PRESENTAZIONE SISTEMA INFORMATIVO IRIS MARINE..... 1

PREMESSA 1
INFORMAZIONI GENERALI 1
AREE APPLICATIVE DEL SISTEMA..... 2
ASSUNZIONE..... 3
ARCHIVI 3
IDENTIFICATIVO DEI DOCUMENTI..... 3
TIPOLOGIE DI AFFARI 3
ANAGRAFE 3
IMPORTI E CALCOLI 3
AGGIORNAMENTO ARCHIVI..... 3
CONSULTAZIONI INTEGRATE..... 4
DANNI 5
ARCHIVI 5
OPERAZIONI SUL DANNO..... 5
APERTURA..... 5
LIQUIDAZIONE..... 5
CONSULTAZIONI INTEGRATE..... 6
RIASSICURAZIONE 7
CESSIONE DEI PREMI IN RIASSICURAZIONE 7
OPERAZIONI 7
RIASSICURAZIONE DEI DANNI 7
TRATTATI E GENERAZIONE DEI CONTI TECNICI 8
CONTABILITÀ INTERMEDIARI..... 9
FOGLI CASSA AGENZIE O ESTRATTI CONTO BROKERS 9
ALTRE GESTIONI CORRELATE..... 9
ELABORAZIONI E STAMPE..... 10
ASSUNZIONE 10
DANNI 10
RIASSICURAZIONE PREMI 10
RIASSICURAZIONE DANNI 10
RAPPORTI DI RIASSICURAZIONE 10
CONTABILITÀ INTERMEDIARI..... 11
STATISTICHE 11
SPECIALI E DI SERVIZIO..... 11
SERVIZIO 12
ANAGRAFE 12
TABELLE DEL SISTEMA..... 12
INFORMAZIONI GENERALI 13
CONFORTO NELL'USO 13
NOTE TECNICHE 13

Presentazione sistema informativo IRIS Marine

Premessa

Informazioni generali

IRIS Marine ® è un sistema informativo completo e integrato per la gestione delle Compagnie di Assicurazione che trattano il ramo trasporti, affari merci, corpi e aviazione.

Il sistema è adattabile, in modo autonomo e senza interventi di programmazione, a diverse caratteristiche aziendali tramite l'impostazione di tabelle esterne che definiscono le caratteristiche di comportamento del sistema.

Le informazioni di base sono definite esternamente ai programmi allo scopo di rendere l'intero sistema adeguabile alle diverse esigenze aziendali nonché alla loro evoluzione nel tempo.

Le principali attività di acquisizione dei dati vengono eseguite in modo interattivo, con l'esecuzione immediata di controlli, calcoli e aggiornamento archivi.

Di norma gli archivi del sistema sono 'storici' ovvero mantengono traccia di ogni documento immesso od operazione svolta al fine di un corretto trattamento delle informazioni, di una completa documentazione e di un eventuale ripristino di situazioni anomale.

Il sistema gestisce più divise nonché la moneta EURO. Inoltre tratta perfettamente la problematica dell'anno 2000.

Aree applicative del sistema

Le aree applicative in cui il sistema è suddiviso e che riguardano, nel loro insieme, l'intera gestione aziendale, sono:

- Assunzione: immissione dati e calcoli in interattivo; portafoglio storico; aggiornamento immediato dei titoli da incassare.
- Danni: immissione dati e calcoli in interattivo; archivio storico; aggiornamento immediato delle partite di danno da regolare.
- Riassicurazione: cessioni facoltative e a trattato; premi e danni; connessione diretta con l'archivio dei premi emessi e con quello delle operazioni danno; riparto di riassicurazione storico.
- Contabilità intermediari: incassi e regolazioni da lista arretrati; immissione regolazioni in interattivo; gestione differenze, rilievi e sospesi; emissione estratti conto.
- Consultazioni: sfruttamento del database relazionale per reperire le informazioni con diversi metodi di accesso e 'navigare' all'interno di esse alla ricerca di maggiori dettagli e correlazioni.
- Elaborazioni e stampe: elaborazioni immediate o differite; premi emessi; arretrati; incassati; riserve premi; pagamenti; recuperi; riserve sinistri; generazione anagrafe tributaria; protocollo d'intesa; ecc.
- Servizio: gestione anagrafiche; tabelle di impostazione del sistema.

Assunzione

L'assunzione è l'area applicativa che consente di gestire il portafoglio polizze.

Archivi

Il portafoglio è costituito da un insieme di archivi che mantengono la storicità di ogni documento emesso dalla Compagnia per ogni polizza, in analogia con il criterio di conservazione dei documenti cartacei nelle fascette di polizza.

Identificativo dei documenti

Per consentire la massima flessibilità organizzativa, i documenti assuntivi sono identificati da un numero aziendale di repertorio. Il numero di polizza, di appendice e di applicazione sono informazioni non identificative ma utilizzate nelle ricerche e nelle aggregazioni statistiche. Ciò consente, ad esempio, di gestire polizze merci costituite da più sezioni con rateazione, assoggettamento fiscale, ecc. diversificati.
Il sistema gestisce tutti i tipi di documento, contabili e non, tipici degli affari trasporti quali le polizze, le appendici, le applicazioni, le regolazioni di premio, ecc.

Tipologie di affari

Il sistema distingue due grandi tipologie di affari a cui corrispondono informazioni e comportamenti applicativi diversi ovvero gli affari corpi e quelli merci.
Nell'ambito di tali tipologie vengono distinti gli affari del portafoglio italiano da quelli del portafoglio estero, quelli diretti da quelli indiretti, le coperture aviazione nonché le polizze in nostra delega e in esclusiva da quelle in delega altrui.

Anagrafe

L'assicurato viene censito automaticamente negli archivi dell'anagrafe tributaria. Le altre persone fisiche o giuridiche coinvolte nel contratto sono la compagnia delegataria o quella cedente, il tramite di polizza (eventualmente anche il cliente in caso di rapporti diretti), eventuali mediatori, le compagnie di coassicurazione e i loro tramiti. Questi sono censiti nel sistema anagrafico a cui si accede in modo facilitato tramite l'uso di un sinonimo.

Importi e calcoli

Il sistema gestisce gli importi di premio distinti per tipo di copertura. Ogni premio può essere calcolato tramite il valore assicurato e il tasso percentuale oppure a forfait. Inoltre vengono gestiti l'addizionale di gestione in percentuale o a forfait, i diritti di polizza e le imposte in rivalsa. Le provvigioni passive possono essere prelevate da apposite tabelle di mandato oppure impostate dall'operatore, in percentuale o in cifra. Il sistema provvede al calcolo automatico delle rate, ripartendo opportunamente gli importi in ciascuna di esse, alla distribuzione degli importi in base all'eventuale riparto di coassicurazione nonché al calcolo delle provvigioni.

Aggiornamento archivi

Al termine dell'immissione dei dati, il sistema controlla la validità delle informazioni. Se vi sono errori li evidenzia a fondo schermo e non permette la prosecuzione del lavoro se gli stessi non sono superati. Se tutto è formalmente corretto evidenzia i calcoli eseguiti e, alla conferma dell'operatore, aggiorna

immediatamente sia l'archivio portafoglio che quello dei titoli da regolare, rendendo disponibili immediatamente le informazioni per le altre gestioni aziendali.

Consultazioni integrate

Oltre all'acquisizione dei contratti e alla gestione del portafoglio, l'area applicativa Assunzione consente di consultare, con diverse modalità di accesso, l'archivio storico del portafoglio polizze al fine di reperire le informazioni di ogni documento. In prima istanza viene evidenziato a video un elenco dei documenti che soddisfano i criteri di ricerca. L'operatore ha quindi la facoltà di esaminare in dettaglio i dati di ciascun documento elencato.

Danni

Danni è l'area applicativa che consente di gestire gli incarti di sinistro.

Archivi

Gli incarti di sinistro sono costituiti da un insieme di archivi che mantengono la storicità di ogni operazione compiuta dalla Compagnia relativamente ad ogni danno, in analogia con il criterio di conservazione dei documenti cartacei nelle fascette.

Operazioni sul danno

Le varie operazioni che possono essere eseguite in termini di gestione dell'incarto del danno sono:

- Apertura di un nuovo danno
- Affidamento di un incarico a professionista
- Conclusione di un incarico affidato a professionista
- Immissione di una spesa
- Liquidazione del danno e/o delle spese
- Liquidazione dei recuperi
- Variazione di stima o di riserva
- Chiusura senza seguito

Apertura

In fase di apertura, il danno viene collegato alla situazione contrattuale appropriata utilizzando la storicità delle informazioni di portafoglio nonché alla situazione di riassicurazione del documento.
L'operatore ha la possibilità di ricercare il documento contrattuale con vari metodi di accesso, ottenere l'elenco dei documenti che soddisfano in criteri di ricerca e scegliere fra di essi quello appropriato a cui collegare il danno stesso.
Nella stessa fase l'operatore precisa la specifica copertura colpita dal danno e fornisce le informazioni tipiche fra cui la descrizione del danno, il luogo di avvenimento, la data di avvenimento e di ricezione, i riferimenti della compagnia delegataria e del broker, le stime iniziali, ecc. Inoltre può indicare se il danno non deve essere trattato in termini di riassicurazione poiché escluso dalle relative condizioni. Per gli affari merci può precisare il viaggio, la merce e il mezzo di trasporto effettivi correlati all'evento, qualora diversi da quelli del documento di polizza.

Liquidazione

L'immissione di una liquidazione elenca le eventuali spese immesse e non ancora liquidate per includerle automaticamente nell'operazione. Acquisisce l'importo di indennizzo, gli importi delle spese come indicato nel progetto di liquidazione e, in caso di polizza in nostra delega, l'importo dei diritti.
Può essere totale o parziale, chiudere o meno il sinistro e contenere importi espressi in monete diverse. Permette di indicare chi provvede al pagamento e se lo stesso si occupa anche del recupero delle eventuali quote di coassicurazione.
Alla fine dell'immissione dei dati il sistema effettua i calcoli di ripartizione dell'indennizzo e delle spese in base al riparto di coassicurazione e, alla conferma

dell'operatore, aggiorna immediatamente l'archivio storico delle operazioni danno, aggiorna la stima o la riserva del danno e aggiunge le partite da regolare nell'archivio dei titoli.

Consultazioni integrate

Oltre all'acquisizione dei documenti di gestione dell'incarto del danno, l'area applicativa Danni consente di consultare, con diverse modalità di accesso, l'archivio storico degli incarti di sinistro. Il sistema consente di ritrovare l'incarto di danno tramite il suo numero, il numero del documento di polizza, il nome dell'assicurato, il nome della nave e i numeri di riferimento della compagnia delegataria o del broker. In prima istanza viene evidenziato a video un elenco dei sinistri che soddisfano i criteri di ricerca. L'operatore ha quindi la facoltà di esaminare in dettaglio i dati e la storia di ciascun sinistro elencato.

Riassicurazione

L'area applicativa riassicurazione è suddivisa in due sezioni fondamentali:

- il trattamento delle cessioni dei premi
- il trattamento del recupero dei danni

che operano in due modalità distinte. La prima con l'immissione dei dati di cessione del premio in modalità interattiva. La seconda con una elaborazione batch preventiva, su risultati della quale si può agire successivamente in modalità interattiva.

Cessione dei premi in riassicurazione

La procedura di cessione dei premi consente di reperire, con diverse modalità di accesso, ed elencare a video i documenti non riassicurati fino a un dato periodo contabile. Scelto il documento da riassicurare, la procedura prosegue acquisendo i dati di cessione verso ogni riassicuratore o trattato.
L'operatore indica in modo specifico le coperture presenti nel documento di polizza da cedere al riassicuratore o al trattato in argomento precisando per ciascuna di esse le percentuali di cessione o, in alternativa, il valore assicurato ceduto e il relativo tasso oppure il premio. Se la cessione è stata definita come in 'ricoassicurazione' possono essere cedute anche le addizionali di gestione.
Il sistema provvede a calcolare i dati della cessione, utilizzando le percentuali di provvigioni attive acquisite da apposite tabelle o digitate dall'operatore e si predispone, fino al limite del 100% della nostra quota, ad acquisire un'altra partecipazione di un diverso riassicuratore o trattato. Al termine evidenzia il resto in priorità per ciascuna copertura presente nel documento in termini di capitale assicurato e di premio.

Operazioni

La procedura, oltre all'immissione di una nuova cessione, consente, compatibilmente con l'operatività dei periodi contabili, di eseguire variazioni, annullamenti e storni di cessione, mantenendo traccia storica delle operazioni negli archivi.
Qualora si stia provvedendo a riassicurare un documento che non è la polizza base, il sistema propone automaticamente i dati della cessione del documento cronologicamente anteriore che, peraltro, l'operatore può modificare.
In qualsiasi momento si può consultare ogni cessione relativa ad un documento di polizza, con diverse modalità di accesso.

Riassicurazione dei danni

La riassicurazione dei danni viene preventivamente predisposta con un'elaborazione batch che prepara l'archivio storico delle cessioni di danno utilizzando le condizioni di riassicurazione attribuite al documento di polizza a cui è associato il danno stesso.
Al termine di questa elaborazione, l'operatore può intervenire per modificare i termini di cessione al fine di impostare ripartizioni diverse da quelle originali, eliminarle o effettuare la cessione anche se il documento di polizza non era riassicurato. Ciò risolve particolari esigenze fra cui quelle delle coperture di X/L.
Questo stesso metodo viene adottato sia in termini di liquidazioni o recuperi di danno che, a fine anno, relativamente alle riserve a carico dei riassicuratori.

Trattati e generazione dei conti tecnici

A fine di ogni periodo contabile, il sistema consente di ottenere automaticamente la ripartizione delle cessioni di premio e di danno ad ogni riassicuratore appartenente ai trattati.
Per fare ciò utilizza le definizioni esterne dei trattati che contengono le partecipazioni di ciascun riassicuratore e le relative percentuali di provvigioni attive.
Al termine di questa elaborazione il sistema predispone un archivio, che l'operatore può gestire al fine di immettere i dati relativi ai depositi e altro, e che contiene gli estremi del conto tecnico di periodo di ogni riassicuratore partecipante al trattato o facoltativo. Tramite questo archivio il sistema predispone la stampa dei conti tecnici.

Contabilità intermediari

L'area applicativa tratta delle operazioni di registrazione degli incassi di premio e, in genere, delle regolazioni di altri tipi di partita nei confronti della rete commerciale.

Fogli cassa agenzie o estratti conto brokers

La procedura consente di regolare le partite con due diversi criteri operativi:

- Fogli cassa
- Estratti conto

La prima modalità operativa acquisisce le registrazioni di incasso contenute sui fogli cassa compilati dalle agenzie e le confronta analiticamente con i titoli in arretrato.
Gli incassi che trovano il titolo e non hanno differenze vengono accettati. Quelli con differenze comprese in una tolleranza stabilita in apposita tabella originano automaticamente un rilievo per totale. Quelli con differenze oltre la tolleranza possono originare un rilievo oppure un sospeso di cassa, a discrezione dell'operatore. Gli incassi che non trovano il titolo originano un sospeso.
L'operatore, a fronte dei sospesi, può richiedere un elenco dei titoli arretrati da cui scegliere quello da abbinare all'incasso. L'elenco consente vari criteri di ordinamento e selezione per aiutare l'operatore a reperire il documento appropriato.

La seconda modalità operativa è meno formalizzata della precedente poiché il rapporto con la rete dei brokers è meno coordinato con le direttive della Compagnia.
L'operatore segue l'estratto conto (o altro tipo di documento che costituisce comunicazione di incasso) ricevuto dal broker e richiede al sistema la presentazione di un elenco a video delle partite da regolare relative al broker stesso. Con le opzioni di ordinamento e selezione dell'elenco, l'operatore ricerca il titolo in arretrato e lo 'segna' come regolato. Ove rileva una differenza può richiedere la generazione di un sospeso di cassa o di un rilievo.

Altre gestioni correlate

L'area applicativa in argomento consente inoltre le seguenti attività:

- Immissione di partite non assicurative da regolare
- Gestione delle rimesse anche in moneta diversa da quella di conto
- Gestione e stampa degli estratti conto
- Abbinamento automatico e/o manuale dei sospesi di cassa
- Storno di titoli arretrati
- Consultazione dei titoli con varie modalità di accesso e di contenuto

Elaborazioni e stampe

Il sistema esegue le elaborazioni e le stampe qui di seguito elencate, suddivise nelle varie aree applicative.

Assunzione

- Bordereaux di produzione
- Registro premi
- Riepilogo contabile dei premi
- Elenco documenti immessi in un periodo
- Premi dell'anno al controvalore
- Riserva premi
- Cumulo rischi

Danni

- Fascette danno
- Avvisi danno
- Avvisi danno per protocollo d'intesa
- Bollato danni avvisati
- Bollato danni chiusi senza seguito
- Bollato danni liquidati
- Elenco danni liquidati
- Totali danni liquidati
- Elenco danni liquidati ai coassicuratori
- Brogliaccio riserve danno
- Elenco riserve danno
- Elenco riserve danni 'viaggianti'
- Elenco riserve danno ai coassicuratori
- Elenco riserve danno per protocollo d'intesa

Riassicurazione premi

- Bordereaux di riassicurazione premi
- Riserve premi a carico riassicuratori

Riassicurazione danni

- Preparazione archivio cessioni danni liquidati
- Distinta danni liquidati a carico riassicuratori
- Totali danni liquidati a carico riassicuratori
- Preparazione archivio cessioni riserve danni
- Distinta danni a riserva a carico riassicuratori
- Totali danni a riserva a carico riassicuratori

Rapporti di riassicurazione

- Generazione ripartizione dei trattati
- Stampa dei conti tecnici ai riassicuratori

Contabilità intermediari

- Bollato imposte in rivalsa
- Bollato sospesi di cassa
- Elenco premi arretrati
- Elenco premi arretrati per coassicuratore
- Elenco premi incassati
- Elenco sospesi di cassa
- Elenco rimesse

Statistiche

- Elaborazione di generazione dell'archivio statistico
- Statistiche premi/danni generali per ramo
- Statistiche premi/danni per intermediario
- Statistiche premi/danni per riassicuratore
- Statistiche premi/danni per polizza
- Statistica ANIA

Speciali e di servizio

- Elaborazione invio dati all'anagrafe tributaria
- Stampe archivi anagrafici
- Stampe archivi tabelle

Servizio

Nell'ambito di quest'area applicativa sono comprese varie attività generali di gestione e di supporto alle peculiarità aziendali.

Anagrafe

Il sistema accentra le informazioni anagrafiche di ogni persona fisica, giuridica o ente con cui la Compagnia è in rapporto. Queste informazioni vengono utilizzate da tutte le aree applicative del sistema rendendo pertanto omogeneo e controllato il trattamento dei dati.

Tabelle del sistema

Il sistema è adattabile alle diverse realtà aziendali tramite l'impostazione di tabelle esterne che consentono di variarne il comportamento e di adeguarlo all'evoluzione del mercato.
In questo ambito si collocano, ad esempio, la gestione delle monete, dei rami, dei trattati di riassicurazione, l'impostazione delle abilitazioni degli utenti, l'impostazione dei menu per ogni settore aziendale e, in generale, tutte le codifiche che vengono usate dalla Compagnia nel sistema.

Informazioni generali

Conforto nell'uso

Il sistema IRIS Marine ® è caratterizzato da un insieme di funzionalità atte a renderne confortevole ed ergonomico l'uso:

- Omogeneità e chiarezza dei dati a video
- Disegno standardizzato
- Informazioni da immettere in alta intensità
- Pannelli video stampabili su carta
- Messaggi di errore in chiaro
- Menu parametrici

Note tecniche

- Il prodotto funziona su qualsiasi modello di elaboratore della linea AS/400 ® della IBM, con sistemi singoli o in rete e con qualsiasi numero di stazioni di lavoro
- Gestione completa dell'anno 2000
- Gestione completa multi divisa ed EURO
- Definizione esterna degli archivi su database relazionale
- Possibilità di utilizzare il QUERY/400 ® e di esportare archivi sui PC
- Standardizzazione strutturale, funzionale e di nomenclatura
- Struttura multi aziendale per archivi e per programmi
- Linguaggio applicativo utilizzato: COBOL
- Linguaggio procedurale utilizzato: CLP