



# Business intelligence

## Kerneforretningen i et Pensionshus

Kontaktperson : Trygve Ibsen Bank  
Titel : Partner  
Telefon: : 24 28 44 23  
Mail : [tib@swaysolutions.dk](mailto:tib@swaysolutions.dk)

# Introduktion

Følgende materiale indeholder en struktur for en ”forretnings grid” eller en rapport, som løbende dokumenterer den grundlæggende kvalitet i et pensionshus kerneforretning til alle interessenter.

Rapportens form er defineret ud fra alle relevante emner, processer og produkter, som findes i et pensionshus.

Fremgangsmåden for en analyse af kvaliteten i pensionshusets kerneforretning vil være at gennemgå samtlige emner og vurdere deres kvalitet indenfor målingsmulighed, datatilgængelighed, governance, automatisering, ensartethed, sagsbehandlingstider, inflow og outflow, igangværende projekter og viden.

SWAY Solutions har viden om og forslag til datastrukturer, procesbeskrivelser, information og kommunikation og forslag til organisatorisk og procesmæssig understøttelse af alle nævnte emner.

Ved at allokere organisationens ressourcer og omkostninger til emnerne vil rapporten indeholde et fuldt lønsomhedsoverblik på tværs af processer, produkter, kunder, afdelinger mv. (ABC).

# Områder

- Produkt
- Porteføljen
- Kommunikationskørsler
  
- Rådgivning
- Skade
- Aftale/overenskomst/lønkontor
- Indbetaling
- Udbetaling

# Produkt

- Bestande og opdeling
  - Garanterede
  - Grundlagsrenter
  - Risikovalg
  - Dækninger
  - Nytegningsår
  - Fripolicer
  - Med indbetaling
  - Midlertidigt stop
  - Alder og køn
  - Antal CPR
  - Antal policer
  - Antal gruppeliv

# Porteføljen

## Policer med indbetaling

- Antal CPR/Police
- Indestående
- Antal lønkontorer
- Antal aftaler
- Antal gruppeliv
  
- CPR med fuld selfservice
- CPR uden fuld selfservice
  
- Antal igangværende sager + alder
- Antal afsluttede sager
  
- Alder, og kønfordeling

## Policer midler- tidigt stop

- Antal CPR/Police
- Indestående
- Antal lønkontorer
- Antal aftaler
- Antal gruppeliv
  
- CPR med fuld selfservice
- CPR uden fuld selfservice
  
- Antal igangværende sager + alder
- Antal afsluttede sager
  
- Alder- og kønfordeling

## Fripolicer

- Antal CPR/Police
- Indestående
- Antal lønkontorer
- Antal aftaler
- Antal gruppeliv
  
- CPR med fuld selfservice
- CPR uden fuld selfservice
  
- Antal igangværende sager + alder
- Antal afsluttede sager
  
- Alder- og kønfordeling

## Aktuelle policer

- Antal CPR/Police
- Indestående
- Dødfaldspension
- Tab af erhverv
- Alderspension
  
- CPR med fuld selfservice
- CPR uden fuld selfservice
  
- Antal igangværende sager + alder
- Antal afsluttede sager
  
- Alder- og kønfordeling

# Kommunikationskørlser

- Årsopgørelsen
    - Antal og antal droppere
  - Udbetalingsbreve (nye udbetalinger og stop)
    - Antal og antal droppere
  - Årsopgørelse for udbetaling
    - Antal og antal droppere
  - Nytegningsbreve
    - Antal og antal droppere
  - Ændringsbreve
    - Antal og antal droppere
  - Opdatering af stamdata
    - Antal og antal droppere
- eBoks
  - brev
  - ”min pension”

# Rådgivning

- Volumen og økonomi for følgende:

- Dækningsændringer

- Invalidepension
- Dødsfaldspension
- Risiko

- Videreførelser

- §41 overførsler

- Tilbagekøb

- Alderspension

- Invalidepension

- Nytegninger

- Begunstigelser

- Præmieændring

- Indskud

A large blue arrow pointing from the list of insurance types on the left towards the distribution channels and customer types on the right.

Fordelt på

## Rådgivningskanaler

- Self service
- Rådgivningsmøder
- Telefonopkald

## Kundetyper

- Alder
- Køn
- Erhverv
- Økonomi
- Helbred

# Skade

- Totale antal skader
- Nye skader
- Fordeling af skader (læge, sagsbehandling, opfølgning)
- Aldersfordeling af sager
- Skader til opfølgning
- Alder på skader
- Skade-virkning
- Hensættelser og udbetalinger
- Alder på tilkendte personer
- Køn
- Erhverv
- Sygdom



# Aftale/lønkontor

- Rådgivnings- og skadehændelser
- Aftaleforløb
- Risikoregnskab
- Omkostningsregnskab
- Nye og ændringer i pipeline
- Sammenligning med peer
- Stamdata på medlemmer/kunder
  - Helbred
  - Begunstigelser
  - Civilstand

# Indbetaling

- Indbetalinger i alt denne måned (antal+sum)
- Hvor mange indbetalinger fordeles umiddelbart? (STP procent)
- Hvor mange indberetterer er kontaktet i sidste måned?
- Aldersfordeling på ikke placerede indbetalinger
- Beløb på ikke placerede indbetalinger
- Fordeling af indbetalerer for ikke placerede indbetalinger (lønkontorer, kommuner, private, andet)

# Udbetaling

- Antal udbetalinger og sum
  - TAE, DP, AP
  - Sum, Løbende
- Antal nye udbetalinger og sum
  - TAE, DP, AP
  - Sum, Løbende
- Stoppede udbetalinger (antal og sum)
- Antal udbetalinger via Nemkonto
  - Totalt og nye
- Antal udenlandske udbetalinger
  - OECD og ej OECD
- Antal kontrollerede udbetalinger
  - Kritiske forretningsgange
- Antal kontonummer/stamdata ændringer
- Antal, sum og fordeling af betalte regninger (behandlere)
  - Antal elektronisk fakturerede