



**In Ihrem Unternehmen wird viel Geld bewegt? Mit der Lösung Inkasso/Exkasso behalten Sie die Kontrolle und machen mehr daraus!**

## **Lösungen im Überblick**

# **INKASSO UND EXKASSO MIT mySAP™ INSURANCE**

Die Versicherungsanbieter sehen sich im neuen Jahrtausend einem zweifachen Druck ausgesetzt: den Wünschen der Kunden nach preisgünstigen Produkten entgegenzukommen und den Forderungen nach größerer Ertragssteigerung gerecht zu werden. Mit Inkasso/Exkasso als Bestandteil der Branchenlösung mySAP Insurance bietet SAP® genau die Software an, mit der Versicherungsunternehmen diese Anforderungen erfüllen können. Sie ermöglicht es ihnen, ihr Forderungsmanagement effektiv zu gestalten, und sorgt für einen gleichermaßen kontinuierlichen wie schnellen Geldfluss – von der Beitragseinziehung bis zur Auszahlung von Schadenzahlungen und Provisionen.

## **INKASSO UND EXKASSO IM ÜBERBLICK**

Inkasso/Exkasso wurde mit aktiver Beteiligung bedeutender Versicherungsunternehmen entwickelt und unterstützt eine schnelle, genaue und effiziente Bearbeitung von Forderungen und Verbindlichkeiten. Inkasso/Exkasso liefert die Grundlage für ein effizienteres Cash-Management.

## **DIESE LEISTUNGEN BASIEREN AUF FOLGENDEN EIGENSCHAFTEN:**

Inkasso/Exkasso stellt eine zentrale Nebenbuchhaltung zur Verfügung, mit der alle in- und exkassorelevanten Prozesse sowohl im Direkt- als auch im Maklerinkasso spartenübergreifend durchgeführt werden können. Dies ermöglicht eine zentrale Sicht auf den Geschäftspartner und schafft so die Voraussetzung für eine Optimierung der Abläufe sowie für einen besseren Kundenservice.



Inkasso/Exkasso beinhaltet eine zentrale Schnittstelle zu den versicherungstechnischen Systemen wie z.B. Vertragssystem, Schaden-/Leistungssystem, Provisionssystem, Rückversicherungs- und Mitversicherungssystem. Über diese Schnittstelle wird das Inkasso/Exkasso mit den benötigten Stamm- und Buchungsdaten versorgt. Dabei wird im Wesentlichen von einer Aufgabenteilung zwischen abrechnenden und berechnenden Systemen ausgegangen. Die berechnenden Systeme ermitteln die Höhe und Fälligkeit von Beitrags- und Prämienforderungen, Provisionszahlungen, Leistungen aus Lebensversicherungen, Schadenzahlungen, Mitversicherungsanteilen und allen anderen zahlungsrelevanten Geschäftsfällen.

Inkasso/Exkasso als abrechnendes System ruft Buchungsdaten perioden- oder vorgangsbezogen ab, verwaltet die Buchungen und die Darstellung des Buchungsstoffes auf Haupt- und Nebenkonten, steuert den Zahlungsverkehr, die Geldeingangsverarbeitung, das Mahnwesen und die Korrespondenz. Mit Inkasso/Exkasso können Sie vom Vorsystem übergebene Summen (z.B. Jahresbeitrag) anhand von Zahlplänen auf der Zeitachse flexibel aufteilen (z.B. in Monatsbeiträge).

Inkasso/Exkasso verarbeitet alle versicherungstechnischen Geldflüsse in einem einzigen System. Beste Voraussetzungen für ein effizientes Cash-Management. Die dabei entstehenden Informationen stehen dem Cash-Management-System sofort (real time) zur Verfügung.

## **INKASSO/EXKASSO IM DETAIL**

### **DIE ROLLE DES GESCHÄFTSPARTNERS**

Inkasso/Exkasso stellt den Geschäftspartner in den Mittelpunkt. Es ist möglich, die ihm zugehörigen Buchungsdaten spartenübergreifend und in unterschiedlichen Aggregationsstufen anzuzeigen bzw. auszuwerten. Buchungsmitteilungen an Geschäftspartner – z.B. in Form von Rechnungen oder Kontoauszügen – können entweder periodisch oder auf Anfrage erzeugt werden. Auf diese Weise werden die Ergebnisse der in- und exkassorelevanten Verarbeitungsprozesse sowohl für die Vermittler und Mitarbeiter des Versicherungsunternehmens als auch für die Kunden transparenter.

### **HAUPTFUNKTIONEN VON INKASSO/EXKASSO**

Die von den Vorsystemen übernommenen Buchungsdaten werden durch das Inkasso/Exkasso vollautomatisch weiterverarbeitet. Dafür stehen folgende Hauptfunktionen zur Verfügung:

- **Maschinellem Zahlungsverkehr:** Zahlungen, die durch das Versicherungsunternehmen initiiert werden, können mit dem Zahlprogramm maschinell verarbeitet werden. Dabei können die Zahlungen auf ganz unterschiedlichen Zahlwegen erfolgt sein (z.B. elektronische Überweisungen, Lastschriften, Schecks).
- **Geldeingangsverarbeitung und flexible Ausgleichsteuerung:** Zahlungen, die der Versicherungsnehmer bzw. Beitragszahler initiiert hat, werden vom System hinsichtlich eindeutiger Kriterien interpretiert und mittels einer flexiblen Verrechnungssteuerung offenen Forderungen zugeordnet. Zahlungseingänge, die nicht zugeordnet werden können, werden zur manuellen Nachbearbeitung in den Klärungsbestand weitergeleitet.
- **Bearbeitung von Mahnverfahren:** Das Mahnprogramm des Inkasso/Exkasso kann so eingestellt werden, dass es die nach Land, Beitragsarten und Versicherungsparten unterschiedlichen Anforderungen an das Mahnwesen erfüllt.
- **Maschinelle Verarbeitung von Rückläufern**
- **Berechnung und Buchung von Zinsen,** die im Zusammenhang mit Mahn- und Ratenplanverfahren entstehen
- **Maklerinkasso:** Das auf der gleichen Datenbasis wie das Direktinkasso arbeitende Maklerinkasso verfügt über spezifische

Funktionalitäten wie z.B. die Maklerabrechnung. Über das Maklerkonto bzw. den Maklervertrag wird für das Maklerinkasso eine zusätzliche Sicht auf den gemeinsamen Datenbestand angeboten.

- Zahlpläne: Mit dem Zahlplan verfügt das Inkasso/Exkasso über Verfahren, Prämien innerhalb von frei definierbaren Perioden flexibel zu verteilen. Auf diese Weise kann das Inkasso/Exkasso die abrechnungstechnischen Anforderungen erfüllen, die entstehen, wenn Versicherungsunternehmen ihren Kunden eine hochgradig flexible Zahlungsweise anbieten möchten (wie z.B. bei Universal-Life-Produkten).

### **mySAP ENTERPRISE PORTALS**

Als Teil der Gesamtlösung mySAP Insurance steht Ihnen das Inkasso/Exkasso selbstverständlich auch über mySAP Enterprise Portals zur Verfügung. Dadurch ist es möglich, dass jeder Mitarbeiter Ihres Unternehmens nach seiner Anmeldung am System genau die Transaktionen und Berechtigungen vorfindet, die er gemäß seiner spezifischen Rolle im Unternehmen benötigt. Für das Inkasso/Exkasso liefert SAP gegenwärtig u.a. die Rollen – Sachbearbeiter Inkasso und – Leiter Inkasso – aus. Darüber hinaus können Sie durch die Definition eigener Rollen flexibel auf die Anforderungen Ihrer spezifischen Unternehmensstruktur reagieren.

### **PERFORMANCE**

Mit Inkasso/Exkasso können Sie große Datenmengen in kurzer Zeit verarbeiten – dies wird durch die parallele Bearbeitung von Batchprozessen garantiert.

Bei einem High-End-Performance-Test wurden folgende Ergebnisse (Belege pro Stunde) erzielt:

- Übernahme von Buchungsdaten 14.300.000 (20 Apps, 320 Jobs)
- Buchungslauf 3.600.000 (7 Apps, 112 Jobs)
- Korrespondenz 8.900.000 (6 Apps, 96 Jobs)

Die Architekturvorteile eines Client/Server-Systems – insbesondere die hohe Skalierbarkeit – kommen dabei in vollem Maße zur Anwendung.

### **INTEGRATION VON UNTERSTÜTZENDEN BUSINESS-SUPPORT-SYSTEMEN**

Als vollständig integrierte Lösung bildet Inkasso/Exkasso die Verbindungsstelle zwischen den (anderen) versicherungstechnischen Systemen und den Business-Support-Anwendungen, in denen Analysen und Berichte erzeugt werden. Über eine zentrale Schnittstelle werden Finanzbuchhaltung, Controlling und Cash-Management des SAP R/3 mit Daten aus dem Inkasso/Exkasso versorgt – und zwar in dem jeweils erforderlichen Aggregationsgrad. Dadurch wird die Abstimmung von Buchhaltungsbelegen aus dem Inkasso/Exkasso mit den Hauptbuchhaltungsbelegen im Finanzwesen und mit den ins Controlling übernommenen Belegen gewährleistet.

### **ZUSAMMENFASSUNG**

Mit Inkasso/Exkasso hat SAP eine Lösung geschaffen, die Sie bei einem effizienten Forderungs- und Cash-Management unterstützt. Aufgrund der Integration in die SAP R/3-Umgebung stehen Ihnen umfangreiche Reporting Tools zur Verfügung. Über die zentrale Schnittstelle zu den versicherungstechnischen Systemen ist eine unkomplizierte Buchungstoffübernahme garantiert. Die in der Schnittstelle enthaltene Zahlplan-Funktionalität trägt Sorge dafür, dass Sie das Bedürfnis Ihrer Kunden nach individueller und flexibler Zahlweise mit den Abrechnungsanforderungen Ihres Unternehmens in Einklang bringen können. Reduzieren Sie also die in Ihrem Unternehmen anfallenden Kosten, helfen Sie Ihren Mitarbeitern, auf Wünsche und Anfragen Ihrer Kunden schnell und individuell zu reagieren und sichern Sie sich so Ihren Wettbewerbsvorteil – mit Inkasso/Exkasso innerhalb von mySAP Insurance für Versicherungen!

### **HIGHLIGHTS**

- Eine Lösung für alle inkasso-/exkasso-relevanten Prozesse
- Eine Lösung für Direktinkasso und Maklerinkasso
- Eine Lösung für alle Sparten
- Zentrale Sicht auf den Geschäftspartner
- Verarbeitung von Massendaten
- Flexible und einfache Datenübernahme aus den Vorsystemen
- Integration mit den SAP R/3-Business-Support-Systemen

**THE BEST-RUN E-BUSINESSES RUN SAP**



**SAP Deutschland  
AG & Co. KG**

Neurottstraße 15a

69190 Walldorf

T +49/1805/34 34 24\*

F +49/1805/34 34 20\*

\*DM 0,24/Minute (in Deutschland)

**[www.sap.de/insurance](http://www.sap.de/insurance)**