

Professional Services

Bestandskunden-Vertragsautomation



Ausgangssituation

In der Kranken- und Pflegeversicherung müssen in definierten Zeitabständen die Vertragskonditionen überprüft werden. Das betrifft die Tarife, Beitragsnachlässe und temporär gewährte Optionen. Dies soll künftig weitestgehend automatisiert gefahren werden können.

Projektbeschreibung / Lösung

Das neue Vertragsmanagement-Tool für alle Kranken- und Pflegeversicherungsverträge soll folgende Funktionalitäten automatisieren:

- Überprüfen der Beitragsermäßigung für Studenten und beitragsfreie Kinder
- Kontrolle der Übergangsfristen für Altbestandskunden
- Gewähren der Höchstbeitragsbegrenzung
- Überprüfen der Beitragsermäßigung für Ehegatten
- Überprüfen der Gewährung von Ausbildungstarifen
- Automatische Wiedervorlage bei Neuverträgen, Nachversicherung des Ehegatten, Tarifänderung und Beginnverlegung des Ehegattenvertrags
- Nachverfolgen von auslaufenden Optionsrechten
- Überwachen von auslaufenden, befristeten Anwartschaftsversicherungen

Die SMF KG stützte sich zur Umsetzung auf das vorhandene Programmier Know-how und das Branchenwissen aus zahlreichen Projekten für die Versicherungswirtschaft in den letzten 15 Jahren.

Nutzen

Mit dem neuen Tool der Bestandskunden-Vertragsautomation sind die Einnahmen aus bestehenden Versicherungsverträgen optimiert:

- Alle von einer Überprüfung betroffenen Kunden werden rechtzeitig maschinell angeschrieben. Ein Dokumenten-Management-System gewährleistet den automatisierten Versand, bindet also keine zusätzliche Manpower.
- Die Auswertung der Antwortbögen erfolgt halbautomatisch. Dabei verkürzt die Struktur des zugrundeliegenden Fragebogens die Bearbeitungszeit für den Mitarbeiter. Fallen Vergünstigungen weg, erfolgt eine automatische Umstellung des Tarifs nach einer vorgegebenen Ablauffrist.