



Success Story

Effizientes Risikomanagement im Underwriting mit ACTICO Rules

actico⁷
Smarter Decisions

Helsana

Engagiert für das Leben.

Die Helsana-Gruppe engagiert sich als vertrauenswürdige Schweizer Kranken- und Unfallversicherung für die Gesundheit und Vorsorge von Privaten und Unternehmen. Das Unternehmen ist eine nicht börsennotierte Aktiengesellschaft und als Holding organisiert. Unter dem Holdingdach betreiben die Gesellschaften Helsana und Progrès das operative Geschäft. Helsana beschäftigt schweizweit über 3000 Mitarbeitende und nimmt mit einem Prämienvolumen von über sechs Milliarden Franken im Schweizer Versicherungsmarkt eine führende Position ein.

Helsana schützt 1,9 Millionen Menschen gegen die finanziellen Folgen von Krankheit, Unfall, Mutterschaft und Pflegebedürftigkeit im Alter. Mit einem breiten Angebot in den Bereichen Grund-, Zusatz- und Unfallversicherung engagiert sich Helsana für das Leben jedes Einzelnen.

Für 46 500 Firmen und Verbände mit insgesamt 700 000 Versicherten entwickelt Helsana Versicherungslösungen zur Abfederung der wirtschaftlichen Folgen krankheits- oder unfallbedingter Absenzen.

Herausforderung

- Mehr Effizienz und Transparenz im Underwriting
- Vereinfachte Risikovorprüfung und Prozesssteuerung

Lösung

- Benutzerfreundliche Geschäftsregel-Technologie
- Durchgängige Unterstützung bei der Modellierung, Implementierung und Prüfung von Regelwerken

Vorteile

- Visuelle Pflege von Risikomodellen im Fachbereich
- Vereinfachte Organisation und Verwaltung von Regeln
- Zentrale Webservices innerhalb der IT-Architektur

» ACTICO Rules vereinfacht durch die visuelle Darstellung die Pflege der Entscheidungsmodelle.

Nina Röhner, Helsana, Strategisches Underwriting

Effizient und Transparenz als Herausforderung

Im Rahmen des Vertriebsprozesses nimmt das Underwriting als Kernfunktion im Versicherungswesen eine zentrale Rolle ein. Es hat die Aufgabe, Versicherungsanträge zu prüfen und Risiken zu bewerten, bevor eine Versicherung abgeschlossen wird. Eine Vielzahl von Prüfkriterien, Berechnungen und Gewichtungen machen das Underwriting jedoch zu einem komplexen Entscheidungsprozess. Mit Hilfe moderner Softwaretechnologie sollte die Risikovorprüfung vereinfacht werden, um die Prozesse besser zu steuern.

Benutzerfreundlichkeit und integrierter Ansatz überzeugen

Um die definierten Ziele zu erreichen, evaluierte das Projektteam von Helsana verschiedene Anbieter für Business-Rules-Management-Technologie. Entscheidende Kriterien waren dabei nicht nur die technischen Fähigkeiten der Softwaretechnologie, sondern auch die Benutzerfreundlichkeit. Denn die Mitarbeiter des Fachbereichs „Strategisches Underwriting“ sollten später eigenständig ihre Risikomodelle adaptieren, testen und aktivieren können.

In einem Proof of Concept überzeugte ACTICO das Projektteam von Helsana von der Leistungsfähigkeit des Business-Rules-Management-Systems ACTICO Rules. Als integrierte Plattform unterstützt ACTICO Rules Anwender durchgängig bei der Modellierung, Implementierung und Prüfung von Regelwerken.

Lösung: Grafische Entscheidungs- und Regelmodelle

Bei der Projektumsetzung startete das Projektteam von Helsana mit der Erstellung der Risikomodelle. Diese wurden mit Hilfe des grafischen Editors (ACTICO Modeler) in Form von Entscheidungstabellen und Ablaufregeln modelliert. „ACTICO Rules vereinfacht durch die visuelle Darstellung die Pflege der Entscheidungsmodelle“, so Nina Röhner, Strategisches Underwriting bei Helsana.

Die erstellten Risikomodelle können nach erfolgter Qualitätssicherung automatisiert ausgeführt werden. Das Projektteam entschied sich dabei für die Ausführung mittels Webservices. Der Vorteil: Webservices können als „gekapselte Funktionalität“ innerhalb der IT-Architektur zentral bereitgestellt und über Standardschnittstellen von beliebigen Systemen und Kanälen aufgerufen werden. Dadurch werden Integrationsaufwände reduziert und spätere Änderungen in der Risikoprüfung müssen lediglich an einer zentralen Stelle gepflegt werden – die Umgebungssysteme bleiben davon unberührt.

Decision Broker erfolgreich im Einsatz

Die mittels ACTICO Rules umgesetzte Risikoprüfung ist in der IT-Architektur von Helsana heute unter dem Namen „Decision Broker“ fest verankert. Der Decision Broker ruft interne Daten und externe Daten ab, führt eine Risikovoreinschätzung aus und übergibt das ermittelte Ergebnis im Sinne einer Prozesssteuerung an den weiteren Underwriting-Prozess.

Die fachlichen Risikomodelle werden heute von den jeweiligen Fachbereichen gepflegt. Neben dem hohen Bedienkomfort bei der Modellierung hebt Nina Röhner insbesondere die Governance-Funktionen hervor: „ACTICO Rules bietet eine sehr durchdachte Modell-Verwaltung: Zugriffsrechte auf Projekte definieren, Modelle zuweisen und die klare Trennung von Verantwortlichkeiten vereinfachen die Organisation deutlich. Und falls ich Fragen habe, kann ich mich auf die Unterstützung von ACTICO voll und ganz verlassen.“

ACTICO

EMEA

ACTICO GmbH
Ziegelei 5
88090 Immenstaad
Germany

info@actico.com
www.actico.de

Americas

ACTICO Corp.
200 S. Wacker Dr.
Suite 3100
Chicago, IL 60606/USA

info@actico.com
www.actico.com

Asia & Pacific

ACTICO Pte. Ltd.
#11-04, The Arcade
11 Collyer Quay
049317 Singapore

info@actico.com
www.actico.sg