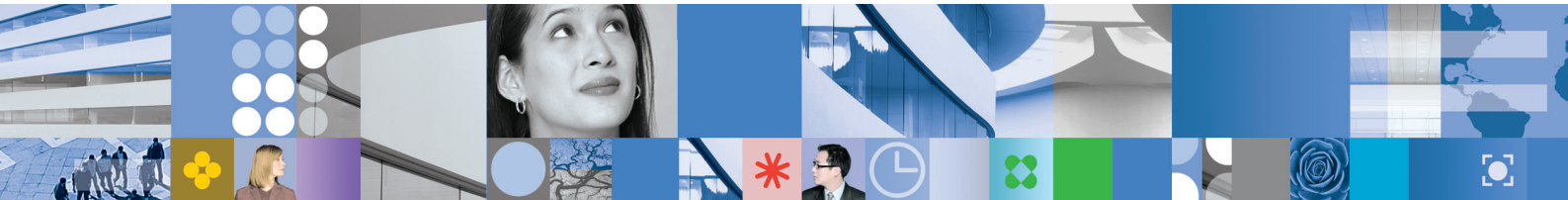


## IBM Workplace Forms für das Versicherungswesen.



### Wesentliche Vorteile

- **Mehr Benutzerfreundlichkeit durch Prozess-Schnittstellen unter der Führung von Assistenten**
- **Rationalisierung der Datenerfassung und nahtlose Weiterleitung von Informationen zwischen Anwendungen**
- **Ausfüllen elektronischer Formulare über Web-Services**
- **Digitales Signieren von Dokumenten und Anfügung mehrfacher Anlagen**
- **Speicherung aller Elemente eines Prozesses in einer einzigen sicheren Datei**

### Auf die Trends und Herausforderungen reagieren, vor denen die Versicherungswirtschaft heute steht

Versicherungsexperten wissen, dass Kundengewinnung und Vertragsverlängerungen zeitaufwändig und kostenintensiv sein können. Schuld daran sind manuelle Übergaben, erneute Eingabe von Informationen, ungenaue Datenerfassung und die Nutzung unterschiedlicher Systeme. Außerdem können die Verwaltung der Versicherungspolizen und die Schadenskorrespondenz kostspielig sein, denn die Informationen werden mit verschiedenen Parteien zusammengetragen und gemeinsam genutzt.

Um am Markt guten Service zu bieten und die Kosten des Unternehmens sowie der Agenten zu senken, müssen Versicherungsgesellschaften Technologien nutzen, die die Akquisition neuer Aufträge, die Policenverwaltung und die Bearbeitung von Leistungsansprüchen automatisieren. Für die Agenten entstehen folgende Vorteile:

- *Steigerung des Umsatzes durch geringere Konvertierungsverluste und höhere Genauigkeit von Risiken und Preisen*
- *Rückgang der Betriebsausgaben und Minimierung verlorener Aufträge*
- *Durchgängige Bearbeitung für eine Umgebung, in der alles in einem Arbeitsschritt erledigt wird*
- *Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen*
- *Höhere Effizienz der Sachbearbeiter und besserer Kundenservice*

## IBM Workplace Forms erweitert die Funktionalität von ACORD-Formularen

Im Jahr 2004 stellte ACORD (ein gemeinnütziger Versicherungsverband) seinen Mitgliedern ausfüllbare E-Formulare, gesteuert durch IBM Workplace Forms, zur Verfügung. IBM Workplace Forms bietet Versicherungsunternehmen, die zur Einführung von Versicherungsformularen ein Paket aus Software und Personaldienstleistungen suchen, einen kosteneffizienten, schnellen Einstieg. Versicherungsträger und Vertriebskanäle können von der höheren XML-Funktionalität unmittelbar profitieren, ACORD-Formulare schnell implementieren und durch die Integration von ACORD-Formularen und Back-End-Systemen zur nahtlosen Verarbeitung erhebliche Wertsteigerungen erzielen.

Dieser Schnelleinstieg ermöglicht es Versicherungsagenten, ausfüllbare E-Formulare von ACORD vorzubereiten; diese können anschließend per E-Mail oder online an ausgewählte Träger geschickt werden. Versicherungsträger nutzen die als Teil des Formulars erhaltenen XML-Daten für weitgehend automatisiertes Straight-through-Processing; ACORD-Formulare und XML-Daten werden in Back-End-Systeme integriert und können problemlos für den Agenten oder Verbraucher wieder aufbereitet werden. Über den Vorgang wird ein vollständiger Datensatz geführt, der einfach gespeichert und abgerufen werden kann, um Rechts- und Prüfvorschriften zu genügen.

John Cook - PAGE 1

PC Insurance  
Personal Life Insurance

Go to Section... < Prev Next >

Print Email

PureAssure Life Insurance

APPLICATION FOR LIFE INSURANCE AND MEMBERSHIP

CTF NO. [ ]

**1 PROPOSED INSURED** PART I

First Middle Last Soc. Sec. #  
John Cook 513-67-5346

Street Address (Residence of Proposed Insured)  
345, Bestern Road

City State Zip County  
Seattle WA 98433 United States

Mailing Address if Different from Residence (If Rural Route give Box #)

Sex Date of Birth Age Now Rating Age Birth State Phone# Day (360) 567-2346  
M Mo 2 Day 20 Yr 1998 7 C WA Eve (360) 568-5959

**2 ADULT APPLICANT**

First Middle Last Soc. Sec. #  
Peter Cook 513-64-8346

Street Address (Residence of Adult Applicant)  
345, Bestern Road

City State Zip Occupation and Duties  
Seattle WA 98433 Manager

Date of Birth Age Relationship to person in #1 - Father Phone# Day (360) 567-2352  
Mo 3 Day 19 Yr 1968 39 If legal guardian, forward copies of guardianship papers Eve (360) 568-5959

**3 LIFE INSURANCE**

BASIC BENEFITS Grandparent Gifting Yes No

Kind of Policy, Coverage, Applied For, Amount, Kind of Term, Rider, Amount

### Hilfe für Versicherungsunternehmen zur Steigerung der Effizienz und Nutzung vorhandener Ressourcen

IBM Workplace Forms ist ein sicheres, dynamisches und intelligentes Front-End für On Demand Business. Die Produktfamilie von IBM Workplace Forms besteht aus IBM Workplace Forms Server, IBM Workplace Forms Designer und IBM Workplace Forms Viewer. Diese ermöglichen gemeinsam die Erstellung, Bereitstellung und Rationalisierung auf XML-Formularen basierender Prozesse.

Durch Nutzung offener Standards zur Integration einer intelligenten Benutzeroberfläche mit hochwertigen Back-End-Systemen stellt IBM Workplace Forms der Versicherungswirtschaft sichere Formulare zur Verfügung, die vorhandene Ressourcen und Systeme nutzen. So wird der Kundenservice verbessert und zugleich die Wirtschaftlichkeit gesteigert.

### Weniger Papier, automatische Prozesse, schnellere und effiziente Abläufe

Mit IBM Workplace Forms benötigen Versicherungsträger und Vertriebskanäle keine Papierformulare mehr; die Geschäftsprozesse werden automatisiert, erweitert und integriert, und es besteht eine effiziente Verbindung mit Kunden und Partnern. Von Anträgen und Übernahme bis zur Policenverwaltung und Bearbeitung von Leistungsansprüchen trägt IBM Workplace Forms zur Verbesserung des Kundenservice bei, reduziert die Betriebs- und Schadenbearbeitungskosten und verschafft einen Wettbewerbsvorsprung am Markt.

### **Erstellung und Verwaltung vollständiger elektronischer Akten für Versicherungsübernahme und Ansprüche**

Auf der Basis von XML dient IBM Workplace Forms als Bezugspunkt für alle Vorgänge und für Informationsspeicherung auf jedem Datenträgertyp. Alle zusammengehörigen Daten, Signaturen und unterstützende Dokumentation können bei der Bearbeitung zusammengestellt und als eine umfassende Datei gespeichert und gesichert werden. Der in dieser Weise entstehende elektronische Briefumschlag wird zu einer Akte mit allen Unterlagen für Risikoübernahme oder Schadensprozesse. Der elektronische Aktenordner oder Briefumschlag kann dann dazu verwendet werden, während der gesamten Lebensdauer der Akte auf Erfordernisse der Marktentwicklung und der Überwachung zu reagieren. Diese Akten können indiziert, durchsucht und abgerufen werden, um die alten Datensätze der ursprünglichen Vorgänge exakt wiederherzustellen.

### **Agenten und Kunden erreichen und Prozesse über die Firewall hinaus ausdehnen**

IBM Workplace Forms enthält die Leistungsmerkmale einer umfassenden Lösung: Es fasst Informationen aus getrennten Systemen für den Benutzer zusammen, empfängt Informationen vom Benutzer und übergibt die Informationen eines ausgeführten Vorgangs an Unternehmenssysteme, um einen Geschäftsprozess abzuschließen. Durch Automatisierung formularbasierter Prozesse können Versicherungsunternehmen ihre Wirtschaftlichkeit maximieren.

Versicherungsträger und Vertriebskanäle können auf Kunden, Partner und aufeinander zugehen, um ihre Geschäfte online oder offline zu betreiben. IBM Workplace Forms können innerhalb und außerhalb des Unternehmens weitergeleitet und mit unabhängig entwickelten Anwendungen bearbeitet werden. Hieraus ergibt sich die Möglichkeit, mit Hilfe von Straight-through-Processing die Effizienz zu steigern und die Kosten zu senken.

### **Genauigkeit und Vollständigkeit der Transaktionen und der Kommunikation verbessern**

Durch Informationsintegration kann IBM Workplace Forms die Kommunikation zwischen Verbrauchern, Agenten und Versicherungsträgern verbessern. Jedes elektronische XML-Formular erfasst die gesamte Transaktion (Vorlage, Daten, Logik, digitale Signaturen und Anlagen) als ein einziges XML-Dokument. Die automatisierte Verarbeitung, Weiterleitung und Archivierung von Informationen vereinfacht die Einbindung in Unternehmenssysteme. Dadurch, dass IBM Workplace Forms auf offenen Standards (zum Beispiel XML, XForms und Web-Services) basiert, vereinfacht es die Interoperabilität. So können Unternehmen vorhandene Anwendungen, Datenmodelle und Ressourcen zur Kostensenkung nutzen.

### **Leistungen**

IBM Workplace Forms bietet der Versicherungswirtschaft folgende Vorteile:

- *Eine einzelne umfassende elektronische Unterlage oder Datei, die die gesamte Geschäftstransaktion erfasst und speichert – einschließlich aller Geschäftsregeln, Formulare, Daten, Anlagen und Dokumente*
- *Ein indizierbarer, durchsuchbarer und überprüfbarer Datensatz für jede Geschäftstransaktion, der von vorhandenen Unternehmenssystemen genutzt werden kann*
- *Eine einzige Entwurfs- und Implementierungsumgebung, die für den Benutzer online oder offline gleichermaßen attraktiv ist*
- *Die Anpassbarkeit des Übernahmeprozesses, um bestimmten Kunden- oder Produktanforderungen zu entsprechen*
- *Die Erfassung und Übermittlung von Dokumenten und Anlagen, die durch mehrfache, sich überschneidende elektronische Unterschriften geschützt sind*
- *Schnelle Bereitstellung von Open-Source-Software zur Integration mit vorhandenen IT-Ressourcen und Unternehmensressourcen*
- *Kontinuierliches Lernen und Verwalten von Entscheidungsrichtlinien für mehr Flexibilität bei raschem Wandel und effizientere Prozessabwicklung*



### **Schlüsseldaten zur Produktivitätssteigerung und zur Kostensenkung nutzen**

Indem strukturierte und unstrukturierte Informationen in einem elektronischen Format erfasst, in einem vollständig digitalen Workflow verwaltet und in dedizierten Systemen archiviert werden, können Versicherungsunternehmen ihre Prozesse automatisieren und die aktuellen Daten und Infrastrukturen nutzen. Das kann zu leichtem Datenaustausch, größerer Wirtschaftlichkeit und sinkenden Kosten führen. Mit IBM Workplace Forms können Unternehmen ihre Informationen über Kundenkonten zum internen Gebrauch effizient integrieren und gleichzeitig den Onlinezugriff auf Anwendungen, Anspruchsanmeldungen, Policen und weitere Versicherungsdokumente verbessern. Dies führt zu größerer Kundenzufriedenheit und Kundenbindung.

Mit seinen dynamischen Benutzerschnittstellen in Form von Assistenten reduziert IBM Workplace Forms Fehler bei der Datenerfassung und erhöht die Akzeptanz beim Benutzer. Dadurch werden Versicherungsanträge und -vorlagen präziser und schneller ausgeführt.

### **Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen**

IBM Workplace Forms unterstützt Versicherungsunternehmen bei der Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen (zum Beispiel in den Vereinigten Staaten HIPAA und Sarbanes-Oxley), indem komplexe, mehrstufige Transaktionen als vollständige und überprüfbare Unterlagen mit vielfältigen Sicherheitsfunktionen erfasst werden. Weil branchenspezifische Daten- und Präsentationsstandards durch eine offene Architektur unterstützt werden, weisen die Geschäftsaufzeichnungen ein auf langfristige Zugänglichkeit angelegtes Format auf. So wird eine Integration in exzellente Unternehmenssicherheits- und Dokumentmanagementinfrastrukturen ermöglicht.

### **Weitere Informationen**

Weitere Informationen über IBM Workplace Forms finden Sie unter:

**ibm.com**/software/workplace/forms

IBM Deutschland GmbH  
70548 Stuttgart  
**ibm.com/de**

IBM Österreich  
Obere Donaustraße 95  
1020 Wien  
**ibm.com/at**

IBM Schweiz  
Vulkanstrasse 106  
8010 Zürich  
**ibm.com/ch**

Die IBM Homepage finden Sie unter:  
**ibm.com**

IBM, das IBM Logo und ibm.com sind eingetragene Marken der IBM Corporation. On Demand Business und das On Demand Business Logo sind Marken der IBM Corporation in den USA und/oder anderen Ländern.

Workplace Forms ist eine Marke der IBM Corporation in den Vereinigten Staaten und/oder anderen Ländern.

Weitere Unternehmens-, Produkt- oder Servicenamen können Marken oder Servicemarken anderer Hersteller sein.

Die in der vorliegenden Veröffentlichung enthaltenen Informationen werden nur zu Informationszwecken bereitgestellt. Zwar wurde die Vollständigkeit und Richtigkeit der in der vorliegenden Veröffentlichung enthaltenen Informationen überprüft, aber sie wird dennoch „as is“, ohne Gewährleistung oder Garantie irgendeiner Art, ausdrücklich oder stillschweigend, zur Verfügung gestellt. Darüber hinaus basieren diese Informationen auf den derzeitigen Produktplänen und -strategien von IBM, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden können. IBM haftet nicht für Schäden, die aus der Nutzung der hier bereitgestellten Informationen oder anderer Materialien resultieren oder im Zusammenhang damit entstehen. Aus dem Inhalt des vorliegenden Dokuments können keine Zusicherungen oder Gewährleistungen von IBM, bzw. seinen Lieferanten oder Lizenznehmern, oder Änderungen von für die Nutzung von IBM Software geltenden Lizenzvereinbarungen abgeleitet werden.

Hergestellt in den USA  
05-06

© Copyright IBM Corporation 2006  
Alle Rechte vorbehalten.