

**Rätt val för att bli valbar
på förändringens marknad**

Sex skäl att välja Inca för effektiv administration av avtalspensioner

1. KONKURRENSFÖRDEL MED INCA AVTALSADMINISTRATION

En verksamhets effektivitet ligger naturligtvis inte i att man har en IT-lösning utan att man har rätt IT-lösning för den specifika affärsverksamheten och att den används på rätt sätt för att dess fulla potential ska kunna utnyttjas.

Itello har sedan avtalspensionsmarknaden startade levererat affärsnytta för avtalspension i form av vår produkt Inca som resulterat i effektivare administrativa processer. Att använda de generella processer som Inca stödjer är effektiv användning av ett standardsystem och ger en konkurrensfördel.

2. KORT "TIME TO MARKET"

Upphandlingsförfarandet inom avtalspensionsområdet har medfört att avtalsparterna ställer ökade krav på nya produkter och på dess egenskaper samt när de skall lanseras på marknaden.

Inca är en modern IT-plattform som är byggd för att stödja en verksamhet som är utsatt för kontinuerliga föränd-

ringskrav i en marknad under kraftig tillväxt, förändringens marknad. Itellos djupa kunskaper om och erfarenhet av avtalspensionsmarknaden gör att vi kan medverka till att Inca snabbt kan implementeras hos nya kunder. Vi kan avgöra vad som behöver konfigureras specifikt för varje kund. Generella krav och behov åtgärdas i regelbundna releaser av Inca och levereras sedan samtidigt till våra kunder

3. LÅG "COST TO MARKET"

Den extrema förändringstakten inom den konkurrensutsatta pensionsmarknaden har medfört att marknadsaktörer under de senaste tjugo åren tvingats möta marknads krav på ständiga förändringar med specifika lösningar för varje nytt förändringskrav. Förutsättningarna har gjort att det varit svårt att bygga långsiktigt och många aktörer sitter idag därför fast i stora, komplexa och omoderna IT-miljöer som inte stödjer kravet på snabb och kostnadseffektiv utveckling av nya produkter,

funktioner och "onlinedialog" med kunderna. För samtliga aktörer har genomförda upphandlingar inom avtalspensionsområdet resulterat i mer eller mindre långtgående förändring i befintlig försäkringsprodukt eller krävt en helt ny produkt.

Stegvis implementering av Inca är en väg att långsiktigt ta itu med ovanstående problematik. Inca Avtalsadministration för avtalspension kan vara ett lämpligt första steg mot en komplett ny IT-struktur.

Inca är byggt för kostnadseffektiv förändring. I vår implementeringsprocess kan vi snabbt identifiera vår kunds resurs- och kompetensbehov och uppskatta tid och kostnader för att kunna lansera nya produkten med både kort "time to market" och låg "cost to market".

4. FÖRUTSÄGBARA KOSTNADER

För många försäkringsbolag är inte problemet bara höga kostnader utan i lika hög grad den stora osäkerheten i kostnadsuppskattningar för lösningar som

FÖRÄNDRINGENS DECENNium

Försäkringsbranschen står inför ett stort antal upphandlingar och förändringar på avtalspensionsmarknaden. Premievolymerna på den så kallade kryssmarknaden har under de senaste tio åren ökat snabbt och är nu cirka 30 miljarder kronor. Volymerna kommer fortsätta att öka men intäkterna för försäkringsbolagen minskar. Det innebär hård konkurrens mellan bolagen i de kommande upphandlingarna – där kostnadseffektiv administration, låga avgifter och effektiv kunddialog kommer att vara avgörande för att bli ett valbart alternativ.

OMVAL SAF-LO

ITP-FOND



Vinda

skall möta nödvändiga förändringskrav. Flexiblare produkter, bredare fondutbud och lägre avgifter har varit avgörande faktorer för att bli valbart alternativ för avtalspension. Kombinationen av krav på produktutformningen och den kraftiga prispressen i upphandlingarna fokuserar behovet av kostnadskontroll.

Investeringskalkyler är naturligtvis alltid förenade med osäkerhet men implementering av Inca kan dramatiskt reducera denna osäkerhet avseende IT-kostnader och administrationskostnader för avtalspension.

Vår affärsmodell bygger på ett nära partnerskap där Itello säkerställer att kunderna kan administrera avtalspensioner till en känd kostnad för licens, support och underhåll. Itello tar ansvar för generella förändringskrav och utvecklar kontinuerligt Inca för att möta kommande krav på produktflexibilitet och effektiv administration. Itello tar dessutom ansvar för integrationer till valcentraler, skattemyndigheten, minpension.se, betalningsförmedlare, med flera.

5. BÄTTRE KUNDIALOG

Den konkurrensutsatta pensionsmarknaden har förändrats i grunden de senaste tjugo åren. Under 80-talet såldes stora pensionsförsäkringar till höginkomsttagare primärt som en skatteavdragsprodukt. Idag har det genom det nya pensionssystemet, PPM, avtalspensionerna, IPS, etc vuxit fram en massmarknad inom pensionsområdet. Pensionssparandet omfattar i dag så gott som samtliga individer på den svenska arbetsmarknaden.

Massmarknaden ställer höga krav på kostnadseffektiva automatiserade produktionsprocesser men även på kostnadseffektiv kunddialog med en hög grad av självbetjäning.

Det är naturligtvis inte kostnadsmissigt möjligt att fysiskt möta alla kunder för personlig avtalspensionsrådgivning. Banker kan ha fördel av sina lokala kontor och av att avtalspensionsrådgivning integreras i deras normala ekonomiska rådgivningsverksamhet. Utmaningen ligger annars i att

utveckla kunddialogen via internet så att kunden känner att det är en dialog och inte envägskommunikation.

Inca är designat och utvecklat för att kunna hantera ökade volymer och krav på ökad tillgänglighet och självbetjäning.

Med Inca Web Services får våra kunder en hög grad av informationstillgänglighet genom möjlighet till kommunikation online. Den samlade informationen i Inca och de effektiva gränssnitten skapar bland annat förutsättningar för digitala utskick till kunder och att en stor del av dialogen kan ske via kundportaler där försäkringstagaren kan få komplett och aktuell information om sitt pensionssparande.

6. SMARTARE ADMINISTRATION

Inca ger möjlighet att förändra arbetsätt och automatisera idag manuella rutiner. En IT-lösning i sig ökar inte per automatik effektiviteten, utan vinsterna ligger oftast i utnyttjandegraden av de möjligheter som nya funktioner och ny teknik ger. Framtiden kommer att kräva att medarbetarnas tid används



+ ERFARENHET

+ TILLVÄXTSTRATEGI

Itel

Itel
försItello
fond

till aktiva åtgärder istället för rutinhantering.

Itello har investerat över 300 000 mantimmar i att utveckla Inca så att det kan stödja generella processer – nu och i framtiden. Genom att kontinuerligt fokusera på en förvaltningsbar utveckling av Inca kan vi garantera att förvaltningskostnaderna förblir låga – en förutsättning för att vara framgångsrik på förändringens marknad.

TRADITIONELLA FÖRSÄKRINGAR

– effektivare administration med Inca

De senaste upphandlingarna inom avtalspensionsområdet har haft mer fokus på långsiktig avkastning än på "garanti"-nivåer, vilket ställt krav på hög andel aktier i de traditionella portföljerna. Detta har medfört utveckling och lansering av nya "traditionella försäkringar" som inte är traditionella försäkringar i konventionell mening. Nya typer av "traditionell försäkring" har dessutom blivit resultatet av ombildning av ömsesidiga livförsäkringsbolag till "vinstutdelande" och av förändringar i försäkringsrörelselagen som medger "portfolio bonds" i svensk tappning – så kallad depåförsäkring. Det är kanske dags att utveckla begreppet traditionell försäkring. Denna utveckling ställer krav på nya IT-lösningar. De nuvarande lösningarna hanterar stora volymer befintlig traditionell försäkring kostnadseffektivt, men är normalt inte anpassade för dessa nya typer av försäkringssparande med bland annat högre krav på hantering av individuella portföljer. Implementering av Inca, som har fullt stöd för den nya generationens produkter, kan minska förändringstrycket på nuvarande system för traditionell försäkring.

FONDFÖRSÄKRINGAR

– smidig handel hos "externa" förvaltare med Inca

Många fondförsäkringsaktörer har sina administrativa rutiner och IT-system från den tid då man bara erbjöd sina kunder att urval av "egna" fonder. De administrativa processerna bygger därför ofta på förutsättningen koncerninterna transaktioner. Idag är det viktigt att den aktör inom den finansiella marknaden som har ambitionen att erbjuda sina kunder ett "heltäckande" utbud av finansiella tjänster har ett brett spektra av fonder från de bästa fondförvaltarna. Upphandlingarna har premierat ett brett fondutbud i fondtorg, vilket inneburit att externa fondförvaltare fått en större roll, speciellt i entréportföljerna. Denna utveckling ställer naturligtvis krav på administrativ utveckling.

Itello har lång erfarenhet av utveckling av fondfunktionalitet avseende både "egna" och "externa" fonder för Swedbank, som är Nordens största förvaltare och distributör på området. Den erfarenheten har vi utnyttjat när vi utvecklat vår hantering av fondandelar i Inca.

Itellos kunder har en mycket effektiv hantering av handel med fondandelar, oavsett om det är interna eller externa fonder som handlas. Avstämning av försäkringsbolagets innehav mot respektive fondandelsägare sker i stort sett automatiskt. Inca har fullt stöd för handelsdagkalender, bryttidpunkter, handelslager, möjlighet att backa affärer korrekt, olika handelscykler samt matchningsprinciper vid fondbyten.

VALCENTRALER OCH MINPENSION.SE

– snabb och smidig integration med Inca

Itello företräder våra kunder i dialogen med valcentralerna och Minpension och tar ansvaret för utveckling och förvaltning av integrationerna. Det eliminerar behovet av tidskrävande utveckling, test och förvaltning av integrationer för våra kunder, vilket sparar tid i ett kritiskt skede inför lanseringen av de nya avtalspensionerna.

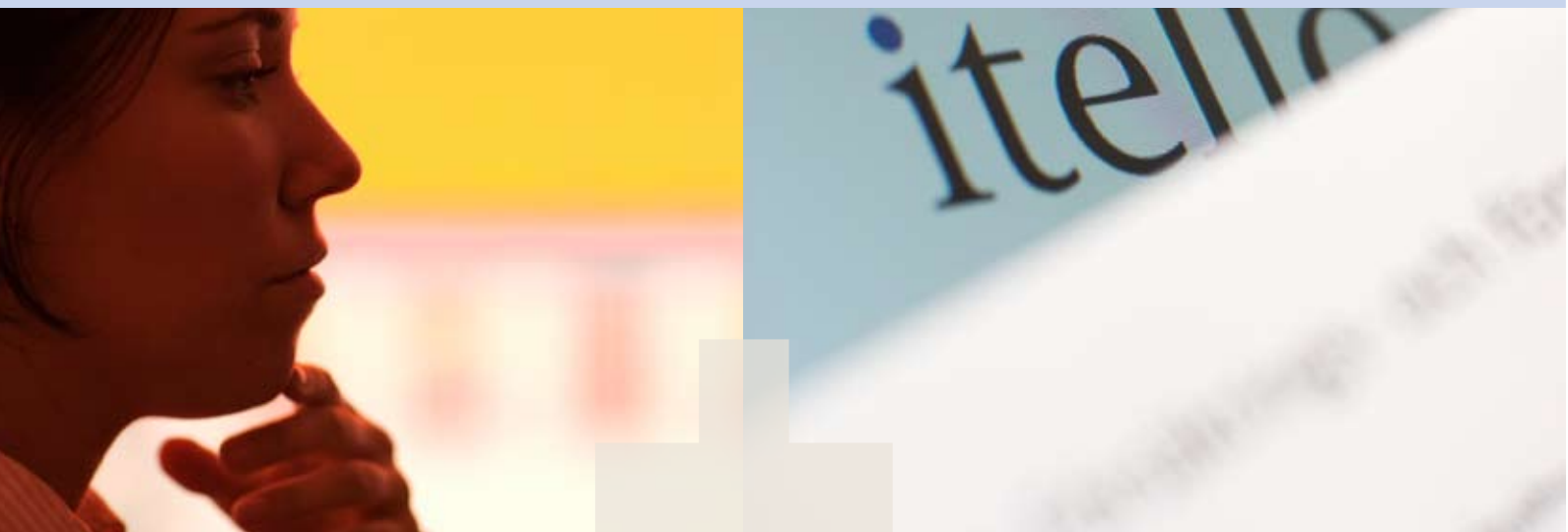
Itello företräder allt fler aktörer i dialogen med valcentralerna kring effektivare kommunikation mellan aktörerna inom avtalspensionsområdet, vilket bör leda till lägre kostnader.

Itello – ledande på IT för administration av pensioner, försäkringar och fondsparande

Morgondagens vinnare i upphandlingarna av avtalspension är de bolag som bäst kan anpassa sig till nya krav. Begränsning av antalet leverantörer, tuffa upphandlingar, specifika krav på produktutformning, placeringsalternativ och insyn är några av de krav som idag möter de försäkringsbolag som vill konkurrera om våra avtalspensioner.

Dessa krav måste dessutom mötas under stark prispress varför en extremt slimmad och kostnadseffektiv verksamhet inom avtalspensionsområdet kommer att vara en förutsättning för långsiktig överlevnad.

Itellos produkt Inca är en modern och kostnadseffektiv IT-plattform för pensions- och livförsäkringsverksamhet som ger förutsättningar för att uppfylla dagens och morgondagens upphandlingskrav för avtalspensioner.



Om Itello

Itello är ett produktbolag som utvecklar Inca, för administration av pensioner, försäkringar och fondsparande. Kunder är försäkringsbolag och fondförvaltare i Norden. Inca är ett kostnadseffektivt alternativ till egenutvecklade system. Totalt förvaltas för närvarande (hösten 2009) ungefär 4 miljoner avtal och 400 miljarder kronor med hjälp av Inca. Itello är ett helt personalägt företag och har drygt 80 anställda, alla med djup kompetens inom pensionsområdet.

itello

Itello AB
Kungsgatan 44
SE 111 35 Stockholm
tel +46 8 508 922 00
www.itello.se