

## SYSTEMY INFORMATYCZNE

# Dla nas ważna jest każda jednostka

## Outsourcing czy u siebie?

Wiele podmiotów z rynku ubezpieczeń na życie może rozważać, czy oddanie wyspecjalizowanym podmiotom usług prowadzenia rachunków udziałów jest rozwiązaniem korzystniejszym niż zakup oprogramowania, stworzenie zespołu czy obsługa ubezpieczonych we własnym zakresie.

Podobne pytanie wiele lat temu zadały sobie podmioty z rynku funduszy inwestycyjnych. Dziś, po 20 latach funkcjonowania, tylko trzy podmioty z ponad pięćdziesięciu robią to we własnym zakresie. Podmioty świadczące usługi prowadzenia rejestrów stworzyły własne systemy informatyczne, dzięki czemu znacznie skrócił się czas dostosowania do potrzeb klientów, a struktury organizacyjne podmiotów takich jak Finat pozwalają na uzyskanie efektu skali, w przypadku świadczenia usług dla wielu klientów. Dzięki takiemu podejściu, utrzymanie systemów informatycznych jest tańsze, a wprowadzane do nich zmiany nie są kosztem ponoszonym przez jedną firmę, rozkładając się na większą liczbę podmiotów obsługiwanych przez outsourcingera. Taki scenariusz nie jest możliwy do osiągnięcia, jeśli towarzystwo obsługiwane jest przez zespoły wewnętrzne. Brak dostępu do rynkowego *best practice* sprawia, że wewnętrzne zespoły posiadają wąski obszar specjalizacji i doświadczenie zbudowane na konkretnych projektach biznesowych.

## Czas na ubezpieczycieli

Wydaje się, że podążanie ubezpieczycieli drogą towarzystw funduszy inwestycyjnych jest tylko kwestią czasu. Coraz to nowe oczekiwania klientów, autorskie propozycje produktowe i mnogość ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ofercie towarzystw ubezpieczeniowych to scenariusz, który się właśnie realizuje.

Obserwując funkcjonowanie rynku ubezpieczeń, Finat w 2013 r. poszerzył portfolio dotychczasowych usług o obsługę UFK, tworząc system do obsługi produktów związanych z funduszami. Główną zaletą systemu AT UFK jest jego szeroka funkcjonalność oraz zastosowanie rozwiązań technicznych, które wyróżniają go na tle tradycyjnych produktów tej klasy. AT UFK jest systemem o bardzo rozwiniętej stronie parametrycznej. Można w nim definiować szeroki zestaw ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, różne produkty związane z tymi funduszami, tabele opłat czy personalizowane raporty. Bazując na doświadczeniach z rynku funduszy inwestycyjnych, Finat opracował rozwiązanie, które jest bardzo elastyczne i daje możliwość obsługi większości dostępnych na rynku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych bez dokonywania zmian

PKO BP Finat funkcjonuje w obszarze rynku kapitałowego. Świadczy usługi outsourcingowe na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych oraz towarzystw ubezpieczeniowych. Zatrudnia zaledwie ponad stu pracowników, a obsługuje wiele liczących się firm. Przewagą Finat są autorskie systemy informatyczne, które powstają w oparciu o wieloletnie doświadczenie biznesowe oraz umiejętności analityczne, pozwalające na optymalne dostosowanie rozwiązania do potrzeb i oczekiwań konkretnych klientów.



w systemie. Szeroki zestaw parametrów, funkcji i rodzajów np. premii dystrybucyjnych pozwala niemal natychmiast wprowadzać nowe produkty przygotowane przez towarzystwo ubezpieczeniowe. Dodatkowym plusem rozwiązania jest jego autorski charakter. System jest własnością Finat, a jego zespoły informatyczne prezentują gotowość do reagowania na potrzeby zgłaszane przez klientów.

## Co piszczy w systemie

Zakres czynności, jaki towarzystwo funduszy ubezpieczeniowych może powierzyć podmiotowi obsługującemu rejestr, jest bardzo szeroki. Od podstawowych czynności, takich jak przeliczenie transakcji, poprzez praktycznie pełny zakres obsługi ubezpieczonego.

W ramach obsługi w systemie AT UFK dla towarzystw ubezpieczeniowych możliwa jest realizacja m.in. obsługi rozliczeń związanych z wpłatami i wypłatami z funduszu, w szczególności przeliczanie środków wpłaconych przez ubezpieczonych na udziały, przeliczanie wypłat oraz przyjmowanie

i realizacja innych dyspozycji ubezpieczonych.

System przechowuje informacje o wszystkich wykonanych dyspozycjach oraz dane dotyczące zdarzeń na rachunkach udziałów. Posiada algorytmy niezbędne do poprawnego przetwarzania transakcji finansowych. W systemie przetwarzane są, między innymi, transakcje składek jednorazowych i systematycznych, wpłat, wykupów, przeniesień. Przechowywane są wszystkie niezbędne informacje na temat transakcji finansowych, które pozwalają skontrolować poprawność przeliczenia transakcji.

System AT UFK realizuje również automatycznie transakcje niefinansowe, zlecane przez ubezpieczonych. Dodatkowo AT UFK dysponuje elastycznym mechanizmem do obsługi korespondencji, umożliwia parametryzację opłat manipulacyjnych, pobieranych podczas realizacji transakcji finansowych oraz generowanie raportów, takich jak: raporty do GIIF, raporty dla TU, sieci dystrybucji i księgowości funduszu czy raporty *ad hoc*. Oprócz tego, w systemie można śledzić prowadzenie

postępowań reklamacyjnych i wyjaśniających, a wszystkie dokumenty elektroniczne i papierowe, niezależnie od kanału dystrybucyjnego i charakteru, są wprowadzane do wbudowanego modułu archiwum optycznego.

Zaprojektowany system bazuje na oprogramowaniu do obsługi towarzystw funduszy inwestycyjnych, które zostało nagrodzone przez „Gazetę Bankową” tytułem Lider Informatyki Instytucji Finansowych. Produkt Finat może również stanowić dla towarzystwa ubezpieczeniowego swoisty CRM. Rozwiązanie koncentruje się wokół ubezpieczonego i umożliwia ewidencjonowanie wszystkich kontaktów i zdarzeń, jakie miały miejsce w relacji pomiędzy towarzystwem ubezpieczeniowym a ubezpieczonym podczas całego okresu trwania ubezpieczenia.

## Kto za tym stoi

Finat posiada profesjonalną infrastrukturę teleinformatyczną oraz technologiczną. Autorski system zawiera wiele nowatorskich i oryginalnych rozwiązań. Elastyczność i zastosowanie nowoczesnych

technologii pozwalają dostosować system do indywidualnych potrzeb i wymagań klientów. Oferując pomoc w zakresie analizy, projektowania i wdrażania nowych rozwiązań oraz dostosowania systemów do indywidualnych oczekiwań, spółka współpracuje i wspiera swoich klientów w przygotowaniu procedur, wzorów listów, rozwiązań operacyjnych zgodnych z przepisami prawa. – *Naszą siłą są doświadczeni i kompetentni pracownicy. Zespół tworzą wysokiej klasy specjalści, którzy gwarantują klientom odpowiednie wsparcie merytoryczne na każdym poziomie współpracy* – wyjaśnia Marcin Kosiński, członek zarządu PKO BP Finat.

Determinantem podejmowanych przez Finat działań jest poszukiwanie coraz doskonalszych rozwiązań, które przyniosą obopólne korzyści spółce i jej klientom. – *Kierujemy się zasadą: Dla nas ważna jest każda jednostka. Ona określa nasze podejście do współpracy i biznesu: ważny jest człowiek, relacje, ale także rozwój firm naszych klientów na każdym poziomie* – dodaje.

## Czy to jest bezpieczne

Od 6 lat Finat utrzymuje certyfikat systemu zarządzania bezpieczeństwem informacją zgodny z wymaganiami ISO/IEC 27001:2005 w zakresie: obsługi funduszy emerytalnych, obsługi funduszy inwestycyjnych, usługi informatycznej, usług mailingowych, call center, skanowania i archiwizacji. Tak szeroki zakres certyfikacji świadczy o wysokim poziomie bezpieczeństwa zastosowanych rozwiązań informatycznych, jak też obsługi.

## Co dalej

Czy towarzystwa ubezpieczeń na życie będą chciały skorzystać z takich rozwiązań, okaże się w przyszłości. Czy podążą drogą sprawdzoną przez TFI? Specyfika funkcjonowania w zakresie operacyjnym funduszy ubezpieczeniowych i inwestycyjnych jest bardzo zbliżona, a odpowiedź na pytanie „outsourcing czy u siebie” zdeteminują niższe koszty rozwiązań proponowanych przez wyspecjalizowane podmioty, takie jak Finat.

**Zespół Finat**

[biuro@finat.pl](mailto:biuro@finat.pl)/[www.finat.pl](http://www.finat.pl)



Finat