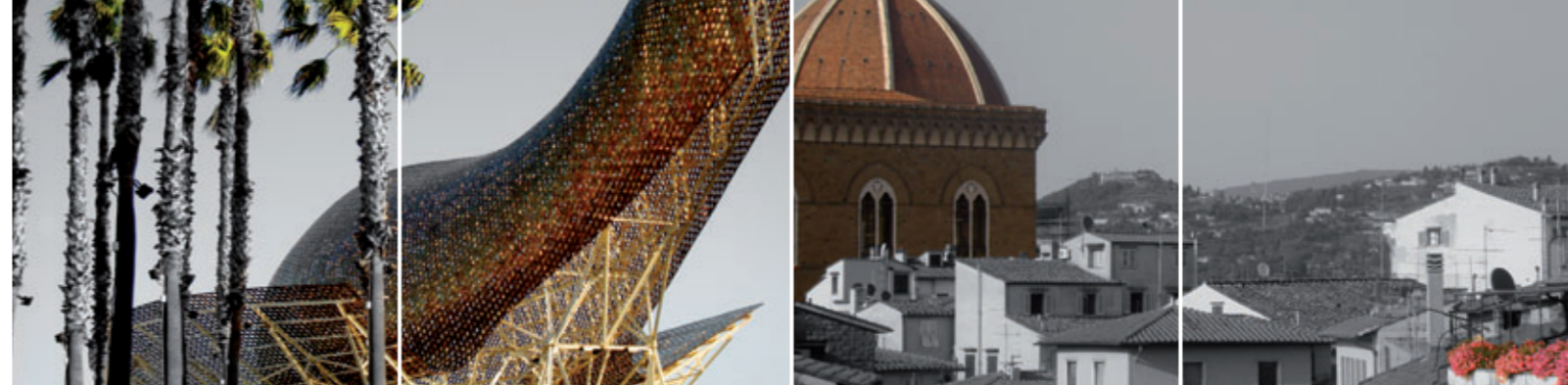




LifeOffice® & PensionOffice®

State of the art software at low cost



Inleiding

Kostenbeheersing en efficiency van de administratievoering van leven- en pensioenproducten staan hoog op de agenda. Dit leidt voor pensioenfondsen en verzekeraars tot een stijgende vraag naar state of the art software tegen lage kosten.

LifeOffice en PensionOffice zijn twee geïntegreerde totaaloplossingen voor de complete levenscyclus van zowel individuele als collectieve leven- en pensioenproducten. Van administratiepakket tot aan gegevensontsluiting via portals aan werkgevers, pensioenadviseurs, werknemers en andere betrokken partijen.

Zowel LifeOffice als PensionOffice zijn standaardpakketten. Alle functionaliteiten komen ter beschikking aan alle klanten. Dit houdt de kosten laag, zorgt voor snelle implementatiemogelijkheden en maakt toekomstig onderhoud overzichtelijk. De pakketten voldoen aan de actuele Nederlandse wet- en regelgeving, waardoor onder andere de zorgplicht gemakkelijk ingevuld kan worden.

In deze brochure kunt u meer lezen over de functionaliteiten van LifeOffice en PensionOffice en welke voordelen deze pakketten voor u opleveren.

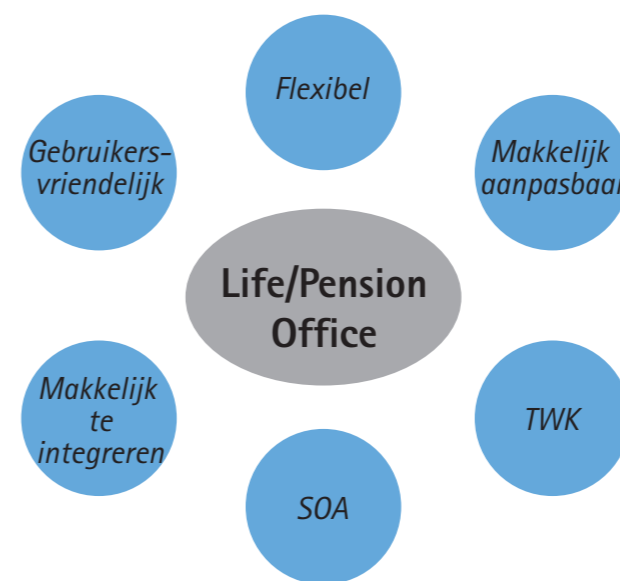
Brussel, Directie Elips
Naarden, Directie AMVOX

Bewezen concepten

Elips, internationale softwareleverancier uit België, heeft de afgelopen decennia LifeOffice en PensionOffice ontwikkeld, specifiek voor de verzekeringen- en pensioenenbranche. Gezien de vele nieuwe technologische mogelijkheden heeft Elips in 2003 beide standaardpakketten geheel vernieuwd. De pakketten zijn opnieuw gestructureerd en ingedeeld conform de richtlijnen van het moderne Service Oriented Architecture (SOA). De gerealiseerde functionaliteiten bleven intact. Bewezen concepten dus, gerealiseerd in een moderne open architectuur en gebouwd met moderne technologie.

Samen met AMVOX management consultants is Elips enkele jaren geleden gestart met het geschikt maken van zowel LifeOffice als PensionOffice voor Nederlandse verzekeraars en pensioenfondsen. Hierbij stonden de Nederlandse producten en de Nederlandse wet- en regelgeving centraal.

Enkele ingrijpende maar noodzakelijke functionaliteiten zijn toegevoegd in de kern van het systeem, zodat iedereen daar gebruik van kan maken. De specifieke aanpassingen voor de Nederlandse markt zijn ondergebracht in de zogenaamde 'landenlaag', een sectie binnen de pakketten waarin per land specifieke functies kunnen worden opgeslagen.



Figuur 1: Kenmerken LifeOffice en PensionOffice

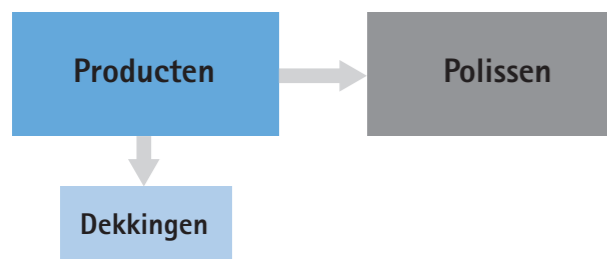


LifeOffice

LifeOffice is een administratiepakket voor standaard individuele traditionele en/of beleggingsgebonden verzekeringen. Het is een compleet pakket, waardoor het in staat is alle processen te ondersteunen die noodzakelijk zijn voor de afhandeling van individuele levensverzekeringen. Het pakket is modern van opzet, gebruikersvriendelijk en voldoet aan de Nederlandse regels die gesteld worden aan levensproducten. Door de integrale opzet is het pakket eenvoudig te installeren als nieuwe productielijn bij een bestaande operatie of als de complete administratie van een nieuwe organisatie (een zogenaamde Greenfield).

Typisch Nederlandse levensproducten

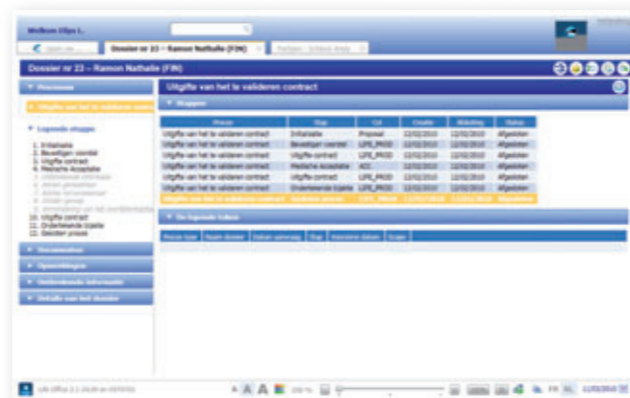
LifeOffice is gericht op de Nederlandse markt en voldoet aan actuele wet- en regelgeving. Typisch Nederlandse producten zoals een Direct Ingaande Lijfrente, een Overlijdensrisico verzekering, een Gemengde verzekering (traditioneel of Universal Life/Unit Linked) en een Hypotheek gebonden verzekering zijn als standaardproduct opgenomen in het pakket. Deze producten kunnen door verzekeraars zodanig geconfigureerd worden dat ze voldoen aan de eisen die de markt stelt. Natuurlijk zijn ook de Nederlandse regels voor deze producten, zoals hoog/laag en premiesplitsing, balansregels etc. als validaties in het pakket opgenomen.



Figuur 2: Productmodel LifeOffice



Figuur 3: Dossier scherm LifeOffice



Figuur 4: Opmaak polisscherm LifeOffice

Ondersteuning sales en administratie

LifeOffice ondersteunt zowel de sales processen (zoals informatieverstrekking en individuele offertes) als de administratieve processen (zoals polis, claims, financiën) van de levensproducten. Sales support vindt veelal plaats via portals. Deze portals worden ingericht voor specifieke distributiekanaalen, zoals direct, intermediair, bank etc. Alle administratieve processen en procedures worden ondersteund door de backoffice. Van polis tot en met de uitkering, inclusief alle bijbehorende rapportages.

In LifeOffice zijn de portals direct gekoppeld aan de backoffice. Front- en backoffice zijn dus één geheel wat Straight Through Processing mogelijk maakt. De portals en de backoffice maken gebruik van dezelfde validaties en berekeningen, waardoor aan de voorkant altijd dezelfde resultaten opgeleverd worden als in de backoffice.

Configureerbare 'look & feel'

Aangezien de 'look & feel' van de portals zeer van invloed zijn op de acceptatie door het distributiekanaal, worden deze speciaal ingericht en opgemaakt naar de wensen van de klant. In principe geldt dit ook voor de backoffice, maar dan gaat het meer om de productdefinities, de verwerking, de validaties en de berekeningen. LifeOffice kan zodanig geconfigureerd worden dat een maatschappij in staat is om standaardproducten als maatwerk te presenteren aan de markt.

Rapportageomgeving

In LifeOffice is een separate rapportageomgeving aanwezig. Op ieder willekeurig moment kunnen rapportages worden opgevraagd, dashboards worden getoond en uitzonderings-situaties worden gemeld.

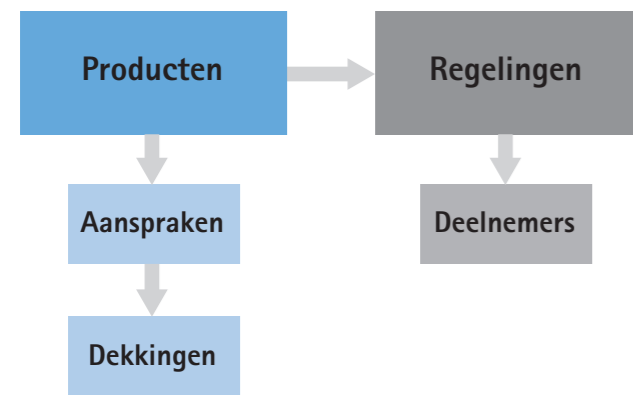
LifeOffice

- Rijke, volledige functionaliteit: ondersteuning sales- én administratieve processen.
- Ondersteunt typisch Nederlandse levensproducten:
 - Direct Ingaande Lijfrente;
 - Overlijdensrisicoverzekering;
 - Gemengde verzekering (traditioneel of UL2);
 - Hypotheek gebonden verzekering.
- Geïntegreerde offerte- en polisomgeving.
- Simpel, gebruikersvriendelijk en overzichtelijk.
- Voorziet in intermediairadministratie en provisieverwerking.
- Open Microsoft.Net architectuur.
- Aansluiting SOA benadering.



PensionOffice

PensionOffice is een standaardpakket voor collectieve levensproducten. In de praktijk betekent dit de ondersteuning van pensioenproducten. Het pakket kan zowel een 'Defined Contribution' (beschikbare premie) als een 'Defined Benefit' (eindloon/middelloon) regeling administreren. De aanspraken van de pensioenregeling zijn gegarandeerd (kapitaal of rente) of beleggingsafhankelijk (Universal Life/Unit Linked) of een combinatie hiervan (hybride).



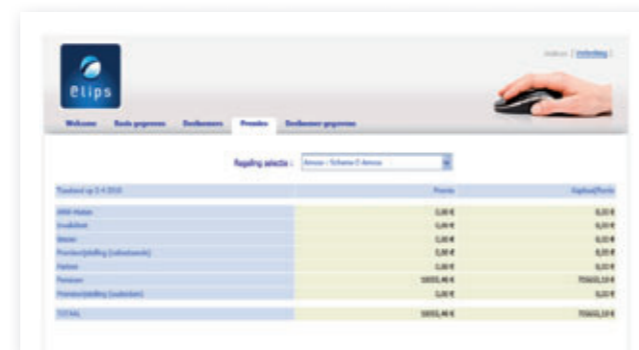
Figuur 5: Productmodel PensionOffice

PensionOffice is volledig geschikt voor de producten die gebruikelijk zijn voor de Nederlandse markt. Hiervoor waren aanpassingen noodzakelijk die zijn ondergebracht in de Nederlandse 'landenlaag'. Een aantal aanpassingen, waaronder de productmodellering en de aanspraken, zijn echter aangebracht in de kern van het systeem, zodat alle klanten van de nieuwe functionaliteiten gebruik kunnen maken.

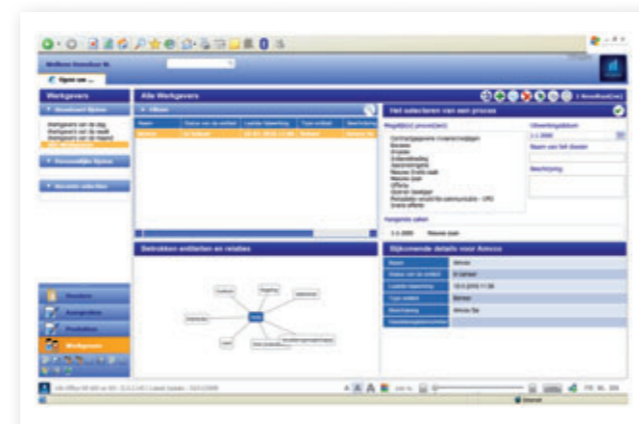
Multicompany

PensionOffice is geschikt voor zowel pensioenfondsen als pensioenverzekeraars. Door de multicompany opzet is het pakket bovendien geschikt voor pensioenuitvoerders en service providers.

Het pakket ondersteunt alle belangrijke processen die ten grondslag liggen aan de uitvoering van pensioenregelingen van fondsen of verzekeraars. Zo kunnen op eenvoudige wijze premie-indicaties (maatman/Excel uploads) of volledige offertes (inclusief pensioenregeling) worden afgegeven op basis van producten die door het fonds of de verzekeraar zijn gedefinieerd. Na akkoord verklaring door de klant, wordt de offerte direct omgezet naar een definitieve regeling en dienen eventuele ontbrekende gegevens, zoals fondskeuze en optionele dekkingen te worden toegevoegd.



Figuur 6: Regelingenscherm PensionOffice



Figuur 7: Werkgeverportaal

Terugwerkende kracht functionaliteit

Alle financiële processen, inclusief de rekening courant verwerking, zijn standaardfunctionaliteiten binnen PensionOffice. Hetzelfde geldt voor prolongaties, verlengingen en collectieve/individuele mutaties (> 30 verschillende soorten). Mutaties kunnen door de geautomatiseerde terugwerkende kracht functionaliteit in het verleden, in het heden of in de toekomst worden verwerkt waardoor achterstanden eenvoudig kunnen worden weggewerkt.

Fondsen en verzekeraars kunnen zelfstandig hun nieuwe producten definiëren, rekenregels vaststellen en validaties inregelen. Rapportages worden gegenereerd via het interne datawarehouse. Het datawarehouse is online gekoppeld waardoor rapportages altijd actueel zijn en het genereren van rapportages geen invloed heeft op de performance van het productiesysteem.

PensionOffice

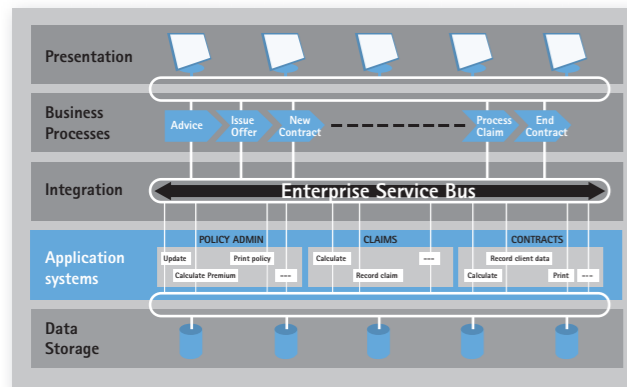
- Complete administratieve afhandeling van regelingen, inclusief offertes.
- Ingericht voor Nederlandse pensioensystemen en -regelingen:
 - Defined Benefit (DB);
 - Defined Contribution (DC);
 - Hybride vorm (combinatie DB/DC).
- Aanwezigheid van werkgevers- en werknemersportaal.
- Collectieve (regeling) en individuele (deelnemer) mutaties zijn mogelijk.
- Ondersteunt het volledige uitkeringsproces.
- Geeft complexe pensioenprocessen overzichtelijk weer.
- Voorziet in intermediairadministratie en provisieverwerking.
- Open Microsoft.Net architectuur.



Techniek

LifeOffice en PensionOffice zijn ontwikkeld in een Microsoft. Net omgeving. Koppelingen met andere Microsoft producten zoals Dynamics, Outlook, Excel en Navision zijn daarom eenvoudig te realiseren.

De architectuur van de applicatie is gebaseerd op een zogenaamde 5-tier approach: er is een strikte scheiding van functies en verantwoordelijkheden (zie figuur 8). Bovendien zijn functies gerealiseerd conform het Service Oriented Architecture (SOA) principe. SOA is inmiddels de standaard in de markt als het gaat om het realiseren van en koppelen met complexe systemen, niet alleen in de verzekeringssector maar in alle sectoren waar software gebruikt wordt.

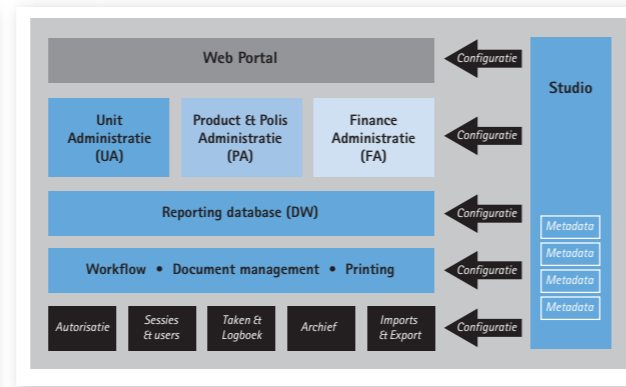


Figuur 8: Architectuur LifeOffice en PensionOffice

Studio omgeving

LifeOffice en PensionOffice worden geïmplementeerd door gebruik te maken van een 'Studio' omgeving (zie figuur 9). Dit is een specifieke omgeving die slechts toegankelijk is voor implementatie consultants. In deze enigszins technische omgeving kunnen de implementatie consultants aanpassingen aanbrengen (scherm, databaseveld, output, schermelingen etc.) die geen structurele gevolgen hebben voor het pakket en/of het datamodel. 'Upwards compatible' zijn en blijven kan hierdoor worden gegarandeerd.

Nieuwe releases worden gemiddeld twee keer per jaar doorgevoerd. Klanten worden gevraagd zich, zoveel als mogelijk, te houden aan het Elips releasebeleid.



Figuur 9: Studio Omgeving LifeOffice en PensionOffice

Componenten

Doordat LifeOffice en PensionOffice volledig op SOA principes gebaseerd zijn, voeren zelfstandig opererende componenten activiteiten uit en wisselen zij gegevens uit. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een gemeenschappelijke communicatie infrastructuur (een BUS). Uniek is dat LifeOffice en PensionOffice niet alleen voor externe communicatie gebruik maken van een BUS maar ook voor interne communicatie.

Hierdoor kunnen LifeOffice en PensionOffice gebruik maken van dezelfde componenten en kunnen bepaalde componenten vervangen worden door externe componenten (bijvoorbeeld relatie, formules, output, herverzekering etc.).

De volgende componenten worden binnen beide pakketten onderkend:

Nr	Component	Omschrijving
1	Relaties (partijen)	Natuurlijke en rechtspersonen, partijen, instellingen, etc.
2	Intermediairs	Afspraken, provisie, verrekening, verzending output, etc.
3a	Producten Et processen, incl. dekkingen (1)	Individuele levensverzekeringen (per maatschappij)
3b	Producten Et processen, incl. aanspraken/dekkingen (2)	Collectieve pensioenen (per fonds/maatschappij)
4	Formulieren (berekeningen)	Formules ten behoeve van berekeningen per dekking
5	WFM (activiteiten)	Definiëring processen en processtappen
6	Digitaal Archief	Opslag van alle digitale documenten
7	Herverzekering	Registratie en afrekening van herverzekeringscontracten
8	Autorisatie	Toekenning van bevoegdheden per functiegroep/persoon
9	Claims (uitkeringen)	Verwerking van uitkeringen
10a	Output voor individueel leven (1)	Generen van output (basis is polis)
10b	Output voor collectief pensioen (2)	Generen van output (basis is regeling)
11a	Offertes voor individueel leven (1)	Registreren en muteren van offertes voor polissen
11b	Offertes voor collectief pensioen (2)	Registreren en muteren van offertes voor regelingen
12	Contract Et Regelingen (2)	Registreren en muteren van contracten en regelingen
13a	Polissen (basis is dekkingen) (1)	Registreren en muteren van polissen van een persoon
13b	Polissen (basis is aanspraken/dekkingen) (2)	Registreren en muteren van polissen van een deelnemer
14	Units Et fondsen	Beheer en registratie van units per fonds per polis
15	Suspense Et matching	Beheer van niet gematchte ontvangsten
16	In- en excasso	In-/excasseren bedragen bij banken (incl. debiteuren beheer)
17	Rekening Courant (2)	Het verrekenen van in- en excassobedragen via een RC
18a	Portalen gericht op individuele polissen (1)	Frontoffice voor TP-ers en klanten
18b	Portalen gericht op regelingen (2)	Frontoffice voor Adviseurs, werkgevers en klanten
19	Datawarehouse	On-line/real time rapportage en MIS database
20	Interfacing	Standaard methodiek voor: GL/Bruto&Netto/DWH/GBA/Pensioenregister

(1): bij individuele levensverzekeringen (LifeOffice)

(2): bij collectieve pensioenen (PensionOffice)

Vervanging door andere (externe) componenten is uiteraard slechts mogelijk indien deze minimaal dezelfde functionaliteiten bezitten en gebaseerd zijn op de SOA architectuur.



Implementatiemodel

Wij bieden LifeOffice en PensionOffice in drie verschillende implementatiemodellen aan:

• Gebruikslicentie

Ten eerste bestaat de mogelijkheid om een gebruikslicentie van het pakket aan te schaffen en deze te integreren binnen de systeemomgeving en infrastructuur van de klant. Bestaande functionaliteiten kunnen dan ingezet worden om standaardcomponenten van LifeOffice of PensionOffice te vervangen. Als zodanig worden de componenten niet aangepast waardoor standaardonderhoud door de combinatie Elips en AMVOX nog steeds mogelijk is.

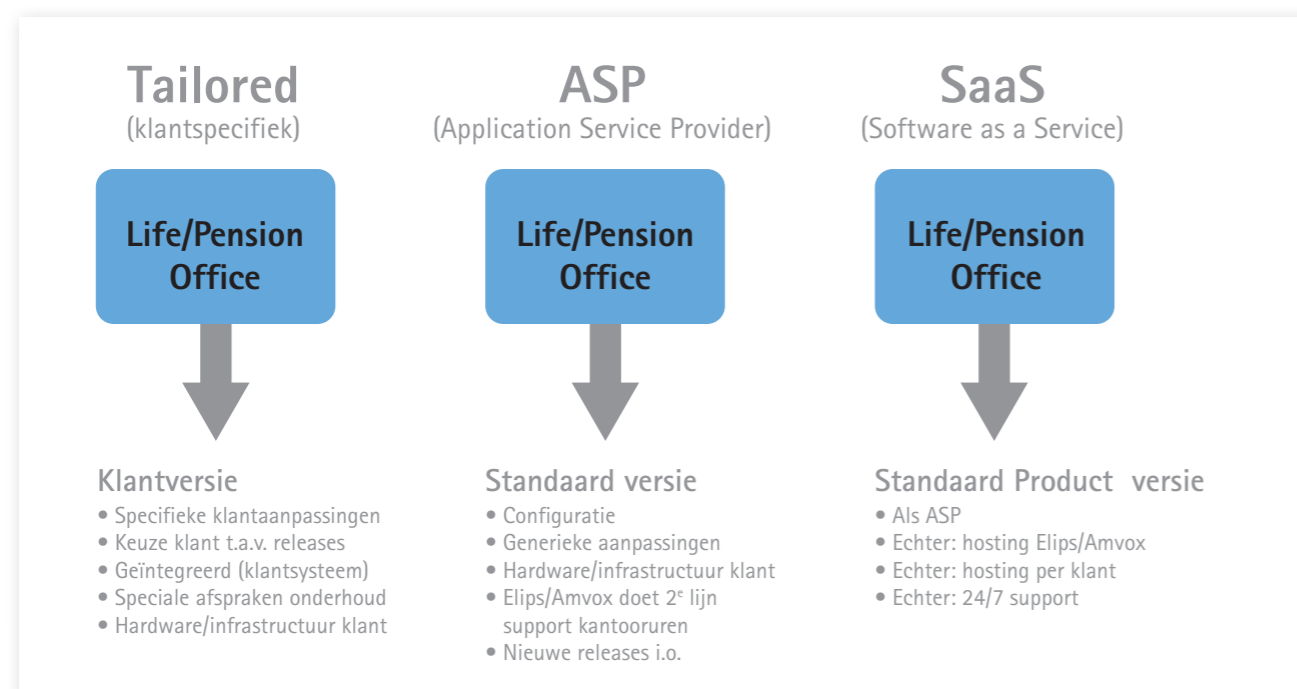
• Application Service Provider (ASP)

Een tweede mogelijkheid is dat alle componenten van het pakket geleverd worden aan de klant (inclusief de databases). De klant wordt dan zelf verantwoordelijk voor de inrichting en aansluiting van de infrastructuur (netwerk, hardware). Deze variant wordt aangeduid

als Application Service Provider (ASP). Klanten zijn dan zelf verantwoordelijk voor zaken als back up, disaster recovery, deployments, performance tooling etc. Het onderhoud van de pakketten is een volledige verantwoordelijkheid van Elips / AMVOX. Zij zijn ook verantwoordelijk voor het up to date houden van het betreffende pakket bij gewijzigde marktomstandigheden en aangepaste wet- en regelgeving.

• Software as a Service (SaaS)

De derde variant is het model volgens Software as a Service (SaaS) principes. In feite hetzelfde als ASP, alleen levert Elips / AMVOX niet slechts de software maar is zij ook verantwoordelijk voor de hosting. Dit betekent dat de klant slechts nog verantwoordelijk is voor functioneel beheer (zoals inrichting van de producten en processen) en het regelen van de infrastructuur rondom de werkplekken (PC's, printers, aansluiting internet, etc.)



Figuur 10: Implementatiemodellen LifeOffice en PensionOffice

State of the art at low cost

LifeOffice en PensionOffice zijn standaardpakketten. Alle functionaliteiten komen ter beschikking van alle klanten. Dit houdt de kosten laag, zorgt voor snelle implementatiemogelijkheden en maakt toekomstig onderhoud overzichtelijk. De pakketten zijn gericht op de Nederlandse wet- en regelgeving, waardoor onder andere de zorgplicht gemakkelijk ingevuld kan worden.

Vanwege het feit dat het om standaardpakketten gaat, is het belangrijk om van te voren inschattingen te maken van de mogelijkheden om bestaande producten aan te passen, bestaande processen en procedures om te vormen en communicatie structuren aan te passen aan het pakket. Elips en AMVOX kunnen u hierbij helpen. Door demonstraties van het pakket te geven, mee te werken aan Request for Information's, referentiebezoeken te organiseren en Proof of Concepts (PoC) uit te voeren.

Interesse?

Bent u geïnteresseerd geraakt in LifeOffice en/of PensionOffice, dan zijn wij graag bereid een presentatie of een demo te geven bij u of bij ons op kantoor. Wij zijn ervan overtuigd dat uw organisatie met het gebruik van LifeOffice en/of PensionOffice de kosten voor IT en de operatie fors kunt reduceren. Bovendien helpt het u een grote technologische sprong vooruit te maken!



Over Elips

Elips is een specialist in leven- en pensioensoftware. De pakketten die Elips op de Benelux markt brengt zijn geschikt voor levenmaatschappijen, pensioenverzekeraars, pensioenfondsen, volmachtbedrijven, service providers en uitvoeringsorganisaties. Door de specialisatie is Elips in staat snel in te spelen op de eisen en wensen van klanten en daar waar nodig alternatieven aan te dragen. Klanten kunnen gebruik maken van bijna 20 jaar aan ervaring.

De filosofie van Elips is simpel: state of the art software at low cost! Geen experimenten, maar voor aanschaf bepalen hoe de geboden functionaliteiten de klant kunnen ondersteunen.

Over AMVOX management consultants

AMVOX is een management consultancy organisatie, gespecialiseerd in de individuele en collectieve leven- en pensioenenbranche. AMVOX helpt levens-, pensioenverzekeraars en pensioenfondsen hun doelstellingen te realiseren. Door mee te denken over de strategie. Door het aanbieden van concrete standaardoplossingen. Door implementatie van low cost administratiepakketten.

AMVOX is vijf jaar geleden opgericht en maakt onderdeel uit van ITDS. Een Business Consultancy organisatie bestaande uit een 50-tal projectmanagers en consultants. Binnen AMVOX is een speciale tak opgezet die zich volledig richt op de marketing, verkoop, implementatie en beheer van de Elips pakketten in de Nederlandse markt.