

A propos de Financial Information Technology Ltd.

- **Logiciel de gestion des contrats d'assurance vie et de retraite**
Depuis 1990, FIT offre des systèmes complets et intégrés aux compagnies d'assurance vie, aux caisses de retraite, aux bancassurances, aux fournisseurs de marques blanches et aux impartiteurs sur les marchés nationaux, internationaux et hors frontières.
- **Expertise**
FIT se spécialise exclusivement dans l'assurance vie et dans la retraite. Nos professionnels ont en moyenne 15 années d'expérience dans la gestion de compagnies d'assurance vie & de caisses de retraite, dans la mise en place de systèmes et dans l'impartition d'activités de back office.
- **Impartition au système de gestion FIT (FITA ou FIT Administration)**
La FITA offre des services d'impartition efficaces et économiques aux compagnies d'assurance vie et aux caisses de retraite, à travers un savoir-faire spécialisé dans la gestion et le traitement back office et par le biais du logiciel éprouvé de gestion des contrats **LIFEfit**. Nous fournissons un support back office, inclus dans les frais admissibles de gestion pour chaque police d'assurance, et optimisons vos processus de gestion pour une optimisation des profits.

Nous cherchons à garantir à nos clients les solutions flexibles et économiques les mieux adaptées à leurs besoins administratifs.

Logiciel de gestion des contrats **LIFEfit**

- Logiciel Web pour une efficacité optimale : que vous vous trouviez dans n'importe quelle région de votre pays ou du monde, vous pouvez continuer à gérer vos polices d'assurance ; système client/serveur par navigateur permettant un libre-service succursale / courtier / client sur internet / intranet
- Gestion sécurisée dans de multiples monnaies, succursales & langues à la fois
- Traitement continu : du devis à l'application, au nouveau contrat
- Produits : assurance vie collective, sur une seule tête et multiple, assurance traditionnelle, assurance à capital variable, assurance maladie, gestion de régimes collectifs sur le lieu de travail, produits sensibles aux taux d'intérêt et contrats de rente avec prime, couvertures et alignement des bénéficiaires
- Un seul système intégré :
 - Cycle de vie complet de la police
 - Commissions des agents & états financiers
 - Rapports législatifs & de gestion
 - Liens vers le grand livre de l'entreprise
 - Gestion du flux de travail
 - Balayage & imagerie : archivage et extraction de la communication client
 - Contrôles de conformité relatifs au blanchiment d'argent
- Base de données ODBC-compatible pour les outils de rapport de gestion
- 30 installations réparties dans 20 pays depuis 1990

LIFE*fit*

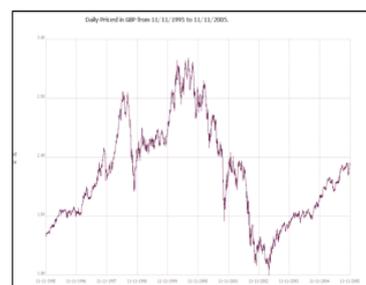
logiciel de gestion des contrats

Table des matières

- Coup d'œil sur LIFE*fit*
- Services liés à la police d'assurance
- Produits de groupe
- Agents & commissions
- Comptabilité
- Dans n'importe quelle langue & jeu de caractères
- Imagerie documentaire, balayage & répertoire
- Flux de travail
- Sécurité
- Votre Logo & les couleurs de l'entreprise
- Fonctions de gestion LIFE*fit* pour la gamme complète des produits
- Caractéristiques conceptuelles de LIFE*fit* : navigateur & base de données
- Tarification
- Le futur de LIFE*fit* : Un logiciel qui voit loin



Eff Date	Batch	Ccy	Transaction	Cash	Premium
05-09-2005	38265	GBP	Income Payment	--	0.00
05-09-2005	38303	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38304	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38305	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38306	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38307	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38308	GBP	Payment Out	--	0.00
05-09-2005	38309	GBP	Payment Out	--	0.00
17-11-1994	84946	GBP	Payment	10,000.00	10,000.00
02-06-2004	19202	GBP	Income Payment	--	0.00
22-06-2004	21191	GBP	Payment	10,000.00	10,000.00
24-09-2004	21279	GBP	Income Payment	--	0.00
24-09-2004	21296	GBP	Income Payment	--	0.00
24-09-2004	21312	GBP	Income Payment	--	0.00



Coup d'œil sur LIFEfit

logiciel – assurance vie – gestion des contrats

- **Sécurité** – Pistes de vérification, mots de passe, contrôles sécurisés de l'autorisation.
- **Support Web** – Système Web intégré, accessible sur Internet & simple d'emploi.
- **Systèmes patrimoniaux** – Evoluent vers une technologie moderne sécurisée. Un seul système intégré. Aucun tableau périphérique.
- **Imagerie documentaire** – Recherche, répertorie & extrait les lettres, formulaires, bordereaux de commission & ID photo pour les dossiers de police d'assurance et les dossiers client. Les documents créés par l'entreprise sont automatiquement sauvegardés.
- **Gestion du flux de travail** – Assigne les tâches. Fixe les priorités. Détermine les délais.
- **Impartition** – Outil pour une impartition flexible des contrats d'assurance vie & de retraite.
- **Conformité** – Lutte contre le blanchiment d'argent. Personnes politiquement exposées. Contrôles de conformité. Procédures informatisées.

... votre système saura-t-il gérer ?

Résumé du système

- système complet, fiable et entièrement fonctionnel pour la gestion back office des contrats d'assurance vie & de retraite
- logiciel client / serveur par navigateur
- libre-service succursale / courtier / client sur internet / intranet
- traitement continu
- Cycle de vie complet de la police : du devis à l'application, au nouveau contrat & à la déclaration de sinistre, y compris services administratifs et liés à la police
- produits : assurance vie collective, sur une seule tête et multiple, assurance traditionnelle, assurance à capital variable, assurance maladie, produits sensibles aux taux d'intérêt et contrats de rente avec prime, couvertures et alignement des bénéficiaires, gestion de régimes collectifs sur le lieu de travail
- utilisation dans diverses succursales, monnaies et langues, simultanément
- balayage & imagerie de toute la correspondance et de tous les appels reçus et envoyés
- gestion du flux de travail avec « liste à faire » individuelle pour chaque utilisateur et rapports approfondis
- fonction de lutte contre le blanchiment d'argent : liste client automatiquement contrôlée dans le cadre de rapports de conformité
- grand livre de l'entreprise & rapports législatifs : liens standard
- connectivité ouverte avec d'autres systèmes
- comptabilité en partie double
- diverses méthodes de recouvrement et de paiement
- Base de données ODBC-compatible pour les outils de rapport de gestion tels que Business Objects
- rapports au format .csv pour Microsoft Excel, .html, .txt
- accès sécurisé : hiérarchie par droit d'usage (par ex. succursale / siège social / superviseur / administrateur / concepteur produit)
- fonctionne sous Windows, Unix ou Linux, accès via un navigateur ordinaire (par ex. Microsoft Internet Explorer)
- 30 installations réparties dans 20 pays depuis 1990

Services liés à la police d'assurance



Changement de statut	Automatique & manuel Pistes de vérification : comptes de police, modification des données, enregistrement détaillé des vérifications
Historique du statut	Les changements de statut sont automatiquement enregistrés. Rapports
Souscription	Les contrats sont automatiquement placés sous souscription et doivent être officiellement approuvés et signés avant émission
Avenant	A 1 clic de l'écran de la police. Indique la date, les montants, le statut
Communication client / agent	Générée automatiquement pour chaque procédure applicable ; pas besoin de créer / taper les documents à chaque fois. Envoi de lettres & rapports aux clients ou aux agents par courrier, e-mail, fax ou SMS La correspondance est automatiquement jointe à la police et peut être consultée à tout moment.
Déclaration de sinistres	Retrait, rachat, rachat partiel, décès, échéance, exonération Comptabilité générale intégrée, y compris ajustement des emprunts et dividendes, retenues, modalités de facturation et calculs des pénalités
Paiement des revenus	Rente, invalidité, distribution et paiements ordinaires
Requêtes en lien avec la police	En ligne en temps réel Comptabilité, primes, commissions, informations sur les clients, fonds & graphiques, unités, historique des intérêts sur les dépôts, projections, événements futurs, correspondance, évaluation
Méthodes de recouvrement des paiements	Virement télégraphique, ordre de virement permanent, paiement comptant, prélèvement automatique ou BACS, carte de crédit, chèque, carte à puce, Maestro, SWIFT
Frais	Frais d'administration, échéance, droit d'entrée Modalités des frais ; paiements des frais d'administration

Support Web

- **Tout ce que vous voulez, d'où vous voulez :**
 - bancassurances, agents, clients directs
- différents bureaux, pays, langues
- pleine capacité Internet
- un seul système, une seule installation

Produits de groupe

The screenshot shows a web browser window with the URL http://webqa2/. The page is titled 'Scheme Setup' and displays the following details:

Scheme number	9
Group Owner	5352 Test Group Company
Number of members	3
Scheme status	ISS -- Active (in force)
Scheme RCD	10/02/2006
Policy Number	20030939
Currency	GBP
Mode method	Annual List Billing
Proposal Serial Number	UNIQUE1
Type of scheme	override at subgroup
Total minus risk	No
Free cover limit	override at subgroup
	30,000.00
	Yes

Below the 'Scheme Setup' section is a 'Scheme Members' table:

No	Name	Subgroup	Birth Date	Salary
3	Sue Kims	3 -- Staff Member Level 1	10/02/1982	18,000.00
2	Sally Shelly	1 -- Manager	12/12/1970	55,000.00
1	John Williams	2 -- Director	12/12/1955	90,000.00

LIFEfit : entreprises individuelles & collectives, à la fois

Types de groupe

- Associations
- Employeur
- Groupes spécialisés dans les marques blanches

Types de produit

- Tous les contrats : mortalité, assurance à capital variable, retraite, administration de dépôt, frais de scolarité, annuités
- Risque de crédit, assurance temporaire, assurance contre les accidents, hypothèque, assurance vie de crédit
- La gestion de la **retraite** inclut les annuités, l'administration de dépôt (avec ou sans distribution de primes), la retraite individuelle, l'assurance à capital variable, les fonds autogénérés, les cotisations déterminées, etc.

Cycle de vie des produits de groupe avec LIFEfit :

- Infos client / régime et sous-régime / catégorie du membre
- **Statut du membre** : ajouter de nouveaux membres au régime groupé, résilier le contrat de membres existants du groupe, transférer le membre d'un groupe vers un régime individuel
- **Liste des factures** : recouvrement des cotisations de groupe et rapprochement, cotisations employeur ou employé, cotisations volontaires supplémentaires
- **Avenants multiples** : ajouts à la police du membre du groupe, par ex. couverture maladie terminale, couverture vie, garantie en cas de décès accidentel. La prime pour l'avenant peut être collectée avec la police d'assurance principale ou en déduisant les unités après allocation de la prime.
- Soumissions **nouveaux contrats** et ciblage des bénéficiaires
- **investissement** et combinaisons des risques liés aux régimes
- **historique** des salaires et cotisations
- **sélection des régimes** principaux et choix du membre
- **enregistrement** et gestion de la stratégie d'investissement pour la retraite
- traitement de la prestation de décès intégrée et de l'exonération de prime
- contrôle **fiscal** et rapports
- système élaboré avec **sélection** complète et multiple **de prestations** « à la carte », et traitement des **demandes de sinistres**
- **documentation** sur l'entreprise & les produits pour les polices collectives & les certificats ; configurée par l'utilisateur et guidée par l'événement
- ventes au cas par cas ou par recensement
- données historiques indiquant les **changements** liés au statut du membre, à la catégorie, au nombre de personnes à charge

Agents & commissions

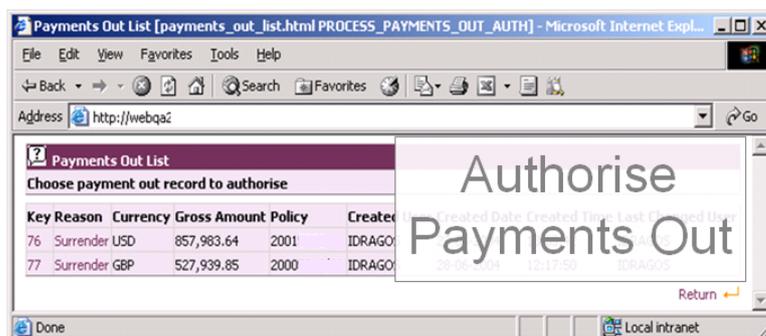
LIFEfit supporte des réseaux & des hiérarchies d'agents élaborés.

Structure de la commission	Multiples hiérarchies de commissions : structures (catégories d'agent), autorisation produit par agent ou par réseau Commission en fonction de la prime, frais administratifs (basés sur la valeur de la police), surcommission, frais
Primes	Fonction entièrement variable sur les paiements / revenus
Paiement des commissions	Méthodes de paiement : <ul style="list-style-type: none">▪ Crédit direct▪ Chèque▪ Virements télégraphiques – nationaux et étrangers▪ SWIFT Comptabilité complète : pour le paiement des commissions & pour les profits Indemnisation & récupération : rapport complet et contrôle Multidevise : conversion monétaire sur tout le système. L'agent peut choisir d'être payé dans n'importe quelle devise, quelle que soit la devise de la police
Communication	Les données en lien avec l'agent sont stockées : polices & frais appartenant à l'agent Accès Internet à distance destinés aux agents pour leurs propres clients Etats financiers des commissions : <ul style="list-style-type: none">▪ Générés automatiquement▪ Incluent la hiérarchie des commissions▪ Envoyés par e-mail ou par courrier aux agents Rapports par agent pour les types de produit / taille, identité, par publipostage automatisé Devis Dossier de police sélectionné Proposition Accès aux informations Récupération automatique des rapports de données, ajustement des primes, services de groupes, émission d'un certificat, reprise d'assurance, avenants & cotisations volontaires supplémentaires

Systeme multidevise

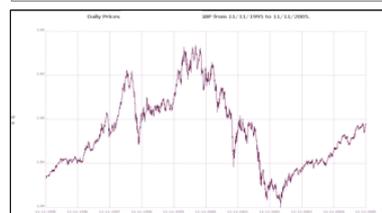
- L'agent peut choisir d'être payé dans **n'importe quelle devise**, quelle que soit la devise de la police

Comptabilité



Eff Date	Batch	Ccy	Transaction	Cash	Premium	Suspense	User	Paid to Date
05-09-2005	638265	GBP	Income Payment	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638303	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638304	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638305	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638306	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638307	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638308	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
05-09-2005	638309	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID	--
17-11-1994	1045989	GBP	Payment	10,000.00	0.00	--	ID	--
02-06-2004	2192021	GBP	Income Payment	--	0.00	--	ID	--
22-06-2004	2211916	GBP	Payment	--	0.00	--	ID	--

Graphic Fund Performance



LIFEfit Accounting

Fonctions comptables de LIFEfit :

Comptabilité des primes	Comptabilité des unités	Comptabilité générale
Facturation Recouvrement Avances sur police Historique des remboursements Pistes de vérification	Prix Fonds Opérations Déductions Comptes unitaires Parts d'actifs	Comptes en lien avec la police Grand livre Entreprise, plan, niveau de fonds Rapports - configurés par l'utilisateur - .csv, .html, .txt

Si vous avez besoin de...

- Tenir entièrement les livres en partie double
- Avoir une interface vers le grand livre de l'entreprise
- Autoriser des sorties de paiement
- Envoyer des relevés individuels au client, automatiquement ou sur demande
- Consulter une représentation graphique du rendement des fonds
- Trier les primes, frais, commissions, rétributions
- Contrôler les pistes de vérification : comptes de police, changements de données, rapports de vérification détaillés

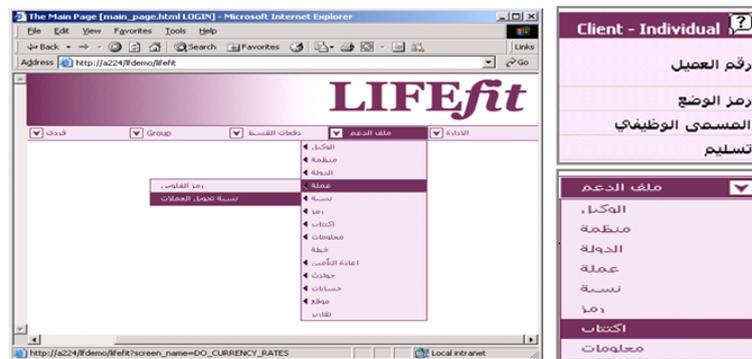
Système multidevise

Vous pouvez obtenir ce qui suit dans diverses devises :

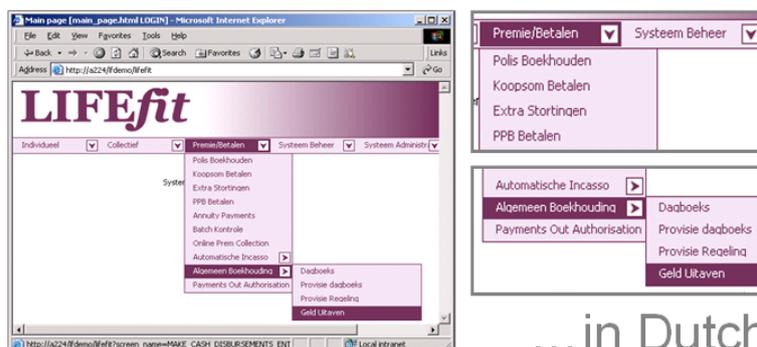
- monnaie de base de l'entreprise
- recouvrement des primes
- contrat de police
- fonds
- demande / prestation
- commission

Le système met à jour & contrôle automatiquement le taux de change des devises.

Dans n'importe quelle langue & jeu de caractères



LIFEfit - in any language: Arabic



...in Dutch

Arabe, russe, européen

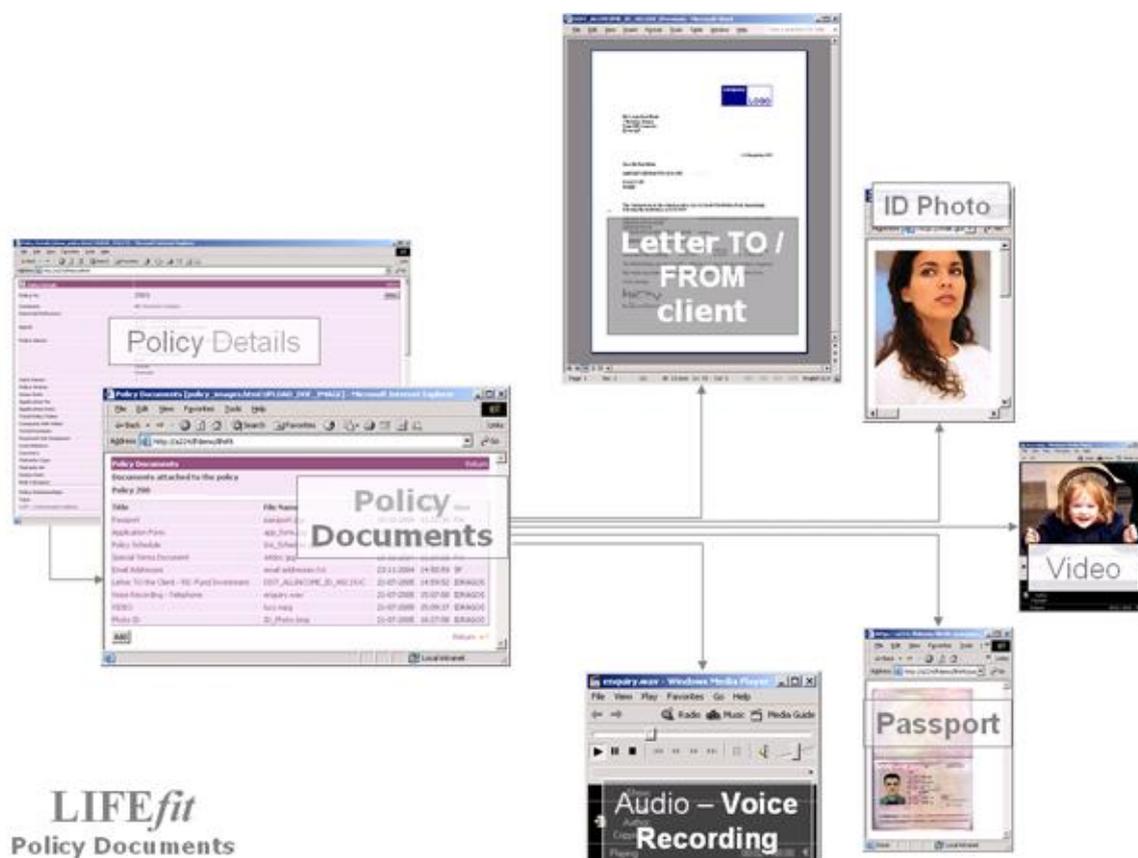
- n'importe quel jeu de caractères -
 - arabe
 - russe - cyrillique
 - asiatique
 - caractères spéciaux européens
- de droite à gauche pour l'arabe & l'urdu
- facile à traduire : vous traduisez et utilisez vos propres mots

Système multilingue

Exemple :

- Visible en anglais pour l'équipe de gestion
- Visible en arabe pour l'utilisateur
- Le client reçoit des lettres en russe
 - tout ça à la fois
 - l'écran de connexion détermine la langue de l'utilisateur
- Vous choisissez la langue de chaque opérateur, client ou agent

Imagerie documentaire, balayage & répertoriage



Si vous avez besoin de...

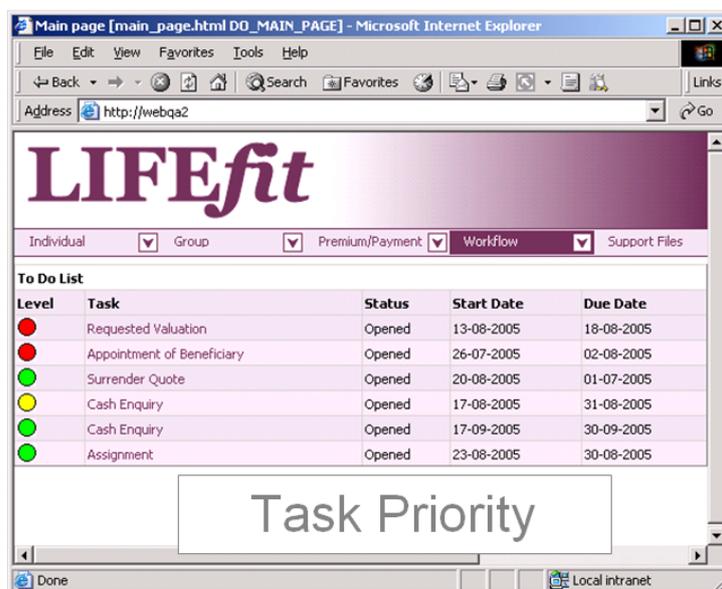
Stockage :

- accéder à tous les documents : à 2 clics de l'écran de police (lettres, fax, e-mails, SMS, fichiers vocaux)
- conserver toutes les communications sortantes : automatiquement jointes au fichier police, client ou agent
- balayer, répertorier, extraire les documents

Service :

- répondre à un nombre plus important de questions pendant que le client est au téléphone
- répondre à plus d'appels téléphoniques par jour : vous avez tout au même endroit
- joindre des documents à la police, au client ou à l'agent : aussi facile que de joindre un fichier à un e-mail
- utiliser les enregistrements, par ex. pour une reconnaissance vocale ou des instructions verbales

Flux de travail



The screenshot shows a Microsoft Internet Explorer browser window displaying the LIFEfit web application. The address bar shows 'http://webqa2'. The application header includes the LIFEfit logo and navigation tabs: Individual, Group, Premium/Payment, Workflow, and Support Files. Below the tabs is a 'To Do List' table with the following data:

Level	Task	Status	Start Date	Due Date
●	Requested Valuation	Opened	13-08-2005	18-08-2005
●	Appointment of Beneficiary	Opened	26-07-2005	02-08-2005
●	Surrender Quote	Opened	20-08-2005	01-07-2005
●	Cash Enquiry	Opened	17-08-2005	31-08-2005
●	Cash Enquiry	Opened	17-09-2005	30-09-2005
●	Assignment	Opened	23-08-2005	30-08-2005

A 'Task Priority' box is overlaid on the bottom of the table.

LIFEfit Workflow: tasks & priorities

Pour...

- assigner des tâches dès que les demandes arrivent
- joindre les lettres, fax, e-mails, fichiers vocaux reçus à la tâche
- permettre au courrier d'être examiné et géré de n'importe quel bureau
- créer des listes « à faire » pour chaque personne
- fixer les priorités des tâches : niveaux rouge, orange et vert selon les délais de traitement
- voir quelles tâches sont en attente, à qui elles ont été assignées, quelles sont les tâches échues
- réassigner les tâches en cas d'absence de personnel
- connaître le délai de traitement d'une tâche : rapport de gestion
- faciliter les chaînes d'autorisation & le flux de travail

Sécurité



Eff Date	Batch	Ccy	Transaction	Cash	Premium	Suspense	User
05-09-2005	630265	GBP	Income Payment	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630303	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630304	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630305	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630306	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630307	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
05-09-2005	630309	GBP	Payment Out	--	0.00	--	ID
17-11-1994	1945989	GBP	Payment	--	0.00	--	CT
02-06-2004	2192021	GBP	Income	--	0.00	--	CT
22-06-2004	2211916	GBP	Payment	--	0.00	--	CT
24-06-2004	2211916	GBP	Income Payment	--	0.00	--	CT

LIFEfit
Security

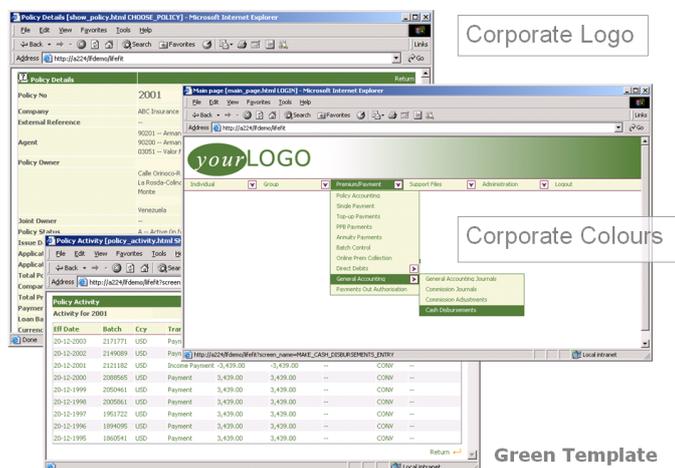
Key Reason	Currency	Gross Amount	Policy	Created	User	Created Date	Created Time	Last Changed	User
76	Surrender USD	857,983.64	2001	IDRAG		02/06/2004	12:17:50	02/06/2004	IDRAG
77	Surrender GBP	527,939.85	2000	IDRAG		02/06/2004	12:17:50	02/06/2004	IDRAG

Si vous avez besoin de...

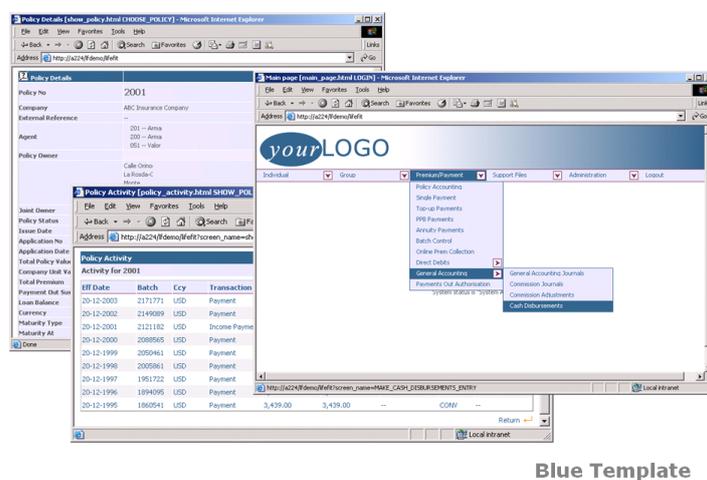
- mots de passe :
 - délai d'attente
 - durée minimale
 - restriction de réutilisation
- diverses options de menu pour les différents utilisateurs
- restreindre les utilisateurs à leur niveau de sécurité
- sécuriser les contrôles d'autorisation
- souscrire, réassurer
- effectuer des pistes de vérification : toutes transactions / événements par nom, ID utilisateur, date, horaire – non supprimables

Votre Logo & les couleurs de l'entreprise

LIFEfit Customised Screens – Your Logo and Corporate Colours



LIFEfit Customised Screens – Your Logo and Corporate Colours



Pour créer...

- votre propre logo
- votre palette de couleurs préférée
- la marque de votre choix : « marques blanches » ou distribution spécialisée

Fonctions de gestion **LIFe**fit pour la gamme complète des produits

GAMME DE PRODUITS

Assurance traditionnelle	Assurance mixte, assurance mixte pour remboursement d'hypothèque, assurance vie entière, assurance temporaire, assurance temporaire décroissante, assurance takaful, assurance de rente, assurance maladie et retraite
Assurance à capital variable	Assurance mixte, assurance mixte pour remboursement d'hypothèque, assurance vie entière, assurance temporaire, assurance temporaire décroissante, pensions et obligations, assurance takaful
Assurance sensible aux taux d'intérêt	Assurance vie universelle, assurance vie sensible aux taux d'intérêt, rente différée
Caractéristiques générales	Assurance vie sur une tête, deux têtes et multiple, bénéficiaires, titulaires Primes unique, régulière, irrégulière et progressive
Groupe	Risque de crédit, assurance temporaire, assurance contre les accidents, hypothèque, assurance vie de crédit La gestion de la retraite inclut les annuités, l'administration de dépôt (avec ou sans distribution de primes), la retraite individuelle, l'assurance à capital variable, les fonds autogénérés, les cotisations déterminées, etc.

BASE DE DONNEES CLIENT

Rôles & relations	Basés sur la clientèle, sur l'individu et sur l'entreprise
Coordonnées bancaires	Séparation des fichiers bancaires intercorrélés aux fichiers clientèle et police d'assurance

NOUVEAUX CONTRATS

Saisie des données	En ligne et en temps réel. Validation complète. Non supprimable. Piste de vérification.
Souscription	Enregistrement des dispositions médicales et de livraison, contrôle de suivi Tarification, temporaire en fonction de la durée et/ou permanente en fonction de l'individu ou mélange du pourcentage de la prime, de la majoration d'âge, du privilège, du capital réduit, du terme réduit
Réassurance	Rapport et enregistrement des dispositions du traité auxquelles se conformer, rapports périodiques, états financiers & sources de données aux réassureurs
Couvertures	Couvertures multiples par contrat, assurance à capital variable et non variable, multiples vies assurées, multiples agents de placement, multiples fréquences de paiement
Rapports	Rapports de l'agent incluant les données en attente et en cours Lettres, e-mails, fax, avis de « cooling-off », imprimé du contrat, transferts de fichiers .pdf

SERVICES LIES A LA POLICE D'ASSURANCE

Changement de statut	Automatique & manuel Pistes de vérification : comptes de police, modification des données, enregistrement détaillé des vérifications
Historique du statut	Les changements de statut sont automatiquement enregistrés. Rapports
Souscription	Les contrats sont automatiquement placés sous souscription et doivent être officiellement approuvés et signés avant émission.

Avenant	A 1 clic de l'écran de la police. Indique la date, les montants, le statut
Frais	Frais d'administration, échéance, droit d'entrée Modalités des frais Paiement des frais d'administration
Communication client / agent	Générée automatiquement pour chaque procédure applicable ; pas besoin de créer / taper les documents à chaque fois. Envoi de lettres & rapports aux clients ou aux agents ; par courrier, e-mail, fax ou SMS La correspondance est automatiquement jointe à la police et peut être consultée à tout moment.
Déclaration de sinistres	Retrait, rachat, rachat partiel, décès, échéance, exonération Comptabilité générale intégrée, y compris ajustement des emprunts et dividendes, retenues, modalités de facturation et calculs des pénalités
Paiement des revenus	Rente, invalidité, distribution et paiements ordinaires
Requêtes en lien avec la police	En ligne en temps réel Comptabilité, primes, commissions, informations sur les clients, fonds & graphiques, unités, historique des intérêts sur les dépôts, projections, événements futurs, correspondance, évaluation
Méthodes de recouvrement des paiements	Virement télégraphique, ordre de virement permanent, paiement comptant, prélèvement automatique ou BACS, carte de crédit, chèque, carte à puce, Maestro, SWIFT
COMPTABILITE DES PRIMES	
Facturation et recouvrement	Combinaison de fréquences et de méthodes contractuelles, encaissement direct, système de virements automatiques, liste des factures, contrôle de la trésorerie et rapports
Avec profits - participation	Primes : Primes payables avant l'échéance et primes avec réversion – primes versées et primes constituées, primes familiales Takaful & régimes de participation, participation aux excédents
Avances sur police	Intérêts anticipés et en souffrance, marge sur les assurances sensibles aux taux d'intérêt
Conversions inverses	Toutes les opérations à terme sont réversibles pour faciliter la correction des erreurs Comptabilité automatique et ajustement des unités
AGENCE & COMMISSION	
Hiérarchie	Surcommission multiniveau : courtier, réseau, direct et/ou employé
Commission	Commission d'apport, de renouvellement, individuelle, avenant & suppléments de primes Taux variable en fonction de l'agent et du type de produit Indemnisation, avances et récupération Etats financiers et paiement
COMPTABILITE DES UNITES	
Prix	Actuels, différés, demandes et offres, évaluation
Fonds	Réels et virtuels, nombres et devises illimités
Transactions	Opérations d'arbitrage de devises, retraits et rachats partiels et complets
Déductions	Frais et rétributions variables, internes et externes
Rapports	Mouvements d'unités, comptabilité, états ponctuels et par fréquence de police
Unités	Unités d'apport, constituées, financées, bonus

COMPTABILITE GENERALE

Police	Entièrement détaillée par opération Grand livre en partie double Contrôle et rapport Pistes complètes de vérification
Grand livre	Interface entièrement automatique pour le grand livre de l'entreprise Système multidevise
Rapports	Grand livre détaillé, journal et contrôle, impression des chèques Ad hoc
ACTUARIAT	
Evaluation	Interfaces avec logiciels de modélisation actuariels standard pour l'évaluation et le contrôle des profits.

Caractéristiques conceptuelles de LIFEfit : navigateur & base de données

Introduction

LIFEfit a été conçu et élaboré par des spécialistes de l'assurance vie expérimentés. Il utilise la base de données IBM U2. Il s'agit d'un logiciel en ligne et en temps réel, et d'une application client/serveur. LIFEfit offre des fonctions élaborées ainsi que des avantages opérationnels issus de sa conception de pointe. Toutes les fonctions sont accessibles à l'aide d'écrans de navigation standard (internet/intranet). Le traitement peut donc avoir lieu à partir de n'importe quelle région géographique, sans limite au nombre de locations.

Flexibilité des nouveaux produits

Vous pouvez facilement et rapidement introduire de nouveaux produits. Les assurances vie, maladie, retraite, contre les accidents, les investissements et les rentes peuvent être ajoutés au système, sans remaniement informatique majeur.

Circuits de distribution

L'ajout de nouveaux circuits et niveaux de distribution s'effectue simplement par l'utilisateur, comme pour les changements de circuits existants. Le système supporte des forces de vente multiples, faisant varier les structures de commission, les courtiers et les agents affiliés.

Gamme de produits

Le système gère les assurances vie collectives, individuelles et multiples, les assurances traditionnelles, à capital variable, les assurances maladie, les assurances sensibles aux taux d'intérêt et les produits de rente, en incluant les primes, couvertures et bénéfices.

Données client

LIFEfit détient les données de toutes les parties rattachées à la police (par ex. vie assurée, titulaire, payeur, bénéficiaire, agent, cessionnaire et équipe médicale) dans une base de données client, contribuant à d'excellentes capacités en terme de marketing.

Caractéristiques multiples

LIFEfit peut traiter diverses juridictions et succursales, devises et langues, de façon simultanée, en un seul système et en une seule installation. La langue est déterminée pour chaque client, agent, ou utilisateur du système, avec un nombre illimité de langues. Les clients peuvent sélectionner leur propre langue pour les communications qu'ils reçoivent.

Accès à l'information

Les informations concernant la police sont consultables en ligne et en temps réel sur des écrans de navigation standard.

Un accès à plus de données est fourni via des fonctions de recherche faciles à utiliser et flexibles.

Rapports

L'outil intégré de rapport produit des rapports standard complets et réguliers aux formats .csv, .txt et .html. Après un apprentissage minime, la création de rapports devient une fonction usuelle. Si nécessaire, des outils de rapport standard dans l'industrie (par ex. Crystal Reports) peuvent être utilisés pour créer des rapports élaborés sur la base de données U2 ODBC-compatible.

Aide en ligne

L'utilisateur bénéficie d'une assistance en ligne maximale, afin de limiter la maintenance et l'utilisation de manuels hors ligne. LIFE*fit* fournit plus d'un millier de messages d'aide, qui peuvent tous s'adapter à vos besoins individuels.

Comptabilité

Les procédures comptables de LIFE*fit* offrent une tenue des comptes entièrement intégrée, complète et souple, les structures permettant de se connecter à des systèmes comptables spécialisés. Une interface à Sun Accounts est fournie comme système standard, et d'autres interfaces peuvent facilement être mises en place.

Lettres, e-mails, fax, SMS et rapports

Les documents sont générés à partir de modèles standard Microsoft Word et de déclencheurs guidés par les événements système, pour la documentation et les rapports des clients et des agents. Il est facile d'incorporer des interfaces vers des logiciels exclusifs de traitement de texte. Toute la correspondance sortante est automatiquement stockée et accessible à partir des écrans de renseignement du système, puis envoyée aux clients ou aux agents par courrier postal, fax, e-mail ou SMS. De même, les communications entrantes peuvent être jointes à la police.

Systèmes d'exploitation

Le côté serveur fonctionne sous Microsoft Windows, Unix (différentes versions) ou Linux.

Le côté client utilise des PC standard (n'importe quel ordinateur équipé d'un navigateur Internet).

Le système est véritablement ouvert, sans aucune limite supérieure du volume d'affaires traitable. La capacité du matériel peut être augmentée à mesure que le volume d'affaires traitées augmente.

Installation

LIFE*fit* est économique dans son utilisation de matériel et dans son travail technique. Il offre un environnement parfaitement adapté à une vaste gamme de produits, les changements rapides sans effort étant une caractéristique du système. Le lancement peu coûteux fourni par LIFE*fit* convient à une variété de clients : des nouvelles entreprises aux multinationales, en passant par les organisations hors frontières, de la gestion discrète de portefeuilles aux organisations pleinement développées.

Besoins opérationnels

C'est habituellement le rôle d'un actuaire spécialisé dans la conception de produits de définir les besoins et de configurer les paramètres du produit dans le système. Tous les jours, un administrateur de réseau est chargé d'exécuter des lots, de vérifier les résultats et de contrôler les privilèges d'accès utilisateur. Nul besoin de faire appel à un administrateur de base de données spécialisé.

Le futur de **LIFEFIT** : Un logiciel qui voit loin

AUJOURD'HUI

Fonctions actuelles

DEMAIN

A l'horizon

DANS LE FUTUR

Notre vision du futur



Un logiciel qui **voit** loin.

Lancer un nouveau produit par jour
Toutes les lettres jointes à la police
Commissions des agents sur le système
Web : accès en ligne
Messages SMS
Capacité de 4 millions de polices
Conformité
Gestion du flux de travail
Balayage & répertoriage documentaires
Gestion continue PPB/ SIPP
Rendement en ligne des investissements (graphiques)
Gestion intégrée du portefeuille

Téléphonie intégrée
Cartes à puce
Examen des polices
Capacité mobile – gérez votre retraite / police / fonds d'investissement sur n'importe quel appareil mobile
Caractères chinois
Gestion des demandes de prestations pour frais médicaux

ID/ reconnaissance vocale
Données biométriques
Tomodensitométrie complète du corps en 3D
Illustrations des bénéficiaires visés

LIFEfit pour TAKAFUL



LIFEfit for TAKAFUL – in many languages, at the same time

Si vous avez besoin de...

- Investissements rattachés à des fonds conformes à la loi musulmane
- Participations aux bénéfices
- Rapports comptables réglementaires
- Frais définis par l'utilisateur

Produits conformes à la loi musulmane :

- Hypothèques islamiques : vente Al-Bay' Bithaman al-Ajil par paiement différé
- Participation aux bénéfices & aux pertes Al-Mudharabah
- Disposition de garantie : principes Al-Daman
- Produits Tabarru, par ex. économies pour l'éducation des enfants
- Principes de partenariat Al-Musharakah

Langues :

- Ecrans dans n'importe quelle langue : y compris de droite à gauche, caractères arabes
- Vos propres traductions & terminologie
- Langues multiples simultanément : vous choisissez la langue de chaque opérateur, client ou agent

Exemple d'un client

Une grande entreprise Takaful utilise **LIFEfit** :

- Economies Takaful pour l'éducation des enfants
- Couverture personnelle Takaful contre les accidents
- Invalidité permanente Takaful
- Assurance vie Takaful

Contactez-nous :

Philip Long
Vice-Président

plong@fitltd.com

Frank Ward
Directeur Produit

frank.ward@fitltd.com

James Wright
Directeur de Projet

james.wright@fitltd.com

FIT est situé à Deben House, 1 Selsdon Way, Crossharbour, Londres E14 9GL, Royaume-Uni

T: +44 (0) 20 7515 6611 **F:** +44 (0) 20 7712 0201 **W:** www.FITLtd.com

Implantations de FIT

Europe

1. Aberdeen International (IoM) Life Assurance Limited
2. ASR Verzekeringsgroep, Pays-Bas
3. Assicurazioni Generali, Royaume-Uni
4. Aviva Asigurari de Viata, Roumanie
5. Basic-life, Pays-Bas
6. Česká Pojišť'ovna Zdraví, République Tchèque
7. Commercial Union, République Tchèque
8. Commercial Union Hayat, Turquie
9. Commercial Union International Life, Luxembourg
10. Credit Suisse Life and Pensions, Luxembourg
11. Delta Lloyd Life, Belgique
12. Domestic & General, Royaume-Uni
13. Foyer International, Luxembourg
14. Generali Worldwide Insurance, Guernesey
15. Nemian Life, Luxembourg
16. Nottingham Friendly Society, Royaume-Uni
17. Scottish Life International, Ile de Man
18. Scottish Provident International, Ile de Man
19. Sterling Insurance Group, Royaume-Uni
20. Zurich Life Insurance Company, Pologne

Des clients dans le monde entier, des opérations dans des environnements très divers, un système multilingue et multidevise, à travers différents circuits de distribution.

Amérique du Nord

1. Church Life (Etats-Unis)
2. Colonial Life Assurance (Bermudes)
3. Credit Suisse (Bermudes)
4. Demerara Mutual Life Assurance Society (Guyane)
5. Fidelity Security Life (Etats-Unis)
6. Grand Pacific Life (Etats-Unis)
7. Prudential Select Life (Etats-Unis)
8. St. Kitts-Nevis Insurance Company (Antilles)
9. Standard Life Insurance Company of Indiana (USA)

Asie

1. Guardian Assurance (Hong Kong)
2. MaybanLife (Malaysie)

Afrique

1. UAP (Kenya, Tanzanie, Ouganda)
2. Aiico Insurance (Nigeria)
3. IGI Life (Zimbabwe)
4. ZIGI Limited (Zambie)
5. Leadway Assurance Company (Nigeria)

