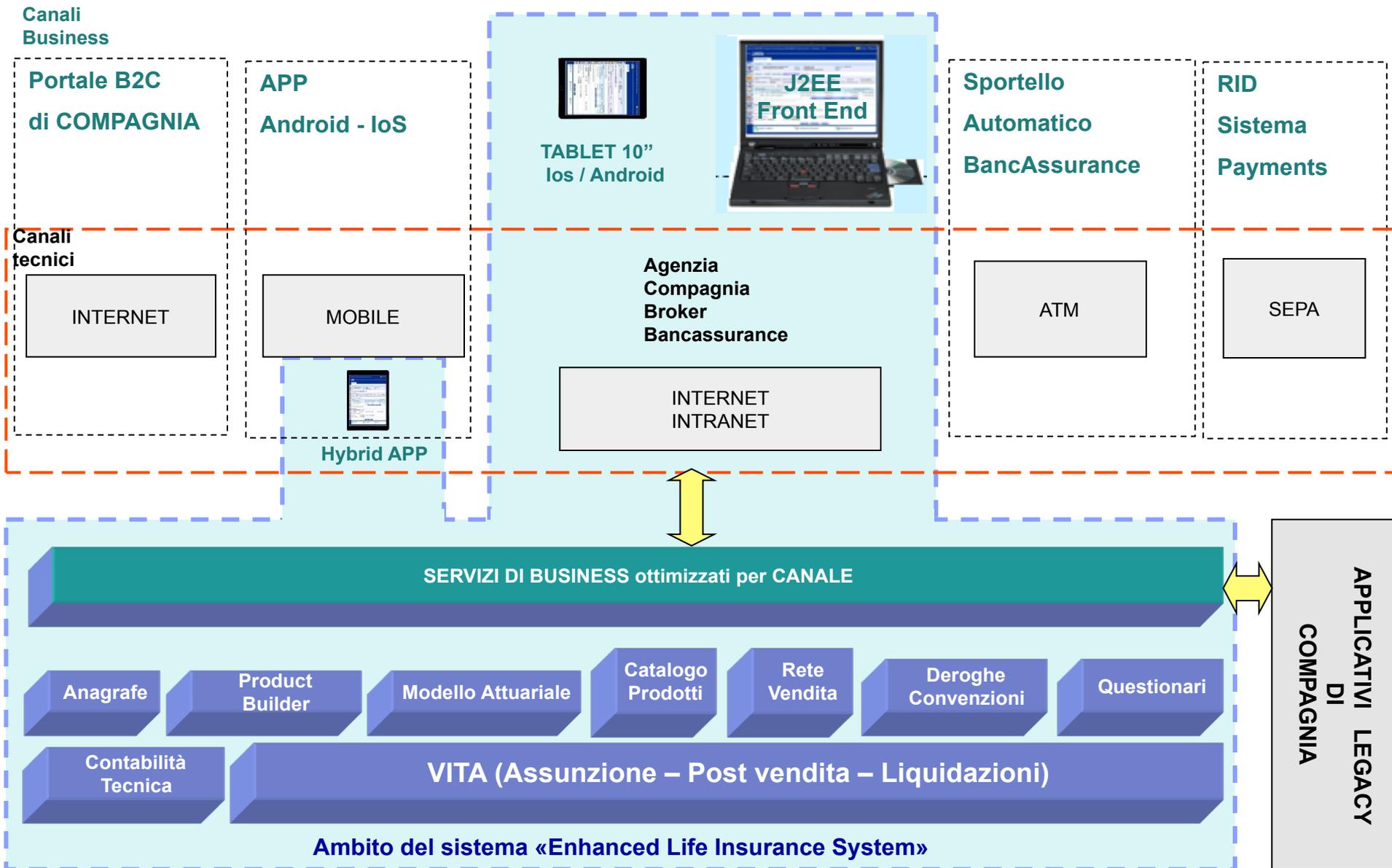
### ▪ Adattabilità

- Architettura che supporta diversi modelli distributivi
- Interfacce definite verso sistemi esterni (Compliance, Solvency II, Risk Management, Antiriciclaggio, Vigilanza, ...)
- Integrità nei sistemi IT esistenti

### ▪ Architettura

- *SOA-compliant* e modulare
- *Workflow-based*
- Interfacce grafiche flessibili e parametriche
- Gestione parametrica delle Deroghe & Convenzioni e Questionari (Mifid, Anamnestici, SAV, ecc...) e valutazione in tempo reale del rischio

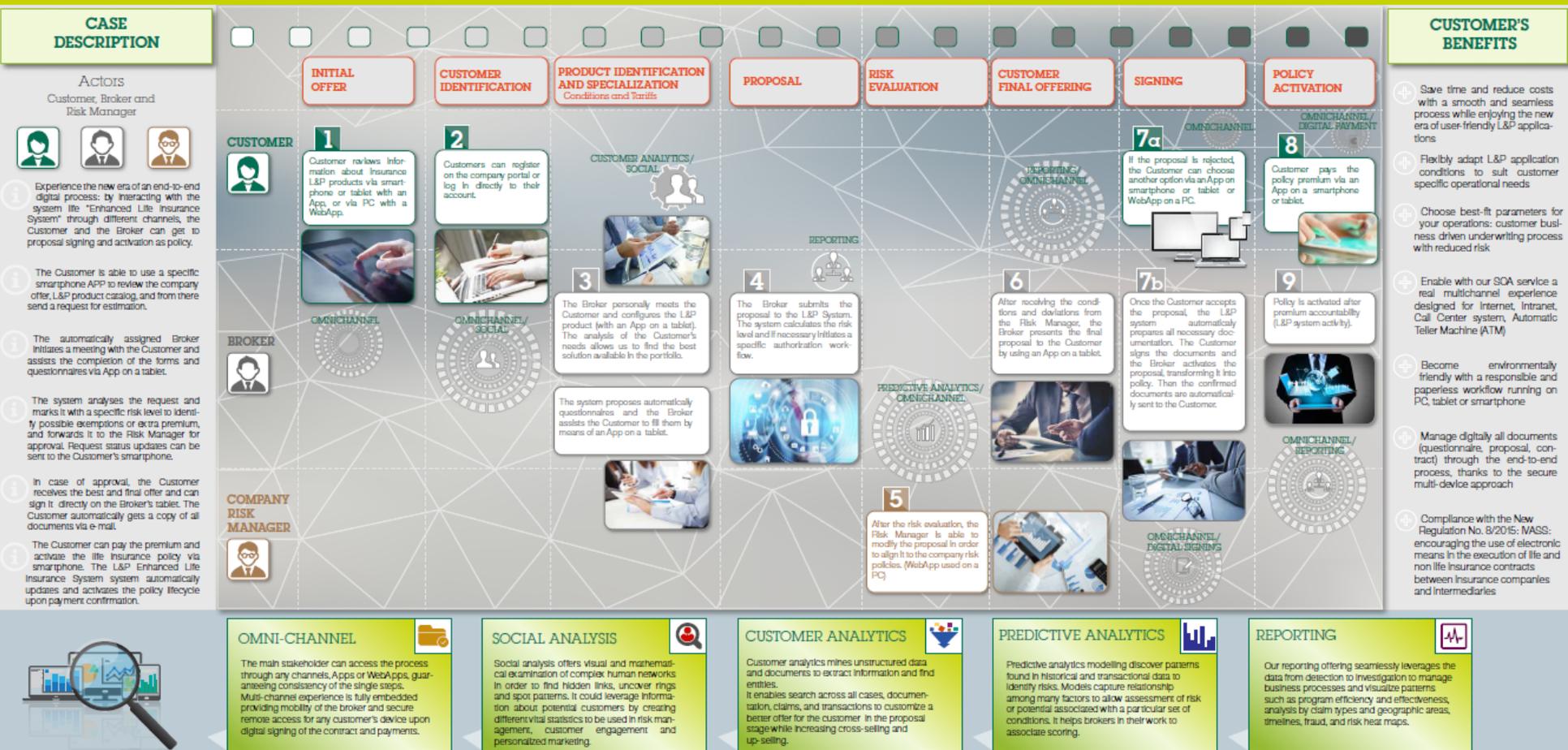
# CANALI di VENDITA : Esempi funzionali di interazione



# DIGITAL EXPERIENCE : la vendita multicanale di prodotti multiramo



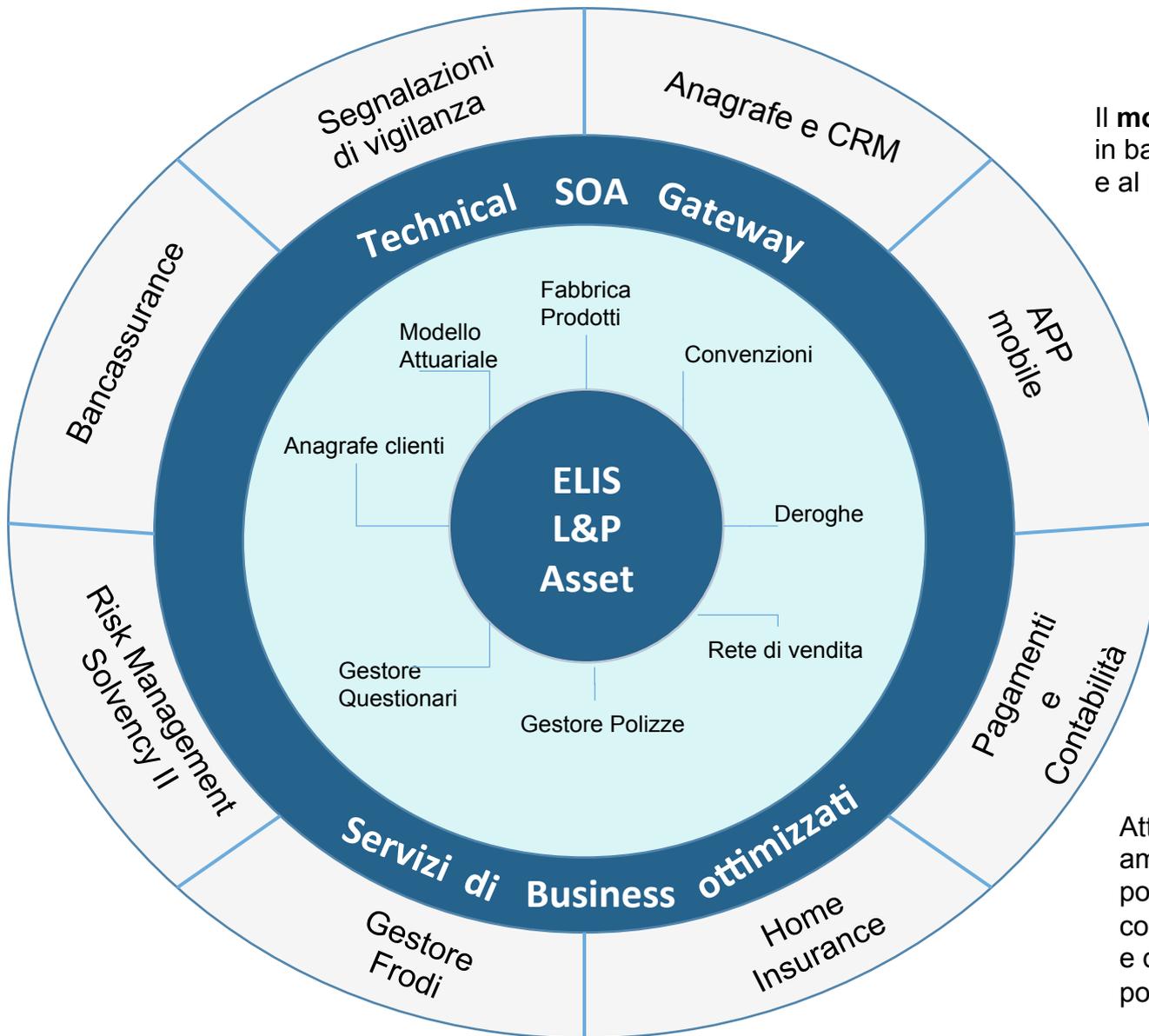
Innovate your underwriting process with our end-to-end digital solution



## Processo digitale «end to end» di vendita



# DIGITAL EXPERIENCE : supporto applicativo al processo di vendita



## Flessibilità

Il **modello di vendita** è configurabile in base al **CANALE** di BUSINESS e al **PRODOTTO** di marketing

## Persistenza

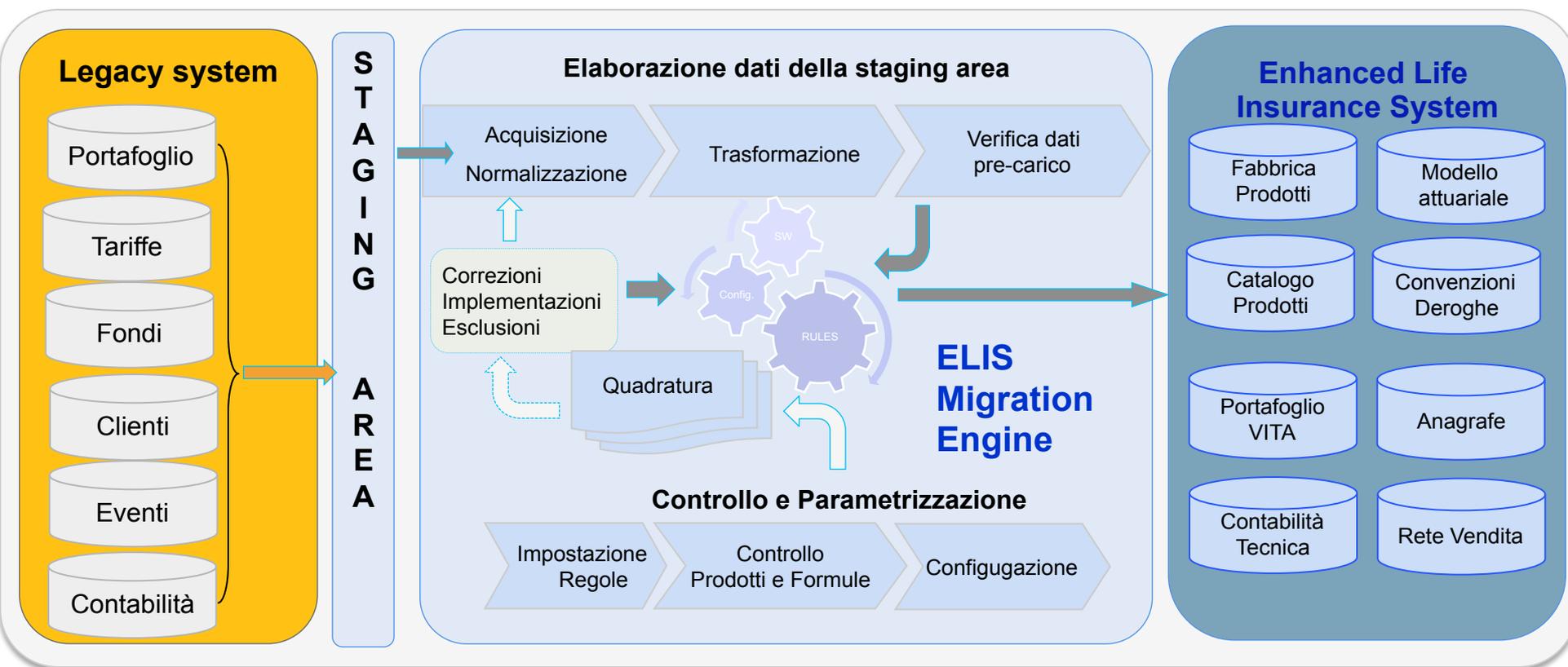
Tutte le informazioni : prodotto, tariffa, polizza (sistema ELIS) risiedono in un **unico repository** (database) e possono essere fruite, dalle controparti abilitate (utenti della compagnia, clienti, brokers , agenti, utenti bancassurance, ...), attraverso vari canali e dispositivi (tablet, smartphone, desktop tradizionale).

## Multicanalità

Attraverso **dispositivi diversi** , nell' ambito di un processo multicanale si possono gestire, senza soluzione di continuità , tutte le attività di vendita e di gestione post-vendita della polizza multiramo.

# Migrazione Portafogli : processo e software consolidato

Obiettivi principali .....	Mitigazione del rischio inerente a .....
Qualità del dato migrato	Disallineamento archivi – errori interpretazione dati
Quadrature	Alterazione dati bilancio – errore calcolo riserve matematiche
Integrità referenziale dati	Errori elaborazioni massive – errori quietanzamenti, rivalutazioni
Completamento dati mancanti	Piena operatività delle funzioni ELIS



# Supporto ai processi operativi e gestionali...

## Laboratorio Attuariale

### (Product Builder)

-Prodotti  
-Formule  
-Parametri

- Il Product Builder gestisce in maniera parametrica tutte le informazioni di prodotto: Condizioni di vendita; Parametri applicativi di gestione; Condizioni assuntive e di gestione; Tavole di mortalità; Formule attuariali per la gestione delle tariffe; Tariffe Danni associate al prodotto Vita
- Time-to Market efficientato: Funzioni di copia/incolla per rapida creazione nuovi prodotti/tariffe/formule; Riutilizzo della stessa formula in tariffe differenti; Uso di formule generiche comuni a tutti i prodotti, da catalogo
- Test&Debug online della formula

## Processi On-line

Assunzione  
Post Vendita  
Incassi  
Fondi  
Liquidazioni

- Processi on-line gestiti tramite un workflow engine
  - Processo assuntivo completamente pilotato dalla parametrizzazione impostata nel Product Builder
  - Processi operativi scomposti in macrofasi con possibilità di riciclo di ciascuna di esse e di interruzione durante il run-time, salvando parzialmente i dati della proposta
  - Post vendita interamente coperto da funzionalità online, con workflow specifici e personalizzabili

## Processi Massivi

Incassi/Rimesse  
Pagamenti/Rimborsi  
Rivalutazioni  
Riserve  
Provvigioni

- Efficienza e flessibilità dei processi massivi
  - Controllo delle elaborazioni batch
  - Efficientamento ed ottimizzazione delle performance di elaborazione
  - Possibilità di effettuare richieste online “prenotando” elaborazioni serali (es: calcolo riserve matematiche per specifica tariffa o prodotto)

## Workflow

Deroghe  
Convenzioni

- Workflow di gestione delle richieste dalla rete (o da strutture interne della compagnia) e indirizzamento alla Direzione, esame richieste e reindirizzamento del risultato alla Rete.
- Modulo gestionale di “Deroghe & Convenzioni” parametrico che gestisce, in maniera sempre «auditabile», le eccezioni alle tariffe (prezzi e trattamenti) autorizzate dalla direzione o preautorizzate ed applicabili in autonomia
  - Gestione di “deroghe”, inerenti la tariffa, preautorizzate o da autorizzare
  - Gestione di “convenzioni”, inerenti il prodotto, preautorizzate o da autorizzare

