

Generación de

Pólizas y otros documentos



El contenido del documento se genera a partir de los datos de la operación, características significativas del cliente y otros datos de interés de la Entidad.



La actualización de los contenidos del documento está disponible en tiempo real. Todos los documentos se generan con la última versión disponible



Integrado con el proveedor de servicios de firma electrónica que disponga la entidad. Cliente y Entidad pueden firmar el documento desde el teléfono móvil.



Pilar de control jurídico que garantiza la consistencia de los términos legales en los documentos.



Cumplimiento de la nueva normativa en materia de Distribución de Seguros (RDL 3/2020 y Directiva UE 2016/97), en los aspectos de accesibilidad, legibilidad y contenido (IPID, etc...).



Multipaís, multientidad y multiidioma.



Control completo del ciclo de vida del documento.



Herramienta de usuario final para la generación de pólizas. Sencilla y ágil, se integra con sistemas en entornos mainframe y distribuido: aplicativos de negocio, maquetador, firma digital, etc..

Utiliza un **algoritmo** y un conjunto de **reglas** para preparar el contenido idóneo para cada operación de negocio.

Máxima eficiencia en la gestión de los contenidos. Facilita la reutilización en los diferentes documentos y canales de servicio a clientes.

Reduce coste y plazos necesarios para mantener los documentos actualizados.

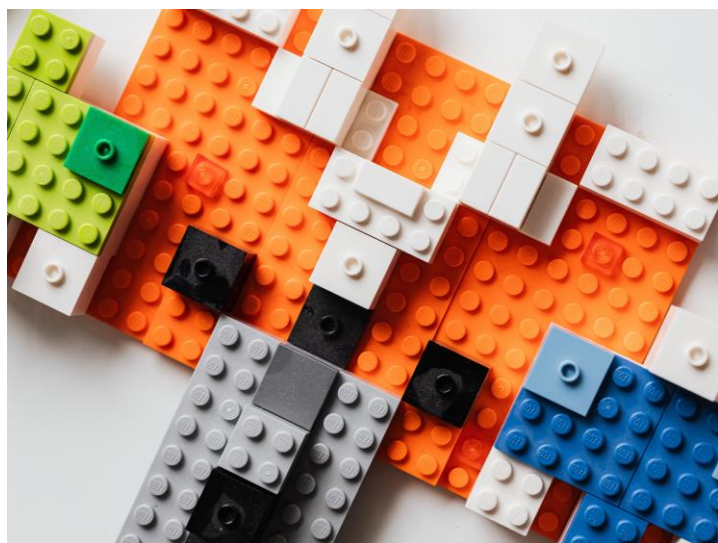
Única solución de mercado con visión horizontal y abierta para la gestión de los contenidos documentales.

Algoritmo y reglas vs formularios predefinidos

Nuestra experiencia es que en un gran número de organizaciones, cuando se analiza el ámbito de la documentación legal necesaria para su actividad, es habitual identificar riesgos operativos altos (versiones obsoletas de los textos, redactados muy genéricos para tratar de cubrir diversidad de situaciones, carencia de homogeneidad entre los documentos entregados al cliente,...), que es difícil paliar con enfoques tradicionales, (preimpresos, formularios desarrollados con herramientas de programación,).

alveoCCM Generador® permite resolver esta problemática con un enfoque diferencial: Genera en tiempo real el contenido de los documentos adecuados a cada operativa, utilizando un algoritmo y reglas. Es decir, deja atrás modelos preestablecidos, estáticos y rígidos, mediante la flexibilidad y dinamismo de un algoritmo basado en reglas, que en función de los parámetros introducidos construye los contenidos idóneos en cada caso.

La Entidad carga un catálogo de cláusulas que se utilizarán o no al preparar un documento atendiendo a las reglas establecidas. Estas cláusulas son únicas por todos los documentos, lo que garantiza la homogeneidad de los documentos y que siempre se está utilizando la versión correcta.



Creación de un modelo de documento

Preparación de cláusulas

Se introduce el texto fijo utilizando el procesador de textos, y se insertan las variables en los puntos adecuados, seleccionando las que están disponibles en el diccionario de variables.

Construcción del documento

Se seleccionan del diccionario las cláusulas adecuadas. Para cada una se indican las reglas vinculadas a variables que determinarán si corresponde incluirla o no en la generación.

Simulación

Se pueden cargar datos en las variables para visualizar el resultado de la generación de un modelo, lo que facilita las pruebas en entornos previos.

Generación

alveoCCM Generador® incluye una API para la integración con los aplicativos de negocio, en entorno mainframe y distribuido: envío inicial de datos y retorno del documento PDF / RTE.

Gestión integral

alveoCCM Generador® permite la gestión integral del ciclo de vida del documento:

- **Flujo de trabajo**, entre los participantes en la definición y actualización de contenidos.
- **Maquetación**, dando el formato adecuado a la imagen corporativa.
- **Firma**, integrando los servicios del proveedor de firma electrónica.
- **Archivo**, enviando al gestor documental de la entidad los documentos firmados y dejando un enlace en posición de cliente.

Trazabilidad y auditoría

En todo momento se dispone de la información de las cláusulas que se han utilizado en la preparación de un documento.

También se dispone de información de control de las modificaciones realizadas en el catálogo de cláusulas existente.

Aspectos diferenciales

- **Usabilidad** solución orientada a usuarios no técnicos. No requiere programación.
- **Diccionario único** de cláusulas y contenidos.
- **Control operativo** reutilización inteligente de contenidos y trazabilidad histórica.
- **Flexibilidad de servicio** on premise o SaaS.
- **Integridad multicanal** resultados disponibles para los diferentes canales.
- **Configuración y escalabilidad** sistema multipaís, multientidad y multiidioma.
- **Seguridad jurídica y tecnológica**, solución auditada en entidades IBEX.