حل التأمين المصرفي الرقمي للأتمتة الشاملة للعمليات من البداية إلى النهاية

منصة موحدة وقابلة للتوسع | موصلات تكامل جاهزة | تجارب فائقة التخصيص

الفرص المتاحة في مجال التأمين المصرفي

تعاونت الحكومة الهندية مع هيئة تنظيم وتطوير التأمين في الهند (IRDAI) لإطلاق مبادرة "التأمين للجميع بحلول عام 2047"، بهدف توفير تغطية للتأمين على الحياة والصحة والممتلكات لجميع المواطنين الهنود.

وفّر الاقتصاد القوي دفعة ضرورية لسوق التأمين في الهند، والذي يُتوقع أن يصبح الأسرع نموًا بين دول مجموعة العشرين خلال السنوات الخمس المقبلة. حاليًا، تمتلك الهند حصة تبلغ 2% من سوق التأمين العالمي. ومن المتوقع أن يصل حجم سوق التأمين في البلاد إلى 224 مليار دولار بحلول عام 2028، بمعدل نمو يبلغ 7.1%.

مع تقدم القطاع، دخلت البنوك الهندية سوق التأمين المربحة، مما أدى إلى ولادة شراكة استراتيجية جديدة بين البنوك ومقدمي التأمين – التأمين المصرفي. وهذا النموذج التجاري ضمن أن يعمل الطرفان بشكل تعاوني لتقديم مجموعة من المنتجات لعملاء البنوك الحاليين.

ووفقًا لمجموعة IMARC، فإن حجم سوق التأمين المصرفي في الهند قد تجاوز 99 مليار دولار في عام 2023، ومن المتوقع أن يصل إلى 172 مليار دولار بحلول عام 2032، بمعدل نمو 6.2%.

ما هي العوامل التى تُحفز المصرفيين

هناك عدة عوامل؛ مثل النمو الاقتصادي، وارتفاع عدد سكان الطبقة المتوسطة، والابتكار، والدعم التنظيمي، والتي ستدفع نجاح القطاع في عام 2024.

ارتفاع الدخل القابل للإنفاق: ستكون الهند واحدة من أسرع الاقتصادات نموًا في عام 2024، فلم يؤثر ارتفاع التضخم، وضعف الروبية، وارتفاع تكاليف الاقتراض على مشاعر السكان. ومع زيادة الدخل القابل للإنفاق للطبقة المتوسطة، فإن الطلب على منتجات التأمين سيشهد سوقًا واسعة.

الوعي المتزايد بالتأمين: مع ارتفاع تكاليف المعيشة، يمكن لأي حدث غير متوقع أن يسبب صعوبات مالية كبيرة. لذا، فإن الهيئات التنظيمية تعمل على تثقيف الجمهور حول مزايا التأمين من خلال الإعلانات وحملات التوعية العامة. كما سهلت شبكة الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي على الناس التعلم.

التقدم التكنولوجي: كانت التكنولوجيا الحديثة هي دومًا القوة الدافعة للتطور الكبير في القطاع المصرفي، هذه التطورات تسهل عملية التكامل السلس بين البنوك وشركات التأمين، مما يُمكن المؤسسات المالية من تقديم منتجات تأمين فعالة.

تحديات التأمين المصرفي المعقدة

على مر السنين، برز التأمين المصرفي كاستراتيجية مربحة للجانبين بالنسبة للبنوك ومقدمي التأمين، فقد تمكنت شركات التأمين من الوصول إلى قاعدة عملاء واسعة من المؤسسات المالية دون الاستثمار في قناة توزيع، ووجدت البنوك مصدر دخل جديد وصحي.

ومع ذلك، لا يزال وضع التأمين المصرفي حاليًا معقدًا. فاليوم، يشتري العملاء من البنوك أربعة منتجات تأمينية فقط: التأمين المؤقت، تأمين ULIP، تأمين الرهن العقاري، وتأمين السيارات. وعلى الرغم من امتلاك البنوك لجميع البيانات ذات الصلة عن العملاء، فإن مديري العلاقات المصرفية (RMs) لا يمتلكون المهارات المناسبة للاستفادة من هذه البيانات الغنية بشكل فعال.

هذا النهج لا يفيد البنوك إلا لفترة قصيرة ويؤدي إلى بيع خاطئ، ونتيجة لذلك، لا يشعر العملاء بالتقدير، ويفقدون الثقة، وينسحبون في غضون عام واحد فقط. ويؤثر هذا على العلاقة طويلة الأمد ويعوق الآفاق المستقبلية لكل من البنوك وشركات

تحديات التأمين المصرفي بالنسبة للبنوك:

قوة الذكاء الاصطناعي: غرس الثقة وبناء العلاقات

يواجه قطاع التأمين نصيبه العادل من المخاطر والمخاوف. ولكن بالنسبة للبنوك، فإن وجود مصدر واحد لتلبية الاحتياجات يمكن أن يسهم بشكل كبير في تعزيز الثقة والاطمئنان. وهنا يأتي دور الذكاء الاصطناعي (AI) في إحداث فرق جوهري. فمن خلال قوة وذكاء الذكاء الاصطناعي، يمكن للبنوك اعتماد منصة شاملة تدير دورة حياة التأمين بالكامل، بدءًا من إصدار الوثائق والاكتتاب وصولًا إلى خدمات ما بعد البيع ومعالجة المطالبات.

الاشتراك والتكامل: يمكن للبنوك استيعاب جميع بيانات العملاء بسلاسة، وفهم احتياجاتهم (مثل التأمين المؤقت، السيارات، العقارات، مستقبل الأطفال، السفر، الطبي، الشخصي، والحوادث)، ثم تقديم التوصيات بأفضل الوثائق التأمينية المناسبة. بفضل الذكاء الاصطناعي، يتم تمكين مديري العلاقات المصرفية (RMs) بالأدوات المناسبة لاقتراح أكثر الوثائق ملاءمة لعملائهم.

تقديم الخدمات: يمكن للبنوك الاندماج بسلاسة مع الأنظمة الخلفية لشركات التأمين لتقديم تجربة خدمة متكاملة من نقطة واحدة. يمكن للعملاء التواصل مع مديري العلاقات المصرفية (RMs) لتلبية جميع احتياجاتهم التأمينية، مثل التحويل إلى وثائق منافسة لاستعادة الثقة. وبمساعدة الذكاء الاصطناعي، يمكن لمديري العلاقات تحليل الأنماط وعرض فرص البيع الإضافي والتبادلي بناءً على تفاعلات العملاء. كما يمكن للعملاء الوصول إلى جميع الاتصالات ومتابعة رحلتهم التأمينية عبر منصة واحدة.

معالجة المطالبات: يصبح مدراء العلاقات المصرفية (RMs) مستشارين موثوقين للعملاء عند مواجهة المرحلة الأكثر تعقيدًا في التأمين—معالجة المطالبات. يعمل هذا المركز الوحيد كنقطة اتصال مسؤولة عن تلبية احتياجات العملاء التأمينية. يساعد الذكاء الاصطناعي في تسهيل وتسريع تسوية المطالبات من خلال واجهة موحدة تشمل جميع شركات التأمين.

فكر بإبتكار فكر مثل Newgen

تنتهي هنا رحلة البحث عن الحل الأمثل. تُمكّن حلولنا المصرفية المتخصصة، المبنية على منصة NewgenONE منخفضة الأكواد، البنوك من مواجهة التحديات، وزيادة الكفاءة، وتحويل أعمالها. توفر هذه الحلول الجاهزة للنشر للمؤسسات المالية القدرة على التهيئة والتخصيص وتسريع عملية التنفيذ. وبالإضافة إلى جعل العمليات أكثر ذكاءً، تساعد البنوك على تحقيق الأتمتة الشاملة على نطاق واسع في الإقراض للأفراد والشركات، بالإضافة إلى تبسيط عمليات الاشتراك للعملاء دون عوائق.

وبفضل قدرات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، يمكن للمنصة الشاملة ضمان نتائج لا حصر لها من خلال عمليات أسرع وأذكى وأكثر كفاءة.

تعرف على NewgenONE – المنصة الشاملة منخفضة الأكواد

تصميم تفاعلي
- تطبيقات المحمول
- بوابة
- أجهزة سطح المكتب

الأتمتة
- أتمتة العمليات الآلية (RPA)
- إدارة القضايا
- لوحات المعلومات

محرك القواعد
- تعريف القاعدة الجدولية
- تعريف السياسات
- إدارة التسلسل الهرمي للمؤسسة

إدارة المحتوى والاتصالات
- استيراد المحتوى
- تصنيف المحتوى
- تصميم الاتصالات سهل الاستخدام

الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي
- تطوير النماذج منخفضة الكود
- تحليل العمليات
- تحليلات الأعمال

أخرى
- أطر التكامل
- CI/CD
- الحاويات والسحابة

تطبيقات متكاملة بسلاسة إمكانية التدقيق، والحوكمة، والامتثال
عبر المكونات نهج تصميم منظم لتطوير تطبيقات المؤسسات

تدفق سلس للمعلومات عبر المكاتب الأمامية والمتوسطة والخلفية

اجعل الواجهة الأمامية سهلة الاستخدام وجاذبة لتجربة عملاء مميزة

- توفير تجربة عملاء محسّنة من خلال البوابة الإلكترونية، التطبيقات المحمولة، أو تطبيقات الويب.
- تعزيز مفهوم الخدمة الذاتية (DIY) للمستخدمين، مما يتيح المعالجة المباشرة (ST) ويقلل من حالات التخلي عن العمليات، مع اتخاذ القرارات بناءً على القواعد.
- دمج أنظمة اتخاذ القرار والتعلم الآلي (AI) لتحقيق المعالجة المباشرة (ST) والعمليات غير التلامسية، مما يتيح نتائج وقرارات

أتمتة عمليات المكتب الأوسط لتحقيق الكفاءة والتميّز التشغيلي

- أتمتة سير العمل الذكي لموظفي المكاتب.
- تضمن قوائم العمل وتحديد الأولويات توجيه المهام المناسبة بالاهتمام اللازم.
- تحسين العمليات لتناسب العمليات منخفضة أو عالية التفاعل، مع إدارة فعالة للاستثناءات والمتابعات، وبناء ذكاء لتوجيه المهام تلقائيًا.
- توفير رؤية شاملة عبر لوحات قياس الأداء.

إكمال العمليات من خلال مكتب خلفي متكامل

- دمج عمليات المكتب الأوسط مع معالجة المكتب الخلفي لإتمام العمليات.
- ضمان تسليم دفتر الشيكات والضمانات، مع توفير البيانات في شكل قابل للتدقيق.

أتمتة رحلة العميل من البداية إلى النهاية لضمان تقديم القيمة عبر السلسلة بالكامل.
منع فقدان المعلومات من خلال تكامل شامل بين الواجهة الأمامية، والمكتب الأوسط، والمكتب الخلفي.

إطار عمل Newgen الرقمي للتأمين المصرفي

شُركاء التأمين

- واجهة برمجة تطبيقات إنشاء عروض الأسعار المميزة
- واجهة برمجة تطبيقات نموذج تقديم العرض
- واجهة برمجة تطبيقات التجديد
- واجهة برمجة تطبيقات المصادقات
- واجهة برمجة تطبيقات (API) لحالة مطالبة الوثيقة
- واجهة برمجة تطبيقات بوابة الدفع
- واجهة برمجة تطبيقات (API) لمستند الوثيقة
- واجهة برمجة تطبيقات تقديم المطالبة
- واجهة برمجة تطبيقات مشاركة البيانات

نظام البنك الأساسي

إطار عمل الحل الرقمي للوكيل المؤسسي

الوحدات الوظيفية

- إدارة العملاء المحتملين
- إدارة العروض
- إصدار الوثيقة
- تقديم المطالبات
- خدمة ما بعد البيع
- تجديد الوثيقة
- عرض 360 درجة للعميل
- تسوية العمولات
- صيانة سجل الوكيل
- إدارة المستخدم

المكونات التقنية

- إدارة البيانات الرئيسية
- نمذجة العمليات والمحاكاة
- نظام إدارة المستندات
- التحقق من صحة المستندات
- المحرر التفاعلي
- النماذج الرقمية
- التقرير
- لوحات المعلومات
- تكامل واجهة برمجة التطبيقات (API)
- وحدة التحكم الإدارية

رحلة العميل الذاتية التي يتم إعادة توجيهها إلى بوابة Newgen

الوصول المباشر إلى بوابة Newgen لمستخدمي البنك

مجموعة المستخدمين

المستخدمون الداخليون للبنك

عملاء البنك

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول

- بوابة البريد الإلكتروني/الرسائل القصيرة
- إدارة علاقات العملاء (CRM)
- نظام إدارة الشكاوى المصرفية
- بوابة الدفع
- بوت المحادثة الخاص بالبنك

تمكين التأمين المصرفي مع Newgen

حان الوقت لتوديع العمليات الطويلة والمعقدة! يقدم حل التأمين البنكي (Bancassurance) من Newgen قيمة كبيرة للعمليات اليومية والأنشطة الأساسية للمصرفيين المسؤولين عن مبيعات التأمين.

حلنا الموحد الجاهز للنشر يلغي الحاجة للتنقل بين التطبيقات لإنشاء عروض الأسعار، والمقترحات، والوثائق، وغيرها. يمكن للمصرفيين الوصول إلى وثائق التأمين من مختلف الشركاء وشركات التأمين عبر نافذة تسجيل دخول واحدة.

يُساعد Newgen للتأمين المصرفي وكلاء المبيعات والمديرين على تحسين الأداء عبر دورة حياة التأمين بأكملها.

القدرات الأساسية لحل التأمين المصرفي:

منصة موحدة: أتمتة مبيعات العملاء والخدمة وأنشطة الخدمة الذاتية، مع التخلص من الحاجة إلى التبديل بين التطبيقات والأنظمة المختلفة لشركاء التأمين المختلفين

تكامل سلس: إنشاء عروض الأسعار، وتقديم الطلبات، وإدارة طلبات الخدمة من خلال أنظمة شركات التأمين الحالية.

مركز مركزي: تقييم فعالية الحملات الترويجية وإطلاق حملات جديدة بسهولة.

إدارة العروض: إنشاء، تحديث، ورفض العروض داخل المنتجات المجمّعة وغير المجمّعة.

إدارة الوثائق: تخزين، واسترجاع، وإنشاء المستندات مثل إيصالات الدفع، وعروض الأسعار، وكشوف الحسابات، وخطابات المتابعة، بالإضافة إلى إلغاء أو إبطال الإيصالات الصادرة.

الرقمنة الكاملة: إدارة الطلبات الإلكترونية أعمال جديدة عبر الإنترنت.

إدارة المطالبات: رؤية شاملة (360 درجة) لمصفوفة التصعيد، وتقارير المراقبة الشفافية لتعزيز وضمان معالجة المطالبات في الوقت المناسب، مع تسجيل وتتبع المطالبات بكفاءة.

تمكين مسؤولي المبيعات:

- إدارة العملاء المحتملين والفرص والحسابات
- تحليل الاحتياجات المالية
- إدارة العروض
- تقديم القضايا رقميًا
- تحليلات البيانات، بما في ذلك لوحات معلومات المبيعات والتقارير القائمة على الأداء وغير ذلك.
- إدارة الأداء والحوافز
- مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لفحص وقياس كفاءة المستخدمين عبر الفرق.
- مستودع للوصول إلى المواد التسويقية للمنتجات والعروض ومواد التدريب

عرض المنتج

الأساس

(الواجهة الأمامية / واجهة البنك)

- إدارة العملاء المحتملين
- التكامل/واجهات برمجة التطبيقات (الأعمال الجديدة)
- تسوية العمولات
- إدارة المستخدم
- الأمان والامتثال

المتوقع

(الأساس + الخلفية)

- خدمة الوثائق
- صيانة سجل مقدم الخدمة
- إدارة المهام
- عرض شامل 360 درجة للعميل

المُعزز

(المتوقع + الإضافات)

- رحلة العميل والخدمة الذاتية
- التحليلات المتقدمة وإعداد التقارير
- الوظائف الإضافية

المحتملة

(التحضير للمستقبل)

- تكامل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي
- تكامل إنترنت الأشياء (IoT)
- تقنية البلوك تشين

كيف تتعامل Newgen مع هذه التحديات في مجال التأمين المصرفي

يُوفر حل التأمين المصرفي الشامل من نيوجين مزيجًا فريدًا من الأتمتة والمرونة وقابلية التوسع.

- **العمليات المؤتمتة:** استبدال المهام اليدوية وتبسيط تدفق العمل للحصول على تجربة رقمية متماسكة
- **التكامل والاتصال السلس:** تمكين مشاركة البيانات الآنية عبر الوظائف
- **تحسين تفاعل العملاء:** تحسين زمن الاستجابة وإمكانية وصول العملاء إلى المعلومات
- **القدرة على التكيف مع التغيير:** التكيف مع التغييرات التنظيمية والتقدم التكنولوجي بسرعة
- **الكفاءة التشغيلية:** تحسين عملية اتخاذ القرار باستخدام التحليلات القابلة للتنفيذ، وتعزيز الإنتاجية ومرونة عمليات التأمين المصرفي
- **التعاون السهل:** تعزيز التعاون، وتسريع زمن المعالجة، وتقليل التناقضات في البيانات
- **تتبع أفضل للأداء:** تحسين كفاءة إدارة الحملة، وتوفير رؤية شاملة لمقاييس الأداء
- **الكفاءة من حيث التكلفة وقابلية التوسع:** تمكين العمليات القابلة للتوسع من خلال التحول الرقمي الفعال من حيث التكلفة

ضمان Newgen

تَضمن Newgen تجربة عملاء ممتاز وكفاءة تشغيلية رائعة وابتكارًا تجاريًا رائدًا في الصناعة.

تجربة العملاء

- تحسين اكتساب العملاء ورضاهم
- تحفيز النمو في الإيرادات

الكفاءة التشغيلية

- تبسيط العمليات وتعزيز الأداء
- تحسين صافي الربح

الابتكار التجاري

- فتح فرص عمل جديدة
- تنمية الأعمال

هل تعلم؟

- ***Newgen*** هي "الرائدة" في ***The Forrester Wave™: منصات المحتوى، الربع الأول من عام 2023***
- ***Newgen*** هي "الرائدة" في مقدمي التكنولوجيا منخفضة الكود في مجال التأمين لمجموعة إيفرست – تقييم ***PEAK Matrix®*** للمنتجات ***2023***
- تم عرض ***Newgen*** في تقرير ***Forrester's Property & Casualty Claims Management Systems Landscape*** في فبراير ***2024***
- تم إدراج ***Newgen*** في تقرير ***Gartner® Magic Quadrant™*** لمنصات التطبيقات منخفضة الكود للمؤسسات، أكتوبر ***2023***
- تم تسمية ***Newgen*** في دليل سوق ***Gartner®*** لمنصات خدمات المحتوى، يناير ***2023***

...

نبذة عن Newgen

نيوجين هي المزود الرائد لمنصة التحول الرقمي الموحدة والمدعومة بالذكاء الاصطناعي، والتي تتميز بأتمتة العمليات الأصلية، وخدمات المحتوى، وإدارة الاتصالات. تعتمد المؤسسات الناجحة عالميًا على منصة نيوجين منخفضة الكود والمعترف بها في الصناعة لتطوير ونشر تطبيقات الأعمال المعقدة والمستندة إلى المحتوى والتفاعلية مع العملاء على السحابة. من الإعداد الأولي إلى طلبات الخدمة، ومن الإقراض إلى الاكتتاب، والعديد من حالات الاستخدام الأخرى عبر الصناعات، توفر نيوجين حلولًا بسيطة بسرعة ومرونة.

للاستفسار عن المبيعات

الأمريكتين: 83 77 800 (202) 1+
كندا: 83 77 800 (202) 1+
أستراليا: 537174 290 61+
الهند: 73769 407 11 91+
منطقة آسيا والمحيط الهادئ: 6189 3157 65+
الشرق الأوسط: 41365 445 971+, 8002 619 1 973+
أوروبا: 514805 2036 (0) 44+

info@newgensoft.com
www.newgensoft.com

newgen