



# DIS

Protingas sprendimas draudimo verslui

**Dis** - laiko ir klientų patikrintas draudimo verslo valdymo instrumentas, lengvai priderinamas prie kiekvienos draudimo įmonės individualių poreikių.

**Dis** - tai unikalus sprendimas, kuriame integruoti svarbiausi draudimo verslui moduliai: draudimo produktų kūrimo, pardavimo, draudimo sutarčių administravimo, blankų apskaitos, žalų, perdraudimo, klientų, tarpininkų, skolininkų informacijos valdymo, draudimo veiklos rodiklių skaičiavimo.

**Dis** puikiausiai tinka draudimo kompanijoms, kurios dar tik pradeda savo draudimo verslą ir turinčioms platų pardavimo tinklą bei valdančioms didelius informacijos srautus.

**Dis** - tai integruoti internetiniai sprendimai draudimo agentams, brokeriams, klientų savitarnai.

**Dis** pagrindinis privalumas yra jo lankstumas. Galingas produktų kūrimo įrankis (įskaitant vartotojo sąsajos dizainą ir spausdintų dokumentų formų kūrimą) daro sistemos vartotoją didžia dalimi nepriklausomu nuo sistemos tiekėjų.

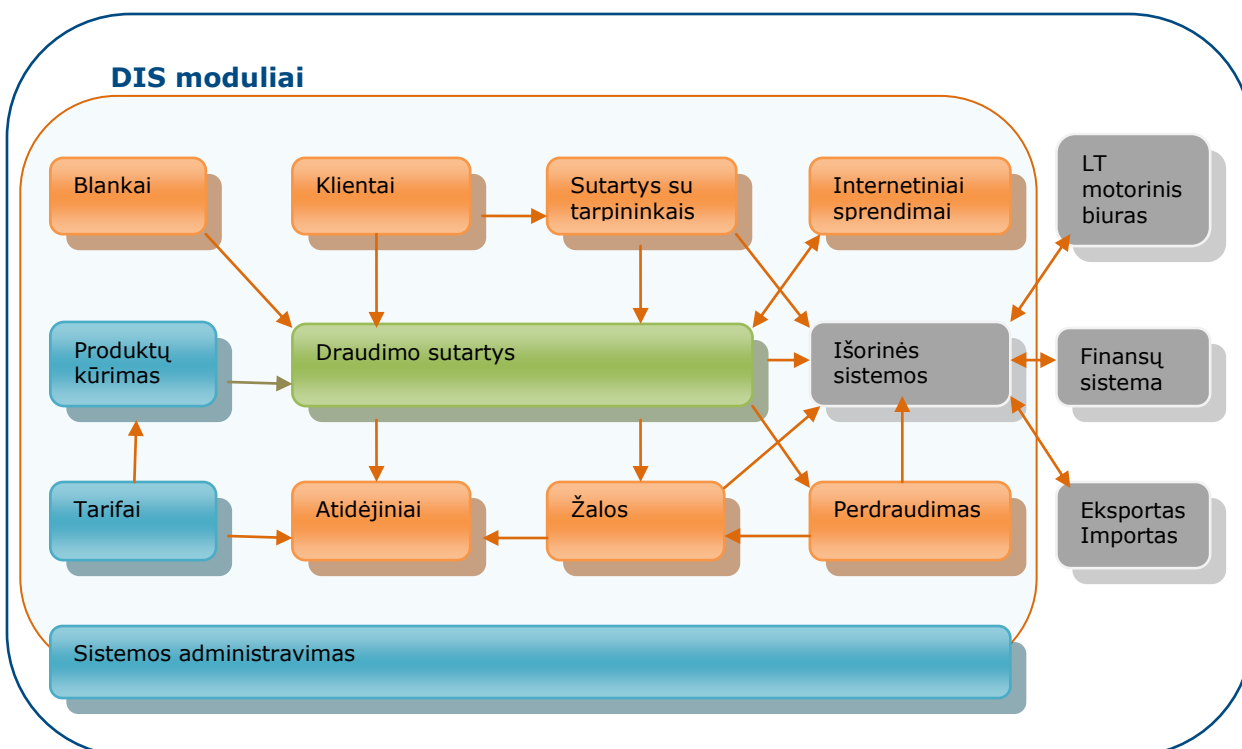
**Dis** - tai 10 metų darbo su skirtingais klientais. Įgyvendinant jų poreikius buvo sukaupta daug labai naudingos patirties ir sukurtas unikalūs bei patogūs sprendimas, lengvai pritaikomas prie individualių draudimo kompanijos pageidavimų.



## Pagrindiniai DIS moduliai ir funkcijos

**DIS** – tai funkcinų posistemių (modulių), susietų tarpusavyje ir apimančių visas pagrindines draudimo kompanijos veiklos sritis, rinkinys.

- Produktų kūrimas. Verslo taisyklės. Vartotojo sąsajos dizainas. Tarifų įrankis.
- Klientų duomenų valdymas.
- Pardavimo kanalų administravimas. Tarpininkai. Komisiniai.
- Draudimo sutarčių administravimas. Įmokų valdymas. Automatinės užduotys.
- Internetinis pardavimų sprendimas. Klientų savitarnos portalai.
- Žalų administravimas.
- Perdraudimas.
- Integracija (sąsaja) su įmonės finansų sistema.
- Dokumentų blankų valdymas.
- Techniniai atidėjiniai, kiti draudimo veiklos rodikliai.
- Informacijos mainai su Lietuvos transporto priemonių draudikų biuru ("on-line").
- Sistemos administravimo modulis. Vartotojų teisių valdymas.



## Produktų kūrimo posistemė

**DIS** yra nepaprastai lankstus ir galingas įrankis, kuris suteikia galimybę draudimo kompanijai **visiškai savarankiškai kurti bet kokius draudimo produktus**.

Šis įrankis:

- suteikia nepriklausomybę nuo sistemos tiekėjų;
- leidžia greitai reaguoti į rinkos pokyčius ir konkurentų veiksmus;
- įgalina susikurti **bet kokį** draudimo produktą ar pakeisti jau turimą jo versiją;
- pritaiko sistemą prie įmonės poreikių ir reikalavimų;
- leidžia komplektuoti įvairias draudimo rūšis į vieną pardavimo paketą (pardavimo vienetą). Pvz.: Automobilio draudimas + draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir pan.

Kuriant produktą, produktų kūrėjas apsiraso:

- rizikas, jų priežastis, draudimo objektų tipus;
- vartotojo apibrėžtus atributus (kintamuosius, laukus duomenų įvedimui ir saugojimui);
- multidimensinę tarifų sistemą (įskaitant nuolaidas ir priemokas);
- maksimalią/minimalią įmoką, kitus apribojimus ir verslo taisykles (suvestos informacijos tikrinimo, dokumentų spausdinimo sąlygas ir pan.);
- žalų informacijos suvedimo ir duomenų saugojimo formas;
- dokumentų spausdinimo formas;
- vartotojo sąsajos vaizdą kiekvienam produktui: poliso ir žalų duomenų įvedimo langus.

DIS funkcionalumas yra kliento kontroliuojamas ir tobulinamas per atributais pagrįstą sistemą, kuri leidžia:

- susikurti neribotą skaičių vartotojų atributų, kurie apibrėžia konkretų produktą;
- nustatyti kiekvieno atributo antraštę, tipą ir vizualizacijos būdą;
- apibrėžti kiekvieno atributo reikšmę pagal nutylėjimą, leidžiamų reikšmių sąrašą ar apsirasyti skaičiavimo formulę;
- susikurti duomenų bazės lenteles vartotojų sukurtų atributų reikšmių saugojimui;
- susikurti norimą tarifų sistemą (tarifų lentelė, įmokos skaičiavimo formulės, nuolaidos, priemokos ir kt.).

DIS leidžia visiškai savarankiškai susikurti neribotą kiekį **spausdinamų dokumentų formų**: draudimo sutarties ir jos priedų formas, pranešimus draudėjui apie sutarties atnaujinimą, įmokos mokėjimą, vėlavimą, sutarties nutraukimą, žalų sureguliuavimo dokumentus.

DIS konfigūravimo mechanizmas leidžia draudimo bendrovėms kurti savo produktus savarankiškai, naudojant savo žmogiškuosius išteklius, todėl ypač tinka lanksčiai prisitaikant prie rinkos esminių ir netikėtų pokyčių.

Produktų kūrimui pakanka minimalių kliento darbuotojų programavimo žinių. Ši funkcija gali būti patikėta ir ASSECO Lietuva.

## Draudimo įmokų skaičiavimas

Visi įmokų skaičiavimo metodai (formulės) apibrėžiami produkto kūrimo komandos. Kiekviena rizika turi savo atributus, kurie gali būti įvedami ar apskaičiuojami.

Visi skaičiavimai yra pagrįsti vartotojo apsirašytomis formulėmis ir tarifų lentelėmis. Vartojas gali susikurti pačias sudėtingiausias skaičiavimo sistemas.

Tarifų įrankis leidžia valdyti kintančią laike informaciją multidimensiniame kontekste ir panaudoti ją, kuriant produktus ir sudarant draudimo sutartis. Keičiant tarifus nėra būtina keisti draudimo produktus. Pavyzdžiui, DIS vartotojas gali importuoti galiojančias tuo metu automobilių kainas iš išorinės duomenų bazės ir tos kainos bus naudojamos draudimo įmokai apskaičiuoti visose naujai sudaromose sutartyse.

## Klientų informacija

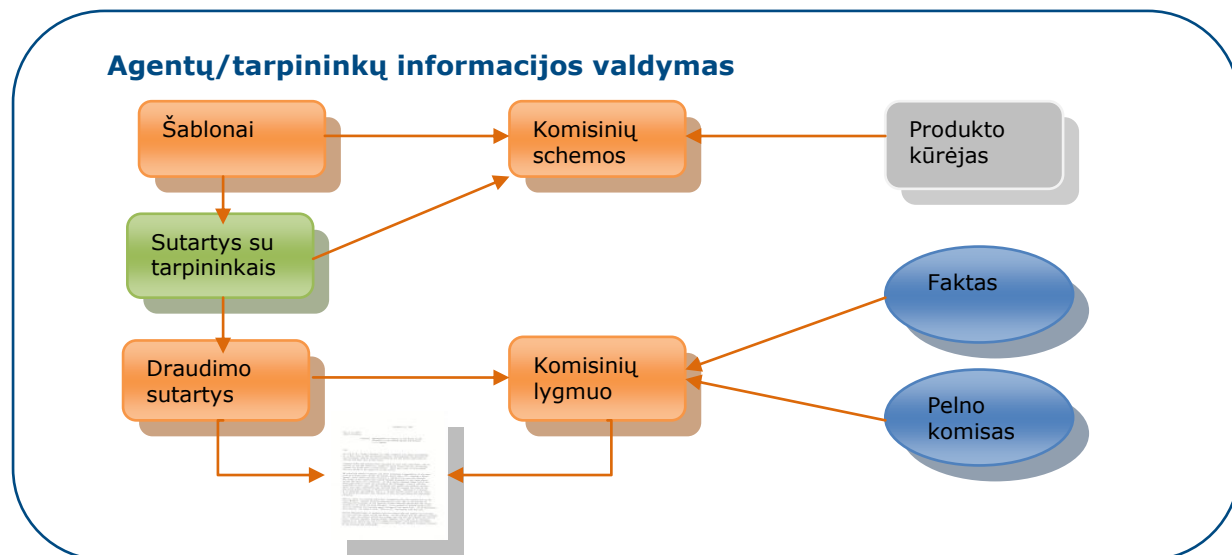
**DIS** kaupiami duomenys apie fizinius ir juridinius asmenis, kurie kokiu nors būdu dalyvauja draudimo procese: draudėjai, apdraustieji, naudos gavėjai, draudimo brokeriai, **agentai, partneriai, įmonės darbuotojai**:

- bet kokie duomenys apie kontrahentus įvedami tik vieną kartą, nepriklausomai nuo to, kiek kartų ir kokiame vaidmenyje tas kontrahentas dalyvauja draudimo procese;
- sistemoje saugojama daug informacijos apie kiekvieną kontrahentą, įskaitant: vardą, pavardę/įmonės pavadinimą, identifikatorių, kontaktinius duomenis, banko sąskaitas ir kt.;
- kontrahento informacija peržiūrai, redagavimui, įvedimui pasiekiami iš skirtingų sistemos modulių;
- galima įvertinti klientus, t.y. priskirti jiems papildomą požymį, atspindintį kliento svarbą, arba pasižymėti nepageidaujamus klientus.

## Pardavimo kanalai. Draudimo tarpininkų duomenys. Komisiniai

**DIS** leidžia:

- valdyti informaciją apie įmonės pardavimo kanalus;
- grupuoti pardavimo kanalus į hierarchinę struktūrą;
- registruoti sutartis su tarpininkais ir aprašyti jų komisinių procentą kiekvienam produktui;
- valdyti kelių pakopų komisinius: tarpininko – vadovo;
- apsirašyti individualius (ne pagal sutartį) komisinius draudimo sutarčiai;
- draudimo sutarčiai priskirti pardavėją (atsakingą padalinį);
- skaičiuoti komisinius sutarčiai ir perduoti informaciją finansų sistemai.

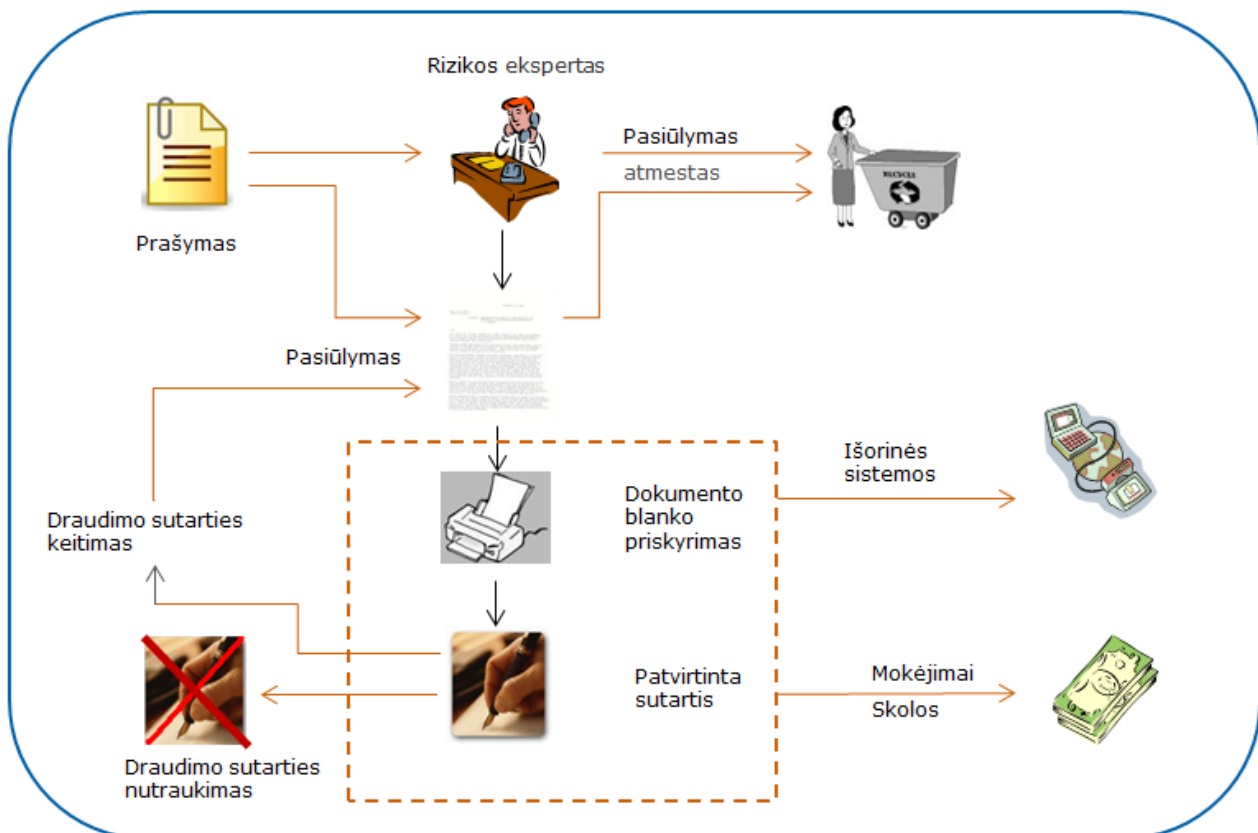


## Draudimo sutarčių administravimas

Ši funkcinė DIS sritis apima visą draudimo sutarties gyvavimo ciklą:

- draudimo pasiūlymo formavimas ir spausdinimas;
- unikalios poliso numerio priskyrimas;
- pardavėjo (padalinio) priskyrimas;
- sutarties dokumentų spausdinimas;
- sutarties registravimas/tvirtinimas;
- sutarčių sąrašo peržiūra ir sąrašo filtrai;
- sutarčių sąrašo eksportas į Excel failus;
- automatinis dokumentų blankų būsenos keitimas;
- įmokų mokėjimų / skolų kontrolė;
- sutarčių atnaujinimas;
- draudimo apsaugos sustabdymas / atstatymas;
- draudimo sutarties nutraukimas;
- draudimo sutarties pakeitimas / papildymas;
- dokumentų "prikabinimas";
- įmokų korekcijos;
- priminimai draudėjams;
- sumokėtų įmokų registravimas.

Kai kurios funkcijos gali būti vykdomos kaip automatinės užduotys, t.y. pasirinkta operacija atliekama visoms arba pasirinktoms draudimo sutartims.



## Internetinis sprendimas pardavimo biurams (DIS Sales)

**DIS Sales** - tai internetinis modulis, sukurtas specialiai draudimo kompanijos pardavimo tinklui. Jis apima pagrindines pardavimo funkcijas ir visus draudimo produktus, kurie yra apsašyti ar bus ateityje apsašyti DIS sistemoje:

- pasiūlymo formavimas ir spausdinimas;
- draudimo įmokos mokėjimo priskyrimas;
- draudimo sutarties patvirtinimas;
- sutarties administravimas: nutraukimas, pakeitimas, atnaujinimas;
- draudimo polisų sąrašai su filtrais;
- draudimo sutarties dokumentų blankų administravimas;
- mokamų komisinių peržiūra;
- aktualios informacijos pardavimo tinklui pateikimas: draudimo taisyklės, instrukcijos, informacija apie akcijas ir pan.

DIS Sales polisų sąrašo lango su filtrais pavyzdys interneto naršyklėje:

The screenshot shows the DIS SALES v1.2.4 web interface. At the top, there is a navigation bar with tabs: "Polisų sąrašas", "Įmokų mokėjimo tvarka", "Blankai", "Deklaruotų įmokų paketai", "Tarpininkų gautų pinigų analizė", and "Komisiniai". The "Polisų sąrašas" tab is active. Below the navigation bar, there is a "Filtrais" section with various filters: "Pardavimo vienetą" (set to "Visi"), "Versija" (set to "Visos"), "Numeris" (empty), "Statusas" (set to "Pasiūlymas"), "Draudėjas" (empty), "Atsakingas padalinys" (set to "DEMO"), and "Filtras pagal datą" (set to "išrašymo data"). There is also a "Rodyti tik polisus, galiojančius" checkbox and an "Atnaujinti" button. Below the filters, there is a toolbar with buttons: "Naujas polisas", "Redaguoti", "Išrinti", "Registruoti", "Tvirtinti", "Spausdinti", "Nutraukti/Atšaukti", "Susiję blankai", "Nutraukimo informacija", and "Excel". Below the toolbar is a table of policies:

Statusas	Pardavimo vieneto kodas	Pardavimo vieneto versija	Poliso numeris	Serija	Draudėjas	Draudėjo kodas	Padalinio kodas	Poliso išrašymo data	Galiojimo pradžia	Galiojimo pabaiga	Draudimo suma bazinė valiuta
Pasiūlymas	ACA_draudimas	1	21	ACA	PADAS TADAS	35203121280	DEMO	2012.01.24 14:21	2012.02.01 00:00	2013.02.01 00:00	10000.00
Pasiūlymas	BCA_draudimas	1	25	BCA	PADAS TADAS	35203121280	DEMO	2012.01.24 14:25	2012.02.01 00:00	2013.02.01 00:00	2000000.00
Pasiūlymas	GT_Gyventoju_turtas	1	5226	GT	PADAS TADAS	35203121280	DEMO	2012.01.24 14:26	2012.02.01 00:00	2013.02.01 00:00	4200000.00

DIS Sales poliso įvedimo lango (sukurta produkto kūrėjų) pavyzdys:

The screenshot shows the DIS Sales policy entry form. At the top, there is a toolbar with buttons: "Išsaugoti", "Registruoti", "Spausdinti", "Sukurti kopiją", and "Uždaryti". Below the toolbar, there are tabs: "Bendra informacija", "Turto draudimas", and "Rizikos". The "Bendra informacija" tab is active. The form contains several sections:

- Sutarties informacija:** "Sutarties pradžia: 2011.04.13 00:00", "Sutarties pabaiga: 2012.04.13 00:00", "Polisų kiekis: 1", "Poliso eilės numeris: 1". There is a "Polisų pradžios datos" field with the value "2011.04.13 00:00" and an "Apskaičiuoti" button.
- Draudėjas:** "PETRAS ANDRIUS".
- Numeris:** "6".
- Polisas prasideda:** "2011.04.13 00:00".
- Beigiasi:** "2012.04.13 00:00".
- Polisas išrašytas:** "2011.04.12 00:00:00".
- Poliso statusas:** "Pasiūlymas".
- Už polisą atsakingas padalinys:** "ATSTOVAS\_015".
- Serija:** "02".
- Valiutos keitimo data:** "2011.04.13 00:00:00".
- Valiuta (TDD\_Turto\_draudimas):** "LTL".
- Poliso valiuta:** "LTL".
- Mokėjimų grafikas:** A table showing payment dates and amounts:
 

Data	Suma
2011.04.13	61.71
2011.08.13	61.71
2011.12.13	61.71
- Viso įmokų:** "3".
- Atidėjimas:** "0".
- Buttons: "Fomuoti", "Išsaugoti", "Registruoti", "Spausdinti", "Sukurti kopiją", "Uždaryti", "Apskaičiuoti", "Fomuoti".

## Klientų savitarnos svetainės

Internetinės klientų savitarnos svetainės – patogus ir paprastas būdas suteikti klientams kuo daugiau paslaugų. Tai taupo ir draudimo bendrovės ir jos klientų laiką.

Klientų savitarnos sprendimai apima tokias funkcijas:

- draudimo sutarčių sudarymas internetu, įskaitant apmokėjimą, naudojantis internetine bankininkyste;
- pranešimo apie draudiminį įvykį formos pildymas ir persiuntimas elektroniniu paštu draudimo bendrovei;
- specialios registruoto vartotojo galimybės: savo sutarčių peržiūra, sutarties dokumentų parsisiuntimas, įmokų peržiūra, eilinės įmokos apmokėjimas, žalų būsenos peržiūra.

Visos funkcijos gali būti diegiamos nepriklausomai viena nuo kitos.

Draudimo produktai, dokumentų spausdinimo formos, pranešimo apie įvykius formos kuriami pagal individualius klientų užsakymus.

Dizainas kuriamas individualiai ir pritaikomas prie draudimo bendrovės įvaizdžio elementų.

Klientų savitarnos svetainės lango pavyzdys:

**DIS DEMO: Klientų savitarna**

**Apdrauskite :**

- Automobilį**
- Kelionę**
- Turta**

**Užregistruokite žalą:**

- Automobilio
- Privalomojo draudimo
- Nelaimingo atsitikimo
- Kelionės
- Turto
- Kita

**Jūsų draudimai, įmokos, žalos:**

Vardas

Slaptažodis

Prisijungti

Priminti slaptažodį

Naujo kliento registracija

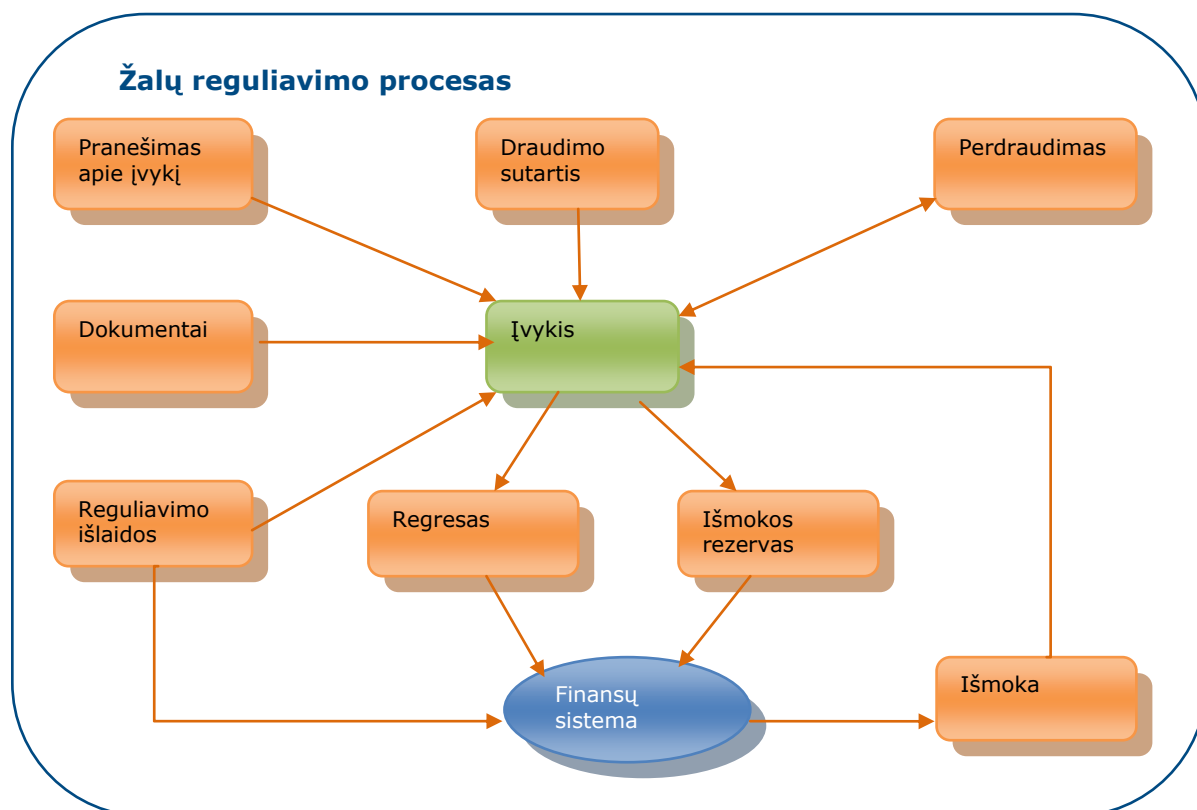


## Žalų posistemė

Žalų posistemė įgalina:

- registruoti žalą, suvesti reikiamus duomenis;
- nurodyti/koreguoti numatomos išmokos rezervą;
- valdyti žalos suregulavimo sąnaudas;
- registruoti išmokos mokėjimo faktą;
- registruoti žalos dokumentus (išsiųstų ir gautų dokumentų registras);
- valdyti informaciją apie regresą;
- kurti žalų ataskaitas;
- produkto kūrimo metu susikurti reikiamas žalų dokumentų formas bei duomenų įvedimo langus;
- įvertinti perdraudiko dalį žaloje;
- keistis informacija su įmonės finansų sistema.

Žalų suregulavimo procesas yra susijęs su konkrečiu produktu ir aprašomas kuriant tą produktą.



## Perdraudimo posistemė

DIS perdraudimo posistemė apima tokias funkcijas:

- perdraudimo sutarties (generalinės ir fakultatyvinės) suvedimas;
- ataskaitų (pasirašytos įmokos/išmokos) generavimas;
- perdraudiko dalies prisiimtoje rizikoje, įmoko-  
se, išmokose, rezervuose ir pan. skaičiavimas;
- perdraudimo komisinių skaičiavimas.

## Sąsaja su įmonės finansų sistema

Specialus DIS modulis yra skirtas integracijai su finansine sistema.

Vartotojas gali:

- perduoti informaciją apie draudimo sutartis (sudarytas, nutrauktas);
- perduoti informaciją apie klientus;
- perduoti informaciją apie uždirbtas įmokas;
- perduoti informaciją apie komisinius;
- perduoti/gauti informaciją apie sumokėtas įmokas;
- perduoti/gauti informaciją apie žalas;
- perduoti informaciją apie perdraudimą.

## Griežtos atskaitomybės dokumentų blankų valdymas

- Blankų tipų ir jų galimų būsenų apibrėžimas.
- Automatinis ir rankinis blanko būsenos keitimas.
- Blankų pirminė registracija.
- Blankų judėjimo fiksavimas.
- Automatinis blankų numeravimas.
- Blankų likučių analizė.

## Techniniai atidėjimai. Draudimo veiklos rodikliai

DIS pateikia platų spektrą draudimo veiklos rodiklių (pasirašytos įmoka, uždirbta įmoka, PĮTA, komisiniai, išmokėtos išmokos, NITA ir t.t.) ir įvairios informacijos, būtinos įvairių veiklos procesų analizei, bei įgalina susikurti norimus ataskaitų šablonus. Informacija gali būti pateikiama įvairiais pjūviais: pagal produktus, padalinius, tam tikram laikotarpiui.

Duomenys analizei įvairių filtrų pagalba gali būti išrenkami ir dirbant su kitais DIS moduliais. Ši informacija tolimesniam apdorojimui vienu mygtuko paspaudimu gali būti eksportuojama į Excel formato failą.

DIS sistema leidžia vartotojui kurti ir savo funkcijas (*script*) įvairių rodiklių apskaičiavimui.

## Ataskaitų kūrimas. Duomenų saugykla

DIS turi integruotą spausdinamų ataskaitų kūrimo įrankį.

Daugybė duomenų, pateikiamų sąrašų pavidalu, gali būti eksportuojama tolimesniam apdorojimui.

DIS turi integruotą duomenų saugyklą (DWH), kuri leidžia vartotojui sėkmingai naudoti ir įvairius išorinius ataskaitų formavimo įrankius (WEB Focus, Brio, Crystal Report ir pan.).

## Sistemos administravimas

- Sistemos nustatymai.
- Vartotojų ir jų teisių administravimas.
- Įmonės struktūros aprašymas (regionai, padaliniai ir jų priklausomybė).
- Vartotojų veiksmų žurnalas.
- Vartotojo veiksmų suvestinė.
- Spausdinamų dokumentų valdymas.
- DIS antraščių vertimas į norimą (bet kokią!) kalbą.

Vartotojų teisių suteikimas leidžia apriboti konkrečiam vartotojui prieinamą informaciją bei leistinus veiksmus.

## Kontaktai

Internetinis puslapis: [www.asseco.lt](http://www.asseco.lt)  
E-paštas: [info@asseco.lt](mailto:info@asseco.lt)  
Tel.: + 370 5 210 2400