Produciamo efficienza digitale secondo l'ideale olistico dal 1980

Evento AIDA - Associazione Internazionale di Diritto delle Assicurazioni

Solvency II

Gestione olistica e dinamica della Compagnia di Assicurazioni
Know-how e tecnologia evolutiva

Università Bocconi - 27 Maggio 2015

Dall'Hi-Tec all'Holistic-Tec
la tecnologia olistica
è il reale supporto operativo
che fornisce ai Vertici delle Compagnie
le risposte richieste da Solvency II

Antonio Carbonera – Partner, Executive Vice President

PRB

LA PRESENTAZIONE È RIVOLTA PRINCIPALMENTE A CHI

- È interessato ad allargare gli orizzonti
- È disposto ad andare oltre la scelte fatte
- Si rende conto che oggi serve qualcosa di diverso
- Ricerca sempre il meglio
- Non rischia inutilmente
- Vuole alti ritorni con investimenti moderati
- Non vuole sconvolgere l'assetto organizzativo attuale
- Comprende l'importanza del "miglioramento continuo"
- Sa che per migliorare le prestazioni bisogna aumentare l'efficienza

Solvency 2 ok; ma Solvency 3, 4, 5, …?

PRB

PRB

Laboratorio di soluzioni tecnologiche innovative dal 1980

oltre 40 fra Brevetti e primati tecnologici

GAP TEMPORALE

- 1980: primo documento digitale
  - 2004 comprensione della sua utilità
- 1993: workflow e archiviazione sostitutiva
  - 2012: comprensione della loro importanza
- 2007: processi digitali olistici
  - ?anno?: cognizione dei vantaggi che fanno ottenere

PRB

COSA PRODUCE PRB

1 di 3 Riduzione tempi operativi

= più efficienza

2 di 3 Controllo dell’organizzazione

= più solidità

3 di 3 Capacità di adattamento

= sostenibilità

PRB

RIDUZIONE TEMPI OPERATIVI

rilevata sui casi reali dei clienti

Mediamente -80% FTE

Senza modificare layout e flussi logici

Tempi operativi = circa 50% dei tempi totali

È potenziare il valore del personale del 40%

PRB

CONTROLLO DELL'ORGANIZZAZIONE

- Drill-Down immediato *scavare nei fatti*
- Tracciatura di ogni attività
- Statistiche in tempo reale
- Rapporti automatici
- Avvisi automatici
- Analisi *ONTONIX, 6-Sigma,…*

PRB

CAPACITÀ DI ADATTAMENTO

- Realizzazione rapida del contesto digitale
- Modifica rapida
- Flessibilità operativa

architettura del sistema unica e pionieristica

PRB

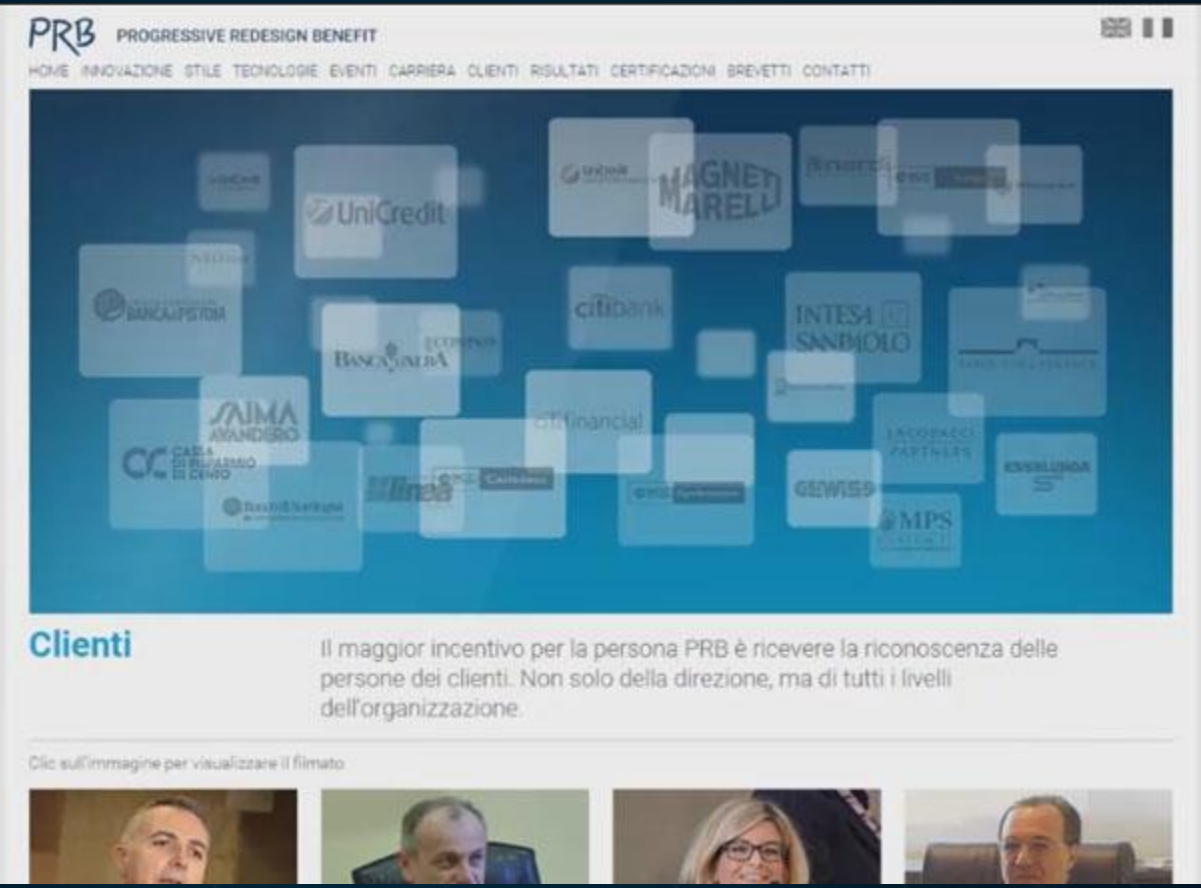
ANNI E CLIENTI

dichiarazioni clienti da sito www.prb.it

PRB

ANNI E CLIENTI

dichiarazioni clienti da sito www.prb.it



PRB

GOALS *CR Cento*

Recupero 300 m2, 6.000.000 fogli, processi «lean»

PRB

GOALS *CR Cento*

Recupero 300 m2, 6.000.000 fogli, processi «lean»

Danilo Manfredini
Responsabile Unità Valori e Servizi Vari
Cassa di Risparmio di Cento
Luglio 2013

Sono stato nominato Responsabile dei due progetti: Lean CRC e Ecological CRC. Uno era la digitalizzazione degli archivi esistenti, soprattutto archivio crediti; sono stati liberati i locali dalla carta, trasferendo i 6.000.000 di fogli, smontando gli archivi. Abbiamo recuperato circa 300m2 di locali che oggi sono adibiti a open space e a uffici molto funzionali per il personale.

PRB

GOALS *CR Cento*

Recupero 300 m2, 6.000.000 fogli, processi «lean»

Quindi è partito un progetto parallelo che era Lean CRC, cioè l'idea di una Banca più snella dove si continuava ad operare eliminando il supporto cartaceo.

Danilo Manfredini
Responsabile Unità Valori e Servizi Vari
Cassa di Risparmio di Cento
Luglio 2013

PRB

GOALS *CR Cento*

Tutti i processi «operations» digitali, eliminazione carta, migliore efficienza

PRB

GOALS *CR Cento*

Tutti i processi «operations» digitali, eliminazione carta, maggiore efficienza

Stefano Aldrovandi
Vice Direttore Generale
Cassa di Risparmio di Cento
Marzo 2015

Negli ultimi sei mesi del 2012 abbiamo attivato 60 processi di operations, soprattutto i processi maggiormente impattati dalla carta che erano i processi del credito.

I processi funzionano, la carta non gira più e tutto viene lavorato in via digitale.

PRB

GOALS *CR Cento*

Archiviazione sostitutiva, marca temporale

PRB

GOALS *CR Cento*

Archiviazione sostitutiva, marca temporale

Danilo Manfredini
Responsabile Unità Valori e Servizi Vari
Cassa di Risparmio di Cento
Luglio 2013

Andavamo all'ufficio postale a mettere la famosa data certa; i colleghi uscivano e parliamo di decine di ore tutti i giorni.

Oggi dal mio terminale e da quello dei miei colleghi apponiamo le date certe su centinaia di documenti ogni giorno senza spostarci e perdere tempo ad andare all'ufficio postale. Questo è un vantaggio evidente.

PRB

GOALS *UniCredit*

Processo finanziamento dipendenti: da 108 a 17 minuti di tempo operativo

PRB

GOALS *UniCredit*

Processo finanziamento dipendenti: da 108 a 17 minuti di tempo operativo

	METODO ATTUALE	METODO DDD
FASE DI RICEZIONE DELLA DOMANDA	3 minuti	0.5 minuti
FASE DI ACQUISIZIONE DEI DOCUMENTI	12.4 minuti	1 minuto
FASE DI VALUTAZIONE	5 minuti	2 minuti
FASE DI PERFEZIONAMENTO	20 minuti	2 minuti
FASE DI APPROVAZIONE	20 minuti	9 minuti
FASE DI INVIO AL NUCLEO FIDI	19 minuti	1.5 minuti
FASE DI EROGAZIONE DEL PRESTITO	11 minuti	1.5 minuti
FASE DI ARCHIVIAZIONE	17 minuti	0.5 minuti

PRB

GOALS *Banca d'Alba*

1,5 km armadi svuotati,
16.000.000 pagine digitalizzate all'anno,
100.000 ore tempo risparmiato all'anno

PRB

GOALS *Banca d'Alba*

1,5 km armadi svuotati, 100.000 ore tempo risparmiato all'anno

Massimo Oberto
Direttore Commerciale
Banca d'Alba
Aprile 2015

I numeri, ve ne dico alcuni:

- *451 utenti connessi*
- *2.500 documenti archiviati al giorno*
- *16.000.000 di pagine archiviate all'anno*
- *1,5km di armadi svuotati*
- *100.000 ore di tempo risparmiato all'anno.*

Con questo abbiamo ricavato del tempo per poterci dedicare di più al cliente.

PRB

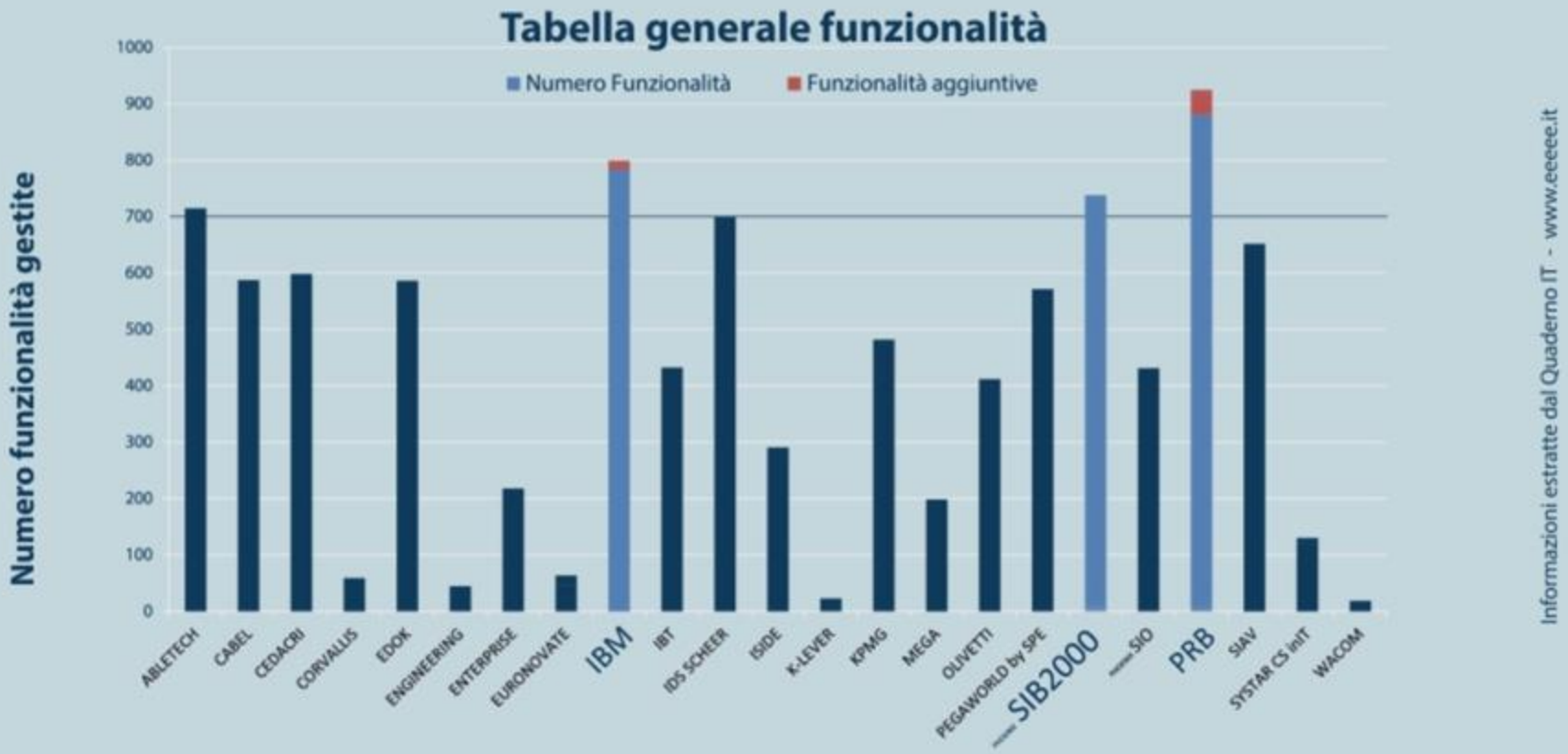
GOALS Tecnologia

Indagine 2013 Associazione EEEEE: PRB è leader nelle funzionalità BPMS

PRB

GOALS Tecnologia

Indagine 2013 Associazione EEEEE: il massimo nelle funzionalità BPMS



PRB

ROBERTO PONTREMOLI (2013)

- **La scoperta**:

  la tecnologia cercata per 30 anni esiste

- **Il progetto**:

  metterla a disposizione dell'assicurazione

- **Iniziativa SOLVERE**:

  il sapere consulenziale che diviene digitale

PRB

LA SQUADRA SOLVERE

360° di supporti alla Compagnia, sostenuti dalla tecnologia

Marco Vismara Partner, Resp. nsulenza Organizzativa PRB	**Roberto Garavaglia** Partner, Resp. Sviluppo Prodotti PRB	**Antonio Carbonera** Partner, Vicepresidente Esecutivo PRB	**Salvatore Forte** Partner Studio Crenca	**Giampaolo Crenca** Principal Studio Crenca	**Roberto Pontremoli** Presidente Sez. lombarda AIDA	**Marco Meroni** Wizard Cathedra	**Jacek Marczyk** Presidente Ontonix	**Carlo Parenti** Associato Studio Carlo Parenti	**Carlo Galantini** Associato Studio Galantini

VERIFICHE EFFICACIA

- **Mesi di lavoro:**

  attenzione, scrupolo, serie indagini e analisi

- **Verifiche approfondite:**

  i riscontri confermano l'efficacia

- **Conclusione:**

  più risposte rispetto ai requisiti di *Solvency 2*

apre la porta verso il futuro

PRB

OBIETTIVO DI SOLVERE

Fornire alla Compagnia Assicurativa

la ***consulenza*** necessaria all'adeguamento e miglioramento

traducendo la *volatilità consulenziale* nella ***concretezza*** del sistema digitale

PRB

DETTAGLI OPERATIVI PRB (fasi)

- Analisi organizzativa
- Indicazione degli obiettivi funzionali - economici
- Digitalizzazione dei processi
- Realizzazione delle interfacce specializzate (direzione e management, operativo, funzioni specialistiche)
- Installazione, avviamento e attivazione
- Addestramento
- Rilevazioni statistiche
- Miglioramento continuo

PRB

DETTAGLI CONTRATTUALI

- Fissazione degli obiettivi economici
- Identificazione di tutti i componenti: consulenziali, hardware e software
- Liquidazione di una percentuale del risultato
- “Malus” in caso di mancato raggiungimento

PRB

CONTRATTO A OBIETTIVO

Spiegazione della meccanica
Evento ABI Costi & Business 2011

PRB

CONTRATTO A OBIETTIVO

Spiegazione della meccanica – Evento ABI Costi & Business 2011

PRB

TEMPI DI REALIZZAZIONE

- Analisi di un processo complesso:

  2 giorni

- Realizzazione di tutti i dettagli del processo:

  2 giorni

- Installazione e attivazione:

  5 giorni

- Assistenza:

  10 giorni

- Collegamento dei database aziendali:

  5 giorni

PRB

RIASSUMENDO PRB CONFEZIONA

- Un ambiente di gestione processi
- Realizzato appositamente “su misura”
- Che risolve i requisiti Solvency
- Fornisce miglior compliance e controlli
- Velocemente aggiornabile
- Con un intervento senza rischi di insuccesso
- E lo genera In qualche settimana

PRB

MA COME FACCIAMO?

PRB

MA COME FACCIAMO?

Questo lo potrà toccare con mano a chi è interessato ad approfondire

PRB

GRAZIE

Spero :

- Essere stato utile

  per scoprire nuove possibilità e allargare gli orizzonti

- Ricevere qualche domanda

  o curiosità su quanto ho esposto

Antonio Carbonera – Partner, Executive Vice President PRB