

## **Das Werkzeug Faktor-IPS**

### **Schulung: Produktdefinition**

## Inhalt

- Definition von Produkten
- Arbeiten im Team

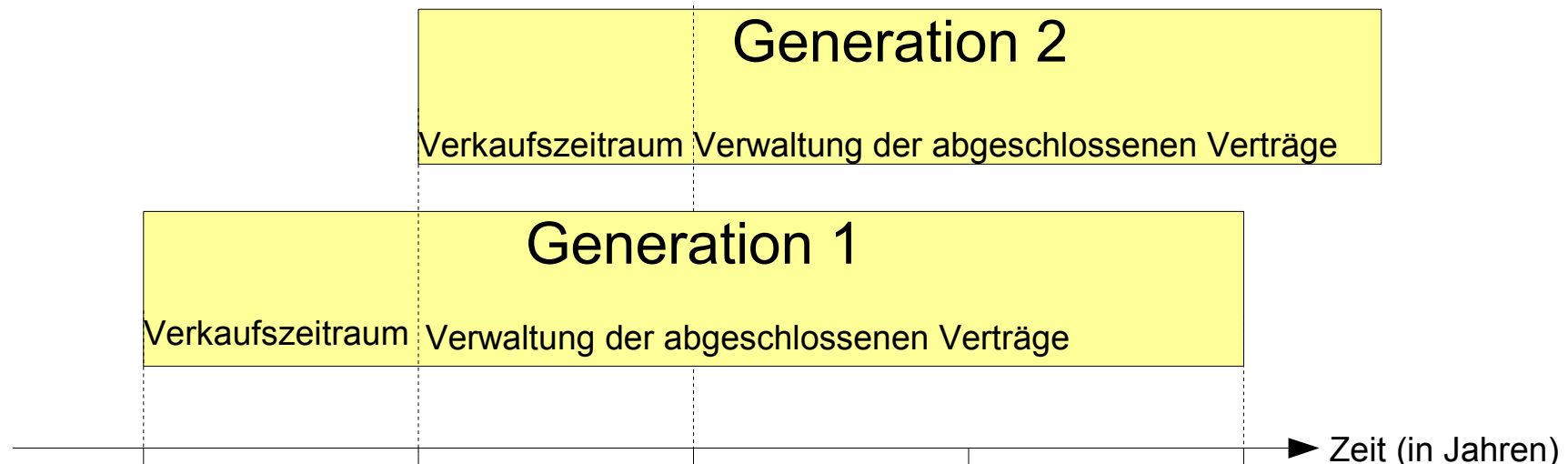
## Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

## Aspekte der Produktänderungen im Zeitablauf

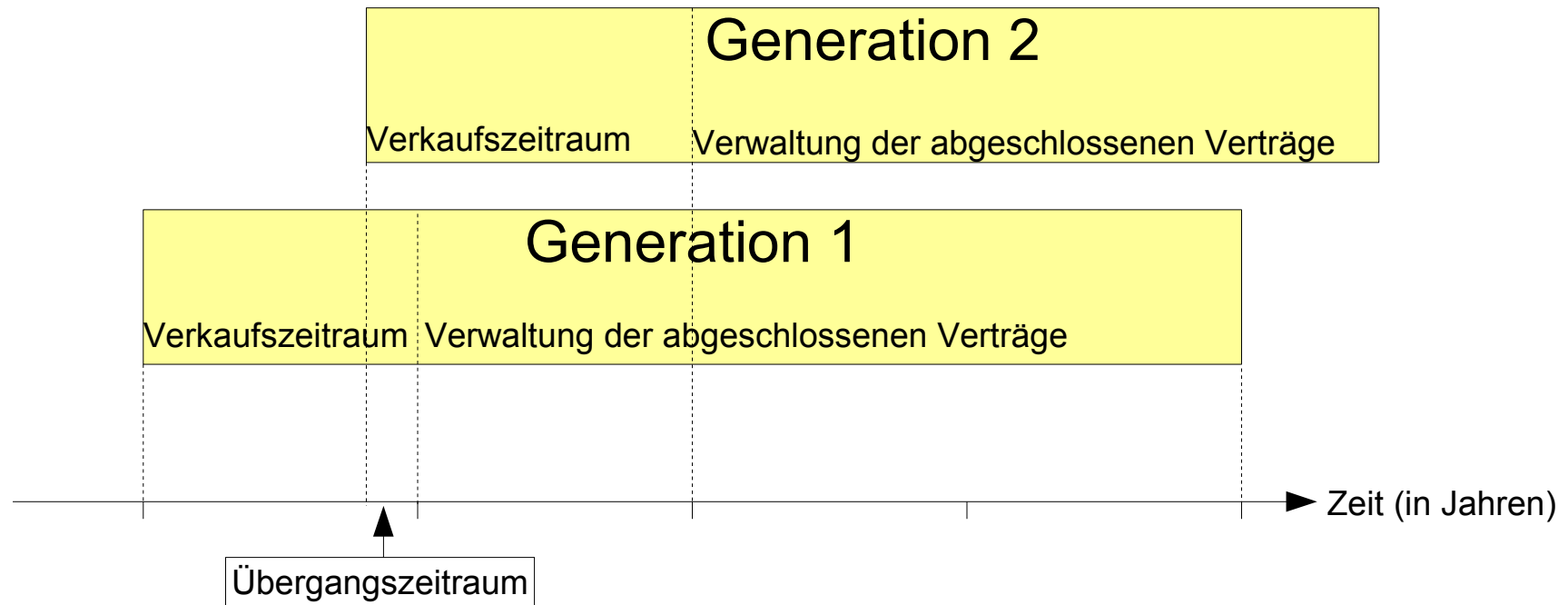
- Änderungen, die nur für das Neugeschäft relevant sind.
  - Einführung neuer Risikomerkmale
- Änderungen, die für bestehende Verträge relevant sind.
  - z. B. Zinsspassungen, Festlegung der Überschüsse, Beitragsanpassung
- Nachvollziehbarkeit von Änderungen  
Änderungshistorie: Wer hat wann, was geändert?

## Generationen



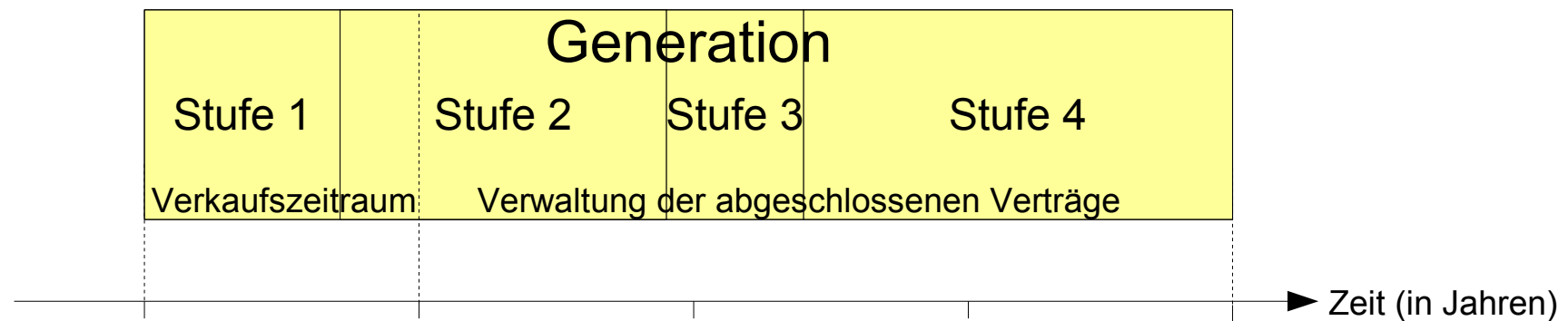
- Generationen werden aufgelegt, um für das **Neugeschäft** geänderte Bedingungen anbieten zu können. Verträge können während des Verkaufszeitraums einer Generation zu den in der Generation definierten Bedingungen abgeschlossen werden.
- Bestehende Verträge bleiben von der Einführung einer neuen Generation unberührt, es sei denn, es findet ein expliziter Produkt(generations)wechsel statt. Die Generation bleibt solange „aktiv“ wie noch „lebende“ Verträge zu ihr existieren.
- I.d.R. gibt es zu einem Zeitpunkt eine für das Neugeschäft gültige Generation. Das ist die, in deren Verkaufszeitraum der Zeitpunkt fällt.

## Parallele Generationen



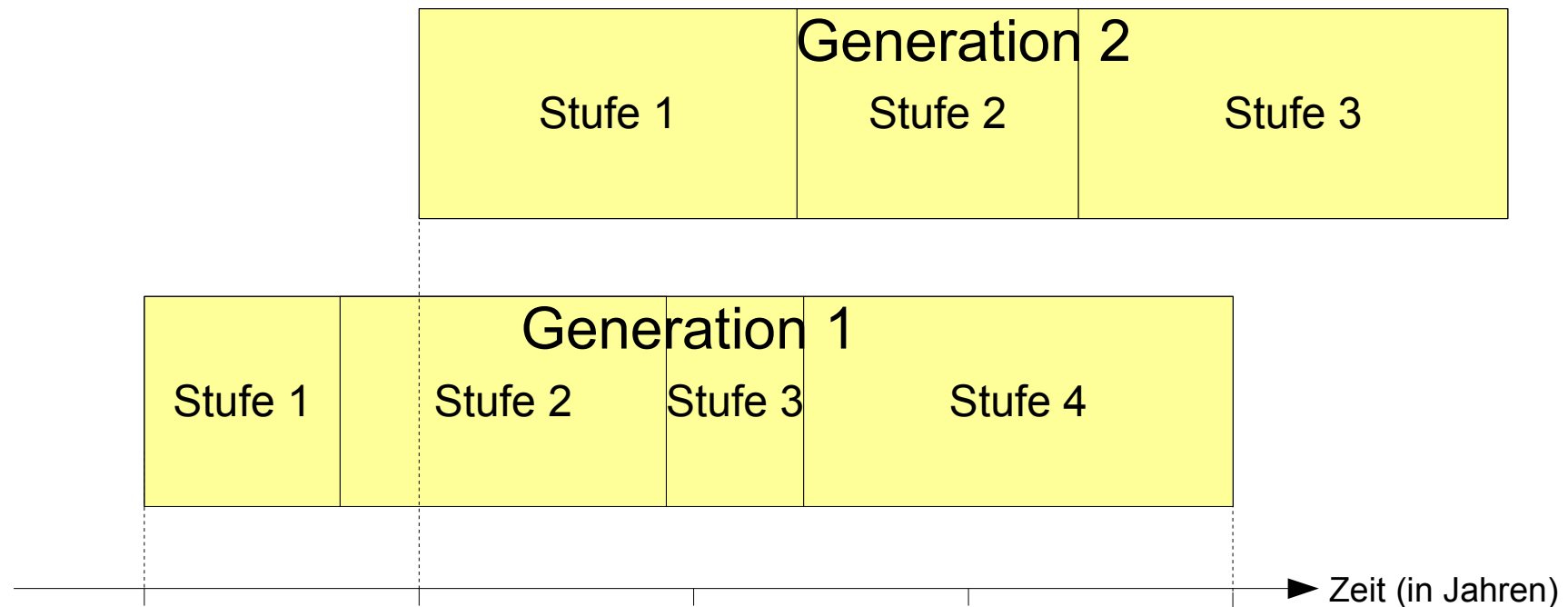
- Für einen Übergangszeitraum sind auch parallele Generationen möglich.

## Anpassungsstufen



- Änderungen, die für alle auf Basis einer Generation abgeschlossenen Verträge gelten sollen, werden in Anpassungsstufen durchgeführt.
- Innerhalb des Gültigkeitszeitraums einer Anpassungsstufe gibt es keine Änderungen am Verkaufsprodukt.
- Zu einem Zeitpunkt ist genau eine Anpassungsstufe einer Generation gültig.

## Generationen & Anpassungsstufen



- Die Anpassungsstufen unterschiedlicher Generationen sind völlig unabhängig voneinander.



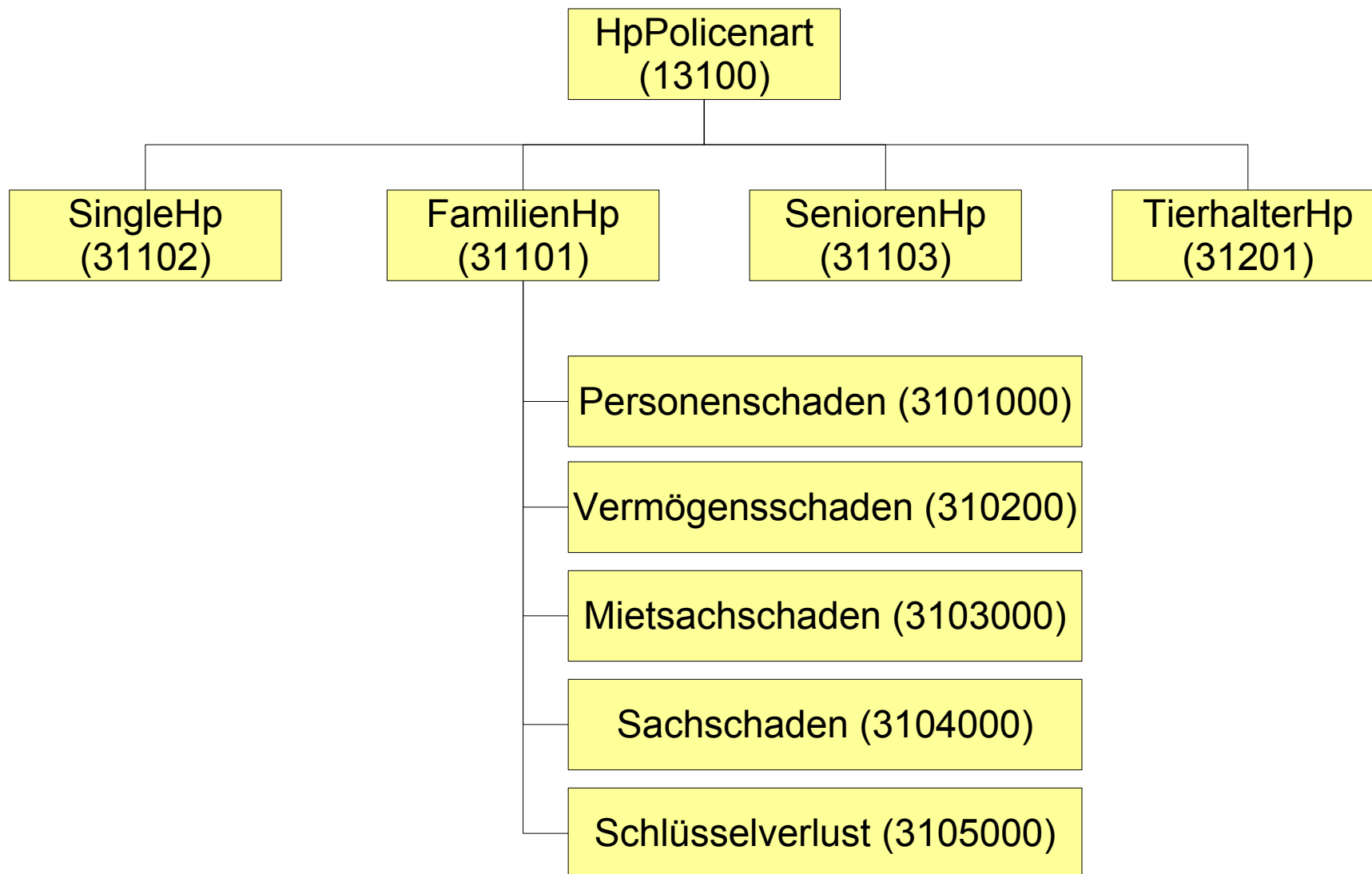
## Nachvollziehbarkeit von Änderungen

- Änderungen an Produkten müssen nachvollziehbar sein.
- Dies ist durch die Verwendung der Teamfunktionalität von Eclipse und CVS als KM-Werkzeug gewährleistet.

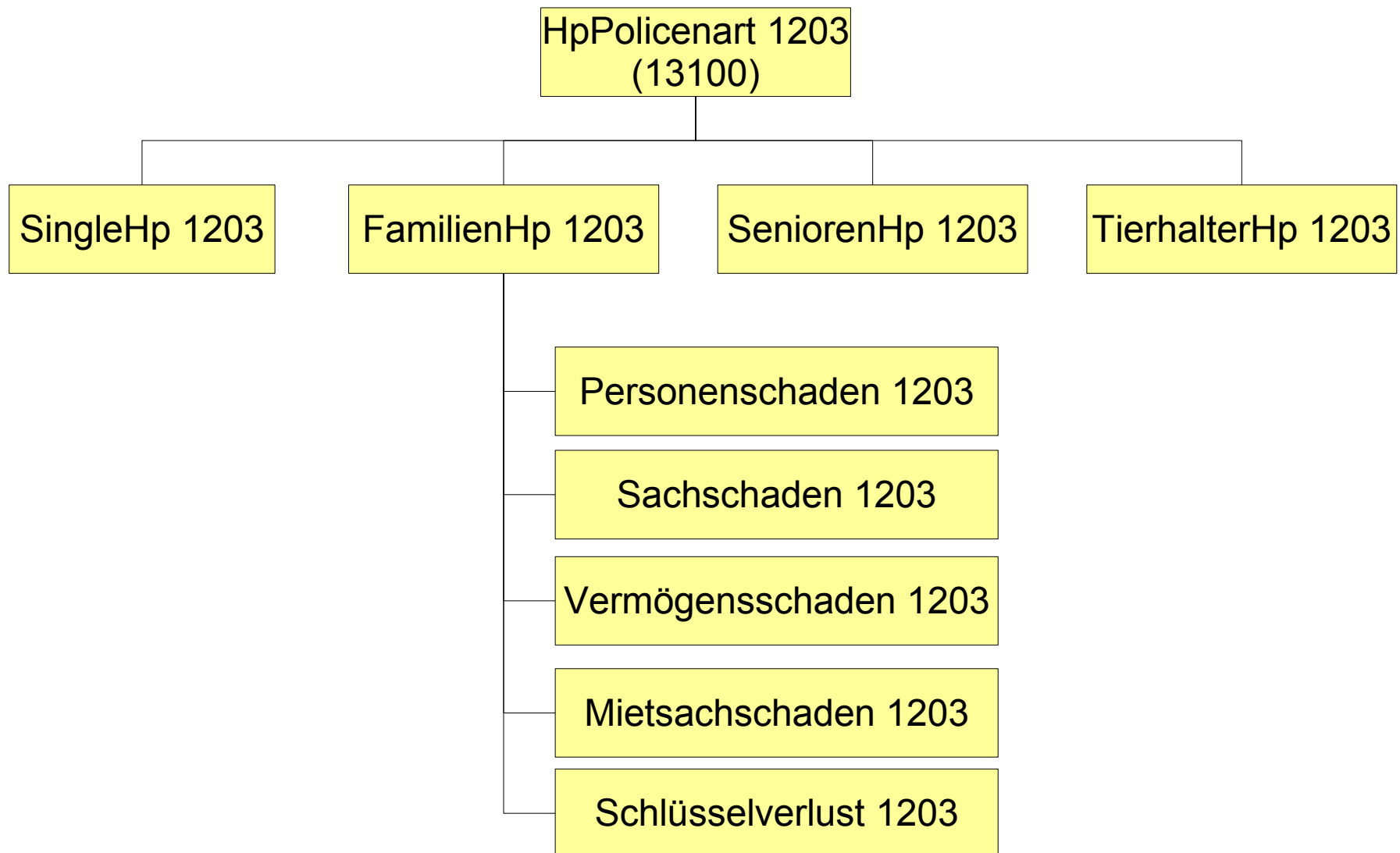
## Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

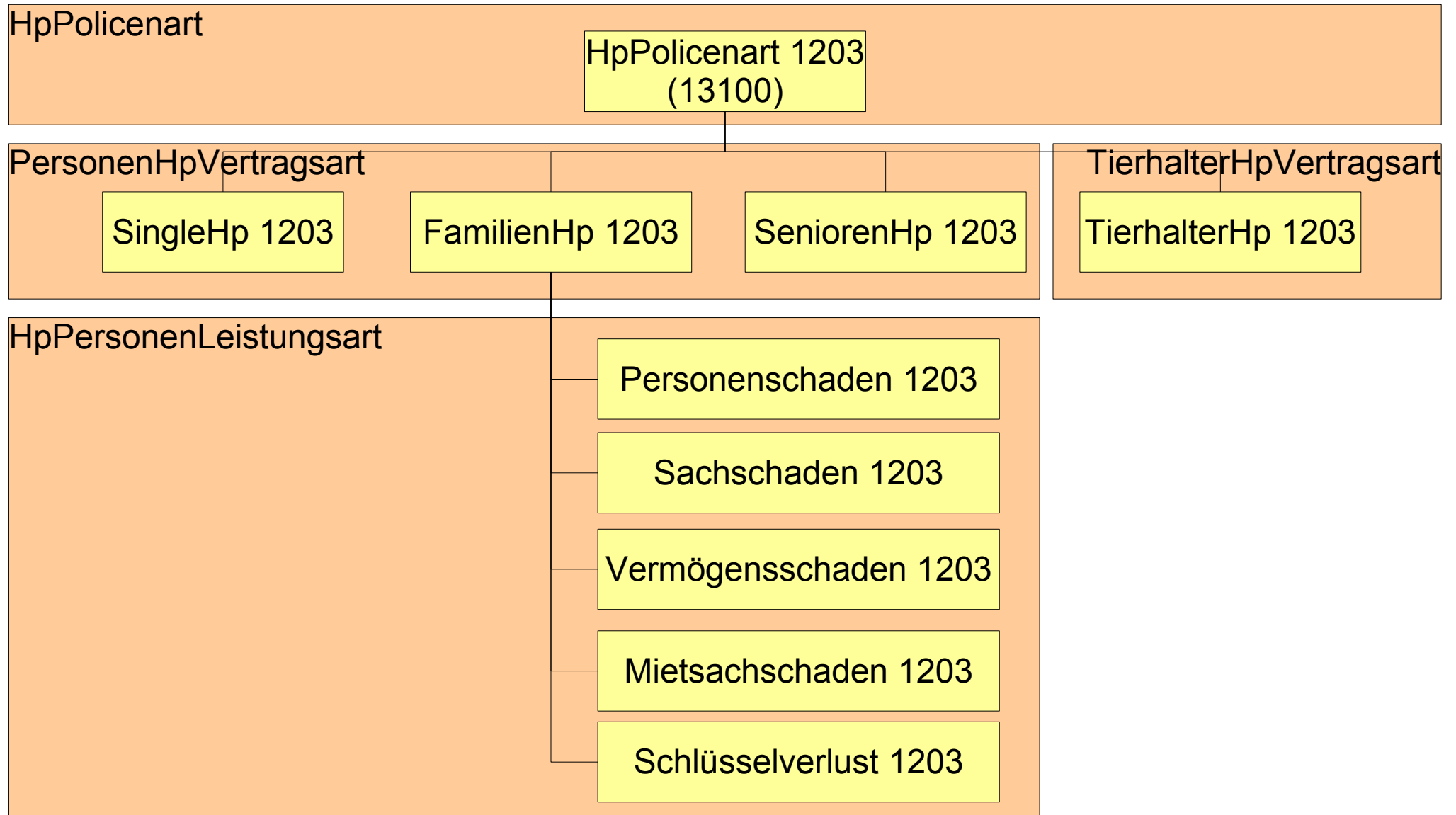
## Beispiel: Produktstruktur Haftpflicht



## Beispiel: Produktstruktur Antraud/Generation 1203



## Beispiel: Modell Haftpflicht



## Einige fachliche Details zum aktuellen Haftpflicht-Tarif

- Leistungsarten & Versicherungssummen
  - Personenschaden: 1, 3 und 5 Mio Euro. 1 Mio nur bei Single.
  - Sachschaden: wie Personenschaden
  - Vermögensschaden: 100.000 Euro
  - Mietsachschaden: 250.000 Euro
  - Schlüsselerlust optional: 5000 Euro
- Selbstbehalt
  - Im Vertrag wird festgelegt, ob ein Selbstbehalt vereinbart ist. Die Höhe des Selbstbehaltes ist – wenn vereinbart – 150 Euro.
  - Schlüsselerlust hat immer einen abweichenden Selbstbehalt von 250 Euro.
- Beiträge werden für Personenschaden und Schlüsselerlust berechnet. Andere Leistungsarten sind „beitragsfrei“.

## Namenskonventionen für Produktbausteine

- Der Name eines Produktbausteins setzt sich wie folgt zusammen:
  - Frei wählbarer Prefix
  - Postfix zur Identifikation der Generation  
Gültigkeitsbeginn der Generation im Format JJJJ-MM, also z. B. 2003-11
- Beispiele
  - KqvHpPolart 2003-11
  - LeiartPersHp\_Mietsachschaden 2003-11

## Ansehen/Analysieren von Produktdaten

- Live Demo & Übung 1



## Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

## Strukturierung von Produktdaten

- Alle Objekte (Produktbausteine, Tabellen & Testfälle) werden in Paketen (Verzeichnissen) abgelegt.
- Alle Objekte können umbenannt und frei verschoben werden.

# Strukturierung von Produktdaten

- Live Demo & Übung

# Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
    - *Korrektur von Produktdaten*
    - *Definition einer neuen Anpassungsstufe (inkl. Beitragsanpassung)*
    - *Definition einer neuen (Tarif-)Generation*
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

## Korrektur von Produktdaten

- Live Demo & Übung

# Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
    - *Korrektur von Produktdaten*
    - *Definition einer neuen Anpassungsstufe (inkl. Beitragsanpassung)*
    - *Definition einer neuen (Tarif-)Generation*
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

## Definition einer neuen Anpassungsstufe

- Einstellen des Wirksamkeitsdatums auf den Gültigkeitsbeginn der neuen Anpassungsstufe
- Selbstbehalt von 150 EUR auf 160 EUR an der Vertragsart erhöhen. Selbstbehalt des Schlüsselverlustes von 250EUR auf 200EUR erniedrigen.
- Markieren der Policenart der aktuellen Generation und die Struktur anzeigen lassen (Kontextmenü: Struktur anzeigen)
- Die Änderungen an den relevanten Bausteinen durchführen
  - Am einfachsten im Struktur-Explorer die Bausteine nach und nach anklicken.
  - Die Rückfrage, ob eine neue Anpassungsstufe angelegt werden soll, bestätigen.
  - Die Änderung der Daten durchführen.

## Definition einer neuen Anpassungsstufe

- Übung



## Beitragsanpassung

- Neue Anpassungsstufe anlegen. Hierzu das Arbeitsdatum auf den 01.06.2009 setzen.
- Die Tariftabelle für Personenhaftpflicht der Generation 2008-01 mit der Faktor-IPS Export Funktion in Excelformat exportieren.
- Berechnung des neuen Beitragsatzes in Excel zu 5% des Vorgängerwertes
- Faktor-IPS Import. Benennung der Tabellen wie die Vorgängertabelle jedoch mit dem Postfix 2009-06.
- Öffnen der entsprechenden Bausteine im Struktorexplorer, dabei erzeugen der neuen Anpassungsstufe und die neu erzeugten Tabellen referenzieren.

## Beitragsanpassung

- Übung

# Inhalt

- Definition von Produkten
  - Produktänderungen im Zeitablauf
  - Ansehen / Analysieren von Produktdaten
  - Strukturierung von Produktdaten
  - Bearbeiten von Produktdaten
    - *Korrektur von Produktdaten*
    - *Definition einer neuen Anpassungsstufe (inkl. Beitragsanpassung)*
    - *Definition einer neuen (Tarif-)Generation*
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung

## Definition einer neuen (Tarif)Generation

- Einstellen des Wirksamkeitsdatums auf den Gültigkeitsbeginn der neuen Generation
- Markieren der Policenart der aktuellen Generation
- Im Kontextmenü: Neu->Neue Generation erzeugen
  - Im Assistenten die zu kopierenden Bausteine auswählen
- Neue Tariftabellen importierten
- Daten und Referenzen auf Tariftabellen in den neuen Produktbausteine anpassen.
  - Am einfachsten lassen sich alle relevanten Bausteine durch Doppelklick im Produktstruktur-Explorer abarbeiten.

## Inhalt

- Definition von Produkten
- Arbeiten im Team
- Testunterstützung