




## Open Insurance

La piattaforma per tutti i modelli  
di Bancassicurazione



# Il processo assicurativo che vive in quello bancario.

**L'offerta assicurativa in banca,  
un business complesso.**

Prodotti diversi per struttura e logica commerciale, compliance stringente, modelli operativi e distributivi differenti.

Qualunque sia l'approccio scelto, la sfida è la stessa: **soddisfare i bisogni specifici dei clienti** con una proposizione commerciale completa, attraverso una **gestione fluida dell'intero ciclo di vita del prodotto**, dalla sua configurazione al post-vendita.

**Open Insurance** trasforma la banca in un vero **Hub di servizi assicurativi integrati multi-Compagnia e multi-canale.**

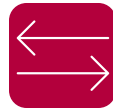
# Open Insurance

Una *Composable Platform* di **nuova generazione** che rispondere alle moderne esigenze di business e tecnologiche della **bancassicurazione Vita e Danni**.



## Gestione integrata

Permette di orchestrare più modelli di business, anche eterogenei tra loro.



## Digitalizzazione end-to-end

Gestione fluida di tutte le fasi operative, dalla profilazione dei bisogni alla vendita, fino al post-vendita amministrativo e finanziario.



## Flessibilità e personalizzazione del canale

Specializzazione di regole, tariffe e modulistica in base al canale utilizzato



## Experience evoluta

Garantisce al gestore e al cliente un'esperienza digitale, semplice e accessibile grazie all'utilizzo di work-flow intuitivi, guidati ed essenziali

# A supporto dei diversi modelli di business

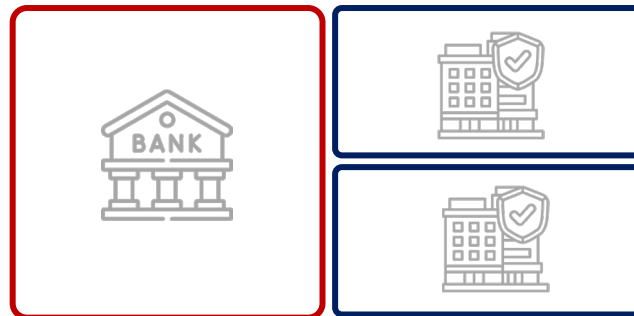
Per creare un unico ecosistema.

## MODELLO CAPTIVE



Banca e Compagnie assicurative fanno parte dello stesso Gruppo Bancario

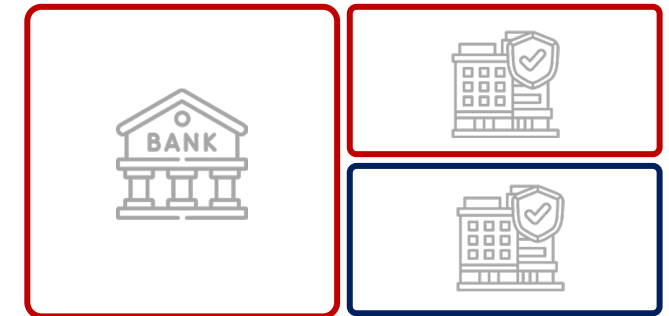
## MODELLO PARTNER - JV



Accordi di distribuzione con Compagnie assicurative terze



## MODELLO IBRIDO



La Banca ha accordi distributivi sia con le Compagnie assicurative di Gruppo che con Compagnie terze.

# Prodotti Gestiti VITA - DANNI

## PRODOTTI VITA

- Polizze di Risparmio (Ramo I)
- Polizze di Investimento (Ramo III)
- Polizze Miste / Multiramo (Ramo I+III)
- Polizze di capitalizzazione (Ramo V)
- Piani Individuali Pensionistici (Ramo VI)

## PRODOTTI DANNI

### Abitazione

- Incendio (Ramo 8)
- Altri danni ai beni (Ramo 9)

## PRODOTTI DANNI

### Bene Persona

- Infortuni (Ramo 1)
- Malattia (Ramo 2)



## PRODOTTI VITA di puro RISCHIO

- Temporanee Caso Morte (Ramo I)

## PRODOTTI DANNI

### Responsabilità Civile

- RCG (Ramo 13)

### Tutela e Assistenza

- Assistenza (Ramo 18)
- Tutela Legale (Ramo 17)

## PRODOTTI DANNI

- Perdite pecuniarie (Ramo 16)

# Modulare per scelta, open per design

I **moduli core** perfettamente **integrabili all'architettura esistente** agiscono come un **acceleratore di trasformazione**, capaci di fare evolvere i sistemi legacy verso nuovi standard di efficienza digitale.

La facilità di creare prodotti unici per i tuoi clienti.

## Modulo Autore



Il **Modulo Autore** permette di **disegnare prodotti assicurativi complessi**, definire algoritmi di **tariffazione dinamica** e parametrizzare ogni **regola** di business senza dipendere dal dipartimento IT.

- **Time-to-market ridotto:** grazie al motore **no-code**, nuove tariffe e prodotti possono essere configurati e lanciati senza lunghi interventi tecnici.
- **Autonomia del business:** gli algoritmi attuariali e le regole di vendita possono essere gestiti direttamente dalle funzioni di business attraverso configuratori grafici.

La fluidità del processo di vendita e gestione.

## Portafoglio



Il **Portafoglio** permette di **governare l'intera Customer Journey**, dalla quotazione immediata, all'emissione, fino alla gestione proattiva del post-vendita e di avanzamento del portafoglio.

- **Ecosistema open:** trasforma il rapporto banca-compagnia in un ecosistema digitale unico. Connette i sistemi core della Banca con quelli delle Compagnie Partner, permettendo di gestire in tempo reale ogni fase della polizza, eliminando i silos informativi.
- **Cloud ready:** grazie alla sua architettura Cloud native e API based, automatizza i workflow di vendita e assistenza, facilitando l'integrazione immediata dei servizi web delle Compagnie.

# Un'architettura a micro-servizi

## MODULO AUTORE



Configurazione Prodotto



Configurazione Tariffa



Associazione Work-Flow -> prodotto - causale



Dizionario Regole Assuntive (inclusa la gestione Deroche)



Definizione Questionari



Gestione Documentale



Gestione Eventi

## PORTAFOGLIO VITA - DANNI

Portafoglio VITA

Portafoglio DANNI

Front – End per la Gestione Portafoglio Vita e Danni

Modulo Contabile e provvigionale

Integration layer sistemi core Banca

Integration layer sistemi Compagnie



# Compliance integrata

Open Insurance trasforma la conformità normativa in un processo automatico, tracciato e governabile, su ogni canale e in ogni fase della relazione con il cliente, in ottemperanza alla normativa **IDD** (*Insurance Distribution Directive*), oltre che **GDPR** e **MIFID**.



## Analisi dei bisogni

Identificazione dei bisogni assicurativi del cliente (**Demand & Needs**) con questionari di coerenza sofisticati che si adattano in tempo reale alle risposte del cliente.



## Trasparenza

Produzione automatica dell'intero **set documentale obbligatorio nelle fasi di pre-vendita e vendita**, con regole di stampa, firma e fascicolazione gestite centralmente e adattate ad ogni specifica causale.

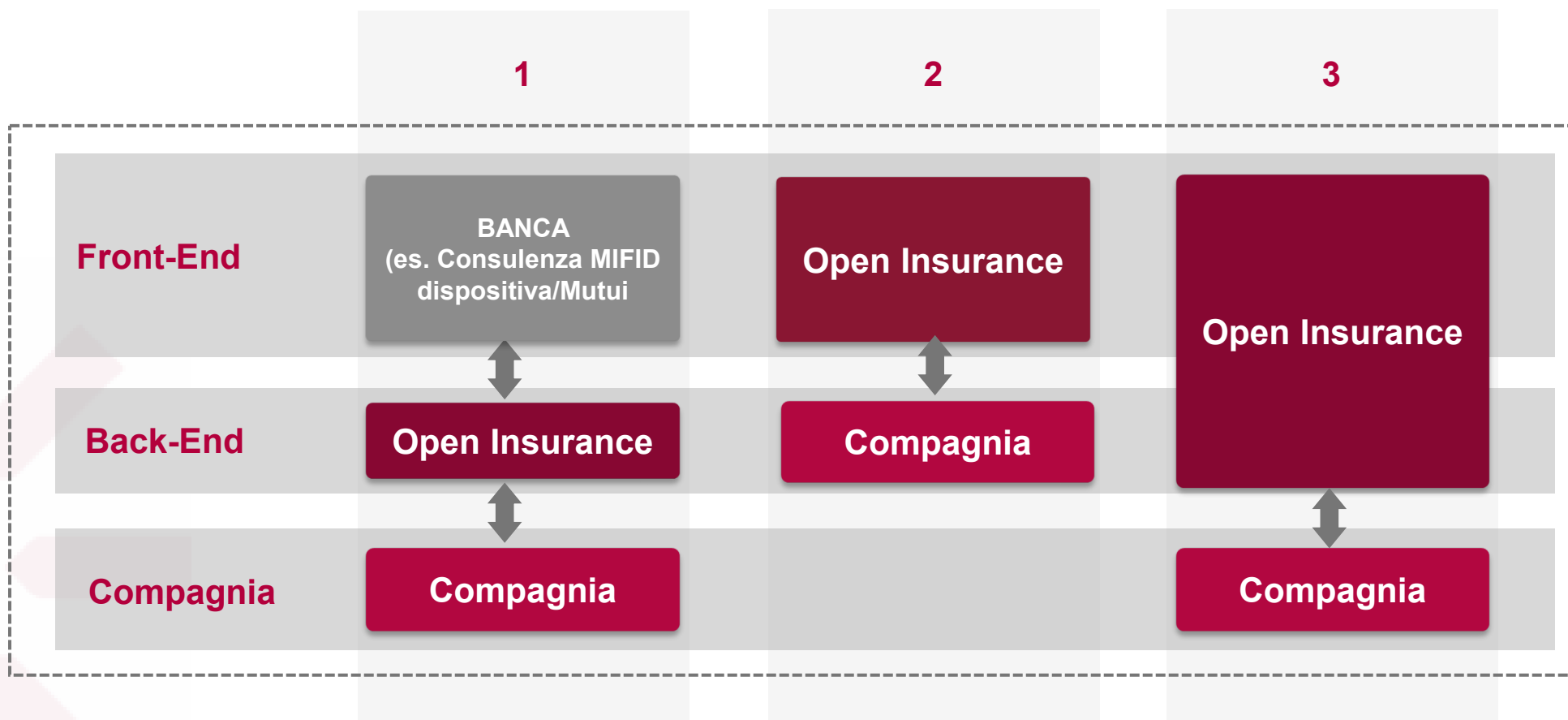


## Governance a 360°:

Un framework di regole uniforme presidia IDD, GDPR e MiFID su tutti i canali, eliminando il rischio di non conformità operativa. **Ogni evento è tracciato** e disponibile per audit e rendicontazione alle autorità di vigilanza

# Scenari di integrazione con le Compagnie

Open Insurance offre tre scenari di integrazione attuabili a seconda della infrastrutture disponibili.





Base Digitale Group S.p.A  
Via Leonardo da Vinci, 20 – 50132 Firenze



+39 055 9073600



info@basedigitalegroup.com



basedigitale.com



Base Digitale Group

