

# ОРТИКОН: СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

## 1С: Управляемое приложение 8.2



# Основные задачи

Конструктор  
страховых  
продуктов

Конструктор  
расчёта страховых  
резервов

Конструктор  
отчетов

Учёт брокерских  
вознаграждений  
при страховании  
жизни

Интеграция со  
смежными  
системами учёта



- Создание нового страхового продукта в пользовательском режиме (без привлечения сторонних специалистов с квалификацией «программист 1С»)
- Настройка допустимых параметров продукта и их возможных predetermined значений (например, максимально допустимый возраст страхователя для конкретного продукта) в пользовательском режиме
- Ввод актуарных формул расчёта страховой премии по продукту в пользовательском режиме с учётом допустимых параметров в качестве их аргументов

# Конструктор расчёта резервов



- Ввод алгоритма расчёта резервов в пользовательском режиме используя актуарные формулы
- Не требует привлечения сторонних специалистов с квалификацией «программист 1С»
- Настройка расчета согласно принятому в страховой компании Положению по расчёту страховых резервов
- Детализация расчёта резервов до конкретного полиса

# Конструктор отчетов



- Интегрированный в конфигурацию инструмент получения произвольных отчётных данных
- Возможность построения отчетов как с использованием конструкций встроенного языка 1С, так и без ее использования
- Квалифицированные пользователи могут создавать сложные отчёты самостоятельно, без изменения программного кода конфигурации
- Настройка внешнего вида (оформления) отчета. Сохранение настроек пользователя
- Сохранение сформированных отчетов в Excel

# Учёт вознаграждений брокеров



- Автоматический расчет и начисление брокерской комиссии
- Учет брокерских вознаграждений с дифференцированной ставкой  
*Например, в течение первого года оплаты брокер получает 3% от каждого платежа, второго года – 2% и третьего года – 1%. Следующие периоды оплаты к вознаграждению не принимаются*
- Возможность настройки механизма учёта брокерских вознаграждений как в целом по компании, так и отдельно для каждого брокера. Возможно настраивать как процентные ставки к вознаграждениям, так и количества периодов к вознаграждениям



- Система «ОРТИКОН: Страхование жизни» интегрируется с системами «1С:Страховая бухгалтерия 8» и «1С:Управление страховой компанией 8»
- Конфигурация имеет встроенный инструментарий загрузки начальных данных из внешних файлов с возможностью настройки в пользовательском режиме
- Возможность настройки интеграционных потоков через web-сервисы, файлы xml, csv, промежуточные таблицы и т.д. То есть возможность настройки интеграции фактически с любыми современными системами
- Отслеживание изменений объектов системы, возможность экспорта только измененных объектов



## Преимущества использования «ОРТИКОН: Страхование жизни»

Использование математических правил расчета премий в системе (расчет по смерти, с учетом дожития, смешанный)

Сочетание точности расчетов, скорости автоматизированной обработки данных и удобства работы с современной системой

Универсальный конструктор страховых продуктов с произвольным набором расчетных показателей

Автоматизированное построение графика платежей при расчете заявки на страхование (до заключения договора)

Автоматизированная обработка списков (таблицы дожития, отчеты агентов, списки застрахованных)

Автоматическое начисление платежей, инвестиционного дохода

Эффективное управление бизнесом через систему отчетности

## Преимущества использования «тонкого клиента»

Доступность системы вне офиса без установки клиентского программного обеспечения

Оптимизированная единая информационная система, минимум трафика при максимуме функционала

Быстрое и дешевое тиражирование системы на филиалы компании

Не требует наличия серверного оборудования в филиалах

Снижение нагрузки на аппаратные средства пользователей, выполнение большинства операций на сервере

Возможность использования системы «как услуги» (SaaS) с ежемесячной абонентской платой

Гибкое управление уровнями доступа к данным

# Функциональность

## Структура продукта

- Учет страховых рисков с произвольным набором дополнительных показателей (конструктор продукта)
- Учет страховых покрытий (набор страховых рисков)
- Настройка страховых продуктов при помощи универсального конструктора

## Учет заявок на страхование

- Учет заявок в разрезе типов оплат, видов продуктов, страховых продуктов
- Учет неограниченного числа застрахованных в одной заявке
- Учет взаимодействия с агентами с момента оформления заявки на страхование
- Учет заявок на страхование в разрезе статусов
- Массовое выставление счетов на оплату страховой премии

## Учет договоров страхования

- Ввод договора страхования на основании заявки на страхование
- Учет договоров на страхование в разрезе типов оплат, видов продуктов, страховых продуктов
- Изменение договора страхования при помощи дополнительных соглашений
- Учет всех показателей, отраженных в заявке на страхование (с возможностью уточнения показателей)

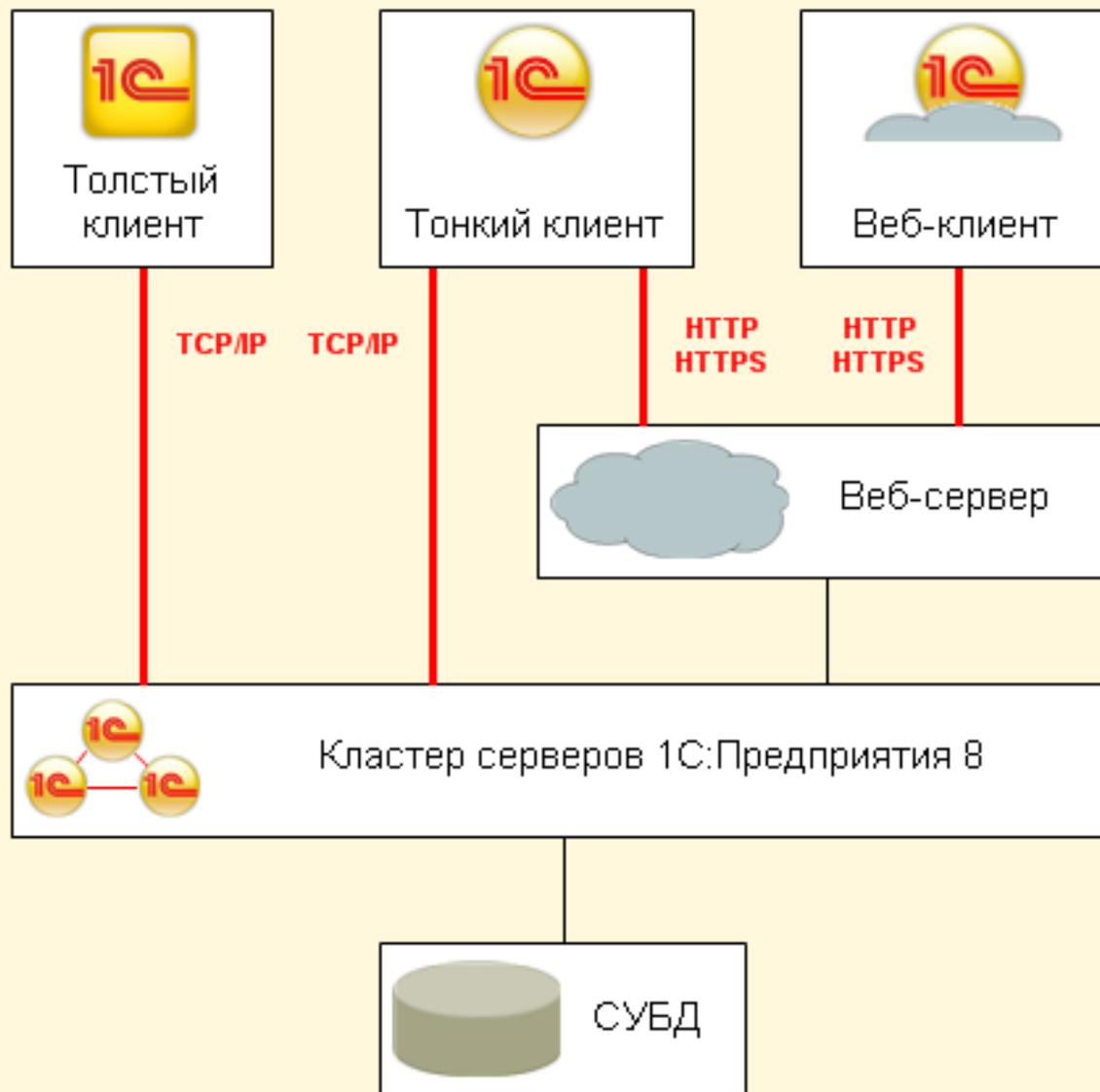
## Учет убытков

- Полная цепочка документов: заявление на страхование – Договор страхования – Заявление об убытках – Акт экспертизы убытка – Выплата страхового возмещения
- Частичное возмещение (таблица травм)
- Учет отказов (полных и частичных)
- Возможность выплаты убытка на произвольного выгодоприобретателя

## Сервисные возможности и отчетность

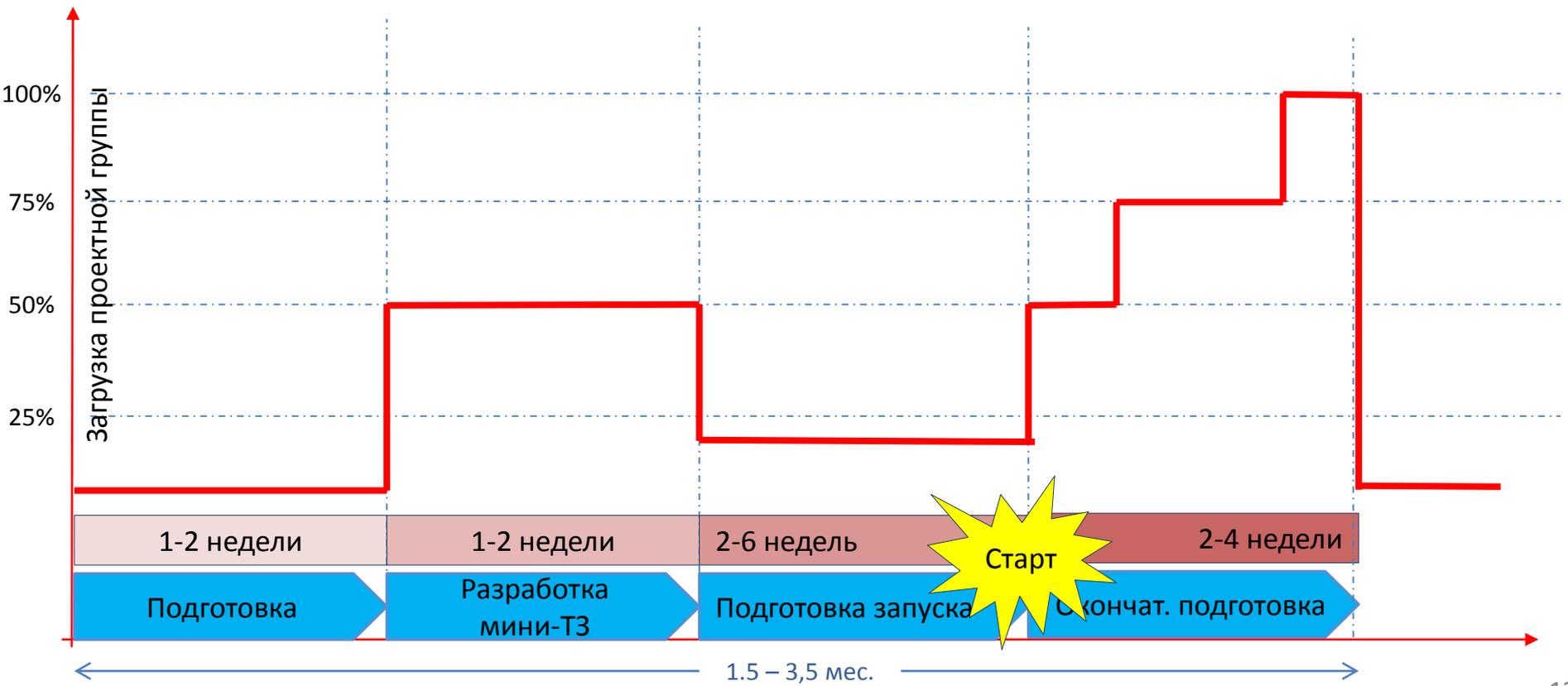
- Возможность прикрепления произвольных файлов к объектам системы
- Печать журналов договоров (заключенные, действующие, расторгнутые, убытки)
- Набор оперативных отчетов по данным системы (дебиторская задолженность, график платежей и т.д.)

# Архитектура 1С



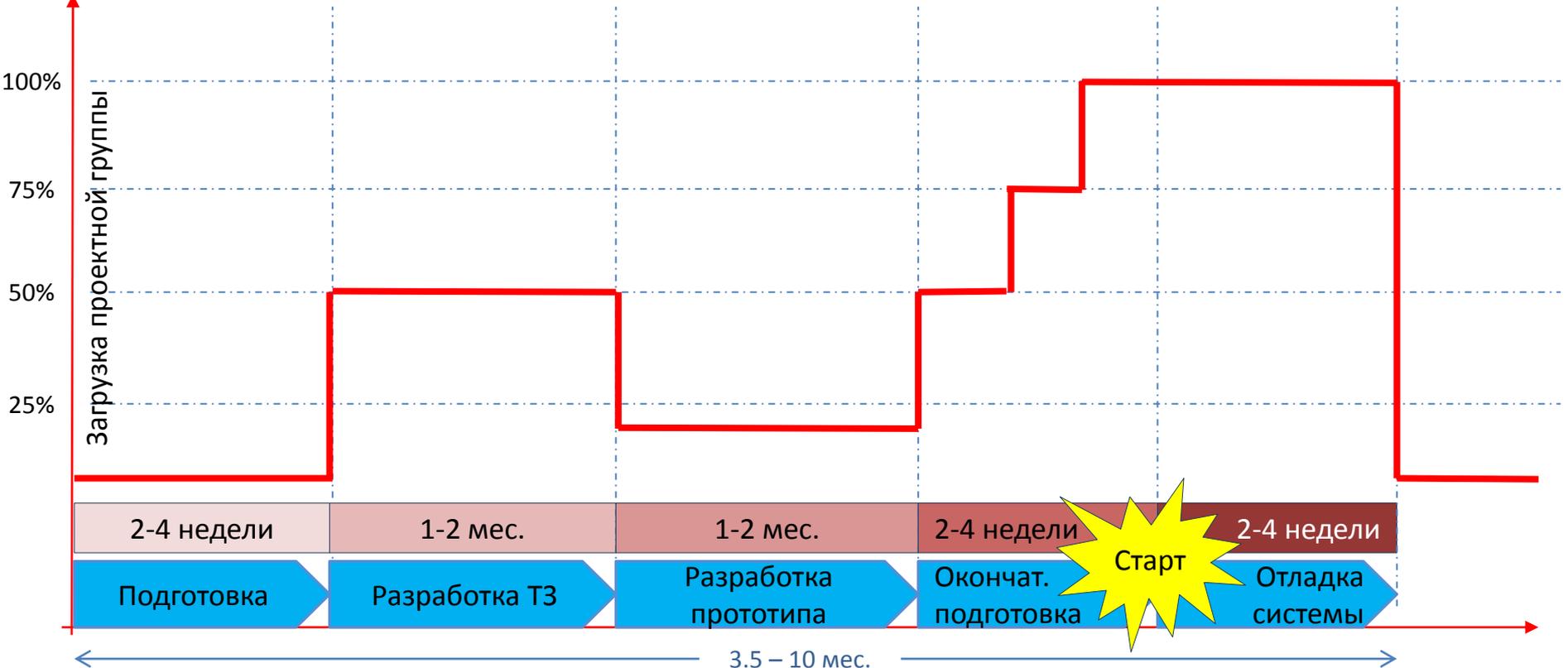
# Коробочное внедрение

- Приобретение лицензий
- Подготовка контракта на поддержку
- Формализация требований по формированию печатных форм
- Разработка печатных форм
- Проведение обучения пользователей
- Загрузка начальных данных
- Начало эксплуатации системы
- Переход в промышленную эксплуатацию

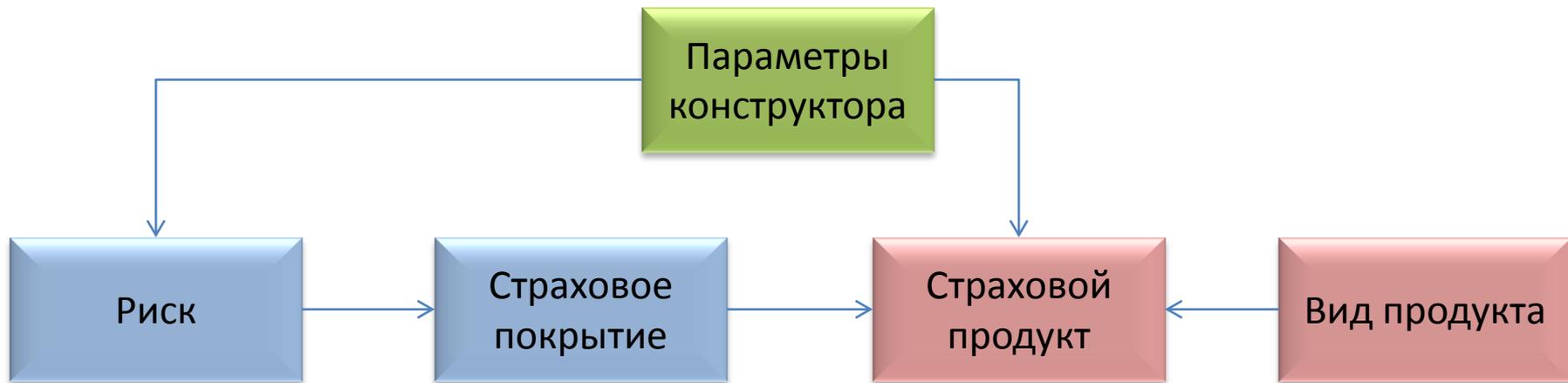


# Проектное внедрение

- План и организация
  - Заключение контракта
  - Стартовое совещание
  - Первичное обучение
  - Сбор требований
- Приобретение лицензий
  - Обзор процессов
  - Формализация требований
  - Анализ разрывов
  - Принятие ТЗ
- Настройка системы
  - Доработка разрывов
  - Вторичное обучение
  - Полномочия
  - Тестирование
- Тренинг конечных пользователей
  - Финальные доработки
  - Миграция данных
  - Формализация поддержки
- Опытная эксплуатация
  - Исправление ошибок
  - Выключение «старых» систем
- Переход в промышленную эксплуатацию



# Структура продукта



- Пользовательская возможность для актуария указания алгоритма расчета премии с использованием актуарных формул
- Возможность использования произвольных параметров при создании страхового продукта
- Возможность произвольной компоновки страхового покрытия из полного набора рисков

# Страховой продукт

### Риски

Создать Найти... Все действия

Код	Наименование
000000001	Дожитие
000000002	
000000003	
000000004	
000000005	

### Дополнительные реквизиты конструктора продук...

Создать Найти... Все действия

Наименование	Тип значения
Премия	Число
Смертельно опасные болезни	Значение свой
Срок договора	Число
Срок оплаты премии	Число
Страховая сумма по временной утрате трудоспособно...	Число

### Покрытия

Создать

Код	Наименование
000000001	Покрыт
000000002	Покрыт

### Продукты

Создать

Код	Наименование
000000003	Все под кон
000000001	Ипотечная п
000000002	НС

### Виды продуктов

Создать Найти... Все действия

Код	Наименование	Дата
000000002	Страхование жизни	01.01
000000001	Комплексное ипотечное страхование	01.03
000000003	Страхование, иное, чем страхованием жизни	

# Список застрахованных

## Заявка на страхование 000000003 от 13.03.2012 14:10:23

Провести и закрыть



Провести

Создать на основании ▾

Все действия ▾



Номер: 000000003

Дата: 13.03.2012 14:10:23

Статус заявки: Новая

Шапка

Застрахованные

Покрытия

Оплаты

Посредники

Комментарий

+ Добавить



Подбор

Загрузить из Excel

Проверить и создать физлиц



Все действия ▾

N	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Коэффициент а	Произвольны
	Документ				Коэффициент b	
	Застрахованный					
1	Сидоров	Владимир	Петрович	12.03.1970	1,10	
	Паспорт гражданина РФ, серия 11 11 №123456, выдан 12.05.2000 1 ГО...				2,100	
	Сидоров					

- Загрузка списка застрахованных из произвольной таблицы Excel (привязка формата таблицы к страхователю)
- Проверка загруженных данных перед записью в базу данных
- Применение андеррайтерских коэффициентов для расчета страховой премии по застрахованному

# Договор страхования

**Договор страхования 000000004 от 09.04.2012 20:53:24**

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании | Все действия

Номер: 000000004 от: 09.04.2012 20:53:24

Шапка | **Застрахованные** | Покрытия | Оплаты | Посредники | Комментарий

Организация: СК Жизнь | Подразделение: Департамент страхования

Контрагент: АО МММ | Заявка: Заявка на страхование 000000003 от 13.03.2012

Тип оплаты: Платежная карта | Режим квотирования: Капитал

Вид продукта: Страхование жизни | Продукт: Всё под контролем!

N	Характеристика	Значение характеристики
1	Валюта	RUB
2	Единица измерения срока	Месяц
3	Дата начала действия договора	09.04.2012
4	Срок договора	84,000
5	Периодичность оплаты премии	
6	Страховая сумма по риску смерти	
7	Страховая сумма по дожитию	

Ответственный: Администратор

Учет характеристик продукта в карточке договора

Учет произвольного количества застрахованных в договоре страхования

Шапка | **Застрахованные** | Покрытия | Оплаты | Посредники | Комментарий

N	Застрахованный	Дата рождения	Выгодоприобретатель	Плательщик	Коэффициент а	Коэффициент б	П
1	Сидоров	12.03.1970	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>			1,10

Шапка | **Застрахованные** | **Покрытия** | Оплаты | Посредники | Комментарий

Покрытие/Опции	Значение
<input checked="" type="checkbox"/> Покрытие по рискам ЖИЗНЬ	
<input checked="" type="checkbox"/> Страховая сумма по риску смерти (Риски по страхованию жизни)	5 000 000,000
<input checked="" type="checkbox"/> Страховая сумма по дожитию (Риски по страхованию жизни)	3 500 000,000
<input checked="" type="checkbox"/> Покрытие по рискам НС	
<input checked="" type="checkbox"/> Временная или частичная нетрудоспособность (Риски временной или частичной нетрудоспособности)	
<input checked="" type="checkbox"/> Страховая сумма по временной утрате трудоспособности	
<input checked="" type="checkbox"/> Страховая сумма по частичной утрате трудоспособности	

Управление настройками покрытий договора страхования

# Урегулирование убытков

### Заявка на страхование 000000003 от 13.03.2012 14:10:23

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании ▾

Номер: 000000003 | Дата: 13.03.2012 14:10:23 | Статус заявки: Новая

Шапка | **Застрахованные** | Покрытия | Оплаты | Посредники | Комментарий

Добавить | Подбор | Загрузить из Excel | Проверить и создать физлиц ✕

N	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Коэффициент
1	Сидоров	Владимир	Петрович	12.03.1970	

Сидоров Владимир Петрович  
 Паспорт гражданина РФ, серия 11 11 №123456, выдан 12.05.2000 1 ГО...  
 Сидоров

### Акт экспертизы убытка 000000001 от 09.04.2012 21:21:18

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании ▾

Номер: 000000001 | Дата: 09.04.2012 21:21:18 | Дата экспертизы: 09.04.2012

Организация: СК Жизнь | Подразделение организации:

Договор: Договор страхования 000000004 от 09.04.2012 20:53:24 | Заявление: Заявление об убытках 000000002 от 09.04.2012 21:48:00

Застрахованный: Сидоров | Валюта документа: RUB

Убытки | **Выгодоприобретатели** | Комментарий

Добавить | Все действия ▾

N	Риск	Сумма заявленная	Комментарий	Сумма отказа	Причина отказа
1					

### Акт экспертизы убытка 000000001 от 09.04.2012 21:21:18

Провести и закрыть | Провести | Создать на основании ▾

Номер: 000000001 | Дата: 09.04.2012 21:21:18 | Дата экспертизы:

Организация: СК Жизнь | Подразделение организации:

Договор: Договор страхования 000000004 от 09.04.2012 20:53:24 | Заявление:

Застрахованный: Сидоров | Валюта документа:

Убытки | **Выгодоприобретатели** | Комментарий

Добавить | Все действия ▾

N	Риск	Сумма заявленная	Комментарий	Сумма от
1				

Ответственный: Администратор

### Структура подчиненности

Обновить | Вывести для текущего

Заявка на страхование 000000003 от 13.03.2012 14:10:23

- Договор страхования 000000004 от 09.04.2012 20:53:24
  - Счет страхователю 000000001 от 09.04.2012 20:55:44 на сумму 45 000 .
  - Поступление денежных средств 000000001 от 09.04.2012 20:57:06 на сумму 45 000 .
  - Поступление денежных средств 000000001 от 09.04.2012 20:57:06 на сумму 45 000 .
  - Акт экспертизы убытка 000000001 от 09.04.2012 21:21:18
    - Списание денежных средств 000000001 от 09.04.2012 22:01:06 на сумму 5 000 000 .
  - Заявление об убытках 000000002 от 09.04.2012 21:48:00
    - Акт экспертизы убытка 000000001 от 09.04.2012 21:21:18
      - Списание денежных средств 000000001 от 09.04.2012 22:01:06 на сумму 5 000 000 .
    - Списание денежных средств 000000001 от 09.04.2012 22:01:06 на сумму 5 000 000 .

Журнал учета договоров (заключенных, действующих, расторгнутых)

Журнал учета убытков

Дебиторская задолженность

График платежей

Заявленные убытки

Неоплаченные счета

Убытки к выплате

Выставление счетов на оплату (обработка)

Универсальный конструктор отчетов

# Спасибо за внимание!



Куликов Анатолий – Директор по управлению проектами ГК «ОРТИКОН»

[www.orticongroup.ru](http://www.orticongroup.ru)

[1c@orticongroup.ru](mailto:1c@orticongroup.ru)

+7 (495) 995-15-80