

Upnovation

PROGETTO ISA.

**INSURANCE SALES ASSISTANT.
LA WEB-APP PER UNA GESTIONE SEMPLICE,
EFFICIENTE E SEMPRE COMPLIANT
DELLA FASE PRECONTRATTUALE.**



COS'È ISA

Insurance Sales Assistant è un servizio web ad accesso riservato che accompagna l'intermediario in ogni passo della fase precontrattuale della vendita **alla presenza del Cliente**, consentendogli di:



ADEMPIERE scrupolosamente a tutti gli **obblighi normativi** (IDD, GDPR, etc.).



PROFILARE i clienti sulla base del questionario **Demands & Needs**.



ACQUISIRE AUTORIZZAZIONI tramite **firma digitale** e archiviare i documenti firmati in cloud per la Conservazione Digitale.



INDIVIDUARE I PRODOTTI tra quelli a catalogo, coerenti con quanto emerso dal questionario D&N, tramite un **algoritmo personalizzato**.



COSTRUIRE E GESTIRE UN DB dei clienti profilato per ulteriori iniziative commerciali.



COS'È ISA

Insurance Sales Assistant è un servizio che assiste il cliente in ogni passo della fase precontrattuale.



ADEMPIERE scrupolosamente



PROFILARE i clienti su



ACQUISIRE AUTORIZZAZIONE



INDIVIDUARE I PRODOTTI



COSTRUIRE E GESTIRE



FOCUS

L'ALGORITMO D&N

L'algoritmo deputato all'individuazione dei prodotti svolge una duplice funzione:

- Offrire agli intermediari uno strumento automatizzato e compliant agli standard normativi di supporto all'individuazione dei prodotti più idonei al cliente.
- Monitorare la coerenza della proposta commerciale con il profilo tracciato dal questionario Demands & Needs.

Lo sviluppo dell'algoritmo si fonda su un approfondito studio dei prodotti presenti nel catalogo dell'intermediario, le cui caratteristiche vengono codificate e gerarchizzate secondo criteri di rispondenza per poter essere messe in relazione con le risposte espresse dal cliente nel questionario. È inoltre possibile indirizzare l'algoritmo sulla base delle esigenze commerciali espresse dal committente, compatibilmente con quanto previsto dalla normativa.



digitale.

algoritmo personalizzato.



IL MODELLO OPERATIVO

ISA è stato progettato da un **team interdisciplinare** - composto da consulenti specializzati nella compliance assicurativa, sviluppatori software e UX designer - con **5 precisi obiettivi**:

- 🎯 **Minimizzare l'effort** richiesto per adempiere agli obblighi di legge.
- 🎯 **Inibire errori e negligenze**, vincolando l'avanzamento all'ottemperanza dei requisiti normativi.
- 🎯 **Automatizzare i processi più critici** come la raccolta delle firme e l'archiviazione sicura delle pratiche.
- 🎯 **Migliorare la produttività** grazie all'automazione delle procedure maggiormente time-consuming.
- 🎯 **Qualificare il processo consulenziale** uniformando l'approccio operativo dell'intera rete.

SEMPLICE, VELOCE E A PROVA DI ERRORE.



UPGRADE E ULTERIORI IMPLEMENTAZIONI

ISA è pensata per offrire agli intermediari tutte le funzionalità necessarie alla migliore conduzione della fase precontrattuale, ma non è un sistema chiuso. Questo significa che in base alle specifiche esigenze della realtà distributiva è possibile **studiare, sviluppare e implementare** ulteriori strumenti e funzionalità. Di seguito alcuni esempi.

MONITORAGGIO COMMERCIALE

Quante consulenze effettua ogni intermediario? Quanto spesso propone un determinato prodotto? Qual è il tasso di conversione fra proposta e sottoscrizione di ogni prodotto? Informazioni di questo tipo, opportunamente raccolte, elaborate e visualizzate all'interno di una dashboard ad accesso esclusivo possono rappresentare un'utile risorsa per l'affinamento delle strategie commerciali.

COMUNICAZIONE VERSO LA RETE

ISA è pensato per essere uno strumento d'uso quotidiano per l'intera rete distributiva e può per questo rappresentare un efficace canale di comunicazione verso gli intermediari. All'interno di una sezione dedicata del sito potrebbero essere pubblicate notizie, comunicati, approfondimenti su prodotti, mercato e normativa o qualunque altro tipo di contenuto multimediale.



I VANTAGGI DI ISA



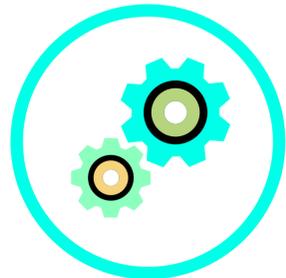
AUTOMATIZZA LE PROCEDURE DI VERIFICA

La normativa richiede ai distributori un presidio organizzativo efficace e certificabile per vigilare sulla compliance delle procedure di pre-vendita messa in atto dagli intermediari. Grazie a ISA queste verifiche vengono espletate in modo automatico e completamente integrato al flusso di lavoro.



FACILITA LA CONSULENZA

Grazie a un algoritmo personalizzabile sulle specificità del distributore, è il sistema stesso a individuare all'interno del catalogo le soluzioni più idonee sulla base delle caratteristiche e delle esigenze espresse dal cliente nel questionario Demands & Needs.



MIGLIORA L'EFFICACIA OPERATIVA

Ogni documento e ogni strumento necessario all'intermediario viene richiamato dal sistema nell'esatto momento in cui ne è previsto l'impiego all'interno di un flusso di lavoro guidato e ottimizzato, rendendo l'operatività non solo più sicura ma anche molto più semplice e veloce.



RIDUCE I RISCHI DI CONTENZIOSO

ISA rende trasparente il rapporto fra le esigenze espresse dal cliente all'interno del questionario Demands & Needs e le soluzioni proposte dall'intermediario.

I VANTAGGI DI ISA



AGEVOLA LE PROCEDURE DI ACCERTAMENTO

In caso di verifica da parte delle autorità preposte, ISA è in grado di fornire una documentazione puntuale sia delle misure di presidio a carico del distributore, sia dell'operato dei singoli intermediari.



DEFINISCE LO STANDARD DI SERVIZIO

Guidando gli intermediari in ogni step del processo, ISA promuove l'adozione di una metodologia di approccio al cliente professionale, compliant e uniforme per l'intera rete.



MIGLIORA L'IMMAGINE PERCEPITA

Coinvolgendo il cliente in una gestione puntuale e scrupolosa degli adempimenti normativi, l'intermediario e il distributore testimoniano la propria affidabilità già dalla fase di consulenza.



SUPPORTA RETI COMPLESSE

Nel caso la rete di intermediari sia articolata in diverse tipologie, è possibile associare a ogni gruppo uno specifico catalogo prodotti al quale l'algoritmo può attingere in fase di individuazione delle proposte.

CHI SIAMO

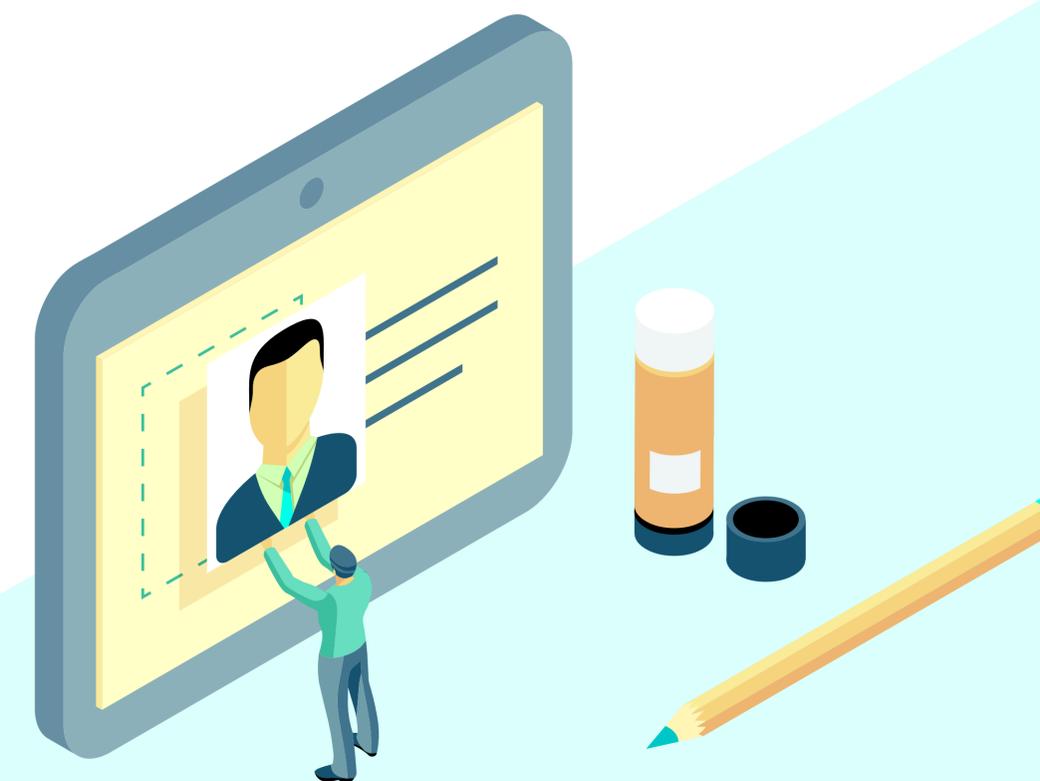
Upnovation

Upnovation nasce nel 2021 per rispondere alle sfide emergenti della digitalizzazione avanzata e rappresenta il fortunato incontro di storie professionali diverse che hanno saputo riconoscersi come le parti fondanti di un modo nuovo di pensare il software.

Integrando all'interno del proprio team professionisti della comunicazione, del design e della programmazione, Upnovation realizza applicazioni che sanno parlare agli utenti, coinvolgendoli attivamente nel raggiungimento degli obiettivi per cui sono progettate.



InLife Advisory nasce nel 2015 per offrire consulenza, supporto operativo e servizi complementari a tutti gli operatori del settore assicurativo – Agenti, Broker, Bancassurance, Intermediari e Compagnie – grazie al know-how di professionisti con pluriennale e diversificata esperienza in ambito assicurativo e finanziario. Le aree di servizio includono la compliance distributiva, l'innovazione di prodotto e nei processi distributivi, la formazione della rete di vendita, il re-engineering dei processi organizzativi e dei modelli di servizio.



GRAZIE.

upnovation

UPNOVATION Srl



Via G. A. Resti, 63 - 00143 Roma (Italia)



+39 338 4949687



segreteriaup@upnovation.it



upnovation.it