

# Productengine

Vitale productinformatie op één plaats



## Inleiding

Binnen een verzekeringsmaatschappij bestaan vaak los van elkaar meerdere administraties en rekenkernen. Daardoor komen er nogal eens verschillen voor tussen de berekende en uiteindelijke premies. Maar er zijn meer nadelige gevolgen. Met een *Productengine*, een systeemcomponent waarin producten centraal ontwikkeld en beheerd worden, kunnen dergelijke problemen worden voorkomen.

In de markt zijn al standaardpakketten ontwikkeld die een *Productengine* technisch realiseerbaar maken. Wij hebben vrijwel alle professionele *Productengines* onderzocht die worden aangeboden. De meeste zijn flexibel opgezet, waardoor het mogelijk is om alle soorten en maten van verzekeringsproducten in deze pakketten vast te leggen. Door de aanwezige technische- en businesskennis van onze consultants zijn wij als geen ander in staat de inrichting van een *Productengine* op eenvoud en integriteit te bewaken.

In deze brochure kunt u meer lezen over wat de *Productengine* precies is, hoe het werkt en welke voordelen het voor u oplevert.

Directie ITDS

### Vitale productinformatie op één plaats

Traditioneel werd voor van elkaar verschillende producten en processen een eigen systeem gebouwd. Dus per product of per proces. Dit heeft bij veel verzekeraars geleid tot een groot aantal backoffice systemen en zelfs meerdere offertesystemen per maatschappij. Met als gevolg dat de productdefinities en rekenregels op verschillende plaatsen binnen de maatschappij moeten worden geadmistreerd en beheerd. Inmiddels hebben veel verzekeraars de backoffice systemen aangepast en geconsolideerd. Productdefinities worden in diverse backoffice systemen vastgelegd door middel van een productmodel. De volgende stap is om de productdefinitie centraal te plaatsen in de systeemarchitectuur, waardoor ook frontoffice processen gebruik kunnen maken van dezelfde productdefinitie.

Een *Productengine* biedt hiervoor de oplossing. Met een *Productengine* kan alle informatie worden gecentraliseerd. Een *Productengine* is een zelfstandige midoffice component die een perfecte oplossing biedt voor het structureren van productontwikkeling en het verzamelen en beheren van alle vitale productinformatie op één plaats. Dit leidt tot consistente en persistente gegevens.

Het stelt de verzekeraar bovendien in staat om het primaire proces beter te beheersen. Daarnaast worden bij product-

wijzigingen slechts op één plaats aanpassingen aangebracht. Dus is er minder kans op fouten en inconsistentie.

### Compliance

Toezichhoudende instanties stellen hogere eisen aan het eenduidig definiëren en vastleggen van productdefinities en rekenregels. Transparantie is het sleutelwoord. De *Productengine* biedt hiervoor een aangename uitkomst, omdat productinformatie gemakkelijk te raadplegen is. Zo kan informatie snel en eenvoudig gedeeld worden met externe partijen.

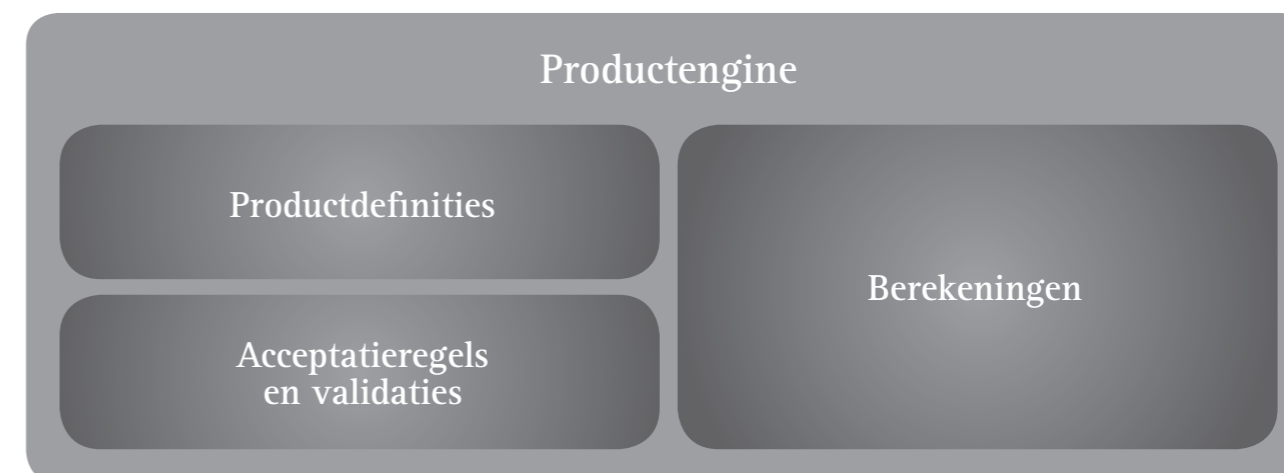
### Waaruit bestaat de *Productengine*?

In een *Productengine* worden de productdefinities inclusief acceptatieregels en validaties vastgelegd. Daarnaast is ook een berekeningsfunctionaliteit aanwezig.

### Productdefinities

In de *Productengine* worden de kenmerken van de verschillende producten vastgelegd:

- Algemene producteigenschappen zoals de minimale / maximale premie, minimale / maximale duur, maximale eindleeftijden, maximale verzekerde bedragen en fiscale regimes.
- Toegestane productcomponenten zoals dekkingen, fondsen, aanhangsels, clausules en kosten.





Het centraliseren van de productdefinitie leidt tot het centraal kunnen aansturen van het primaire verzekeringsproces. Hierdoor is een efficiënte en eenduidige verwerking van de hoofdprocessen in zowel front- als backoffice mogelijk.

#### Acceptatieregels en validaties

Naast de eigenschappen van een product gelden er bij een productdefinitie ook specifieke acceptatieregels. Gebruikmakend van de producteigenschappen kunnen diverse regels opgesteld worden. Deze regels worden gevalideerd bij specifieke gebeurtenissen zoals acceptatie of mutatie van verzekeringen.

Door het centraliseren van de acceptatiecriteria kunnen alle validaties op één plaats uitgevoerd, beheerd en opgeslagen worden. Dit zorgt voor de correcte toepassing van de productdefinitie en een consistente toetsing van de voorwaarden. Validaties hebben op deze manier altijd dezelfde uitkomst, ongeacht wie ze uitvoert en waar ze uitgevoerd worden. Zo wordt voorkomen dat offertes worden gesloten die niet in de polisadministratie opgevoerd kunnen worden.

#### Berekeningen

De *Productengine* beschikt ook over een functionaliteit voor de berekeningen. De primaire taak van een rekenbox is het uitvoeren van berekeningen zoals prognoses, beschikbare premies, kapitalen en reserves. Welke rekenregels moeten worden toegepast wordt bepaald in de productdefinitie.

In de 'oude' systemen zijn de berekeningen meestal een integraal onderdeel van de programmatuur. Hierdoor zaten dezelfde rekenregels vaak in de verschillende applicaties dubbel geïmplementeerd. Dit leidt onherroepelijk tot verschillende uitkomsten. Door de rekenregels centraal te implementeren kan zowel op de offerte als op de polis exact dezelfde bedragen vermeld worden.

#### Single point of definition

Door het centraliseren van de productdefinities, de acceptatieregels en de berekeningen kunnen verschillende applicaties gebruik maken van exact dezelfde informatie. Hierdoor ontstaat een 'single point of definition'. De 'single point of definition' voorkomt dubbele en daarmee in consequente implementaties van hetzelfde product in verschillende offerte- en administratiesystemen.

#### Voordelen *Productengine*

De voordelen van een *Productengine* zijn:











- **Snellere time-to-market**  
Wijzigingen in bestaande producten en compleet nieuwe producten zijn sneller te implementeren. Hierdoor kan flexibel op trends worden ingespeeld en zijn wettelijke wijzigingen snel in te voeren voor aangesloten applicaties.
- **Operational Excellence**  
Door de ont koppeling tussen processen en producten, is het mogelijk om administratieve processen te standaardiseren zonder al te veel op de flexibiliteit van producten te hoeven in te perken. Bijvoorbeeld bij het wijzigen van een validatie hoeft niet de offerteapplicatie zelf te worden aangepast. De validatie wordt in het productmodel gewijzigd. Vervolgens is de validatie beschikbaar voor alle applicaties die van het product gebruik maken. Hierdoor is het behalen van operational excellence los te zien van productwijzigingen.
- **Borgen van kennis**  
Door het vastleggen van de productkennis, in een door de business te gebruiken applicatie, wordt kennis van de medewerkers geborgd en toegankelijk gemaakt. Het risico van kennisverlies bij het uitstromen van medewerkers is kleiner.
- **Beperkte inzet van technici**  
Veel *Productengines* hebben een weergave waar product-experts en actuariële medewerkers mee om kunnen gaan. Hierdoor wordt de inzet van technici beperkt. De kans op misinterpretatie of ontwerpfouten in applicaties wordt verminderd.

- **Inzetbaar voor meerdere applicaties**  
Zowel inzetbaar in front- als in backoffice. Meerdere applicaties kunnen gebruik maken van bijvoorbeeld de validaties die gedefinieerd zijn om deelnemers toe te laten in een product. Hierdoor wordt het acceptatieproces duidelijker en eenduidiger voor de verzekeraar.
- **Rapportagefunctionaliteit voor externe partijen**  
Toezichhouders hebben behoefte aan inzicht en duidelijkheid op productniveau. Door de informatie in een *Productengine* vast te leggen kan deze informatie eenvoudig en snel gedeeld worden met deze partijen.
- **Hergebruiken van reeds bestaande componenten**  
Als het productmodel goed wordt opgezet is het hergebruiken van productcomponenten mogelijk. Hierdoor kunnen dekkingen of kostenstructuren van het ene product hergebruikt worden in het andere product, zonder deze opnieuw te hoeven definiëren.

#### Standaardpakketten *Productengine*

In de markt zijn al standaardpakketten ontwikkeld die een *Productengine* technisch realiseerbaar maken. Deze markt is zeer dynamisch. Vrijwel iedere dag worden nieuwe pakketten en componenten geïntroduceerd en worden de bestaande verrijkt met nieuwe functionaliteiten. Onderstaande lijst is slechts een voorbeeld van mogelijkheden.

Veelal worden specifiek voor de nationale markten *Productengines* aangeboden die zich richten op een bepaalde groep van verzekeringsproducten, zoals schadeproducten of collectieve pensioenproducten. Deze *Productengines* hebben het voordeel dat veel productdefinities al van tevoren zijn gedefinieerd waardoor implementatie van de *Productengine* eenvoudiger is. Nadelen zijn veelal de beperkte functionaliteiten en gelimiteerde inzetbaarheid.

System	Vendor
ProductAuthority	Camillion 
VP/MS	CSC 
Example	Duck Creek 
PDA	Exaxe 
Product Machine	FJA 
MSG PM	MSG 
PCSF	Pegasystems 
Product Writer	Polaris 
Promos	SBI 
ProductXpress	EDS 

Mogelijke standaardpakketten voor een *Productengine*



### Selectie van een *Productengine*

Bij het selecteren van een juiste *Productengine* is een aantal aspecten belangrijk:

- **Gebruiksvriendelijkheid**

Een *Productengine* is een tool die voornamelijk gebruikt wordt door productexperts en actuariële medewerkers zonder programmeerervaring. Een goede visuele weergave van de productdefinities stelt deze groep medewerkers in staat zelf rekenregels te ontwerpen en te controleren of deze correct zijn opgebouwd.

- **Versiebeheer**

Door middel van versiebeheer is te onderscheiden welke productcomponenten gewijzigd zijn en welke wijzigingen bij elkaar horen. Dit maakt het mogelijk om bij wijzigingen de impact ervan op het productmodel te kunnen overzien.

- **Testbaarheid**

Voordat productdefinities daadwerkelijk door verschillende applicaties gebruikt kunnen worden, dient dit eerst uitgebreid getest te worden. In het product kan een complex stelsel zitten van acceptatie- en rekenregels. Het testen van een dergelijk complex model vraagt de nodige testondersteuning van het tool, zoals een automatische regressietest.

### Aansluiting SOA benadering

Het neerzetten van zelfstandige systeemcomponenten, zoals de *Productengine*, sluit goed aan bij de Service Oriented Architecture (SOA) benadering. De *Productengine* draagt in positieve zin bij aan flexibiliteit en wendbaarheid van bedrijfsprocessen. Maar ook aan het hergebruiken van productcomponenten. Dit scheelt niet alleen in de werkzaamheden, maar zorgt ook voor standaardisatie van de productportefeuille. De standaardisatie van het product leidt tot standaardisatie van het proces. Zo kan een aanvraag bijvoorbeeld vele malen eenvoudiger elektronisch omgezet worden in een polis, wat leidt tot het reduceren van administratieve kosten.

### Toegevoegde waarde ITDS

Geen van de standaardpakketten voor een *Productengine* dwingt een specifiek productmodel af. Hierdoor hebben gebruikers maximale flexibiliteit. Dit is de valkuil waarbij elk productmodel, hoe goed of hoe slecht, ingeregeld zou kunnen worden. Deze flexibiliteit in combinatie met meerdere producten leidt vervolgens tot wildgroei in het productmodel en tot verschillende manieren waarop het productmodel wordt gedefinieerd.

De consultants van ITDS kennen zowel de technische- als de businessaspecten die komen kijken bij het centraliseren van producten. Hierdoor zijn zij als geen ander in staat brugfuncties te slaan tussen de techniek en de productontwikkelaars. De consultants van ITDS denken met de business mee en bewaken het inrichten van de *Productengine* op eenvoud en integriteit.

Door de business te betrekken bij de ontwikkeling van het productmodel, wordt het model bovendien veelal door hen geadopteerd. Deze adoptie is voor de organisatie een voorwaarde om in de toekomst op een succesvolle wijze om te blijven gaan met de samenhang tussen processen en producten.

### Complete dienstverlening

Bij de invoering van een *Productengine* kan ITDS het hele traject of apart van elkaar diverse diensten uitvoeren. ITDS staat voor een flexibele en daadkrachtige aanpak bij:

- **Pakketselectie**

ITDS heeft vrijwel alle professionele *Productengines* die in de markt voor standaardpakketten aanwezig zijn onderzocht. Hierdoor is veel kennis aanwezig van de sterktes en zwaktes van de diverse pakketten en leveranciers. Op basis van een uitgebreide analyse van de strategie, huidige processen, architectuur en infrastructuur binnen een verzekeringsmaatschappij kan ITDS een gedegen advies geven over het meest geschikte pakket voor de *Productengine*.

- **Definiëren van producten**

In de meeste *Productengines* is het mogelijk om alle soorten en maten van verzekeringsproducten vast te leggen. Voor het efficiënt inrichten van de *Productengine* is het noodzakelijk dat alle producten die de maatschappij voert gedefinieerd worden. Het gaat om het bepalen van de verzekeringsproducten die nog relevant zijn dan wel producten die gesaneerd kunnen worden. Door de jarenlange ervaring van ITDS binnen de verzekeringsbranche is uitgebreide kennis van verzekeringsproducten aanwezig. ITDS kan als geen ander ondersteuning bieden bij het definiëren van producten.

- **Integratie in (IT)-omgeving**

De *Productengine* dient als systeemcomponent ingepast te worden in de bestaande infrastructuur van de verzekeraar. Met de bagage van ITDS kan toegevoegde waarde geleverd worden aan de integratie van de *Productengine* binnen de bestaande architectuur. Daarnaast speelt ook de aanwezige kennis met betrekking tot SOA een belangrijke rol.

Ook bij het overall project- en testmanagement kan ITDS op basis van ervaring worden ingeschakeld. De project- dan wel testmanagers van ITDS hebben kennis van zowel IT als van de business en een uitgebreide ervaring in complexe projecten. Ze weten wat speelt: zwaar op de inhoud en strak in de coördinatie.

### Over ITDS

Business Consultants voor banken en verzekeraars.

Wij adviseren en implementeren op basis van onze dubbele deskundigheid: de unieke combinatie van kennis en ervaring in zowel business als automatisering. Samen met directies en management van verzekeraars en banken werken wij aan het bereiken van hun strategische doelstellingen.

ITDS is als de verzekeringspecialist een partner in business voor onze opdrachtgevers. Vanaf strategieontwikkeling tot en met de realisatie. Onze inzet is gericht op duurzaam werkende oplossingen voor de producten, de processen en de distributie. Onze focus ligt daarbij op:

- Kostenbesparing
- New channels
- Productinnovatie

Onze in tien jaar opgebouwde ervaring staat garant voor deskundig en gespecialiseerd advies. In die tijd zijn we gegroeid naar een adviesbureau met ruim 60 medewerkers.

