Prevendita e rapporto con il cliente, il supporto della

tecnologia innovativa

07/10/2021 - Organizzato da Insurance Connect

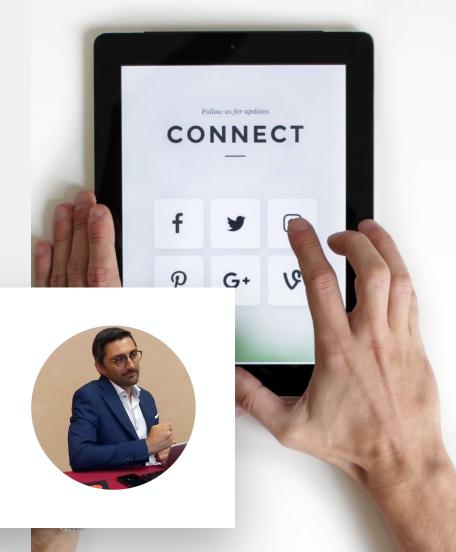
La forza degli intermediari

Milano, Corso Magenta 61 (Palazzo delle Stelline)

Matteo Tagliabracci

Amministratore NETLEVEL Srl.

Società che sviluppa da oltre 20 anni software e soluzioni informatiche per il settore assicurativo.



Engage... engagement

Coinvolgimento

Esso può essere indicato come la capacità di instaurare con i propri utenti/clienti/prospect delle relazioni robuste e longeve.

Vi è engagement quando un marchio/azienda e un consumatore si connettono. In una strategia di marketing basata sull'engagement, i consumatori vengono coinvolti direttamente dall'azienda, che li invita e li incoraggia a partecipare alle discussioni e all'evoluzione dell'azienda stessa.



ENGAGE

 Gestione processi di vendita ed opportunità di marketing



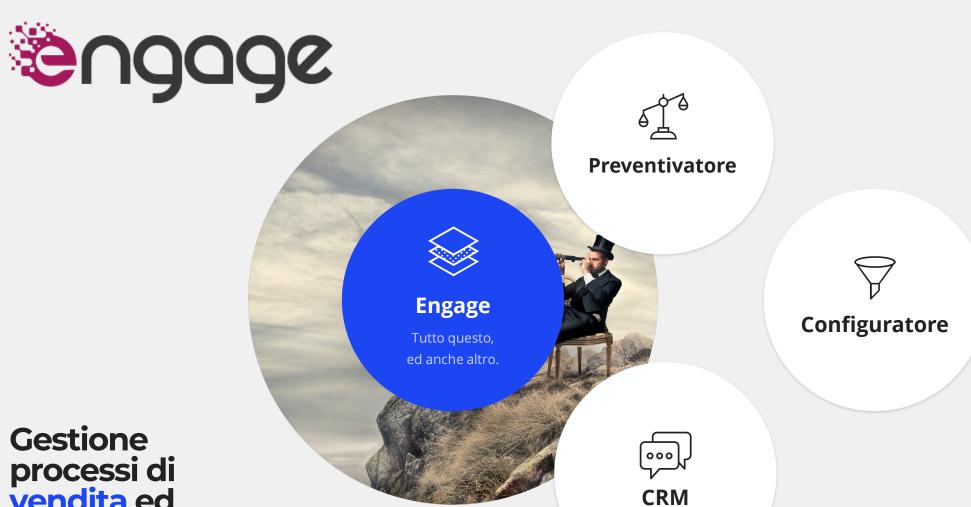
Firma Elettronica

- Generazione documentazione obbligatoria
- Sottoscrizione tramite Firma Elettronica, Firma Digitale e SPID



ePayments

Sistema di pagamento elettronico che sfrutta il concetto di Open Banking

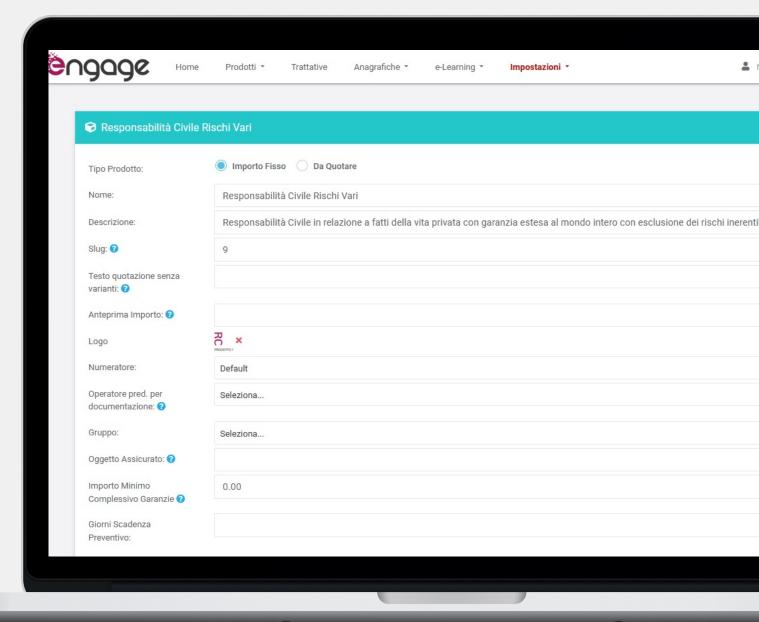


processi di vendita ed opportunità di marketing

Configuratore di prodotto

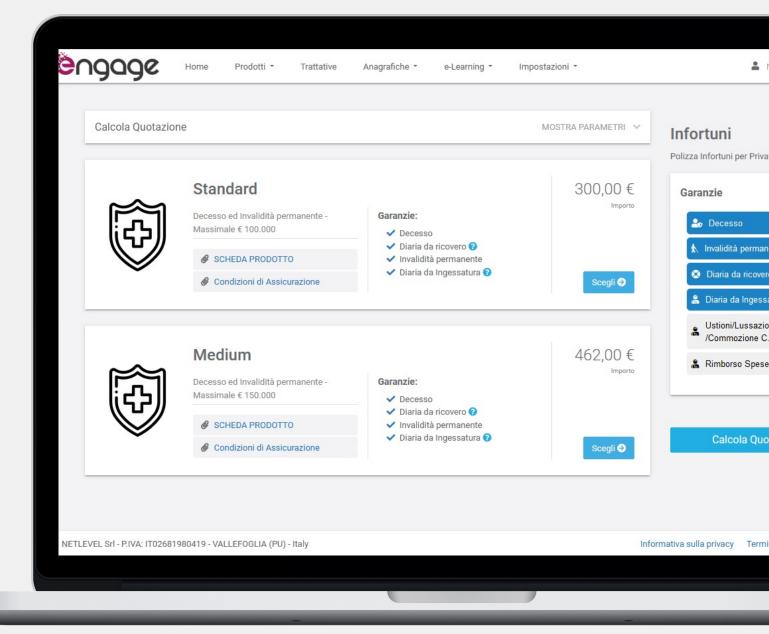
Su Engage è possibile configurare in autonomia qualsiasi tipologia di prodotto assicurativo. Il sistema permette la gestione di parametri e tariffe per l'elaborazione di offerte precise ed immediate.

Il software restituisce preventivi disponibili direttamente dalla piattaforma tramite il solo inserimento di informazioni strettamente necessarie.



Preventivatore e comparatore

L'applicazione permette la gestione di differenti prodotti e varianti, per poter mettere a disposizione della propria rete vendita o del cliente finale, una comparazione di prodotti con caratteristiche diverse o provenienti da molteplici compagnie.



CRM

Engage guida l'utente in ogni fase della trattativa con processi fluidi che racchiudono la generazione della documentazione obbligatoria, con possibilità di sottoscrizione tramite firma elettronica ed ePayments, per un processo completamente automatizzato..



Conferma

 Invio riepilogo proposta e richiesta di conferma direttamente al cliente finale



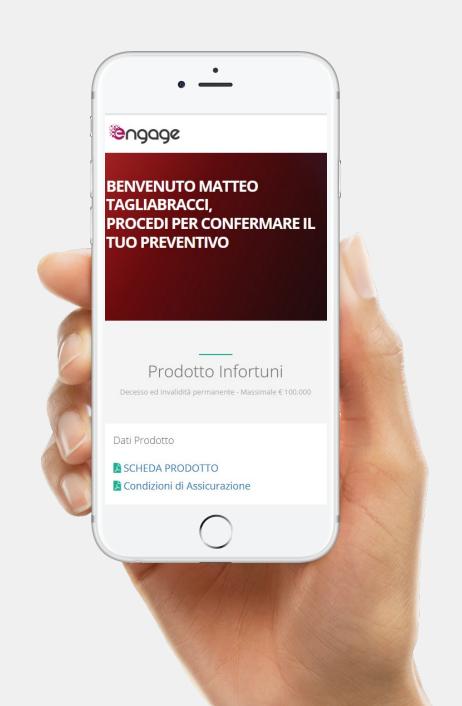
Sottoscrizione

 Invio richesta sottoscrizione con Firma Elettronica



Pagamento

• Invio richiesta di pagamento attraverso sistemi di ePayments

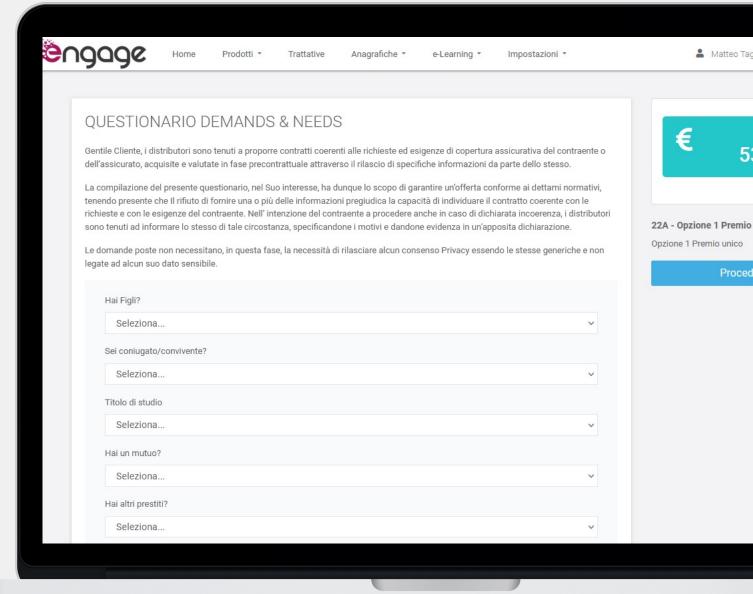




Adempimenti normativi

Il processo di acquisizione di nuovi clienti e prospect passa attraverso una serie di adempimenti normativi obbligatori.

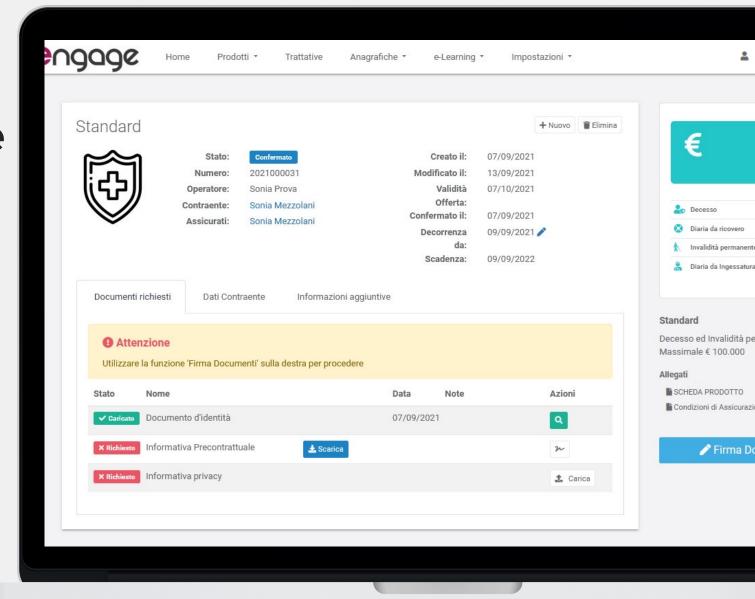
- Valutazione esigenze ed adeguatezza (D&N)
- Informativa Privacy GDPR
- **○** Informativa precontrattuale



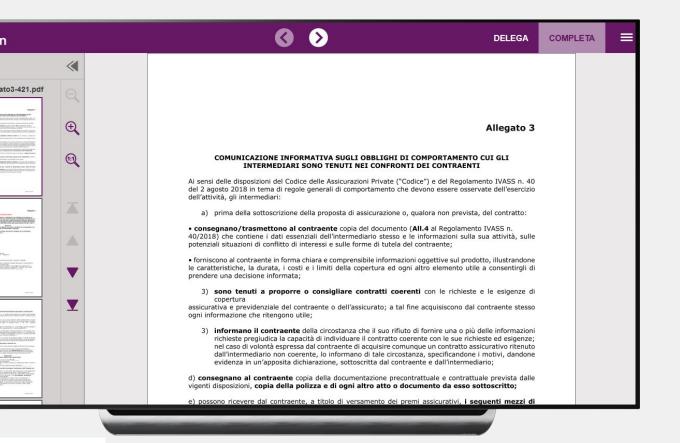
Generazione Documentazione Precontrattuale e Sottoscrizione

Il processo di acquisizione di nuovi clienti e prospect passa attraverso una serie di adempimenti normativi obbligatori.

- Valutazione esigenze ed adeguatezza (D&N)
- Informativa Privacy GDPR
- Informativa precontrattuale



Firma Elettronica Avanzata





Sicurezza

Comunicazioni attraverso canali criptati HTTPS.



Conservazione

Conservazione a norma della documentazione sottoscritta.



Fluidità

Gestione estremamente semplice dei workflow.



Multidocumento

Firma di più documenti in un unico processo.





PSD2

Cos'è la PSD2?

La **PSD2 (Payment Services Directive)** è la seconda direttiva sui servizi di pagamento che modernizza il quadro legislativo del mercato europeo dei pagamenti al dettaglio.

Sostanzialmente la Commissione Europea, attraverso la PSD2, **impone alle** banche di aprire a terze parti autorizzate le "porte" dei conti e dei dati in loro possesso.

L' obbiettivo è quello di sviluppare sistemi di pagamento elettronico sicuri, efficienti, competitivi ed innovativi per consumatori, imprese ed esercenti.

In questo modo i clienti delle banche, sia privati che aziende, possono scegliere di utilizzare Operatori Terzi per gestire le proprie finanze, per fare operazioni di pagamento e per accedere alle informazioni sui propri conti, anche se si trovano in banche diverse.

Gli obbiettivi della PSD2?

Pensiamo a un mondo in cui per effettuare un pagamento possiamo dimenticare le carte di credito, i bancomat e i contanti . Tutti gli acquisti, potranno essere fatti tramite dei merchant (ovvero i **PISP – Payment Initiation Service Providers**). In sostanza, con un click i clienti delle banche possono decidere a chi dare accesso alle informazioni del loro conto corrente.

Per esempio: per fare pagamenti dal proprio conto corrente online non è necessario passare per il proprio istituto di credito, ma si può fare tutto su siti e app di soggetti autorizzati.

- Creare condizioni di parità e un ambiente bancario più democratico
- Aumentare la concorrenza e l'innovazione nel mercato tra gli Stati membri
- Rafforzare la protezione dei consumatori e migliorare la sicurezza dei pagamenti su internet e l'accesso al conto



I Vantaggi



Transazione immediate e sicura

Ogni pagamento viene autenticato ed autorizzato dal cliente finale.



Zero commissioni

Una transazioni **senza intermediari**, che porta ad azzerare il costo di commissioni.



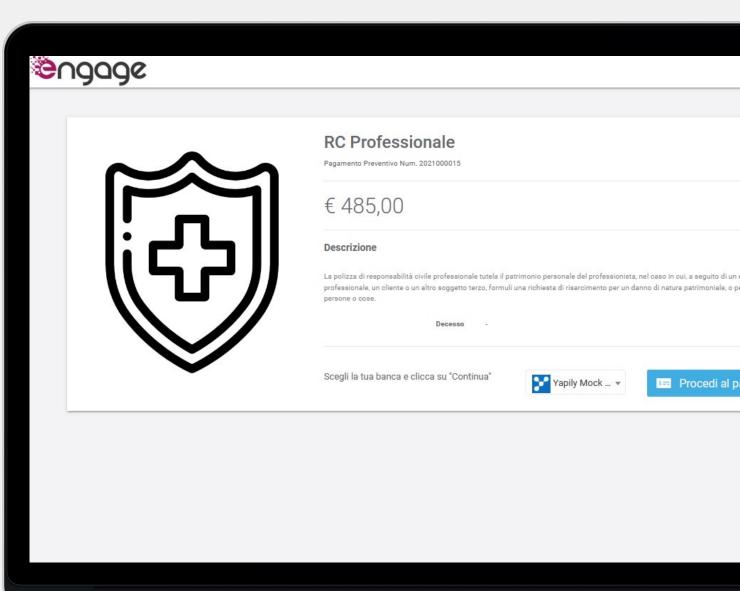
Nessun conto di transito

La transazione avviene da **banca a banca**, sfruttando l'open banking.

User **Experience**

Richiesta di pagamento inviata tramite Email, SMS o accesso diretto in caso di vendita a distanza.

Dalla pagina di pagamento si seleziona il proprio istituto bancario.



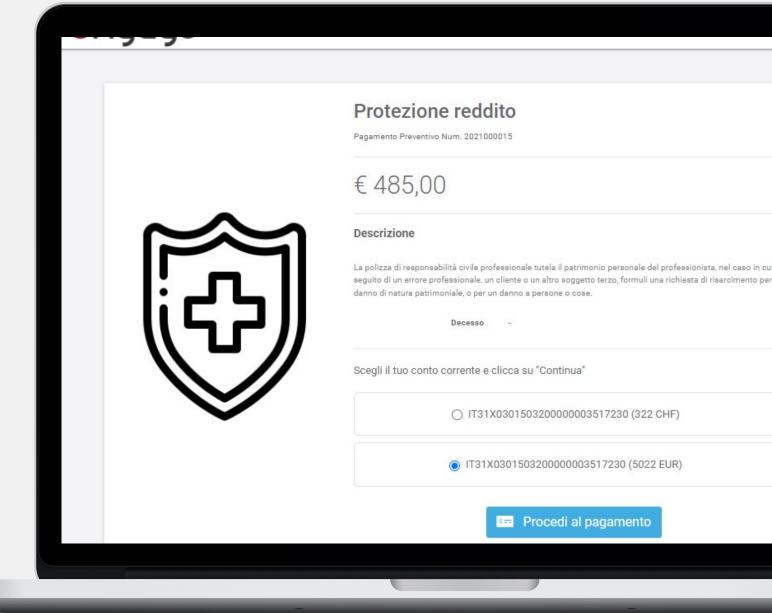
Consenso propria Banca

Il Sistema reindirizza
l'Utente nella pagina di
login del istituti bancario
scelto, dalla quale potrà
autorizzare il pagamento
accedendo con le
credenziali della propria
Home Banking.



Selezione conto corrente

Dato l'accesso, se l'Utente ha più conti correnti per lo stesso istituto bancario, il Sistema chiede di selezionare da quale conto si desidera autorizzare la transazione.



Accettazione

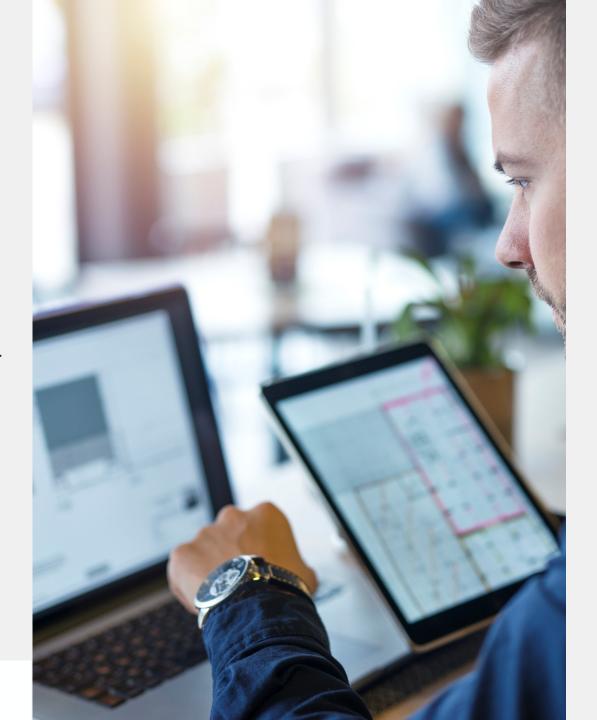
Richiesta di accettazione inviata direttamente dalla pagina del proprio istituto bancario.



Conclusione

Procedura di pagamento completata.





L'Open Banking è anche altro

1

Incassi in ingresso

Incassi sicuri ed immediati sfruttando l'Open Banking.

2

Visibilità di cassa e riconciliazione

Connessione conto corrente tramite autorizzazione, per una riconciliazione rapida ed automatizzata.

3

Pagamenti in uscita

Autorizzazione al pagamento multiplo in uscita per le rimesse premi.



Grazie

- 0721 493544
- m.tagliabracci@netlevel.it
- NETLEVEL S.r.l.

