

Cahier de charges : GESTION de SINISTRE

INTRODUCTION

Le projet de gestion des sinistres pour Assurance ARO vise à développer un module sur Odoo 8.0 pour automatiser le traitement des sinistres. L'objectif est de simplifier et centraliser le suivi des dossiers, de la déclaration à la comptabilisation des indemnisations, tout en améliorant l'efficacité et la traçabilité. Ce projet permettra à Assurance ARO de moderniser ses processus et d'offrir un meilleur service à ses clients tout en optimisant le traitement des sinistres.

DESCRIPTION

Le projet de gestion des sinistres offrira aux utilisateurs une interface pour suivre efficacement chaque étape du traitement des sinistres. Lorsqu'un client déclare un sinistre, l'interface guidera le rédacteur dans l'ouverture du dossier et le traitement de la déclaration. La validation des indemnisations sera simplifiée grâce à des options claires, permettant au chef technique ou à l'agence de prendre la décision selon les procédures internes.

En outre, l'interface intégrera des fonctionnalités de gestion financière pour assurer le suivi des aspects comptables liés aux sinistres. Elle mettra à disposition des outils pour effectuer les écritures comptables, équilibrer les comptes et générer des pièces comptables. Le système inclura également des fonctionnalités de reporting, garantissant un suivi précis et transparent des opérations financières associées aux sinistres, facilitant ainsi la prise de décisions éclairées basées sur des données fiables.

ARCHITECTURE TECHNIQUE

Odoo 8 a été choisi pour ses modules intégrés qui facilitent la gestion des sinistres et d'autres aspects de l'entreprise. Sa flexibilité permet de personnaliser les workflows en fonction des besoins spécifiques d'Assurance ARO.

Backend : Python 2.7 (pour les modèles, contrôleurs, logiques métiers).

Frontend : XML (pour la définition des vues, formulaires et interfaces utilisateur).

BASE DE DONNÉE

PostgreSQL est le système de gestion de base de données recommandé pour Odoo 8 en raison de sa compatibilité et de sa performance, offrant une gestion efficace des données. Sa flexibilité, ses fonctionnalités avancées et sa sécurité en font un choix idéal pour stocker et gérer les informations relatives aux sinistres.

OBJECTIFS

- Centralisation des informations pour un suivi complet des dossiers de sinistres et système de suivi chronologique des sinistres.
- Adaptation des processus à différents types de sinistres (automobile, responsabilité civile, scolaire).
- Permettre l'analyse financière des sinistres pour une meilleure prise de décision.
- Fournir une interface conviviale pour une gestion rapide et efficace des opérations comptables

FONCTIONNALITÉS

Pour le rédacteur sinistre

Formulaire de déclaration de sinistre : Un formulaire conçu pour saisir les informations communes à tous les types de sinistres, avec :

- Ajout des données de base du sinistre
- Une sélection du type de sinistre
- Une sélection de l'assuré concerné

Formulaire d'ouverture du dossier : Un formulaire permettant l'insertion des détails du sinistre, incluant :

- Les informations pertinentes, telles que les parties impliquées, les circonstances du sinistre, les témoins, ainsi que les constats ou déclarations disponibles
- L'upload de fichiers utiles en lien avec le sinistre

Pour l'instruction du dossier :

- Identification des garanties concernées parmi celles souscrites dans le cadre de la police d'assurance.
- Détermination de la responsabilité du sinistre.
- Évaluation du montant de l'indemnisation.

Pour le règlement :

- Saisie du montant de règlement recommandé par la Direction Sinistre.
- Mise à jour du statut du dossier.

Pour le Responsable Sinistre ou Pouvoir Agence

Validation des Déclarations :

- Outils pour valider ou refuser les déclarations de sinistre, avec la possibilité de laisser des commentaires pour justifier la décision.

Suivi des Indemnités :

- Consultation des montants d'indemnisation recommandés et des statuts de paiement.
- Accès à des rapports sur les sinistres réglés et en cours, facilitant l'analyse des tendances.

Pour l'agent Comptable

Écritures Comptables :

- Saisie et gestion des écritures comptables liées aux sinistres, avec options pour créations manuelles.
- Accès à l'historique des écritures pour assurer traçabilité et conformité.

Pièces Comptables :

- Génération des pièces comptables pour documenter les transactions.
- Ajout de pièces justificatives (factures, contrats, etc.) pour chaque écriture.

Reporting :

- Tableaux de rapports financiers.
- Tableau de bord et analyse de performance.

