

Newgen - حلول التوزيع الرقمي

نظام بيئي رقمي شامل مُعزز بالذكاء الاصطناعي لتوزيع خدمات التأمين



نظرة عامة على التوزيع الرقمي

على مدار السنوات القليلة الماضية، شهدت طريقة استكشاف العملاء لخطط التأمين والأساليب التي يعتمدونها مقدمو الخدمات لإصدار الوثائق تحولاً جذرياً. ومع تزايد اندماج التكنولوجيا، أصبح من الضروري إضفاء لمسة إنسانية على القنوات الرقمية. كما تطور دور الوكلاء، فلم يعد يقتصر على تسهيل المبيعات فحسب، بل أصبحوا شركاء في رحلة التأمين.

من الضروري إعادة النظر في استراتيجية التوزيع الرقمي وإدارة الوكلاء من أجل أتمتة العمليات الأساسية لوكلاء التأمين - بدءاً من عملية الانضمام والتدريب وصولاً إلى إدارة التعويضات وتتبع الأداء. يمكن لحل متطور وجاهز للمستقبل أن يدعم الوكلاء بسهولة في تحقيق نتائج أعمال أفضل، وتجاوز توقعات العملاء، والامتثال للمتطلبات التنظيمية.



التحديات التي تواجه شركات التأمين في عملية التوزيع

عملية انضمام طويلة

تؤدي عمليات التحقق اليدوي من المستندات والفحوصات التنظيمية إلى جعل عملية انضمام الوكلاء تستغرق وقتًا طويلاً، مما يزيد من احتمالية الأخطاء ويؤخر جاهزيتهم للعمل.



حسابات تعويض معقدة

إدارة خطط التعويض المتنوعة، والمكافآت، والحوافز لمستويات مختلفة من الوكلاء والمنتجات قد تؤدي إلى أخطاء وتأخيرات، مما يقلل من رضا الوكلاء.



برامج حوافز غير متوافقة

في ظل غياب مراقبة كافية للأداء، يصبح تصميم برامج الحوافز التي تتماشى مع أداء الوكلاء وأهداف الأعمال أمراً صعباً.



إدارة غير فعالة للفرص

يستغرق تصنيف وتوجيه الفرص إلى الوكلاء المناسبين وقتاً طويلاً، خاصة في ظل وجود بيانات غير مترابطة، مما قد يؤثر على معدل التحويل.



تقارير وتحليلات محدودة

تؤدي الأدوات التحليلية غير الكافية إلى إعاقة اتخاذ قرارات مستندة إلى البيانات في الوقت المناسب بشأن أداء الوكلاء وتفضيلات العملاء.



تعقيد تجديد العقود والتراخيص

يعد تتبع مواعيد تجديد العقود والتراخيص عبر المناطق عملية مرهقة، مما يزيد من مخاطر عدم الامتثال.



أكثر من 90% من وكلاء التأمين الجدد يتركون العمل خلال عامهم الأول، ويتجاوز معدل الانسحاب 95% بحلول عامهم الخامس.

المصدر: Investopedia



حل التوزيع الرقمي المُعزز بالذكاء الاصطناعي من Newgen

- ◀ تبسيط التوظيف والانضمام والتدريب من خلال منصة متكاملة.
- ◀ الحصول على رؤية موحدة لتعويضات الوكلاء المختلفة عبر القنوات.
- ◀ مراقبة كفاءة الوكلاء من خلال مقاييس أداء شاملة.
- ◀ تبسيط التسلسل الهرمي المعقد للوكلاء وضمان الامتثال التنظيمي.

يُمثل حل التوزيع الرقمي المُعزز بالذكاء الاصطناعي من Newgen نهجًا حديثًا واستشراقيًا لنظام توزيع التأمين. حيث يستفيد الحل من التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي (AI/ML) لتلبية الاحتياجات المتطورة لشركات التأمين وقنوات التوزيع الخاصة بها.

أتمتة العمليات المعقدة تساعد أتمتة سير العمل المعقد الشركات على التوسع بشكل أسرع وتحقيق دقة غير مسبوقة في إدارة الوكلاء واستراتيجية الأعمال، مما يؤثر بشكل مباشر على الإيرادات. يُمكن هذا الحل شركات التأمين من إعادة تعريف إدارة دورة حياة الوكلاء بالكامل وتعزيز عملية اتخاذ القرار. كما يتيح لك:

مراحل دورة حياة الوكيل التي يغطيها حل التوزيع الرقمي المدعوم بالذكاء الاصطناعي من Newgen



تعيين وكلاء التأمين وانضمامهم

تصنيف الوكلاء بالذكاء الاصطناعي

الاستفادة من التحليل المدعوم بالذكاء الاصطناعي للبيانات الديموغرافية والوظيفية لتحديد المرشحين الأكثر كفاءة.

الانضمام الرقمي

تسريع عملية انضمام الوكلاء من خلال التحقق الآلي من المستندات والنماذج الرقمية.

تدريب مخصص

تقديم تدريب مُخصص بالذكاء الاصطناعي ومساعدة الوكلاء في الحصول على الشهادات الخاصة بكل ولاية لضمان الامتثال الإقليمي.



إدارة التعويضات

نماذج تعويض مرنة

تصميم هياكل مخصصة للعمولات والحوافز تتناسب مع مختلف فئات الوكلاء والمنتجات.

رؤى مالية لحظية

متابعة العمولات والمكافآت وسجلات المدفوعات لحظيا عبر لوحات معلومات تفاعلية.

إدارة النزاعات

إدارة نزاعات العمولة وأحكام الاسترداد من خلال نهج منظم

إدارة أداء وكلاء التأمين

متابعة الأداء

الحصول على رؤية شاملة لأداء الوكلاء مع تحليلات لحظية للمبيعات وتجديد الوثائق وغيرها.

إدارة الأهداف الديناميكية

تحديد أهداف ومؤشرات أداء متكيفة تتماشى مع أهداف الشركة، ومتابعة التقدم باستخدام تحليلات الذكاء الاصطناعي المستمرة.

تدخلات استباقية

الحصول على توصيات مدعومة بالذكاء الاصطناعي لمساعدة الوكلاء على سد فجوات الأداء وتحسين النتائج.



إدارة التسلسل الهرمي والامتثال

قاعدة بيانات موحدة للوكلاء

الاحتفاظ بسجل شامل ومركزي لمعلومات الوكلاء والعقود والتراخيص.

تعديلات التسلسل الهرمي الآلية

تحديث التسلسل الهرمي للوكلاء وفقاً لأدائهم والتغييرات التنظيمية

فحوصات الامتثال المتكاملة

مراقبة حالات العقود والتراخيص تلقائياً للحد من مخاطر الامتثال

المزايا التي يُوفرها حل التوزيع الرقمي من Newgen

كفاءة محسّنة

أتمتة المهام مثل الانضمام، وحساب العمولات، وتجديد التراخيص، مما يقلل الأخطاء اليدوية ويوفر الوقت والموارد.



تقليل المخاطر التشغيلية

تقليل التدخل اليدوي في عمليات التوزيع التقليدية يساعد على تجنب الأخطاء المالية والتشغيلية.



تعزيز التعاون

توفر المنصة المركزية بيئة متكاملة لتسهيل التعاون بين فرق المبيعات والوكلاء وفرق الدعم الخلفي، مما يؤدي إلى شبكة توزيع أكثر ترابطًا وكفاءة.



تحسين رضا الوكلاء

تبسيط أنظمة العمولات يضمن صرف التعويض بدقة وفي الوقت المحدد، مما يعزز رضا الوكلاء ويزيد من ولائهم للشركة.



زيادة إنتاجية الوكلاء

تمكّن التحليلات اللحظية ومؤشرات الأداء من تقييم إنتاجية الوكلاء وتعزيز كفاءة المبيعات بشكل عام.





نبذة عن Newgen

تعد Newgen المزود الرائد لمنصة التحول الرقمي الموحدة، والتي تتميز بإمكانيات أصلية لأتمتة العمليات، وإدارة المحتوى، والتواصل الفعال. تعتمد الشركات العالمية الناجحة على منصة Newgen منخفضة التكاليف البرمجية، والمعترف بها في القطاع، لتطوير ونشر تطبيقات أعمال معقدة قائمة على المحتوى وتعزز تفاعل العملاء عبر السحابة. سواء كان ذلك في عمليات الانضمام، أو طلبات الخدمة، أو الإفراض، أو الاكتتاب، أو العديد من الاستخدامات الأخرى عبر مختلف الصناعات، توفر Newgen حلولاً مبتكرة تجمع بين البساطة والسرعة والمرونة.

للاستفسار عن المبيعات

الأمريكتين: +1 (202) 800 77 83
كندا: +1 (202) 800 77 83
أستراليا: +61 290 537174
الهند: +91 11 407 73769
منطقة آسيا والمحيط الهادئ: +65 3157 6189
الشرق الأوسط: +971 445 41365, +973 1619 8002
أوروبا: +44 (0) 2036 514805

info@newgensoft.com
www.newgensoft.com



توضيح 2024