



Inventarisatielijst t.b.v. productontwikkeling: Algemene feiten

Het registreren van uw verzekeringsproduct in de Backoffice

Voor het registreren van een product, zal de bedenker gedetailleerd te werk moeten gaan om de Backoffice duidelijk te maken welke factoren voor zijn product relevant zijn.

Wij splitsen dit op in de navolgende vier onderdelen :

1) De Overeenkomst:

- 2) De Belangen (casco, aanspr., rechtsbijstand, blijvende invaliditeit) die met het product verzekerd kunnen worden (Premiecomponenten);
- 3) De informatie die betrekking heeft op de verzekeraars en de wijze waarop deze worden geregistreerd;
- 4) De informatie die betrekking heeft op specifieke objecten of personen, indien en voor zoverre deze onder één of meer Premiecomponenten vallen en waarvoor premie verschuldigd is.

DE OVEREENKOMST

Verzekeringsproducten of -pakketten zijn doorgaans ontstaan in de loop der tijd. Voortschrijdend inzicht, concurrentie en/of vraag vanuit de markt zijn van grote invloed geweest op de verzekeringsproducten zoals deze momenteel op de markt te vinden zijn. Van brandpolis tot uitgebreide dekking of "alle onheilen": alles heeft een prijskaartje. Dan is het wel van belang dat de producten goed zijn te beheren. Naast een set adequate verzekeringsvoorwaarden, moet het product zijn voorzien van een adequaat systeem voor:

- Het indienen van een aanvraag tot offerte.
- Het accepteren van de aanvraag / het doorverwijzen naar een acceptant
- Bij acceptatie : het berekenen van een offertepremie / het toepassen van specifieke bepalingen
- Het opmaken van een digitale offerte
- Het toezenden van een IPID (Insurance Product Information Document)
- Het verwerken van een opdracht tot het afsluiten van een verzekeringsovereenkomst
- Het opmaken van de polis (wel/niet digitale ondertekening namens verzekeraar(s))
- Het factureren en incasseren van de eerste premie
- Het factureren en incasseren van prolongatiepremies in termijnen van een, twee, drie, vier, zes of 12 maanden

Dit zijn allemaal zaken die duidelijk moeten zijn als een verzekeringsproduct moet worden geautomatiseerd.

Team RealXS heeft zich toegelegd op een eenvoudig gebruik van haar software. Dus zonder de noodzaak om IT-specialisten en analisten te moeten inzetten voor implementaties of wijzigingen in voorwaarden, clauses, pakketonderdelen enz.

Voor het registreren van een verzekeringsproduct is het wenselijk dat de ontwerper van het product zich goed kan voorbereiden op de informatie die hij aan het systeem wil vertellen. Immers : het systeem presteert niet als het niet beschikt over alle coördinaten die van belang zijn voor een goede verwerking.

Zo moet de ontwerper beschikken over feiten als :



Inventarisatielijst t.b.v. productontwikkeling: Algemene feiten

VRAAGSTELLING (soms met toelichting)	Uw antwoord: A.u.b. groen markeren wat het antwoord is Rood indien niet van toepassing
Onder welk logo wordt het product op de markt gebracht?	Naam bedrijf / logo
Doelgroep: Benoem de soort verzekeringen die op basis van dit product mogen worden ontwikkeld. In dat geval is dit product slechts een raamwerk voor het ontwikkelen van andere producten die niet buiten dit raamwerk mogen vallen.	Beschrijf de doelgroep:
Wat is de potentie van dit product?	Schat het aantal denkbare klanten: Schat het premie-inkomen per contract:
Is dit product specifiek bedoeld voor een bepaalde soort ondernemingen (zie SBI-code KvK)	Nee Ja, voor SBI-code:
Samenwerken met Sub-agenten/Adviseurs?	1) Ja, aangesloten intermediairs mogen dit product afsluiten 2) Nee, alleen directe verkoop aan eigen klanten
Royalties: Indien dit product door u is bedacht of samengesteld, wenst u dan per contract een vergoeding vanwege Copyrights?	1) Nee 2) percentage over de omzet van dit product:pro cent
Welke partij draagt voor dit product de belastingen af aan de Inspectie? Noot: Facturen maken altijd melding van de verschuldigde belastingen, maar als deze vervolgens worden afgedragen door een andere partij, dan heeft dat gevolgen voor de verwerking in de financiële administratie/het grootboek.	1) Uw onderneming 2) De bemiddelaar/makelaar 3) Uw gevolmachtigde agent 4) De leidende verzekeraar 5) De verzekerde zelf
Assurantiebelasting Buitenland Wilt u dit verzekeringsproduct (ook) aanbieden bij uw Nederlandse klanten die belangen willen verzekeren buiten Nederland?	1) Nee 2) Ja.
Dekkingsgebied Is voor dit product sprake van een dekkingsgebied?	Nee. Ja, dekkingsgebied is:
Klanten in het Buitenland Wilt u dit product ook aanbieden bij klanten die woonachtig zijn buiten Nederland? Zo ja, welke landen?	1) Nee 2) Ja, met name in



Inventarisatielijst t.b.v. productontwikkeling: Algemene feiten

<p>Valuta:</p> <p>Wilt u de optie dit product aan te bieden op basis van een andere valuta?</p> <p>Zo ja, welke ?</p>	<p>1) Nee, allen de Euro</p> <p>2) Ja, namelijk deze valuta:</p>
<p>Wat is de naam van het product ?</p> <p>Het gaat hier niet om de branche, maar om de commerciële naam.</p> <p>Deze koppelt u vervolgens aan een branche in algemene zin.</p>	<p>Zoals: de "Recreatievillapakket-polis"</p> <p>Naam:</p>
<p>Tot welke branche behoort het product in algemene zin ?</p>	<p>Voorbeeld: Pleziervaarttuigverzekering</p>
<p>Gaat het doorgaans om een doorlopende verzekering of om een aflopende?</p>	<p>1) Doorlopend</p> <p>2) Aflopend</p>
<p>Verzekerde som</p> <p>Is er bij dit product sprake van één verzekerde som (optelsom van alle verzekerde belangen)?</p>	<p>Ja) Saldeerbaar</p> <p>Zoals Woonhuis 250.000,00 plus garage: 30.000,00</p> <p>Verzekerde omvang totaal 280.000,000</p> <p>Nee) Niet saldeerbaar</p> <p>Zoals Gebouw : 5 miljoen met AVB 20 miljoen</p>
<p>Naverrekeningen/declaraties</p> <p>Bevat uw verzekeringsproduct enige vorm van premiecalculatie op basis van declaratie?</p> <p>Denk dan aan bedrijfsschadeverzekeringen en aan goederendeclaratiepolissen.</p> <p>Het systeem maant de klant dan dus tot het leveren van de benodigde informatie.</p>	<p>1) Nee</p> <p>2) Ja</p> <p>Voeg een kopie van een declaratieformulier bij.</p>
<p>Welke contractduur is op de overeenkomst van toepassing?</p> <p>Dit is mogelijk voor de klant van belang zijn in verband met de stabiliteit van zijn verzekeringskosten.</p>	<p>12 maanden</p> <p>24 maanden</p> <p>36 maanden</p>
<p>Premie in termijnen toegestaan ?</p> <p>Zo ja, per 1,2,3,4,6,12,24 of 36 maanden</p>	<p>Per dag (bulkgoederen op transport)</p> <p>1 maanden 2 maanden</p> <p>3 maanden 4 maanden</p> <p>6 maanden 12 maanden</p> <p>24 maanden 36 maanden</p>



Inventarisatielijst t.b.v. productontwikkeling: Algemene feiten

<p>Is voor dit product een enkelvoudige tarief-module van toepassing?</p> <p>Een meervoudige tariefmodule verschilt per onderdeel/belang.</p>	<p>1) Enkelvoudige</p> <p>2) Meervoudige (aantal):</p>
<p>Verzekeringspakket</p> <p>Als er sprake is van een pakket verzekerbare onderdelen, dan is het van belang dat u voor ieder onderdeel een formulier type 2 (zie hierna) completeert.</p> <p>Denk dan aan gecombineerde verzekering voor Opstal, inhoud, goederen, rechtsbijstand, aansprakelijkheid.</p>	<p>1) Is geen pakket</p> <p>2) Is wel een pakket</p>
<p>Algemene omschrijving</p> <p>Omschrijf in algemene zin een paar regels tekst die afgedrukt kan worden op polissen en facturen. Doel : het informeren van de klant over het doel van de verzekering die hij heeft afgesloten.</p>	<p>.....</p>
<p>Is voor dit product sprake van een eenduidige identiteit voor alle belangen ?</p> <p>Denk dan aan een autokenteken, een registratienummer van een boot, een geboortedatum, een postcode of een adres.</p> <p>Alle verzekerbare belangen kunnen een eigen specificatie nodig hebben.</p>	<p>.....</p>
<p>Is het product bedoeld voor zakelijke klanten ?</p> <p>Of voor particuliere consumenten ?</p>	<p>1) Particuliere</p> <p>2) Zakelijke</p> <p>3) Beide</p>
<p>Documenten bij prolongatie:</p> <p>Welke documenten moet U voor dit product ter gelegenheid van de prolongatie verstrekken aan de klant:</p>	<p>1) Groene kaart</p> <p>2) Declaratie bedrijfsschade</p> <p>3) Declaratie goederenvervoer</p> <p>4) Declaratie goederen in opslag</p> <p>5) Declaratieformulier verzekerde objecten</p> <p>6) Anders, namelijk...</p>

Vervolg nu met formulier 2) Belangen.

Voor ieder belang is een separaat formulier nodig.