

everis

an NTT DATA Company

Life insurance



Inspiring insurance sector **by everis**



Life insurance:

Esta área do setor de seguros ganhou um protagonismo muito importante no mercado, ainda que com a descida dos tipos de interesse dos últimos anos, os produtos de vida de poupança converteram-se num elemento de inovação tendo em conta o crescimento da esperança de vida e outras condicionantes sociais. Esta inovação provoca a necessidade de soluções flexíveis, com a capacidade de incorporação de novos elementos de forma dinâmica, com um time to market reduzido e a capacidade de estratégias de combinação com outros produtos de seguros.

O que realmente importa

A everis possui um centro de competência que lidera o conhecimento de soluções para o ramo da Vida. Este centro trabalha no conhecimento, que se reflete em serviços e soluções de carácter Digital que permitam implementar as estratégias dos nossos clientes.

Serviço:

- Diagnóstico Express do modelo de negócio para gestão de Vida.
- Assessment funcional do diagnóstico da situação/viabilidade das ferramentas do mercado.
- Migração de carteiras.
- Processo de Solvência II no ramo de Vida.
- Plano de Transformação e Modelo Tecnológico Intermediação em Banca e Seguros.
- Alianças Estratégicas em Banca e Seguros.



Diagnóstico Express do modelo de negócio para gestão de Vida.

O diagnóstico express permite identificar o gap existente entre a situação atual e a situação objetivo, com base no nosso modelo de referência dos processos críticos que são específicos do ramo de vida, a fim de lançar iniciativas que permitam melhorar a competitividade da empresa.

Como a everis ajuda

- Identificar os objetivos de linhas estratégicas da empresa.
- Analisar o modelo atual do ramo de vida da empresa seguradora.
- Identifica os gaps a potenciar relativamente a um marco de referência.
- Estabelece um roadmap com linhas de atuação e quick-wins.

Valores distintivos do nosso foco

- Metodologia de trabalho clara e concisa com um foco de projeto que permite obter um roadmap em muito pouco tempo.
- Profundo conhecimento da organização de uma empresa seguradora.
- Modelo de referência de processos baseado nas melhores práticas.



Assessment funcional do diagnóstico da situação/viabilidade das ferramenta do mercado.

Uma ferramenta de ponderação/avaliação permite abordar o diagnóstico da situação atual da plataforma de vida da empresa seguradora, bem como a análise de viabilidade para selecionar uma ferramenta de gestão de Vida, comparando as alternativas de produtos propostos pela everis, existentes no mercado.

Como a everis ajuda

- Analisar e ponderar a situação atual através do levantamento funcional e mapa de aplicações do sistema.
- Identificação e priorização das melhorias funcionais.
- Seleção de ferramentas do mercado.
- Identificar a melhor ferramenta do mercado com base nos critérios estabelecidos pela empresa seguradora.

Valores distintivos do nosso foco

- Conhecimento das ferramentas do mercado existentes.
- Ferramenta de análise simples e adaptável às necessidades da empresa seguradora.
- Modelo conceptual de referência para seguros de Vida.
- Metodologia de trabalho robusta.



Migração de carteiras.

Com objeto de racionalizar a operativa, melhorar a eficiência dos processos e reduzir os custos de gestão e manutenção, a fusão ou aquisição de empresas ou de carteiras de Vida de outras empresas implica, frequentemente, a integração de carteiras sobre um único aplicativo de Vida (Coletivo e/ou Individual).

Como a everis ajuda

- Definição dos critérios de seleção.
- Realização de um exercício exaustivo de Data Quality na origem, prévio à operativa de migração.
- Análise comparativa exaustiva das funcionalidades entre ambientes.
- Apoio na tomada de decisões sobre a ferramenta de migração.

Valores distintivos do nosso foco

- Uma rigorosa abordagem metodológica, contrastada sobre migrações já realizadas, que facilite o teste e o enquadramento dos resultados e garanta um mínimo de incidências operacionais.
- O estabelecimento de procedimentos de teste iterativos, ao longo de toda a migração e o arranque, que permita validar:
 - Coerência da informação migrada.
 - Coerência técnica de processos massivos.



Processo de Solvência II no ramo de Vida.

Trazer visão global, experiência e metodologia end to end para os diferentes pilares que compõem o processo global de Solvência II no ramo de Vida.

Como a everis ajuda

- Extração da carteira técnica.
- Desenvolvimento do processo de cálculo para simular os diferentes cenários biométricos e financeiros.
- Experiência no cálculo dos diferentes SCRs.
- Conhecimento para a preparação dos relatórios do órgão regulador, bem como os de gestão interna da empresa seguradora.

Valores distintivos do nosso foco

- Metodologia baseada em experiências e as melhores práticas do mercado.



Plano de Transformação e Modelo Tecnológico Intermediação em Banca e Seguros.

Na everis temos vasta experiência em Banca e Seguros desde a definição de como se deve transformar o negócio de seguros alinhando-o com a estratégia do Banco e de como se deve definir e implementar o modelo tecnológico de intermediação.

Como a everis ajuda

A everis pode ajudar na Banca e Seguros nos diferentes âmbitos:

- Desenvolvimento do plano de transformação de seguros em busca do bem-estar financeiro global do cliente do Banco.
- Conceção do Roadmap de implementação num contexto global do Banco
- Análise de requisições funcionais a alto nível.
- Desenvolvimentos funcionais em detalhe para abordar o plano de transformação.
- Desenvolvimentos tecnológicos, implementação e gestão da mudança.

Valores distintivos do nosso foco

- O conhecimento e experiência da everis Business Consulting, tanto nas novas tendências do mercado como na definição de um Plano de transformação de Banca e Seguros sólido que ajude a aumentar as vendas de seguros e a fidelizar o cliente do Banco.
- Experiência, metodologia e modelo de referência próprio para o desenvolvimento de uma Plataforma de Intermediação para Banca e Seguros com todos os módulos necessários para a Gestão de Carteira, Controlo de Comissões, Campanhas, Contabilidade, Reporting, etc.



Alianças Estratégicas em Banca e Seguros.

No âmbito de alianças estratégicas, a everis acompanhou diferentes bancos tanto no impulso da reestruturação dos seus acordos com companhias de seguros durante o período de consolidação Bancária, bem como na criação de novas alianças.

Como a everis ajuda

A everis pode ajudar nos diferentes âmbitos:

- Gestão do departamento de projetos para garantir o sucesso das operações: compra e venda de companhias, reestruturações de negócios de Banca e Seguros, resseguro de carteiras, gestão de mudança de posição mediadora, fusão de companhias...
- Acompanhamento na criação de alianças estratégicas (Joint Venture, novos acordos de distribuição...) e elaboração de Due Diligence de companhias de seguros.
- Definição de esquemas de mediação.
- Acompanhamento em mudanças de posição mediadora: de Operador de Banca e Seguros de Exclusivo a Vinculado e vice-versa, e/ou Fusão de Operadores.

Valores distintivos do nosso foco

- Garantir a rentabilidade da operação, proteger os resultados do Banco face a riscos económicos futuros e valorização das carteiras a vender.
- Experiência em modelos de distribuição que garantam dar cumprimento às regulamentações e à legislação de mediação vigente, e que sejam de fácil operação para o banco.



everis

an NTT DATA Company

Life insurance

Inspiring insurance sector **by everis**