

InfoOne 保険業務基幹システム

— 変化に安価に迅速に対応できる拡張性の高い基幹システム —

■ 製品の特徴

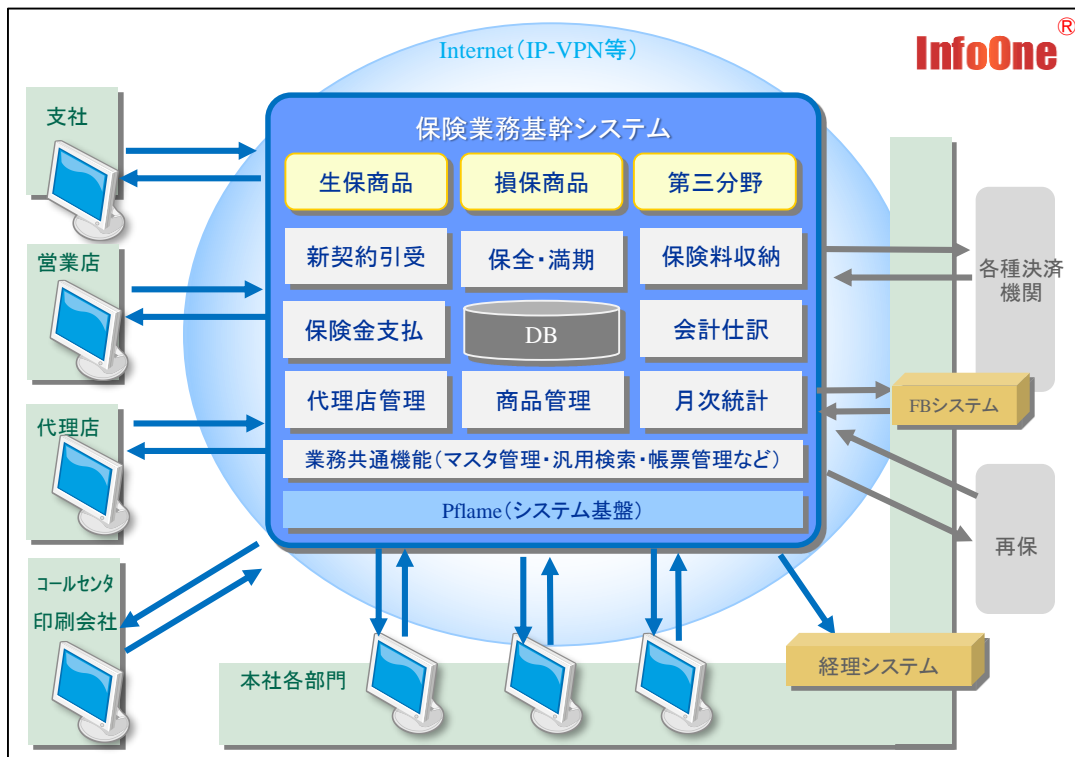
保険の標準業務フローに沿って、契約の引受から収納、保険金支払、契約保全・満期更改に至るまでの一連の処理と代理店管理を行うWeb型の基幹システムです。金融機関のシステムとして求められるセキュリティを確保しながら、会計など他システムとの連携が容易で、カスタマイズにも対応する柔軟性に富んだリアルタイムシステムです。お客様の事業規模やシステム予算に応じて、ハードウェアやデータセンターを含む最適なシステム構成を、初期一括払いだけでなく、事業の成長に合せた従量課金型など、柔軟で多彩な料金体系で提供します。

■ 主な機能

- 見積・試算、申込から契約成立、保険証券発行など、新契約業務機能
- 口座振替、クレジットカード払、コンビニ払、給与天引、ペイジー等、多様な決済インタフェース
- 問合せ対応、契約内容変更、異動・解約などの保全業務と顧客サービス支援機能
- 保険金の請求から支払まで、ステータス管理、不払防止機能などを備えた支払管理機能
- 満期案内の送付から満期・更新処理まで、ステータス管理、一斉更新ができる満期管理機能
- 支店・代理店・募集人の管理、きめ細かい手数料計算機能、支店別・代理店別挙績管理機能
- 業務に伴って発生する会計仕訳データの自動生成
- 金融庁・財務局向け報告用のデータが抽出できる月次統計機能
- 商品の追加・改定に迅速に対応できる商品管理機能

■ 機能概要図

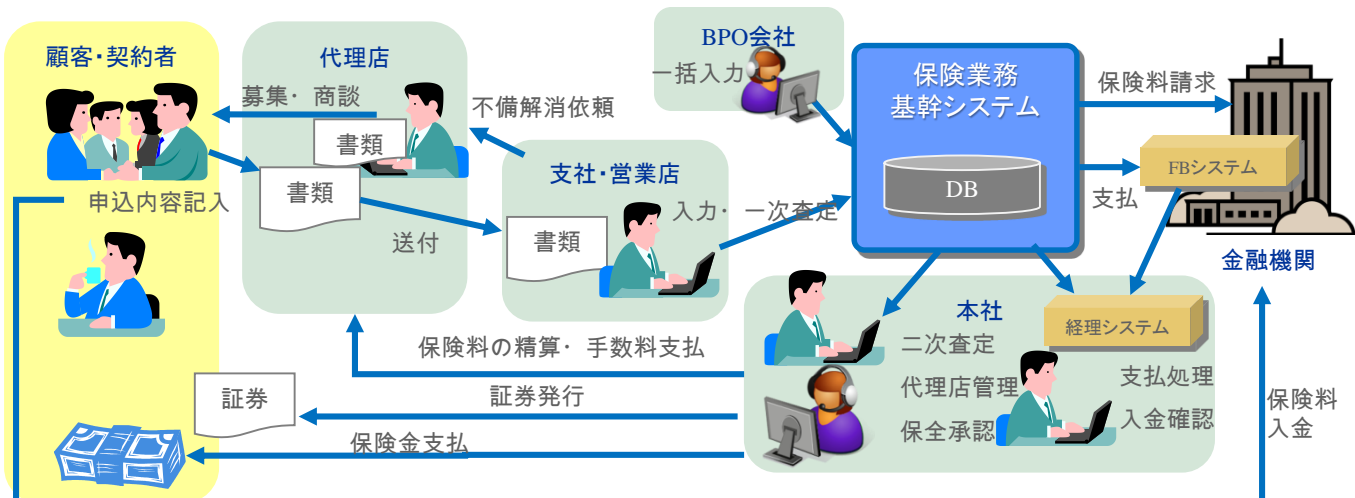
生保商品、損保商品、第三分野に対応しています。権限制御できるWeb型システムなので、支社・営業店だけでなく、コールセンターや印刷会社等の外部パートナーとデータとシステムを共有し、効率的な業務運営が可能です。



■システム機能概要

サブシステム	機能	概要
新契約引受	<ul style="list-style-type: none"> ●見積・設計書・申込書作成 ●申込登録・査定承認 ●顧客名寄せチェック ●成立・保険証券発行 	募集人が保険料の見積、保険設計書を作成し、署名・捺印だけで済む申込書を機械作成でき、その状況を保険会社側でリアルタイムに確認することができます。契約成立まで一連の工程管理と権限管理機能によって手続遅延や法令コンプライアンス違反を防止できます。
保全・満期	<ul style="list-style-type: none"> ●契約変更・異動処理 ●自動失効処理 ●控除証明・契約案内等 ●満期・更新処理 ●コンタクト履歴管理 	契約の各種変更、異動処理、自動失効処理などの保全業務、控除証明書・契約案内等の定期発送業務、満期更新管理など、既契約者に対する契約管理業務全般を網羅しています。契約者とのコンタクト内容を全て管理でき、受付から手続完了までの工程管理をします。リアルタイムに情報共有しながら期限管理や工程管理ができます。また、権限管理機能によって一部のメニューをコールセンターで活用することも可能です。
保険料収納	<ul style="list-style-type: none"> ●請求データ作成 ●決済インタフェース ●入金消し込み ●未入金管理 	口座振替、クレジットカード払、コンビニ払込、振込・手集金等オーソドックスな決済方法は勿論のこと、スマートピットやペイジー等、幅広い決済方法に対応しています。入金消し込みは金融機関からの結果データによる一括処理と、イレギュラーな入金に対応する個別消し込みも可能です。未入金に対する併徴・再請求処理も完備しています。
保険金支払	<ul style="list-style-type: none"> ●保険金請求受付 ●支払査定 ●支払処理 	保険金の請求、支払査定、支払実行までの業務機能と、一連の工程管理を行います。書類の受入から手続完了までの期限管理、遅延利息などに対応し、保険法改正に対応した最新機能を具備しています。
代理店管理	<ul style="list-style-type: none"> ●支社・代理店管理 ●募集人管理 ●代理店精算 ●代理店移管 	支社とその管轄する代理店の登録・異動情報を管理し、代理店に所属する募集人の明細、資格情報や講習受講状況等を管理します。代理店の手数料計算はランクやポイントを加味してきめ細かく計算できます。また、デイリー精算機能や精算書の電子配布など、代理店側も事務負担がかからない仕組みが搭載されています。
会計仕訳	<ul style="list-style-type: none"> ●自動仕訳 ●経理システム連携 	保険料の入金、解約等返戻金、保険金、代理店手数料など、入出金に伴って会計仕訳データを自動生成し、経理システムにそのまま取り込めるフォーマットで出力します。
商品管理	<ul style="list-style-type: none"> ●商品情報管理 ●各種料率設定 	マスタ設定によって商品情報を管理し、販売時期に応じて、保障内容だけでなく、引受条件、限度額、保険料率、手数料率等も商品のバージョンと共に履歴で管理可能です。
月次統計	<ul style="list-style-type: none"> ●月次統計明細 ●入出金統計 	月末基準で、保有、異動、消滅と数理計算の元となる基礎データ、入出金の明細を作成します。精緻に履歴を管理していることで過去の月末基準でも正しく出力できます。
業務共通機能	<ul style="list-style-type: none"> ●汎用検索・抽出 ●EUC帳票作成 ●文書管理 	任意にデータを抽出できる汎用検索・抽出機能、帳票をエンドユーザでも作成・加工できるEUC帳票作成機能によって、帳票作成コストを低減できます。また、文書管理は契約に紐づけて書類をイメージ管理できるので、書類の送付・保管コストを低減できます。

■導入事例



■お問合せ先

株式会社ペルテ

〒103-0027 東京都中央区日本橋1丁目13-1 日鉄日本橋ビル 3F

E-mail : info@perte.co.jp TEL : 050-5846-3522

URL : http://www.perte.co.jp

Per Te

Copyright © 2020 Per Te Corporation All Rights Reserved.