



SEguru

**Piattaforma di check-up per l'assessment e
la valutazione dei bisogni assicurativi**



TECHNOLOGY
MAKE POSSIBILITIES



ORGANIZATION
MAKE ACTIONS



KNOWLEDGE
MAKE SOLUTIONS



outsourcing solutions per la previdenza,
le assicurazioni e la finanza



CHECK-UP

6 GOLDEN RULES

01

CLIENTE

Ascoltare il cliente e analizzare i suoi bisogni, con un approccio consulenziale e proattivo. Mettere in relazione le esigenze del cliente con l'offerta della Compagnia. In una sola parola: SEguru.

02

ASSESSMENT

Conoscere i clienti è fondamentale per ottenere un'offerta coerente e mirata. L'acquisizione e l'analisi dei dati permettono di orientare la proposition in funzione dei bisogni del cliente .

03

LOGICA

La piattaforma SEguru è un sistema esperto che simula le conoscenze di un consulente professionista, grazie ad un motore inferenziale e ad algoritmi di calcolo definiti e condivisi.

04

OUTPUT

Il cliente potrà individuare in tempo reale il suo profilo assicurativo, conoscere i suoi gap di copertura e quali sono le migliori soluzioni per le sue esigenze.

05

FLESSIBILITA'

La piattaforma è flessibile ed adattabile alle esigenze di ogni Compagnia, definendo soluzioni sempre uniche e personalizzate, tailor-made per ogni player.

06

DIGITAL

SEguru è già pronto per la sfida digital: in versione App per Tablet ad uso degli intermediari, in versione App per smartphone per i clienti finali.

SEguru

COSA E'

La piattaforma SEguru fornisce a tutte le Compagnie, alle loro reti di vendita (banche, agenti, promotori, broker) e ai clienti finali un nuovo approccio commerciale. Non più campagne, ma consulenza "personalizzata".

Molte Compagnie assicurative e molteplici intermediari usano SEguru come supporto alla vendita e alla proposition dei prodotti distributivi. La piattaforma è attivabile sia dalla Compagnia, sia da parte di un circuito di distributori che opera con diverse Compagnie. SEguru consente in pochi semplici passi di fare un check-up assicurativo a 360°, analizzando i bisogni assicurativi del cliente ed individuando le soluzioni più adatte a lui e al suo nucleo familiare. Infine, il tool di check-up può essere reso disponibile anche sul sito web di Compagnia/Distributore, in area pubblica o riservata: in tal caso il Cliente accede in autonomia dal web, comodamente da casa sua.

SEguru consente ai player assicurativi di evolvere verso un nuovo modello di servizio alla clientela, attraverso una piattaforma ad hoc stand alone o integrata realizzata in tempi rapidissimi. Grazie a tempi di setup tecnologici brucianti e ad una consolidata esperienza di settore, Previnet consente l'implementazione della piattaforma nell'arco di poche settimane.

BUSINESS VITA

La piattaforma SEguru è ritagliata per consentire sia l'analisi dei bisogni vita di protezione, che l'esigenza e la propensione al risparmio. Inoltre, integra il simulatore previdenziale di Previnet - c.d. Psimulator - per valutare anche il gap previdenziale.

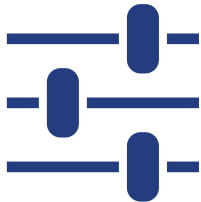
BUSINESS DANNI

SEguru ricopre nel proprio perimetro di operatività anche la valutazione delle aree di rischio relative ai fabbisogni di copertura e protezione della salute della persona, del patrimonio e dei beni. Consente di quantificare l'esposizione al rischio distinta per i diversi scenari possibili.

ADDED VALUE

Nella pluriennale esperienza maturata tra le varie istanze e declinazioni di SEguru, la garanzia di risultato a tempi e costi certi è sempre stata la caratteristica distintiva di ogni progetto.

L'analisi dei bisogni - per ottenere un assessment del cliente coerente e realistico - richiede una forte esperienza assicurativa e una stratificata conoscenza delle logiche di business. La costruzione di un motore inferenziale e di algoritmi complessi e in continuo miglioramento ed evoluzione sono la garanzia di un sistema affidabile e robusto, complesso e articolato, che replica la conoscenza di un professionista "esperto", che valorizza ogni informazione fornita dal cliente. L'obiettivo che si realizza non è solo quello di fornire una consulenza al cliente per indirizzarlo al miglior prodotto per lui, ma anche di far emergere le sue vulnerabilità e renderlo consapevole dei rischi che corre.



CONSULENZA

L'analisi dei bisogni e la verifica delle scoperture e dei livelli di rischio suggeriscono le possibili soluzioni in un'ottica di risk management del cliente. Prevenire è meglio che curare.



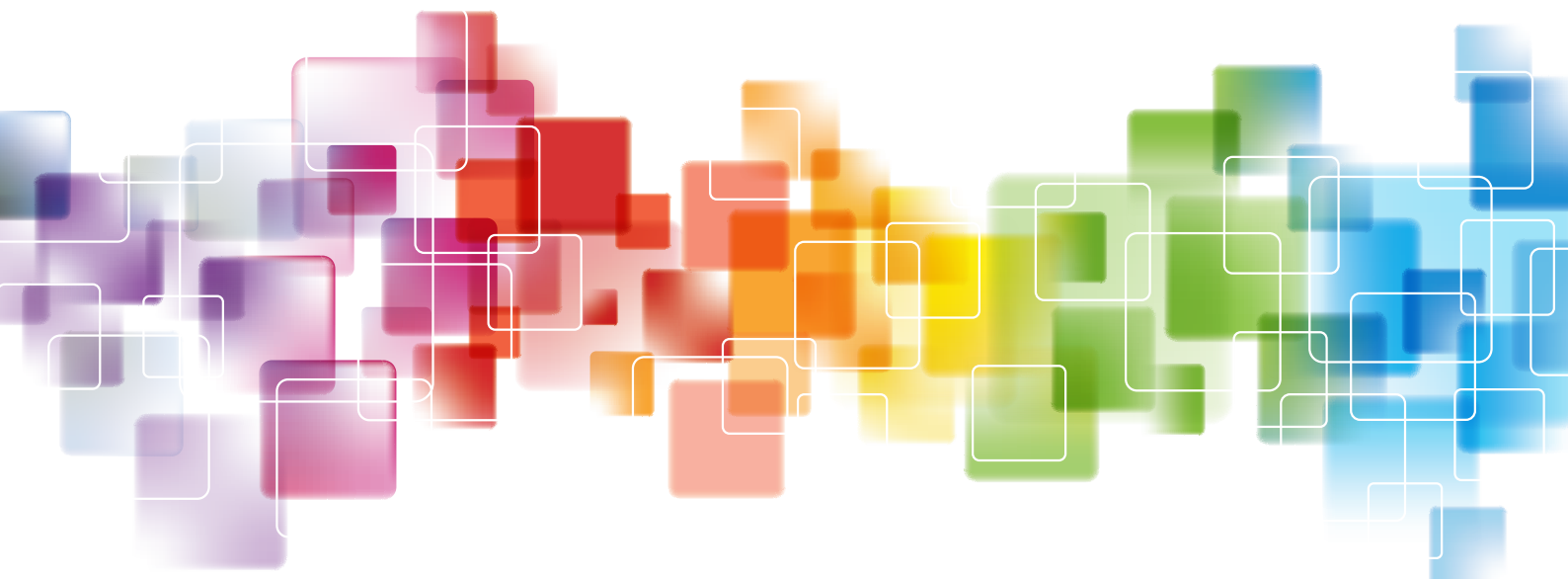
SEMPLIFICARE

Le interazioni avvengono mediante interfacce utente disegnate per rendere immediata e friendly l'adozione dello strumento e consentire un agevole utilizzo della piattaforma.



COMMITTMENT

SEguru consente un approccio strutturato alla vendita per tutti gli intermediari, rappresenta una guida facile e sicura per una proposition consulenziale e innovativa.



CLOUD BASED

SEguru non necessita di alcuna installazione locale né di particolari dotazioni tecnologiche.

SEguru opera come un servizio in private cloud ospitato presso datacenter in alta affidabilità, full redundant, dotati di capacità di bilanciamento dei carichi, disaster recovery e certificati secondo le norme ISO27001 per la sicurezza.



PAY AS YOU GROW

Una struttura di fee variabile per evitare costi di startup ad alto impatto.

Al di là di una personalizzazione iniziale, la logica di pricing SaaS completamente variabile è volta a stimolare la diffusione dell'utilizzo di questa piattaforma per la sperimentazione di innovativi approcci di vendita.

Previnet abbina la tecnologia al know-how assicurativo e ad una forte esperienza di modellazione e di analisi: con la piattaforma SEguru si possono sfruttare tutte le potenzialità.

Caratteristiche tecnologiche:

- Architettura: SOA based WS / Rest
- Tecnologia: full J2EE
- Presentation: web 2.0 oriented
- Business logic: Java Rule Engine
- Persistenza Model : JPA / EJB
- DBMRS: relazionale + BI
- Data Analytics + Edoc

Caratteristiche di business:

- Motore inferenziale e algoritmi di calcolo
- Multicanalità
- Salvataggio in DB e stampa dei risultati
- Invio mail di riepilogo
- Integrazione con sistemi di preventivazione e di emissione
- Modellazione predittiva
- Knowledge Training

SERVIZI SEguru



DEFINIZIONE QUESTIONARIO

Ogni piattaforma SEGuru assicura una propria impostazione originale ed un elevato livello di personalizzazione. Ogni Committente definisce ambito, perimetro, stile e livelli di profondità dell'analisi, quindi il set di domande e risposte di cui si compone il questionario. Stile, comunicazione, messaggi e azioni che si possono tracciare sono definiti in un proprio motore di regole e prodotti specifico per ogni istanza.



IMPLEMENTAZIONE LAYOUT

Le funzionalità e i servizi offerti da SEguru si modellano anche dal punto di vista grafico per essere completamente coerenti nel layout e nello stile editoriale con le caratteristiche dell'ambiente di riferimento, in cui opera la rete, la Compagnia, con cui interagisce il cliente. Ogni veste grafica proposta ha una sua approvazione e certificazione proprietaria.



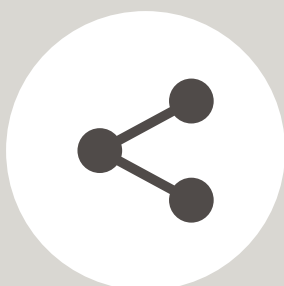
DEFINIZIONE OUTPUT

La identificazione del livello di dettaglio degli output, sia in termini di livello e gradi di vulnerabilità, che di esposizione economica alle diverse aree di rischi sono visibili in real time ed evidenziano messaggi chiari work in progress a chi sta effettuando l'assessment. Le caratteristiche specifiche degli output sono variabili in funzione delle richieste e degli obiettivi proposti.



DATABASE

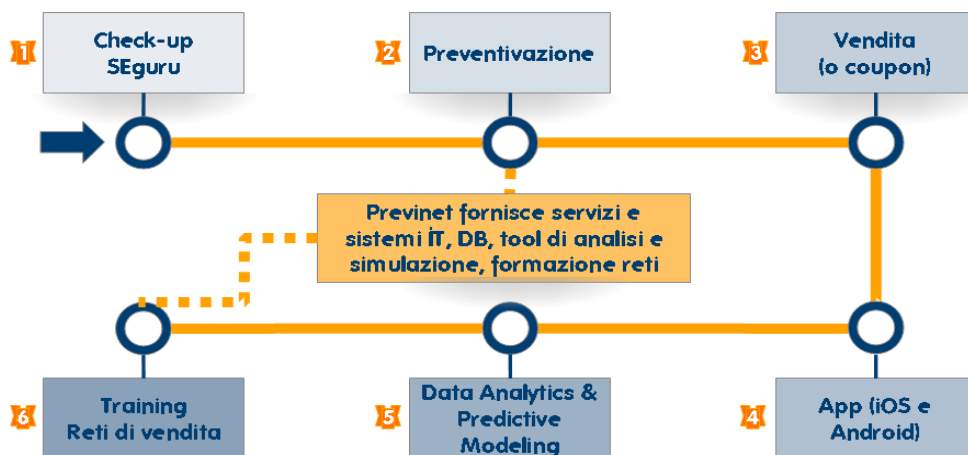
SEguru alimenta, via via che le analisi sul cliente sono effettuate, un Database di informazioni corrispondente a tutte le variabili dichiarate dall'intervistato. Questo è reso disponibile online nel continuo per un'immediata visualizzazione dei risultati raggiunti e per consentire una pronta verifica delle attività connesse alla piattaforma.



SET UP

L'architettura di SEguru, nativamente a servizi, permette livelli di integrazione evoluti e immediati con le procedure e i sistemi del Cliente, cioè con l'ecosistema di Compagnia/Distributori, in molteplici modalità: online mediante ws e rest, in modalità near online mediante code MQ e JMS, in modalità tradizionale a dataflow.

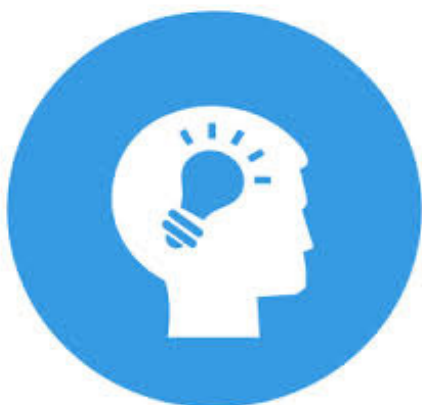
SEguru: SOLUZIONE MODULARE



COSA E COME

Analisi dei bisogni assicurativi del cliente a 360° attraverso tutti i canali disponibili, con possibilità di integrare i sistemi di preventivazione e di emissione per la vendita dei prodotti, nonché di consentire al cliente web la stampa di un coupon o di acquistare online.

La struttura di progetto proposta consente di spaziare da uno strumento stand alone ad uno strumento integrato con l'ecosistema di riferimento, in grado di essere modulabile e scalabile in funzione delle esigenze e del perimetro che si vuole adottare. La piattaforma SEguru consente di essere utilizzato come strumento di analisi e consulenza e di effettuare un vero e proprio change management della propria rete di vendita, con l'introduzione di un approccio condiviso e definito. Per supportare la diffusione e l'introduzione di tale piattaforma Previnet mette a disposizione servizi di training per consentire la comprensione e il pieno utilizzo del SEguru. A valle della produzione dei questionari, è possibile verificare e utilizzare attraverso idonei strumenti di data analytics il patrimonio informativo che si sta collezionando.



DESIGN PIATTAFORMA

Previnet affianca la Compagnia nel disegnare il perimetro e le funzionalità della piattaforma, condividendo schede prodotto, definizioni di business, logiche algoritmiche e del motore inferenziale.



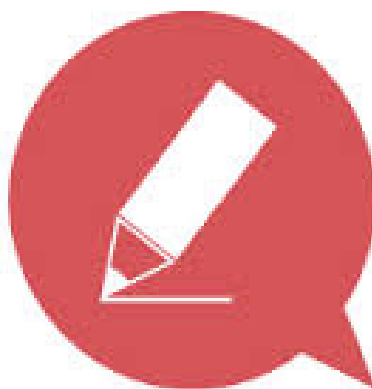
SVILUPPO E TEST

Dalla condivisione e dalla fase di condivisione, Previnet riceve gli input e le richieste per procedere allo sviluppo di una forma prototipale di piattaforma, che viene rilasciata in collaudo al Cliente per il successivo fine tuning.



SIMULAZIONE

La Compagnia e l'intermediario simulano la reale operatività sul prototipo della piattaforma. Previnet recepisce tempestivamente eventuali change request al fine di minimizzare i tempi di avvio dell'utilizzo (golive).



TRAINING E GO LIVE

Previnet attiva la piattaforma in produzione e supporta Compagnia e gli intermediario nella fase di training propedeutica per la condivisione e la diffusione della piattaforma.

TEMPI certi e ridotti

La realizzazione della piattaforma SEguru avviene mediante una metodologia consolidata e sperimentata da anni, che conduce ad un risultato in tempi certi e garantiti.

Previnet consente la realizzazione del progetto SEguru in un tempo mediamente compreso tra tre e quattro mesi.

I tempi di sviluppo e di eventuale integrazione con i sistemi cliente risultano contenuti grazie all'economia di scala che deriva dalla presenza di un nucleo di regole e algoritmi testati e strutturati nel motore centrale.

Il modello progettuale adottato prevede di immergere le attività di system integration, sistemistiche e di integrazione con il cliente all'interno di timeline ben collaudate e di operare interventi precisi di superamento delle consuete criticità nelle interazioni tra terze parti.

Spesso i tempi sono concentrati per il riuso massivo non solo di componenti tecnologiche e di servizio già pronte e funzionanti, ma anche di integrazioni già ampiamente in uso.

Il team di progetto Previnet diventa il braccio operativo della Compagnia sia a livello IT che dal punto di vista di business, lavorando a stretto contatto con la gli intermediari e le funzioni direzionali.



**“SEguru: fai il check-up e trova
il prodotto che fa per te!”**

ARCHITETTURA

SEguru è un prodotto sviluppato in-house sulla base di un framework di componenti di business e tecnologici all'avanguardia. La sua architettura nativamente a servizi lo rende estremamente versatile e idoneo ad essere inserito in ecosistemi preesistenti.

Questionario:
set di domande e
risposte multiple

Motore
inferenziale e
algoritmi di
calcolo

Data
Analytics &
Reporting

Preventivazione

Quick
quotation

Quotazione a
ombrello

Emissione
prodotto

Modellazione
predittiva

Knowledge
Training



perchè SEguru

SEguru rappresenta una piattaforma all'avanguardia in termini di analisi per la verifica dei rischi, consulenza, creazione di new business e di facilità di attivazione di relazioni con la clientela e con gli intermediari.

CLIENT ORIENTED

SEguru si caratterizza per l'estrema flessibilità del modello, che ben si adatta alle diverse realtà di Compagnia e di reti distributive. Consente la realizzazione di modelli unici e coerenti con la mission aziendale.

MULTI CANALITA'

Oggi le intermediazioni non si esauriscono semplicemente nel momento della proposta del contratto ma nascono prima come azioni di marketing, proseguono e si finalizzano su altri canali, aprono nuove forme di contatto diretto con il cliente.

SERVIZIO VS SW

Modernità e innovazione vanno verso la direzione dei servizi e del cloud abbandonando la logica tradizionale degli applicativi e dei progetti SW ad anni uomo. Il focus è sul business e sulla redditività del prodotto non più sui dettagli operativi.

CONSULENZA

La maturazione delle relazioni con il cliente portano verso modelli di consulenza più evoluti ed integrati orientati a dare servizi a valore aggiunto per l'education, la fidelizzazione, la fiducia e la trasparenza. SEguru supporta la costruzione di un percorso strategico di consulenza.

TIME TO MARKET

La versatilità della piattaforma Seguru, l'esperienza del team Previnet e la garanzia del risultato permettono di cogliere tempestivamente le opportunità del mercato.



TRY & BUY

COME ATTIVARE SEguru

“ Con un progetto prototipale: a partire da un'area di business e individuati i primi prodotti da testare, si può ottenere una demo subito pronta all'uso. ”





Via Forlanini 24

31022 Preganziol TV Italy

++39 +422 1745111

info@previnet.it



Previnet[®]
Outsourcing solutions



outsourcing solutions per la previdenza,
le assicurazioni e la finanza