

# UNIFY, LA GESTIONE DEL RISCHIO IN UN CLICK

di FEDERICA PIZZABALLA, director Rcs e Italy life sales & practice leader, Willis Towers Watson

INTEGRAZIONE DI SISTEMI GLOBALE, GESTIONE AUTOMATIZZATA DEI PROCESSI E UN SUPPORTO PER LA GOVERNANCE. QUESTI I VANTAGGI OFFERTI DALL'INNOVATIVA SOLUZIONE WILLIS TOWERS WATSON, IN GRADO DI TRASFORMARE RADICALMENTE L'APPROCCIO ALLE VALUTAZIONI ATTUARIALI

Fare di più, più rapidamente, con minori costi. La concorrenza e gli obblighi imposti dal regolatore generano una pressione sempre crescente sugli uffici di valutazione attuariale e di analisi del rischio. Si richiedono analisi più articolate e approfondite, da condurre con maggior frequenza, rapidità, *governance*. Tutto questo mentre le compagnie di assicurazione attraversano una situazione che impone significative riduzioni dei costi generali a causa di margini di profitto sempre più contenuti.

Una sfida, questa, che esige un cambiamento: il semplice aumento delle risorse potrebbe non essere sufficiente, in quanto, oltre a comportare un significativo incremento dei costi, non è detto che garantisca una completa risoluzione del problema.

Le compagnie sono chiamate ad analizzare l'intero processo dall'inizio alla fine, tenendo in considerazione: la molteplicità di sistemi adottati e gli interventi manuali necessari per il trasferimento dei dati da un sistema all'altro; i calcoli eseguiti ad hoc o altri processi manuali; gli interventi da parte degli uffici attuariali o revisioni; i costi legati alla necessità di ripetere delle attività in seguito a errori.

Solo un approccio olistico, con la possibilità di apportare cambiamenti lungo tutto il processo di reporting, può garantire la trasformazione richiesta, unitamente al risparmio di tempo e alla riduzione dei costi: questo tipo di approccio dovrebbe consentire di operare con tutti i sistemi adottati all'interno della compagnia, fornire controlli e *workflow* automatizzati per gestire e meccanizzare un processo *end-to-end*, fornendo come risultato analisi più ricche e approfondite, eseguite più rapidamente, a un minor costo.

## L'INNOVAZIONE PER TUTTI I LIVELLI

Sulla scia di ciò, nasce *Willis Towers Watson Unify*, la soluzione creata per garantire questi risultati al mercato assicurativo. Il sistema offre eccezionali funzionalità per l'integrazione, l'automazione e il governo dei processi, al fine di raggiungere più elevati standard di performance sulla gestione del rischio e del capitale.

Unify permette di modificare in modo sostanziale il processo di modellizzazione e reportistica realizzando un'in-

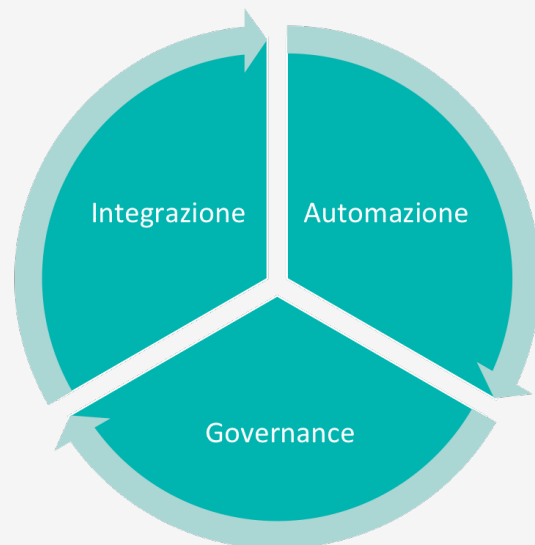
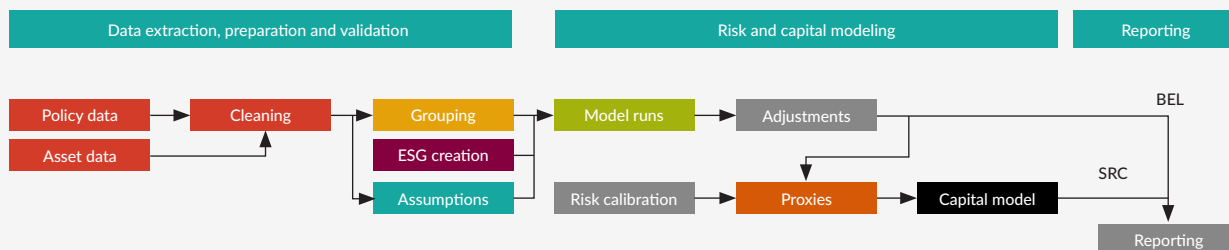


Figura 1: Financial modeling and reporting



tegrazione globale, una gestione automatizzata dei processi e una soluzione ai problemi di governance. Questo permette ad attuari e *risk manager* di dedicare meno tempo ad attività di routine a favore di un'analisi approfondita dei risultati prodotti e offre al top management e agli *stakeholder* contributi ad alto valore aggiunto e un inevitabile vantaggio competitivo.

## RIDURRE TEMPI E COSTI

Unify è una piattaforma *enterprise* di integrazione di sistemi per valutazioni attuariali e di rischio che consente l'integrazione con software di diversi fornitori (inclusi quelli di Willis Towers Watson); fornisce l'automazione di processi flessibili e personalizzabili al fine di utilizzare questi software in maniera integrata; favorisce la governance, comprese la sicurezza, revisione e approvazione del processo e tracciatura delle operazioni.

Le compagnie possono sfruttare queste funzionalità per una rapida, efficiente ed efficace esecuzione di sofisticati modelli finanziari e processi di reportistica con l'obiettivo di un *financial reporting* più frequente, prodotto in tempi più ristretti, rispettando gli obblighi di governance e con una significativa riduzione dei costi.

## PRIMO: INTEGRARE

Willis Towers Watson ha sviluppato Unify avendo come principio guida proprio quello dell'integrazione: la piattaforma di Unify è in grado di gestire, dall'inizio alla fine, i processi di valutazione e reportistica della compagnia e incorporare una molteplicità di applicazioni software all'interno del workflow. Questa capacità di integrazione comprende sia i software assicurativi di Willis Towers Watson, vita e danni, che le soluzioni software di altri fornitori, quali ad esempio **Microsoft Excel** e **Sql Server services**. Attraverso il collegamento con applicativi di valutazione finanziaria e reportistica, la compagnia può entrare nella nuova era dei processi di reporting completamente integrati ed efficienti.

## SECONDO: AUTOMATIZZARE

In generale, i processi di valutazione finanziaria e reportistica includono fasi che richiedono produzione di risultati da parte degli applicativi attraverso l'utilizzo di software, revisioni da parte degli utenti, interazione e approvazione. (Figura 1).

Con Unify, i processi definiti dall'utente possono essere utilizzati per automatizzare completamente un workflow di valutazione e reportistica end-to-end: il tutto con un click. Ed anche questo unico click può essere sostituito con sofisticate funzionalità di schedulazione, consentendo di attivare i workflow sia automaticamente (in una specifica data futura o periodicamente ad intervalli regolari tra due date future) sia in seguito alla verifica della presenza di uno o più file in specifiche destinazioni.

## TERZO: CREARE UNA GOVERNANCE PERSONALIZZATA

Per una compagnia di assicurazioni, un processo di valutazione e reporting finanziario richiede specifici protocolli di governance per garantire la conformità con la normativa vigente a livello globale e locale. Unify permette lo sviluppo di protocolli di governance personalizzati (incluse revisioni e approvazioni) e possono essere definite all'interno dei workflow altre azioni sollecitate a utenti specifici.

Richieste per specifiche attività possono essere indirizzate a singoli utenti o a gruppi di utenti con una notifica a ciascun membro del gruppo in merito alla singola azione da espletare. Possono essere progettati workflow con diverse alternative di processo, in funzione di una specifica risposta ricevuta come, ad esempio, l'approvazione o meno all'utilizzo di dati risultanti da elaborazioni svolte in precedenti fasi del processo stesso. Tutte le interazioni tra gli utenti sono soggette allo stesso livello di trasparenza e controllo delle altre attività. Queste funzionalità permettono di incorporare best practice di governance all'interno di processi altamente automatizzati.