

Sigorta şirketleri için InsFocus Avantajı

Tanıtıcı Özet

InsFocus Nedir?

Etkili bir yönetim için gerekli tüm veri ambarı (DW) ve iş zekâsını araçlarını sunan InsFocus, sigorta şirketleri için eksiksiz bir raporlama ve analiz çözümüdür. InsFocus, baştan sona kapsamlı ve verimli bir çözüm sunarak uzun soluklu projelerde ihtiyaç duyulan geleneksel ETL/DW/BI araçlarının yerini almaktadır.

InsFocus neden sigorta şirketleri için daha iyi bir çözümdür?

InsFocus, sigorta şirketleri için sigortacılık uzmanları tarafından tasarlanmış ve üretilmiştir. InsFocus, onlarca yıllık sigorta sektörü deneyimini barındırmaktadır ve geleneksel çözümlerin sağlayamadığı sigortacılık sektörüne özgü raporlama ve analiz işlevleri sunmaktadır.

Sistemin ana avantajları nelerdir?

- **İşlevsellik:** InsFocus kullanıma hazır, sigortaya özgü hesaplama yöntemleri, raporlama ve analiz sağlayan sigortacılık sektörü için özel üretilmiş bir sistemdir.
- **Veri modeli:** Önceden üretip, test ederek optimizasyonunu gerçekleştirdiğimiz [sigorta veri modelimiz](#) üstün sigortacılık veri yönetimi çözümlerimizin temelini oluşturmaktadır.
- **Sigorta içeriği:** InsFocus'un yüzlerce sigorta ölçüm tanımlamasını, sigorta boyutlarını, risk faktörlerini ve örnek raporları içeren kapsamlı kütüphanesi pazarlama ve satış, fiyatlama, hasar, talep, reasürans, aktüeryal görevler, iç denetimler ve muhasebe dahil bir sigorta şirketindeki her türlü kullanıcının ihtiyacını karşılamaktadır.
- **Altyapı:** Güçlü bilişim teknolojisi alt yapımız bilgi güvenliği ve hassas bilgi erişim kontrolünün yanı sıra kolay ve güvenli bir sistem yönetimi, performans optimizasyonu, Hizmet Tabanlı Mimari (SOA) bağlantısı ve çok dillilik özelliği sağlamaktadır.
- **Kendi başına çalışma:** InsFocus, kullanıcıların tamamen kendi kendilerine kullandıkları, analizleri ve raporları, hiçbir ayrıntıdan ödün vermeksizin tanımlamalarını sağlayan raporlama ve analiz imkanları sunmaktadır.
- **Eksiksiz çözüm:** InsFocus, (Microsoft SQL Sunucusu dışında) başka hiçbir ETL veya BI aracına ihtiyaç duyulmaksızın tüm BI döngüsünü yönetmektedir.

Sigorta şirketlerine ne tür faydalar sağlamaktadır?

- InsFocus, tüm kademelerde bilgiye dayalı karar almayı kolaylaştırarak iş performansının ve fiyatlama ile ilgili sonuçları geliştirir.
- Hızlı ve öngörülebilir uygulamalar, InsFocus'un Yapılandırılmış Sigorta Projesi metodolojisine dayanmaktadır.
- InsFocus uygun maliyetli sistem bakımı için tasarlanmıştır. Düşük başlangıç maliyetleri ile birlikte düşünüldüğünde, InsFocus'un sistem bakımı yaklaşımı işletmelere diğer çözümler karşısında üçte ikiye varan tasarruf sağlamaktadır.

InsFocus Hakkında

InsFocus, sigorta şirketi yönetimi konusunda 20 yılı aşkın deneyime sahip sigorta eksperisi Uri Taiber'in 2003 yılında kurduğu özel bir şirkettir. Şirketin merkezi İsrail'dedir ve şirket, yerel temsilcileri ve uygulama ortakları aracılığıyla dünya çapında faaliyet göstermektedir.

İçindekiler

Tanıtıcı Özet.....	1
Şirket bilgileri ve tarihçesi	2
Sigortacılık sektörüne özgü işlevsellik	3
Sigorta içeriği.....	5
Raporlama ve analiz altyapısı	7
Kullanıcı arayüzü özellikleri	9
Uygulama metodolojisi	10
Özet.....	11

Şirket bilgileri ve tarihçesi

InsFocus, sigorta şirketi yönetimi konusunda 20 yılı aşkın deneyime sahip sigorta eksperisi Uri Taiber'in 2003 yılında kurduğu özel bir şirkettir. Taiber ailesi, İsrail'deki ilk sigorta şirketlerinden biri olan Zion Sigorta Şirketinin sahipleri ve yöneticileri olarak 60 yılı aşkın bir süredir sigortacılık sektöründe faaliyet göstermektedir. Uri, Zion'daki 20 yıllık çalışma hayatı boyunca şube müdürlüğü, iç ve dış reasürans başkanlığı, hayat dışı sigortalar bölüm yöneticiliği ve ortak genel müdürlük gibi çeşitli görevlerde bulunmuştur. Şirketin 1999 yılında satılmasının ardından Uri, Munich Re şirketinde danışmanlık görevinde bulunmuştur.

Uri, 2003 yılında birikimlerini sigorta şirketlerine üstün bir çözüm sunan bir teknoloji platformuna yansıtmak amacıyla bir raporlama ve analiz çözümü oluşturmak için InsFocus'u kurdu. InsFocus Sigorta Verileri Modelinin ve teknik platformunun geliştirilmesine 2004 yılının başında, Tel Aviv'in doğusundaki sanayi ve ileri teknoloji kuruluşlarıyla tanınan Petach-Tikva adlı tarihi kasabadaki şirket merkezinde başlanmıştır. Şirketin geliştirme ekibinin başındaki Hanan Taiber, kıdemli bir veri mimarı ve uygulama geliştirme uzmanıdır. Şirketin iş geliştirme faaliyetleri bölgesel danışmanlar vasıtasıyla Hindistan, Almanya, Türkiye ve İsrail olmak üzere dört bölgeye ve bilişim teknolojisi ortaklıkları yoluyla Hollanda'ya odaklanmıştır.

Şirketin ilk müşterisi, 2008 yılının Ocak ayında faaliyetlerine başlayan İsrail merkezli bir sigorta şirkettir. Bu şirket, motorlu taşıt sigortalarına odaklanmaktadır ve iş öncelikleri arasında daha iyi bir satış yönetimi ve talep yönetimi yer almaktadır. InsFocus, hizmetlerin sunulabilmesini proje başlangıcından itibaren dört ay içinde gerçekleştirmiş ve bu müşterinin amaçlarına bir yıldan kısa bir sürede ulaşmasına yardımcı olmuştur.

İkinci bir proje ise 2008 yılında Hollandalı bir iş ortağı için gerçekleştirilmiştir. Bu müşteri, sağlık sektörü için satın alma ve tedarikçi yönetimi, stok yönetimi ve faturalandırmayı içerecek şekilde çevrimiçi tedarik hizmetleri gerçekleştirmektedir. InsFocus, Hollanda'da SaaS (hizmet biçiminde yazılım) olarak sunulmuştur ve sistem, tanınmış AMC'nin (Amsterdam Akademik Tıp Merkezi) de aralarında yer aldığı bir dizi sağlık kuruluşu tarafından kullanılmaktadır.

InsFocus 2009 yılında Malta merkezli önemli bir sigorta şirketi için başka bir büyük projeye imza atmıştır. Bu projedeki odak noktası, çeşitli branşlarda hizmet sunan bir sigorta şirketinin bilişim gereksinimlerini, bu şirketin acentelerini ve reasürans programını da kapsayacak şekilde komple bir çözüm sunmaktır.

Şirket, başından itibaren İddialı bir gelişim politikası izlemektedir ve ortalama her altı ayda bir yeni versiyon çıkarmaktadır. Bu versiyonlar InsFocus'un sunduğu hizmetin bir parçası olarak müşterilere gönderilmektedir. Ürünün gelişim yol haritası müşteri ihtiyaçlarına ve teknolojik altyapı gelişimlerine dayanmaktadır. InsFocus'un sunduğu çözümler, esnek ve kullanımı kolay sigorta iş zekâsı (BI) teknolojisi sayesinde müşterinin beklentilerini karşılamayı ve aşmayı sürdürmektedir.

Sigortacılık sektörüne özgü işlevsellik

Sigortacılık işi başka işlere benzemez. Sırf zaman dilimlerine göre raporlama konusu bile tüm sektörlerin ihtiyaçları düşünülerek üretilen BI çözümlerinin verimli bir şekilde kullanılmasını kısıtlayan önemli bir engeldir. Sigorta işinde, örneğin poliçeler çeşitli kapsam süreleri için düzenlenmekte, poliçe koşulları ve oranlar yıl ortası cirolar ile değiştirilebilmekte, hasarlar gecikmeli bildirilmekte, hasar rezervleri zaman içerisinde belirlenmekte ve ayarlanmakta ve hasar ödemeleri ise daha da geç tarihlerde yapılmaktadır. Bu zaman bağımlılıkları sigorta işinin raporlanma ve analiz edilme şeklini etkiledikleri için sigortaya yönelik bilişim çözümlerinin de özel olarak yapılandırılmasını gerektirmektedirler.

InsFocus'ta bütünlük olarak bulunan aşağıdaki özellikler sigorta yöneticilerine ve uzmanlarına işlerini etkili bir şekilde yönetebilmek için ihtiyaç duydukları tam bir veri raporlama ve analiz işlevselliği yelpazesi sunmaktadır:

Önceden oluşturulmuş sigorta veri modeli

InsFocus Veri Depolama (DW) modeli, sigorta şirketi verileri için özel olarak uyarlanmış ve sigortacılık raporlama ve analiz hesaplamaları için optimize edilmiş yıldız-şema boyutlu bir modeldir¹. Tasarımı, InsFocus BI takımının içindeki bütünlük işlevler ile yakın ilişkilidir. InsFocus'un veri modeli kompakttır ve çalışma süresi optimizasyonu için tasarlanmıştır. Model, granüler verileri poliçe, poliçe kapsamı, talep ve talep sahibi bilgileri ile saklayarak, sorgulama ve ayrıntılı raporlama işlevselliğini sunmaktadır.

Bütünlük sigortacılık ölçümleri

InsFocus, hasar oranı, hasar sıklığı, hasar maliyeti ve poliçe başına risk maliyeti gibi ölçümleri ve kârlılık göstergelerini içermektedir; bütün bu özellikler brüt, reasürans ve net bazında raporlanmaktadır. Bu bütünlük kilit performans göstergeleri bütünlük bir şekilde gelişmiş raporlama ve analiz özellikleri sunmaktadır. Sigortacılık sektörüne özgü içerik hakkındaki ek bilgiler bu belgenin ilerleyen kısımlarında açıklanmaktadır.

Geçmiş dönük tarihçe kaydı

InsFocus sistemi bilgileri ayrı ayrı işlem parçacıkları halinde saklamakta, bu şekilde kullanıcıların tüm raporları tam olarak belirli tarihte gördükleri şekilde görüntülemelerini sağlamaktadır. Kararlar alındıktan sonra sigorta uzmanları aynı verileri kullanarak taahhüt kararlarını gözden geçirebilir ve mali sonuçlar, bunların yürürlük tarihleri kullanılarak analiz edilebilir.

Zaman Çerçevesi

InsFocus, kendi veri modeli ve hesaplama yöntemleri içerisindeki sigorta süresine bağımlılıkları dikkate almaktadır. Bu durum, sigorta bilgilerinin farklı zaman perspektiflerinden analiz edilmesini sağlamakta, pazarlama yöneticilerine, sigorta satıcılarına, talep yöneticilerine, reasürans yöneticilerine, aktüerlere ve muhasebecilere tutarlı analiz ve raporlama sunmaktadır.

Sistem operasyonel raporlama, mali hesaplama analizi, poliçe başlangıcı (taahhüt yılı istatistikleri), kaza/oran (aktüeryal analiz) raporları ve anlık raporlar (zarar oranını aşan reasürans için) temin etmektedir.

Temel perspektifler ölçümlerin hesaplanma şeklini her değiştirdiğinde sistem, bunların arasındaki bağılıkları destekler.

Dinamik kazanılmış prim ve kazanılmamış rezerv hesaplamaları

InsFocus, herhangi bir seçili tarihi kullanarak hızlı kazanılmış ve kazanılmamış hak hesaplamalarını sağlayan optimize bir veri depolama yapısı sunmaktadır. Hesaplamalar sürelerle orantılı olarak gerçekleştirilmekte ve her bir ilgili baz süre için tanımlanmakta, kesin kazanılmamış rezerv veya kazanılmış prim hesaplamaları, tek bir poliçe kapsamından bir işletmenin tüm ürün hattına kadar herhangi bir bilgi seviyesinde temin edilmektedir. Bu özellik, yöneticilerin portföy kârlılıklarını günlük bazda izleyerek eğilimleri zamanından önce tespit etmelerini sağlamaktadır.

Sigorta riskleri/sigortalı meblağların görünümüleri

Sigorta yalnızca primler ve hasarların nakit akışı ile ilgili değildir. Şirketler riske maruz kalma durumlarını gerek birim bazlı gerek sigortalanan meblağ bazlı izlemelidir. InsFocus sigortacılara, brüt, reasürans devri ve kazanılan bazlarla ilgili risklere maruz kalma durumlarını analiz etmeleri ve izlemeleri için hazır oluşturulmuş hesaplama yöntemleri ve ölçümler sunmaktadır.

Karmaşık ve değişen organizasyon yapısı

InsFocus, asimetrik organizasyonel yapıları ve çoklu hiyerarşi zincirlerini tam desteklemektedir. Aynı zamanda organizasyonel yapı değişiklikleri için “olduğu gibi” ve “olacağı gibi” görünümünü sunmaktadır. Bu durum, dağıtım kanalı satış ve kârlılık performansının doğru raporlanmasını, ayrıca yeniden düzenlemenin yol açtığı bozulmaların düzeltilmesini temin etmektedir.

Ürün hattı aşma raporlaması

Sigorta ürünlerinin çoğu farklı sigorta kapsamalarını, sigortalanan nesnelere veya bunların birleşimini temsil eden “bölümlerden” veya “kapsamlardan” oluşmaktadır. InsFocus’un veri modeli ve sorgu oluşturma işlevi hem sigorta “ürünleri” hem de “hatları” boyunca bütünlük, kesintisiz analiz sağlamakta, şirketin sigorta satıcılarına iş davranışı ile ilgili değerli bilgiler sağlamaktadır.

Yenileme ve bitiş karşılaştırmaları

Yenilemeye dönük poliçeler ve primler yenileme tarihine göre gruplandırılmaktadır. InsFocus sistemi yenileme listeleri, bitişlerin analizini ve yenileme oranlarının karşılaştırılmasını sağlamaktadır. Bu işlevler sigorta ürünü özelliklerini ve dağıtım kanalı davranışını vurgulamakta ve aktif pazarlama ve satış desteği sunmaktadır.

Sınırsız risk parametreleri

Geleneksel BI araçlarının aksine InsFocus, her bir sigorta ürünü için farklı risk parametrelerinin görüntülenmesini sağlamaktadır (örn. motorlu taşıt sigortası için araç tipi ve sürücü yaşı, konut sigortası için bina türü ve katı ve sağlık ve kaza sigortası için meslek ve sağlık durumu). Bu görünümler sigorta ürünü fiyatlandırma bilgilerini sigorta satıcısının parmak uçlarına sunmakta, geleneksel analiz yöntemlerine oranla veri analizi çalışmalarından günlerce ve hatta haftalarca tasarruf sağlamaktadır.

Boyut sayısının katlanan performans yükü ile sınırlandırıldığı bazı geleneksel veri mimarisi türlerinin aksine ürün başına tanımlanan risk parametresi sayısı sınırsızdır ve performans yükü doğrusaldır.

Tazminat talebi faaliyet izleme

InsFocus, ödenmemiş hasar rezervleri, hasar ödemeleri, ödeme bileşenleri, olay kodları ve tehlikeler, kesintiler ve tüm ilgili talep işlemi tarihleri dahil olmak üzere talep bilgilerini eksiksiz kaydetmektedir. Sistemin bütünlük ölçümleri talep yöneticilerine talep faaliyetlerini izleyerek verimli bir şekilde yönetebilmeleri için gerekli bilgilerin tamamını sağlamaktadır.

Mevcut bilgiler, tarihe bağlılığı dikkate alırlar; ödeme, olay ve raporlama bazında açık, kapalı ve tekrar açılan taleplerin ve poliçe tarihlerinin analiz görünümünü sunmaktadır. InsFocus ayrıca yöneticilerin tazminat, gider ve devir bazında ödemelerin dökümünü almalarını sağlamaktadır.

Tazminat rezervleri analizi/triangülasyon

Tazminat rezervi analiz, rezerv faaliyeti ile ilgili daha fazla anlayış sağlayan iki güçlü özellik ile desteklenmektedir.

Bir bütünlük triangülasyon istatistik mekanizması, herhangi bir dönem bazını herhangi bir bağımlı dönem bazı ile karşılaştıran bir görünüm sunmaktadır. Örneğin, mali yıl bazında karşılaşılan talepler bir kaza yılı bazı ile karşılaştırılabilir ve klasik triangülasyon istatistikleri oluşturulabilir. Şirketin aktüeri, bir bütünlük Zincir-Merdiven ekstrapolasyon mekanizması kullanarak belirli bir iş çeşidi veya talep türü için gerekli IBNR rezervinin ilk tahminini elde edebilir.

Sistemin Talep-Durum-Filtresi hazır durumda akış istatistikleri sunmakta, geçmişteki rezervleri taleplerin sonlandırıldığı gerçek değerler ile karşılaştırmaktadır. Bu araç aynı zamanda ödenmemiş talep tahminleri listelerinin mali rapor kapanışındaki denetimi için de kullanılabilir.

Parametrik IBNR ataması

Aşağıda ayrıntılı bir şekilde açıklanan InsFocus'un hesaplama mekanizması tekrar kullanılabilir hesaplama şablonlarına dayanmaktadır. Bu şablonlar, şirketin aktüeri tarafından hesaplanan IBNR rezervlerinin toplam şirket portföyü üzerinden bireysel poliçeye ve talep seviyesine doğru tahsis edilmesini sağlamaktadır. Her bir şirketin talep rezerv uygulamasına göre özelleştirilmesi gereken bu mekanizma, yöneticilere şirket çapındaki bir kâr-zarar analizinden acente, ürün, coğrafi bölge ve hatta bireysel müşteri seviyelerinde sorgulama gücünü vermektedir.

Birden fazla para birimiyle muhasebe ve endeks ayarlamalı hesaplamalar

Sistemde neredeyse her sigorta kuruluşunun ihtiyaç duyduğu iki adet güçlü özellik bütünlük olarak sunulmaktadır:

InsFocus, şirket bilgilerinin bir temel para birimi ile raporlanması ve asıl para birimi ile yapılan işlemlerin ayrıntılı raporlanması için şirket bilgilerinin konsolidasyonunu sağlayan birçok sayıda para birimi bilgisi yönetim özelliğine sahiptir. Mekanizma, farklı muhasebe standartları kapsamında ihtiyaç duyulabilecek birden fazla kur dönüşüm oranını desteklemektedir.

Kesintisiz endeks ayarlı raporlama, özellikle motorlu taşıt ve yükümlülük sigortalarında hasar korumalarının aşılması halinde tasarım ve fiyatlandırma için kullanılan uzun süreli tarihsel talep istatistiklerinin hazırlanması için yararlıdır. Sistem, çok sayıda endeks bazını desteklemekte ve özel bölgesel endeks standartlarına göre özelleştirilebilmektedir.

Sigorta içeriği

InsFocus önceden tanımlanmış sigorta ölçümlerini (maddeler), boyutları, risk parametrelerini ve örnek raporları içermektedir. Tüm ön tanımlı bilgi öğeleri InsFocus Sistem Merkezi kullanılarak özelleştirilebilen ve düzenlenebilen bir veri sözlüğüne kaydedilmektedir.

Ölçümler (Maddeler)

InsFocus'un temel maddeler kütüphanesi dört kategori halinde 250'nin üzerinde tanımı içermektedir:

- **Police maddeleri:** Bu kategoride, çeşitli prim ölçümleri, kazanılmış ve kazanılmamış prim hesaplamaları, sigortalanan, düzenlenen veya riske maruz miktarlar, acente komisyonları, poliçe sayısı, onaylar, iptaller, kapsam kısımları ve birimler, oranlar ve ortalamalar halinde ölçülen riskler gibi yalnızca poliçe verilerinden kaynaklanan tüm tanımlar yer almaktadır. Ayrıca, sözlükte reasürans ölçümlerinin ve alıkoymanın tanım kümelerinin yanı sıra satış hedefleri ve hizmet seviyeleri (işlemlerin gerçekleştirileceği gün sayısı) gibi tanımlar bulunmaktadır.
- **Talep maddeleri:** Talep maddeleri ödenen talepleri, ödenmemiş ve açık talepleri, ayrıca açılan, kapatılan ve tekrar açılan taleplerin sayılarını içermektedir. Talep maddelerinin tanımları tazminat, gider, kesinti ve raporlama gecikmeleri, ortalamaları, durumu ve benzer reasürans talep ve alıkoyma tanımlarını da kapsamaktadır.
- **Kârlılık maddeleri:** Bu tanımlar poliçe ve talep maddelerini birleştirerek hepsi brüt/reasürans/net bazlarında olmak üzere hasar oranları, hasar sıklığı ve sigorta kârlılığı gibi maddeleri içermektedir.
- **Prim muhasebesi:** Bu kategoride, tahsil edilen primler, ödenmemiş primler, zamanında ve vadesinden geç ödenen primlerin meblağları ve sayıları, oranlar ve ortalama gün sayıları gibi prim tahsilât işlemi ile ilgili ölçümler yer almaktadır.

Boyutlar

Herhangi bir özel uygulamada tanımlanan boyutlar şirket portföyünün düzenlenme şekline bağlıdır. Tipik boyutlar coğrafi, müşteri bilgileri, pazarlama bilgileri, poliçe yönetim süreci, para birimi, ürün tanımı ve gruplama, kapsam ve gruplama, operasyonel bilgi, talep olay türü, talep sahibi bilgileri ve talep taraflarının türüdür.

Risk parametreleri

Risk parametreleri temel olarak bir sigortacının portföyünde yer alan sigorta ürünlerine bağlıdır. Tipik parametreler arasında ev sigortası için bina kodu, gayrimenkul sigortası için endüstri kodu ve yangın sınıfı, motorlu taşıt sigortası için araç modeli ve sürücü bilgileri, kaza sigortası için yaş, cinsiyet ve meslek bilgileri yer almaktadır.

Örnek raporlar

InsFocus'un örnek rapor kitaplığı üst yönetim, satış ve pazarlama, sigorta acenteliği, talep, reasürans, aktüerlik, iç denetim ve muhasebe gibi konularla ilgili iş ihtiyaçlarına hitap etmektedir.

- **Yönetim raporları:** InsFocus performans gidişatını, kârlılığı ve kilit performans göstergelerini belirten çeşitli gösterge panelleri sunmaktadır.
- **Satış ve pazarlama:** Satış raporları, dağıtım kanalına, ürüne ve pazarlama kampanyalarına göre karşılaştırmalı rakamları gösterir. İstisna raporları, şirket tarafından tanımlanan bir eşik karşısında gerçekleştirilen iptalleri ve komisyon masraflarını raporlar. Prim ödenmemesi nedeniyle sigorta hakkı kaybı analizi, yenilmeme ücreti karşılaştırmaları ve süregelen acente seviyesi yenileme listeleri şirketin portföy kaybının azaltılmasına yardımcı olmaktadır. Son olarak, poliçe yönetim raporları operatör faaliyetlerinin izini sürmekte ve çapraz satış/ek satış listeleri şirketin aktif satış girişimlerini desteklemektedir.
- **Talepler:** InsFocus süregelen talep faaliyetlerini izlemeye yönelik, açılan talepler, kapatılan, ödenen, talep rezervleri, talep ortalamaları gibi raporlar oluşturmaktadır. Sigorta şirketinin nakit akışını izlemesine yardımcı olmak için InsFocus, talep tarafları ile karşılıklı nakit akışlarının kaydını gösteren raporlar ve hizmet sağlayıcılara yönelik nakit akışlarını izleme raporları sunmaktadır.

İlgili talepler arasındaki gün sayılarını çeşitli bazlarda gösteren gecikme süresi ve hizmet seviyesi raporları, mevcut rezervin yeterlilik tahminlerini doğrulamak için akışkan raporlar şeklinde sunulmaktadır.

- **Reasürans:** InsFocus reasürans raporları, birikmiş ve en yüksek risk oranlarını izlemeyi sağlayan risk raporlarını, hasar koruma kotalarının aşılmasına ilişkin talep gelişim raporlarını, ödemesi durdurulan meblağları ve durdurma marjlarını yönetmeye yönelik durdurma raporlarını ve reasürans şirketinin akitler ve ihtiyari uygulamalar bazında geçmiş deneyim raporlarını içermektedir.
- **Aktüerler:** InsFocus, aktüerler için rezerv ve talep raporlama triangülasyonları için ödenmiş / karşılaşılan bazında talep gelişim triangülasyonları sunmaktadır. Fiyatlandırma için taleplerin ortalama maliyeti ve risk başına ortalama talep raporları, ayrıca talep listelerinin çevrimdışı analiz için Excel'e aktarılabirliği de sunulan özellikler arasındadır.
- **İç denetimler:** InsFocus, poliçe faaliyeti ve taleplerle ilgili olarak önceden tanımlanmış kriterlere göre istisna listeleri oluşturabilmekte, bu şekilde şüphelenilen sahtekârlık durumlarını vurgulayabilmektedir.
- **Muhasebeciler:** Muhasebeciler InsFocus'un günlük kâr ve zarar pro forma raporlarından, düzenli raporların oluşturulmasına yönelik alıntılama listelerinden ve üç aylık mali raporlamaya yönelik bir baz olarak rezerv hesaplamalarından yararlanmaktadır.

Raporlama ve analiz altyapısı

InsFocus, Microsoft SQL Sunucusu 2005/2008 üzerine inşa edilmiş güçlü bir veri sorgulama ve yönetim altyapısından yararlanmaktadır ve veri entegrasyon modülü Microsoft SQL Server Integration Services (SSIS) üzerinde yer almaktadır. Sistem kodu, Microsoft yerleşik platformlar için optimize edilmiştir ve sorgulamalarda yüksek performans sağlamaktadır.

Yazılım paketi şu öğeleri içermektedir:

Açık kodlu hesaplama şablonları

InsFocus'un merkezinde, optimize edilmiş bir SQL hesaplama motoru bulunmaktadır. Hesaplamalar, bir şirketin bilişim teknolojisi personeline oluşturulabilen ve değiştirilebilen açık kodlu SQL hesaplama şablonları kullanılarak işlenmektedir. Bu şablonlar, sistemin üst veri tanımları yöneticisine dahil edilen tekrar kullanılabilir kod öğeleri ve karmaşık hesaplamalara yönelik bir platform sunmaktadır.

Rapor oluşturma iki seviyede gerçekleştirilmektedir: sorgu oluşturucu ve kullanıcı arayüzü. Her ikisi de sistemin kullanıcı arayüzünden kaynaklanmaktadır. Teknik kullanıcılar dışındaki kullanıcılar, tek başlarına raporlar oluşturarak bunları kendi özel kitaplıklarına kaydedebilirler. Ayrıca ortak kitaplıktaki önceden tanımlanmış raporları çalıştırarak bunları kendi özel iş amaçlarına göre uyarlayabilirler.

Veri seviyesi, görev seviyesi ve sınırlandırmaya dayalı izinler

InsFocus, kullanıcılara sunulan işlev ve verilere erişim haklarının aşağıdaki üç seviyede sınırlandırılmasını sağlayan işletme güvenlik önlemlerini barındırmaktadır:

- **Veri seviyesi izinleri** kullanıcıların yalnızca kendi kurumsal alanlarında tanımlanan verileri görmelerini sağlayarak, tüm şirket çapında sistemin kullanılması sırasında bilgilere erişimin rahatça kontrol edilmesini sağlar.
- **Görev seviyesi izinleri** kullanıcıların kurum içerisinde kendi görevleri için izin verilenler dışındaki işlemleri gerçekleştirmelerini önleyerek, yöneticilere yeni rapor oluşturma, yazdırma, dışa aktarma vb. gibi işlemleri yönetme imkânını vermektedir.

- **Sınırlandırmaya dayalı izinler** hangi maddelerin (ölçütlerin) ve boyutların her bir kullanıcı grubunun erişimine açık olacağını yöneterek, yalnızca talep kullanıcısı, yalnızca satış kullanıcısı vb. gibi tanımlamalarının yapılmasını sağlamaktadır.

Merkezi sistem yönetimi

Sistem yöneticileri System Center'ı (Sistem Merkezi) kullanarak InsFocus BI'yı istedikleri yerden yönetebilirler. Bu yazılım modülü, idari görevlerin yerine getirilmesini, sistem kayıtlarının görüntülenmesini, ayarların değiştirilmesini, yeni kullanıcıların tanımlanmasını ve sorgu maddelerinin ve ölçütlerin yapı taşlarının düzenlenmesini sağlayan araçlar temin etmektedir. Bütün bunlar hızlı ve basit bir arayüz kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

Rapor Çizelgeleme

Uygun yetkilere sahip her kullanıcı, önceden tanımlanmış programlara göre otomatik olarak çalışan ve çeşitli şekillerde gönderilebilen raporlar planlayabilmektedir:

- Raporlar günlük, haftalık veya aylık çalışmak üzere çizelgelenebilir.
- Rapor programları hem kitaplıkta kayıtlı bulunan raporları hem de kaydedilmemiş sorguları içerebilir.
- Sonuçlar şablon tabanlı, formatlı, HTML e-posta şeklinde gönderilebilir.
- Sonuçlar SMS üzerinden doğrudan yöneticilerin cep telefonlarına da gönderilebilir.

REST hizmetleri ile güvenli Hizmet Odaklı Mimari (SOA)

InsFocus BI tamamen SOA tabanlıdır, tüm sistem özelliklerini güvenli HTTP web hizmetleri üzerinden sunmaktadır. Bu web hizmetleri, ortak REST (Representational State Transfer Architecture) öğelerini izlemekte, hizmetlerin kolay bulunmasını ve kullanılmasını sağlamaktadır. Bu özellik, InsFocus'un kurum içerisindeki diğer uygulamalara bağlanmasında son derece yararlıdır.

Sonuçlar XML (tüm yüksek seviyeleri dillerde kullanılmaktadır), JSON (JavaScript'te kullanılmaktadır) ve HTML (doğrudan görüntüleme için) şeklinde verilebilir.

Önceden hazırlama mekanizması

Sistem, her bir ETL oturumunun sonunda şirkete özgü tanımlar doğrultusunda bir hazırlık tabloları kümesi oluşturur. Böylece InsFocus, sorguların çoğunu birkaç saniyede oluşturabilir ve sınırsız sorgulama ve raporlama özellikleri sunar.

Veri depolama-merkezli ETL

InsFocus'un veri entegrasyon modülü, InsFocus BI'nın veri depolama modelinin çok sayıda kaynak sistemden yüklenmesini sağlamak için Microsoft SSIS üzerinde yazılmaktadır. Modül SQL, Oracle veya DB2 gibi ilişkisel veri tabanlarını, (düz) metin dosyalarını, Excel tablolarını, XML dosyalarını ve web sitelerini içeren kaynaklardan gelen verileri birleştirmesi için tasarlanmıştır.

Veri entegrasyon süreçleri boyutların yavaş değişmesi, saha bakımının evrelendirilmesi, anahtar oluşturma sorunları, hatalı veri işleme ve süreç kaydının tutulması gibi ortak veri depolama sorunlarına çözüm sağlamaktadır.

Modül, tamamen tablolara dayalıdır ve sigorta şirketinin veri yapılarıyla birlikte tamamen özelleştirilebilir. Kademeli veri yüklemeye yönelik gelişmiş destek, şirketin çok kısa çalışma süreleri ile gün sonu yükleme uygulamasını gerçekleştirmesini sağlamaktadır.

Kullanıcı arayüzü özellikleri

InsFocus'un kullanıcı arayüzü kullanıcılar ile sistem arasında rapor oluşumu, rapor izleme, analiz ve gösterge panoları için tek iletişim noktasıdır. En önemli özellikleri şunlardır:

Grafik rapor kitaplığı

Raporlar bir grafik rapor kitaplığında görülmekte ve raporlara buradan ulaşılmaktadır. Kullanıcılar, bu kitaplığı kullanarak raporları kolayca düzenleyebilir ve onlara ulaşabilir. Kitaplık, kullanıcıların kendi raporlarını kaydedebilecekleri özel klasörlere ve şirketin paylaşılan raporlarını içeren ortak bir kitaplığa sahiptir. Her bir rapor, kolay tarama amacıyla bir grafik ön izlemeyle görüntülenmektedir.

Kolay rapor tanımı

Yeni raporlar ve analizler, teknik bilgiye sahip olmayan kullanıcıların çok kısa sürede öğrenebileceği yalnızca birkaç basit adımla tanımlanabilir. Kullanıcılar, yalnızca bilişim departmanının hazırladığı raporlarla yetinmek yerine kendi amaçlarına uygun sorguları tanımlayabilirler. Ayrıca kendi rapor versiyonlarını oluşturmak ve kaydetmek için temel olarak kitaplıktaki raporları kullanabilirler.

Sonuç görüntüleme ve düzenleme

Sistemin verdiği sonuçlar ekran bölme tabloları, grafikler ve ölçümler kullanılarak görsel bir şekilde sunulabilmektedir. Excel'dekine benzer bir sekme kontrolü, kullanıcıların aynı rapor içerisinde birden fazla formdaki bilgiyi görüntülemesini sağlamaktadır.

Sonuçlar sıralama, gelişmiş süzgeç, sonuçların vurgulanması, katkı görünümü, kümülâtif görünüm ve kullanıcı tanımlı hesaplamalar gibi bir dizi denetim yoluyla kullanıcı tarafından geniş bir ölçekte düzenlenebilir.

Esnek listeleme ve bulma

Sabit sorgulama hiyerarşisine sahip sistemlerin aksine InsFocus BI, müşteri, poliçe ve bireysel talep seviyesine kadar incek şekilde tanımlanmış tüm boyutları, kurum elemanını veya süreyi listeleyebilir (sütun/satır) ve bulabilir (hücre). Böylece kullanıcılar gösterilen herhangi bir sonucun altında yatan sebepleri anlayabilirler.

Grup kullanımı

Grup kullanımı, bir raporun aynı anda birden fazla kurum elemanı tarafından kullanılmasını, posta yoluyla, basılı şekilde gönderilebilen ya da portala yerleştirilebilen dosyalar üretmelerini sağlamaktadır.

Ölçüm süzgeçleri

Veriler hem statik boyutlara hem de dinamik hesaplamalara göre süzülebilir. Örneğin, beşten fazla poliçeye ve 100.000 \$'ın üzerinde prime sahip müşterileri gösteren bir kârlılık raporu alınabilir.

Bant (risk profili) oluşturma

"Bant oluşturma" sigorta verilerinin dinamik oluşturulmuş bantlara bölünmesi işlemidir. Bu veriler, sigortalının yaşı gibi basit verileri ya da zarar sıklığı gibi karmaşık verileri içerebilir. Bant oluşturma, risk profillemeye, müşteri segmentasyonu ve benzeri raporlar için düzenli bazda ihtiyaç duyuldukça sigortacılıkta yoğun bir şekilde kullanılmaktadır.

InsFocus BI bantların şu şekilde dinamik tanımlanmasını sağlamaktadır:

- Boyut özellikleri (ör. müşterinin doğum yılı, poliçe numarası)
- Risk parametreleri (ör. motor boyutu, üretim yılı, kat numarası)
- Başka herhangi bir madde (ör. zarar sıklığı, sigortalanan miktar, poliçe sayısı)

Uygulama metodolojisi

InsFocus'un veri deposu uygulaması şirketin kaynak sistemlerinin tümü ile entegrasyon gerektirmektedir. InsFocus, verimli ve tahmin edilebilir bir proje sunumu sağlayan Yapılandırılmış bir Sigorta Projesi metodolojisi geliştirmiştir. Metodoloji, kısa sürede uygulamaya koyulabilme ve kademeli bir şekilde işlevselliği artırmaya dayalı Çevik ilkelere uygun şekildedir.



- **Öğren:** Şirketin sigorta işini ve verilerini tanı
- **Tasarla:** Hizmetleri, süreçleri ve model uyarlamalarını tanımla
- **Uygula:** Veri modellerini uyarla ve veri entegrasyon süreçleri oluştur
- **Sun:** Ortak bir rapor havuzu oluştur, bilgiyi aktar ve eğit

Öğren

Bu aşama, müşterinin ofislerinde bir teknik ve ticari seminer ile başlamaktadır. Bu seminerin amacı şirketin işine özgü durumları ve kârlılık faktörlerini öğrenmek, kaynak sistemlerinin veri yapılarını ve karşılıklı ilişkilerini keşfetmek ve yönetime özgü ihtiyaçları toplamaktır. Tipik olarak bir seminer üç ila beş tam gün sürmekte ve teknik bilişim personeli ile iş alanında temsilcileri içermektedir. Seminerde öğrenilen bilgiler veri modeli uyarlaması ve proje tasarımı için dayanak oluşturmaktadır.

Tasarla

Seminerin ardından, projede sunulacakları (ölçümler, boyutlar, hesaplamalar) tanımlayan ve proje safhalarını ana hatlarıyla belirten bir proje kapsam dokümanı hazırlanır. Tipik olarak, bir sigorta şirketinin projesi şu safhalara ayrılacaktır:



Her bir sayfa iki adım halinde ayrı ayrı tasarlanmakta, teknik ve iş süreçlerini yüksek bir teknik bakış açısıyla tanımlayan üst seviyeli bir tasarımla başlamaktadır. Üst seviyeli tasarım dokümanı, şirketin ticari kuruluşlarına ve süreçlerine genel bir bakışı, her bir ticari kuruluş ve süreç için ETL teknik süreçlerinin ve güvenilirlik testlerinin ayrıntılı taslağını içermektedir. Bu doküman, alt seviye tasarım için temel oluşturmaktadır.

Alt seviye tasarım dokümanı, kaynak sistemdeki, kademelendirme alanındaki ve veri deposundaki tüm veri nesnelere gösteren ayrıntılı bir veri haritasıdır. Bu dokümanda sütun türleri, veri akışları, iş mantığı senaryoları ve doğrulama kuralları dahil tüm veri yönetim süreçleri tanımlanmaktadır. Bu doküman teknik uygulama için temel oluşturmaktadır.

Uygula

Her bir safha tam olarak tasarlandıktan sonra uygulama aşamasına geçilir. Uygulama, alt seviye ve üst seviye tasarım dokümanlarına dayanılarak, InsFocus'un kitaplığında hazır sunulan bileşenler kullanılarak çeşitli veri yönetim süreçlerinin oluşturulmasını içermektedir. Süreçler tipik olarak üç türe ayrılmaktadır:

- **Veri entegrasyon adımları:** Bu, ETL işleminin ana gövdesini oluşturmaktadır. Veri entegrasyonu, kaynak sistemlerden ve dış kaynaklardan verilerin alınmasını, kademelendirme alanına ve veri deposuna yüklenmelerini, veri ilişkilerinin güncellenmesini ve iş mantığı senaryolarını içermektedir. Bu görevler sistemin yönetim tablolarından kaynaklanan önceden oluşturulmuş parametrik ETL paketleri ve senaryoları kullanılarak başarılmaktadır.
- **Doğrulama testleri:** Bu adım, ETL sırasında gerçekleşen ve veri tutarlılığını ve güvenilirliğini doğrulayan, ayrıca bu testlerin başarısız olması halinde yapılacakları belirten bir dizi otomatik testin yazılmasını içermektedir.
- **Veri uyarlama senaryoları:** Seminer, tasarım ve uygulama safhalarında veri tutarsızlıkları ortaya çıkmaktadır. Bu sorunlardan bazıları kaynak sistemde düzeltilebilirken, bazıları ise verilerin baştan oluşturulmasını, bozuk verilerin onarılmasını veya ETL sürecinin uyarlanmasını gerektirmektedir.

Sun

Sunma kısmındaki ilk adım verilerin doğrulanmasıdır. Veri doğrulamaları, bir şirketin özet ve ayrıntılı kontrol raporlarının InsFocus'ta üretilen verilerle karşılaştırılması yoluyla yapılmaktadır. Bir sonraki adım, InsFocus'un genel rapor kütüphanesinin şirketin iş felsefesine uyarlanması ve şirket ihtiyaçları doğrultusunda yeni raporların oluşturulmasıdır. Bu işlem tüm departmanlardan kilit işletme kullanıcılarının raporların değerlendirilmesine yardım etmelerini, yapılarını uyarlamalarını, ek ölçümler ve boyutlar oluşturmalarını ve yeni raporlar tanımlamalarını gerektirmektedir.

Bilgi aktarımı ve eğitim şunları içermektedir:

- **Son kullanıcı eğitimi:** Son kullanıcı eğitimi ticari kullanıcılar ile ya da şirketin atadığı BI uzmanları ile kapsamlı atölye biçimindedir. Son kullanıcıların sistemin işlevsellik, veri modeli ve rapor sunumu hızlarına yetişebilmelerini sağlamayı amaçlamaktadır.
- **Teknik eğitim:** Bu eğitim, bilişim personeline ve sistem yöneticilerine birinci seviye destek sunabilme ve kullanıcı ihtiyaçları doğrultusunda ek içerik oluşturma becerisinin kazandırılmasını sağlamaktadır.

Özet

Sigorta sektörü alanındaki uzmanlığını uygulama geliştirme becerisiyle birleştiren InsFocus, temel operasyonları için raporlama ve analitik destek bakımından üst düzeye ulaşmak isteyen sigorta şirketleri için en iyi seçenektir.

Daha fazla bilgi için www.insfocus.com adresindeki internet sitemizi ziyaret edebilir, info@insfocus.com e-posta adresimizden ya da +972-3-9233766 numaralı telefonumuzdan bize ulaşabilirsiniz.