

Obsługa korespondencji ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

W 2012 r. PKO BP Finat uruchomił obsługę administracyjną towarzystw ubezpieczeniowych oferujących ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Wdrożenie usługi było poprzedzone serią testów przeprowadzonych wspólnie z jednym z liderów w obszarze ubezpieczeń na życie – Open Life TU Życie SA, oraz z kontrahentami towarzystwa.



z towarzystwa (np. realizacja transakcji wpłaty składki skutkuje wygenerowaniem listu, który jest certyfikatem potwierdzającym rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej), z uwzględnieniem określonych terminów generacji i daty wysłania listu. System umożliwia także automatyczną generację list nadawczych dla wysyłek poleconych.

Listy przed wysłaniem podlegają kontroli, w której sprawdzane są przede wszystkim postać listu, poprawność informacji wysyłanych do klienta oraz termin realizacji. System umożliwia wprowadzenie grup odbiorców wskazanych listów, np. w ramach realizacji akcji marketingowych. AT UFK przewiduje również możliwość użycia parametru decydującego o wydruku określonego rodzaju korespondencji w firmie zewnętrznej. Wszystkie listy wysłane lub oczekujące na wysłanie są możliwe do przeglądania w AT UFK, np. w kontekście przeglądania danych rachunku udziałów lub ubezpieczonego. – *Dodatkowo dokonujemy rejestracji zwrotów pocztowych, w celu sprawdzenia skuteczności realizacji przesłanej korespondencji* – podsumowuje Małgorzata Mączyńska.

Michał Matysiak
PKO BP Finat



Finat

Obsługa korespondencji wychodzącej jest wykonywana w innowacyjnym systemie AT UFK, którego autorem jest zespół informatyczny PKO BP Finat. Służy do tego wyspecjalizowany moduł, oparty na technologii Oracle Reports i Java. Jest to unikatowe rozwiązanie, które umożliwia dużą elastyczność systemu w zakresie modyfikacji listów oraz pozwala na ścisłą kontrolę drukowania listów i ewidencji zwrotów pocztowych.

– *W systemie AT UFK dysponujemy elastycznym mechanizmem do obsługi korespondencji, który pozwala na tworzenie definicji listów o różnej treści, z danymi wprowadzanymi do treści listów, oraz określenie sposobu nadania listu, np. zwykły, polecony, za potwierdzeniem odbioru* – podkreśla Małgorzata Mączyńska, dyrektor Biura Operacyjnego w PKO BP Finat.

Listy są generowane w sposób automatyczny podczas zdarzeń zdefiniowanych zgodnie z wytycznymi



PODSUMOWANIE TYGODNIA
28 SIERPNIĄ – 3 WRZEŚNIA 2014 R.

Direct w odwrocie

Z zaprezentowanego w ubiegłym tygodniu raportu Polskiej Izby Ubezpieczeń, poświęconego sześciomiesięcznym rezultatom direct, wynikało, że pierwsza połowa 2014 r. była kolejnym okresem, w którym wynik z dystrybucji przez telefon i internet był niższy od wykazanego dokładnie rok wcześniej.

Co więcej, plany ubezpieczycieli działających w tym sektorze niewątpliwie wskazują, że przynajmniej w najbliższej perspektywie czasowej nie ma szans na odwrócenie tendencji spadkowej – co najwyżej na lekkie wyhamowanie jej tempa. A przecież jeszcze nie tak dawno wielu analityków prognozowało, że direct w Polsce miał się stać najważniejszym kanałem sprzedaży produktów ochronnych. Do tej samej kategorii co opracowanie PIU należy zaliczyć raport Komisji Nadzoru Finansowego,

pozdycji części posiadaczy polis komunikacyjnych w ich relacjach z ubezpieczycielami. Według „Rzeczpospolitej” KNF uzyskała wstępne deklaracje o docelowym włączeniu dwóch oddziałów do towarzystw, które działają w Polsce na podstawie licencji nadzoru. Gazeta ustaliła, że najprawdopodobniej kwestia ta dotyczy Proama i AXA Direct, podlegających odpowiednio czeskiemu i francuskiemu regulatorowi finansowemu. Gdyby doniesienia gazety potwierdziły się, to oba podmioty znalazłyby się

Tegoroczne wakacje nie obfitowały w ubezpieczeniowe roszady personalne. Ledwie jednak się skończyły, a jak za dotknięciem czarodziejskiej różdżki karuzela kadrowa zaczęła kręcić się na nowo.

poświęcony dobrowolnym produktom trzeciofilarowym. Z opracowania wynikało, że zmiany w dotychczasowym modelu IKE i IKZE nie wpłynęły na wzrost ich popularności. Nieco bardziej pozytywny obraz przedstawiał raport KNF, poświęcony skargom klientów sektora finansowego w I połowie roku. W odniesieniu do rynku ubezpieczeń cieszył przede wszystkim spadek liczby zastrzeżeń zgłoszonych wobec towarzystw, a także to, że sektor asekuracyjny ustąpił pierwszego miejsca w tej niechlubnej klasyfikacji rynkowi bankowemu. Na koniec trzeba też wspomnieć o publikacji sześciomiesięcznych osiągnięć finansowych VIG Polska (czytaj na str. 5). Grupa nie wyłamała się z panującego obecnie na naszym rynku trendu, notując duży spadek przypisu z działalności życiowej przy jednoczesnym wyraźnym wzroście zysku.

Dwa oddziały pod skrzydłami KNF?

W ostatnich dniach pojawiły się przesłanki, pozwalające mieć nadzieję na wzmocnienie

pod kontrolą Komisji i musiałyby chociażby stosować się do jej wytycznych, np. dotyczących likwidacji szkód komunikacyjnych.

Strategia za 3 miesiące

Jednym z najbardziej oczekiwanych wydarzeń tegorocznej jesieni będzie z pewnością publikacja strategii PZU na najbliższych sześć lat (do 2020 r.). W minionym tygodniu przedstawiciele zakładu oficjalnie zapowiedzieli, że jej prezentacja nastąpi w listopadzie, wraz z wynikami za 3 kwartały. Wprawdzie nadal nie znamy szczegółów wspomnianego dokumentu, ale ostatnie wypowiedzi członków władz ubezpieczyciela pozwalają przypuszczać, że wcześniejsze przewidywania „Gazety Ubezpieczeniowej”, według których plany strategiczne zakładu nie przyniosą rewolucji, a istotną rolę w nich będzie odgrywał biznes zdrowotny, były trafne.

Artur Makowiecki
dokończenie na str. 4

Gazeta
Ubezpieczeniowa

WYDARZENIA MIESIĄCA

Sierpień 2014

WYDARZENIE MIESIĄCA – **Rozpoczęcie prac nad stworzeniem nowego systemu wyceny szkód osobowych.** Decydującym argumentem przemawiającym za przyznaniem wyróżnienia właśnie dla tego wydarzenia był szereg korzyści (finansowych, czasowych, wizerunkowych), jakie ten system może przynieść zainteresowanym stronom – tak ubezpieczycielom, jak i sądom oraz poszkodowanym.

TEMAT MIESIĄCA – **Ubezpieczenia przedsiębiorstw w świetle konfliktu na Ukrainie.** Nasz werdykt nie mógł być inny, skoro sytuacja za wschodnią granicą Polski była głównym tematem sierpniowych dyskusji na całym rynku finansowym. A kwestie dotyczące ubezpieczeń korporacyjnych w świetle wydarzeń nad Dnieprem lokowały się wśród dwóch-trzech najważniejszych problemów poruszanych w tych debatach.

FIRMA MIESIĄCA – **Inseco.pl.** Nasze wyróżnienie dla marketu ubezpieczeniowego jest wyrazem uznania dla jego rozwoju. W jego efekcie oferta ubezpieczeniowa, dostępna w ramach Inseco.pl, poszerzyła się w sierpniu o produkty z portfeli kilku kolejnych towarzystw.

PRODUKT MIESIĄCA – **Dobrowolne NNW dla turystów udających się w Tatry, wprowadzone przez PZU SA i Tatrzański Park Narodowy.** O przyznaniu lauru przesądziła interesująca forma dystrybucji produktu ochronnego, jak też walory ochronno-edukacyjne przedsięwzięcia. Zwiększyła się bowiem liczba turystów, którzy w razie wypadku byli zabezpieczeni przed ponoszeniem kosztów pomocy i leczenia z własnej kieszeni, a na dodatek akcja zakładu i TPN uświadomiła im, że warto zakupić odpowiednią polisę, nawet jeśli wycieczka ma miejsce na terenie naszego kraju.

CZŁOWIEK MIESIĄCA – **Mieczysław Putkowski, prezes zarządu ARC Broker.** W ten sposób chcielibyśmy docenić awans zawodowy menedżera, który został szefem pośrednika ubezpieczeniowego Credit Agricole.

Artur Makowiecki
redaktor portalu www.gu.com.pl