

DIAPHORA

Servizi Tecnologici Bancassicurazione

Novità

un'unica password per accedere in sicurezza al desk personalizzato.

INIZIATIVE



DIAPHORA DESK



IL GRUPPO



PARTNERS



Lunedì, 2 Settembre 2002

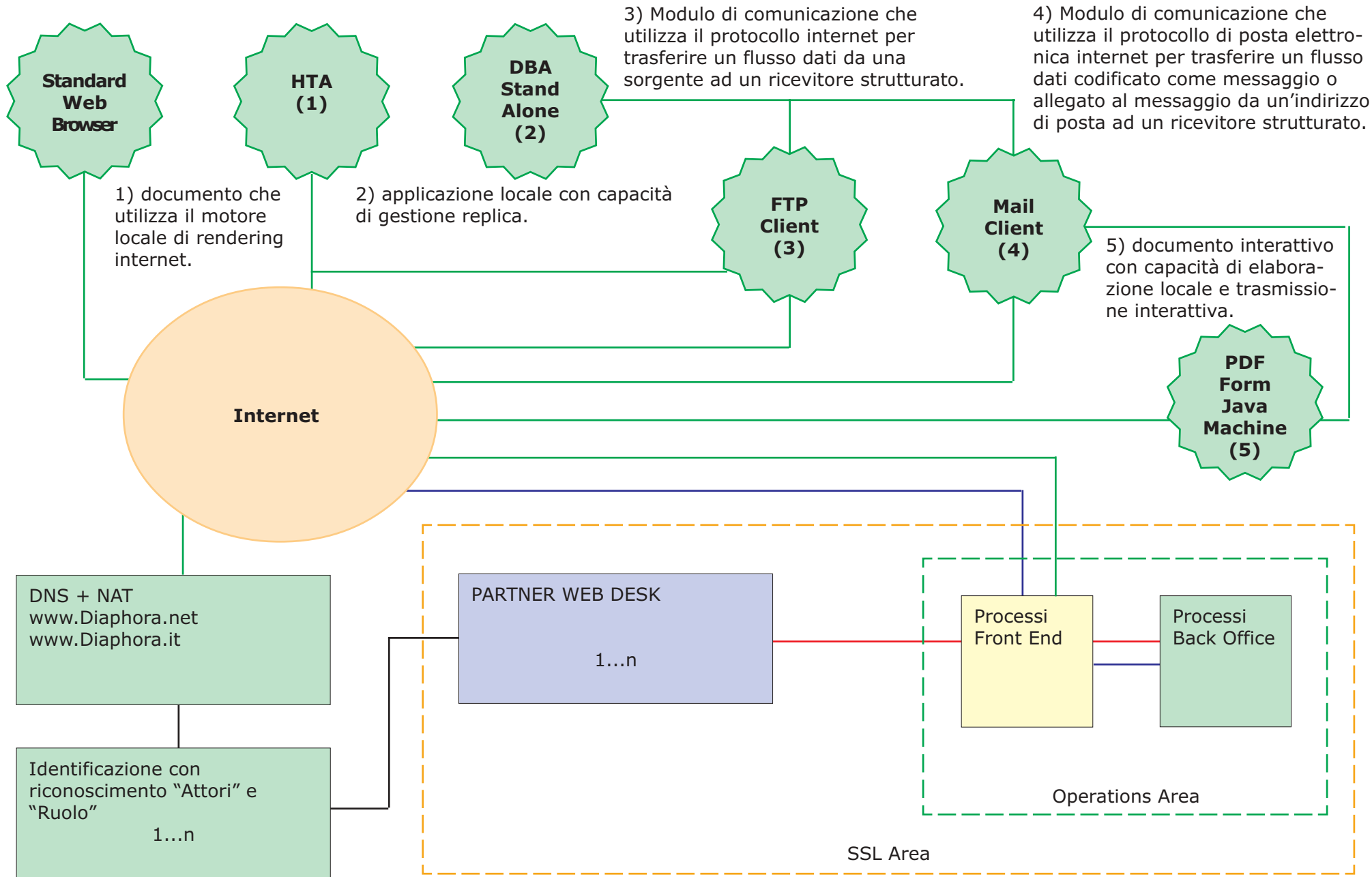
The Platform: a basic overview.

SOMMARIO

| | |
|---|----|
| Generalità | |
| La connessione web/platform | 3 |
| Processi Web Desk | |
| Web Desk..... | 4 |
| Processi | |
| La proposta di polizza | 5 |
| Il back-office | 6 |
| Per i Partners | |
| La rendicontazione di retrocessione | 7 |
| La reportistica | 8 |
| Mezzi di pagamento | 9 |
| Un'alternativa asincrona | 10 |
| Scenari | |
| Periferico | 12 |
| Centralizzato | 13 |
| Allegati | |
| Un semplice motore di tariffa | 14 |
| I controlli client side | 15 |

Platform: It is used to refer to support software for a particular activity, as in "This program provides a platform for research into routing protocols".

LA CONNESSIONE WEB PLATFORM - 1/1



IL WEB DESK

La platform è l'insieme di hardware e software che consentono a Diaphora di proporre, distribuire ed erogare i propri servizi tecnologici nell'ambito dell'assicurazione. La platform costituisce anche l'ambiente tecnico, lo strumento ed il canale, per supportare le attività funzionali dei Partner di distribuzione.

I Partners attingono alle funzionalità della platform tramite un web desk personalizzato.

L'accesso al web desk avviene tramite l'identificazione (ID e password) del client (l'utente della connessione). Effettuato il login la sessione è inizializzata e tutte le operatività sono ricondotte all'organizzazione di cui il client è membro.

Il sistema di identificazione consente di gestire fino a 3 livelli gerarchici (esempio: direzione, capoarea, operatore), a cui sono assegnati funzioni e "poteri" differenziati. Naturalmente nulla vieta di predisporre web desk con funzionalità personalizzate a livello di ogni singolo client.

Il web desk è costituito da una pagina operativa che, tipicamente, consente:

- a) emissione di preventivi
- b) emissione delle proposte di polizza
- c) raccolta dei dati accessori e di completamento
- d) interrogazioni ai dati riassunti per client
- e) eventuali funzionalità di servizio (esempio, messaggistica, modulistica, normativa, schede prodotto, etc.)

il web desk è organizzato per prodotti e a ciascun prodotto fa coincidere una sequenza di attività (tipicamente composta da preventivo, proposta di polizza, raccolta dei dati. etc.).

Ogni prodotto è corredato da informazioni "redazionali" e dai documenti di Condizioni. Tali documenti sono codificati in formato Adobe Acrobat Pdf e mantengono quindi intatto il contenuto testuale e l'aspetto grafo-tipografico; possono essere stampabili localmente.

L'operatività dal punto di vista dell'utilizzatore è pertanto così riassumibile:

- 1) connessione al sito Diaphora, ingresso nell'area Partners
- 2) identificazione
- 3) scelta di una funzionalità attiva sul proprio web desk.

LA PROPOSTA DI POLIZZA

“Colore” è il nome convenzionale della polizza infortuni. Stante la linearità del calcolo della tariffa (cfr. pag. 3/3) per questo prodotto è stata realizzata un’interfaccia unificata il cui uso è estremamente intuitivo. A questo prodotto ed a quelli analoghi corrisponde una operatività di pre-emissione così riassumibile:

CLIENT

WEB DIAPHORA



L’invio della proposta di polizza debitamente firmata e l’avvenuto pagamento del premio sono i due eventi che perfezionano il ciclo di emissione. Le attività di controllo e riconciliazione sono presidiate dal personale di back-office che si avvale di applicazioni informatiche distribuite.

La platform recepisce l’esito dell’attività di controllo e riconciliazione ed avvia i processi conseguenti non presidiati.


IL BACK-OFFICE

I processi attivi nella server room di back-office confluiscono in un desk riservato agli operatori (To_do_List). L'applicazione recepisce il ciclo delle proposte di polizze emesse e fornisce l'ambiente per la convalida dei pagamenti e per lo start delle attività di gestione:

Macroattività

Modalità

| | |
|---|------------|
| Controllo dell'avvenuto pagamento | PRESIDIO |
| Controllo dell'avvenuta ricezione della proposta di polizza firmata dal cliente | PRESIDIO |
| Cancellazione delle proposte di polizza emesse ma non perfezionate entro i tempi stabiliti | AUTOMATICA |
| Emissione della comunicazione di accettazione della proposta con conseguente rilascio del numero di polizza | AUTOMATICA |
| Emissione della comunicazione di prossimità della scadenza e proposta di rinnovo | AUTOMATICA |
| Emissione dei resoconti di liquidazione alla Compagnia Emittente | AUTOMATICA |
| Emissione dei resoconti di liquidazione ai partner di distribuzione | AUTOMATICA |
| Recover di dati errati, incongrui, inesitati, incompleti | PRESIDIO |
| Variazioni contrattuali | AUTOMATICA |
| Variazioni anagrafiche | PRESIDIO |
| Apertura Sinistri | PRESIDIO |



Platform Release 2.0 of 15-09-2002

This file is a component of software platform for Diaphora - © 2002 - Addware Europe Ltd - Scotland

DIAPHORA

Servizi Tecnologici Bancassicurazione

Stampa Resoconto attività
Stampa lettere
Stampa Resoconto Liquidazioni

| id_trans | emissione | scadenza | Contraente | premio | versdata | | n_polizza | perfezionata | |
|-------------|------------|------------|----------------------|--------|------------|-------|-----------|----------------|----------------|
| colore_0115 | 28-08-2002 | 28-08-2003 | TEST 6 54564564 | 395,99 | | reset | | attesa incasso | stampa singola |
| colore_0120 | 29-08-2002 | 29-08-2003 | TEST 10 LUCA | 60,00 | | reset | | attesa incasso | stampa singola |
| colore_0011 | 29-07-2002 | 29-07-2003 | QUARANTELLI MARCELLO | 85,00 | 31-07-2002 | reset | 303000001 | 16-09-2002 | stampa singola |

100
Browse

LA RENDICONTAZIONE DI RETROCESSIONE

La platform oltre a sostenere le macro attività di gestione "assicurativa" è costruita per svolgere i compiti di una "macchina contabile automatica". Le applicazioni contabili consentono:

- ◇ apertura del c/c del partner distributore
- ◇ determinazione del profilo provvigionale e di retrocessione;
- ◇ autocaricamento dei movimenti derivanti dalla procedura di conciliazione "emesso/atteso/incassato";
- ◇ emissione dei rendiconti e delle note decadali;
- ◇ storni e riaccrediti

Il sistema contabile può essere interrogato in tempo reale ai clients abilitati che possono quindi avere un accesso diretto e confidenziale a tutte le informazioni economiche collegate al portafoglio prodotti sviluppato.

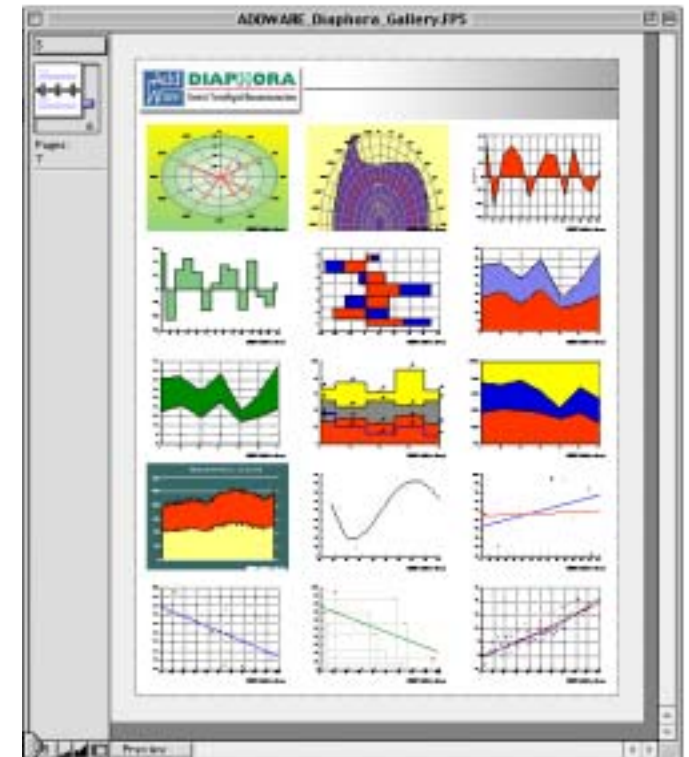
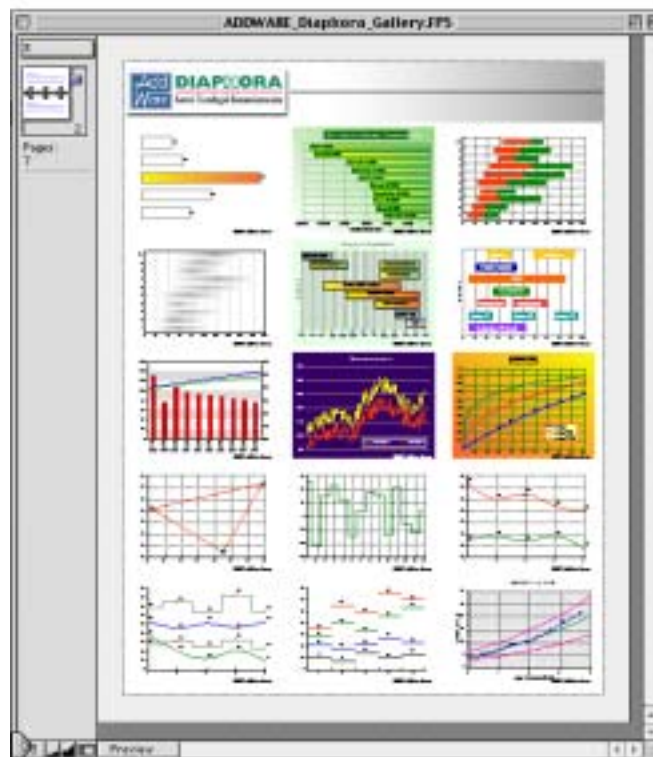
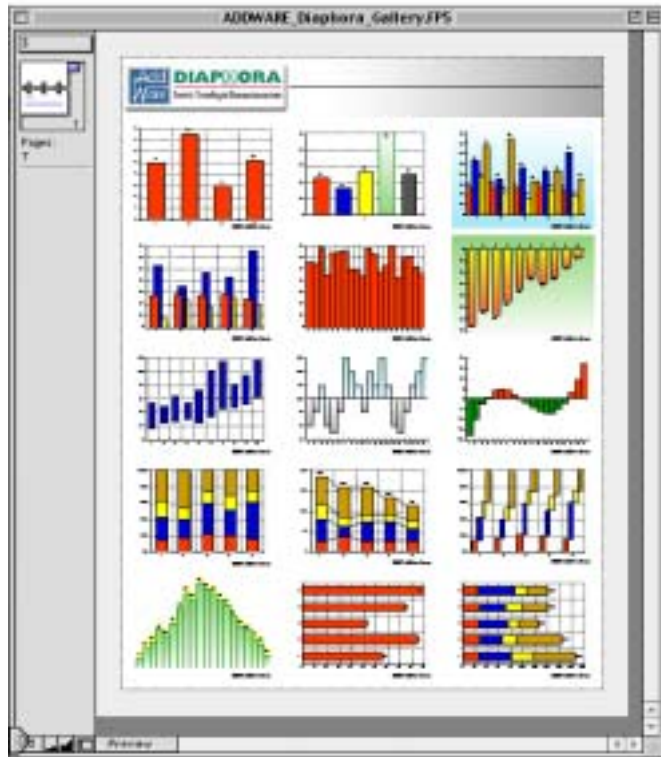
| Data | Tipo | Valuto | Descrizione | Importo | |
|---------|------|----------|---------------------------------------|----------------|-------|
| 0-08-00 | DRP | 10-08-00 | Deposito Finanziario, lettura 57.000 | 3.504 | |
| 0-08-00 | ASS | 15-08-00 | Assegno 456 | -170,2 | 10001 |
| 0-08-00 | DRP | 10-08-00 | Messa int. , stima provvigioni | 170,2 | 10002 |
| 0-08-00 | DRP | 0-08-00 | Deposito Finanziario , lettura 55.000 | 170,2 | 10003 |
| 0-08-00 | DRP | 31-08-00 | Bonifico da Deposito Finanziario | 170,2 | 10004 |
| 0-08-00 | PDM | 25-08-00 | Pagamento fattura Telecom. Ter | 70,2 | 10005 |
| 0-08-00 | ASS | 5-08-00 | Assegno 457 | -170,2 | 10006 |
| 0-08-00 | ASS | 5-08-00 | Assegno 458 | -170,2 | 10007 |
| 0-08-00 | DDM | 25-08-00 | Conto per POM | -1.702 | 10008 |
| 0-08-00 | DRP | 31-08-00 | Bonifico da Conto Finanziario | 22.000.282,872 | 10009 |
| 0-08-00 | DRP | 31-08-00 | Bonifico da Conto Finanziario | 2.000.810 | 10010 |
| 0-08-00 | DRP | 1-08-00 | Bonifico da Conto Finanziario | -2.200.500 | 10011 |
| 0-08-00 | DRP | 0-08-00 | Bonifico da Conto Finanziario | 214.153,48 | 10012 |
| 0-08-00 | ASS | 0-08-00 | Assegno 459 | -1.570,000 | 10013 |
| Solido | | | | 1.000.000,000 | |



LA REPORTISTICA

L'analisi del portafoglio e la consapevolezza dello stato degli affari sono pilastri fondamentali per la stabilità ed efficacia del rapporto tra Dipahora e Partner di distribuzione.

La platform produce analisi statistiche e reportistica di qualità che sono disponibili in tempo reale ai clients abilitati. Attualmente sono disponibili oltre 150 modelli di rappresentazione grafica che possono essere ulteriormente personalizzati con il brand del distributore.



I MEZZI DI PAGAMENTO

La scelta del mezzo di pagamento più adatto è in funzione della tipologia di prodotto, della struttura organizzativa del Partner di distribuzione e... della volontà del Contraente.

I processi implementati sulla platform sono oggi orientati all'utilizzo dei mezzi:

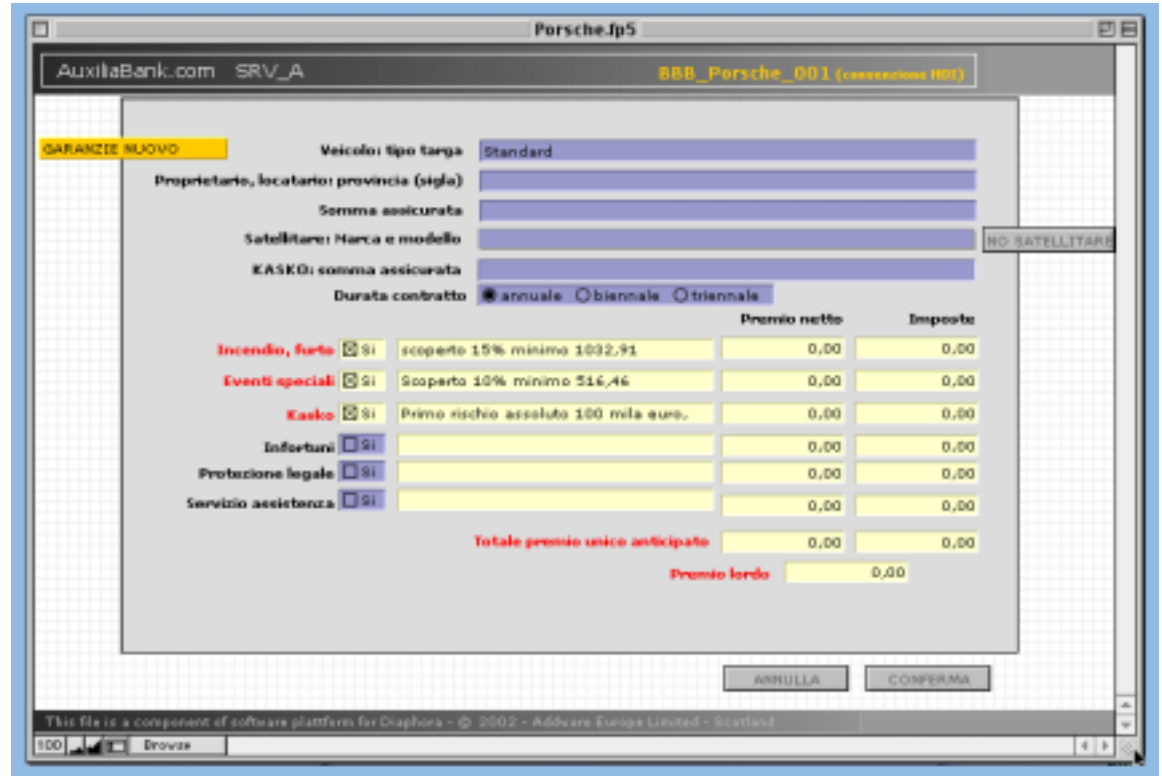
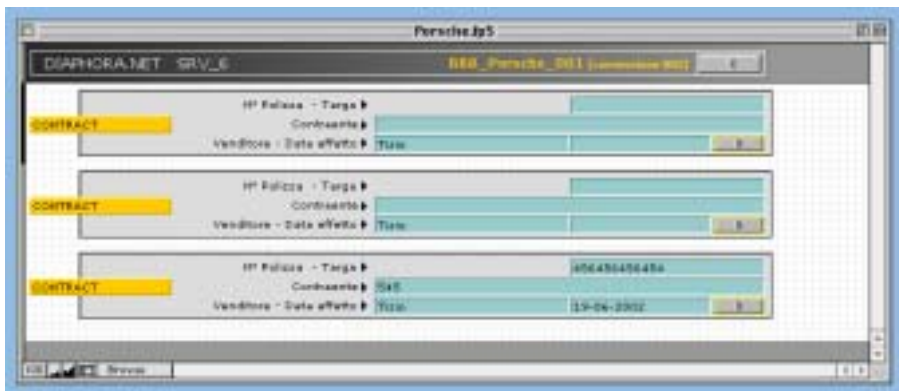
- ◇ Bonifico bancario
- ◇ Bollettino postale
- ◇ RID
- ◇ Carta di credito
- ◇ Assegno tracciato

nota: a ciascun mezzo corrispondono costi, vantaggi e tempi differenti: in fase di implementazione specifica verranno selezionati i mezzi più confacenti all'impiego.

DESK STAND ALONE ASINCRONO

La platform è nativamente predisposta per essere attinta via web ma, per i casi in cui le strutture periferiche del partner di distribuzione non sono permanentemente connesse ad Internet, è stata predisposta una valida alternativa: un'applicazione cross platform con gestore repliche per l'automazione periferica del processo di preventivazione ed emissione.

L'unica differenza dal punto di vista dell'utilizzatore è la limitazione dell'operatività in tempo reale.



Algoritmo per calcolo IP (Truncate, Test and Case)

Tronca(

If(num_assic=1 and opzione <> "0";

Casi

(

fatt_risc=0 and opzione = "Professionale"; (cap_IP * 0,00070);

fatt_risc=0 and opzione = "24 ore"; (cap_IP * 0,00090);

fatt_risc=1 and opzione = "Professionale"; (cap_IP * 0,00130);

fatt_risc=1 and opzione = "24 ore"; (cap_IP * 0,00160)

);

If(num_assic=2 and opzione = "0";

(Casi

(

fatt_risc=0 ; (cap_IP * 0,00090);

fatt_risc=1 ; (cap_IP * 0,00160))+ (cap_IP * 0,00090))*0,90;

If(num_assic>2 and opzione = "0";

(Casi

(fatt_risc=0 ; (cap_IP * 0,00090);

fatt_risc=1 ; (cap_IP * 0,00160))+ (cap_IP * 0,00090)*(num_assic-1))*0,80 ;0))

)

;2)

tipologia di applicazione

classe di rischio

sconto quantità

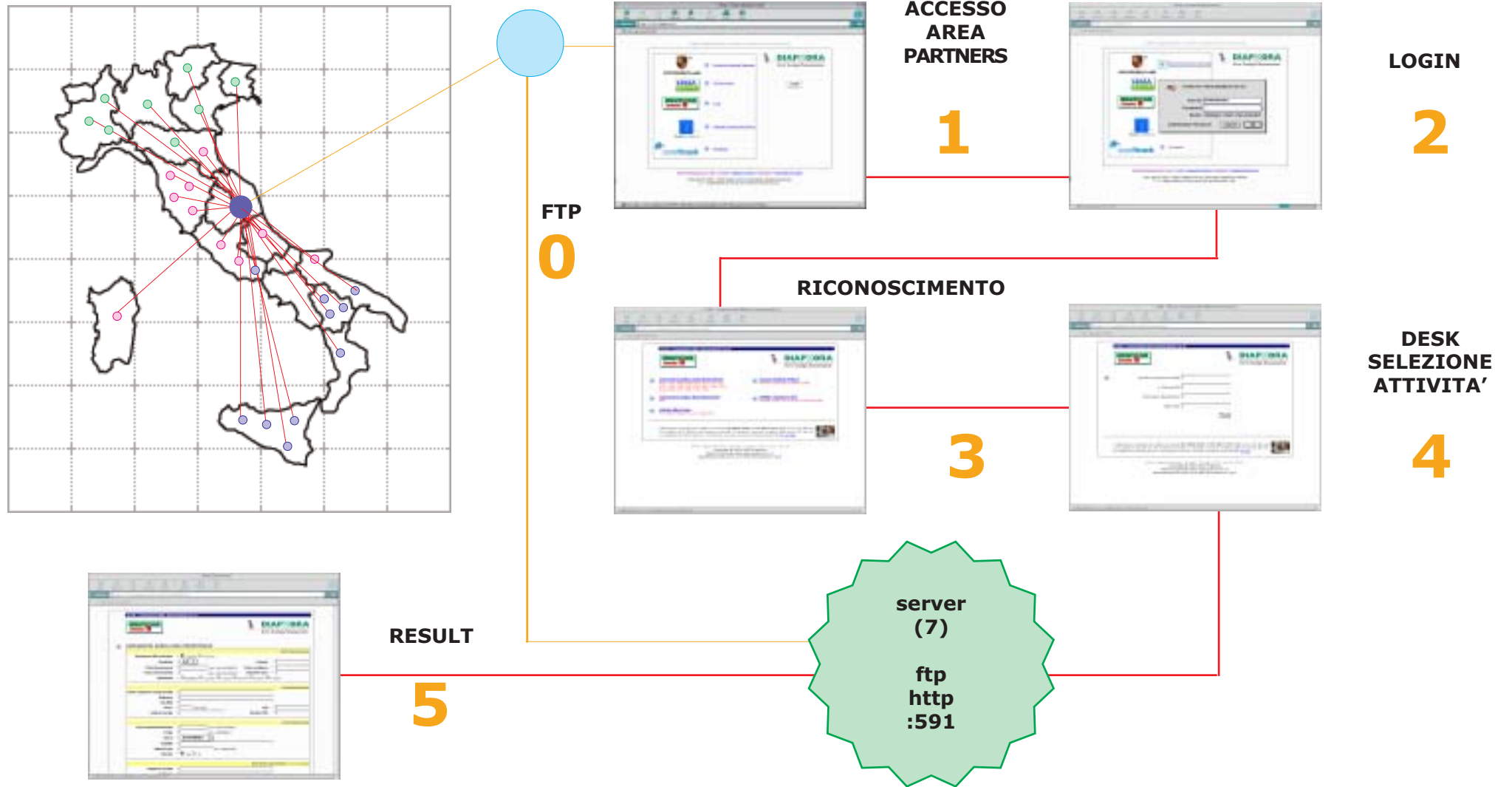
SCENARIO DI UTILIZZO: PORSCHE

L'esempio è riferito ad una realtà organizzativa distribuita sul territorio e caratterizzata da un accesso internet per ogni sede periferica.



SCENARIO DI UTILIZZO: ICAR

L'esempio è riferito ad una realtà organizzativa distribuita sul territorio e caratterizzata da un accesso internet centrale.



```
function checkrequired()
{
    if ( (document.Sub.cap_CM.value<50000)|| (document.Sub.cap_CM.value> 350000))
    {
        alert ("la somma assicurata deve essere compresa tra 50.000 e 350.000 Euro.")
        return false }

    if ( (document.Sub.cap_IP.value<50000)|| (document.Sub.cap_IP.value> 350000))
    {
        alert ("la somma assicurata deve essere compresa tra 50.000 e 350.000 Euro.")
        return false }

    var valid = "0123456789";
    var ok = "yes";
    var temp="";
    for (var i=0; i<document.Sub.cap_CM.value.length; i++)
    {
        temp = "" + document.Sub.cap_CM.value.substring(i, i+1)
        if (valid.indexOf(temp) == "-1") ok = "no" }
    for (var i=0; i<document.Sub.cap_IP.value.length; i++)
    {
        temp = "" + document.Sub.cap_IP.value.substring(i, i+1)
        if (valid.indexOf(temp) == "-1") ok = "no" }

    if (ok == "no")
    {
        alert ("I valori devono essere espressi in numeri...")
        return false }

    return true
}
```

I controlli formali avvengono
PRIMA di inviare i dati.