

CCH[®] Tagetik

保险业解决方案



公司年度计划的风险防范能力如何？

数字化、移动和自助式保险需求对业务模式有何影响？新的风险如何影响客户？合规性如何？

使用 CCH Tagetik 的一体化平台可以降低风险、提高绩效和盈利能力。通过使用真正的集成业务计划 (IBP) 解决方案，财务和运营部门可以利用单一数据源自动完成所有类型的计划，包括财务、劳动力、资本支出、销售和供应链。CCH Tagetik 可在协作、易用的环境中实现财务、运营和所有部门的灵活规划。通过 CCH Tagetik 可信赖的数据源，财务和保险相关数据得以统一，帮助财务和风险管理团队能够协作制定业务决策，从而引导财务业绩并降低风险。

CCH Tagetik 保险业解决方案

财务和运营与统一规划保持一致

在一个系统中使用单一版本的真相创建全公司的预算、计划、预测和模型，提高数字的准确性和可信度。通过自动实时和历史数据，CCH Tagetik 将企业范围内的战略、财务和运营规划统一起来，从而用360°全视角更快地完成业务循环。

敏捷、基于驱动因素的计划

利用保险最佳实践模板，根据业务驱动因素更快、更灵活地进行自上而下或自下而上的规划。按产品、部门、交付渠道、LoB、季节性和各种时间框架预测毛承保保费、损失率和佣金，并自动计算由此产生的已赚保费和费用。

创建灵活的模型、方案和预测

可视化自助服务数据调查为更灵活的战略计划、预算和预测提供新的数据信息。对数据进行切片、切块和钻取，通过自定义仪表盘、临时透视和钻取来发现潜在趋势。通过友好、动态的可视化方式，发现免赔额、个人索赔、保费和发生的损失对结果的影响。

了解成本，实现盈利最大化

根据承保利润、损失、保费、索赔和再保险制定计划。预测未来的承保收入和损益表上的所有其他结果。通过分析直接、间接和基于活动的成本来确定真实成本，并确定哪些产品和业务在产生或消耗资源。

智能分配资源

在保持货币和汇率不变的情况下，从多个维度进行分配，调整成本和计划驱动因素，如新业务量、保留率、平均保费、获取成本和平均索赔成本。按业务部门（商业、渠道）和部门（营销、财务）透视数据，查看真实成本和利润，并相应调整资源和战略。

缩短规划周期

作为所有计划数据的单一来源，CCH Tagetik 可在计划周期内节省数天、数周或数月的时间。通过动态仪表盘、工作流程和控制，管理者可以在瓶颈出现之前就加以解决。通过个性化工作文件、任务列表和自助分析，计划人员可以更智能、更高效地工作。

“CCH Tagetik 具有非常适合保险业的特殊功能。CCH Tagetik 对我们工作流程的生产率和效率产生影响的最显著方式就是自动化程度非常高。它能帮助我们更快地结账，节省员工时间。我建议所有保险行业公司都考虑使用 CCH Tagetik。”

Rishi Santokhi,
欧洲首席财务官
Aegon Asset Management

主要优势

- 缩短计划周期
- 优化资源
- 调整财务与运营
- 现代化财务技术
- 提高准确性、效率和控制
- 降低风险和总体拥有成本



为什么选择CCH Tagetik

财务自主：专为财务部门维护而设计，降低总体拥有成本和对 IT 的依赖。

统一的 CPM 解决方案：集合并、规划、报告和披露于一体的解决方案。

可靠性：我们的实施团队始终如一地提供服务。

云端能力应有尽有：云端和本地自由选择。一个解决方案。

关于威科集团

威科集团 (WKL) 是提供专业信息、软件解决方案和服务的全球先进者，服务领域涉及医疗健康、税务与审计、财务和企业合规、法律和监管以及企业绩效和ESG。我们提供专家解决方案，将深度领域知识与技术和服务结合起来，帮助客户每天做出关键决策。威科集团2023年报告称，全年营收为56亿欧元。威科集团为180多个国家的客户提供服务，在40多个国家开展业务，在全球各地的员工总数约为24,000人。企业总部位于荷兰的埃尔芬市。威科集团在阿姆斯特丹泛欧交易所上市交易，并是阿姆斯特丹证券交易所和泛欧交易所 100 指数的成份股之一。威科集团设置了 Sponsored Level 1 (场外交易) 美国预托证券 (ADR) 计划。美国预托证券 (ADR) 在美国的场外交易市场上交易 (WTKWY)。

欲了解更多信息，请访问 www.wolterskluwer.com，也可在 Twitter、Facebook、LinkedIn 和 YouTube 上关注我们。

CCH Tagetik 保险业解决方案

主要功能

- **远期资金转移定价：**在工具或投资组合层面应用 FTP 费率，然后进行远期预测，以便在满载基础上准确规划保证金。
- **压力测试：**将压力因素应用于预测结果，满足监管要求。制定策略，应对潜在风险。
- **利润和定价分析：**将间接成本分配到每个预算项目，执行详细的利润和定价分析，并使用CCH Tagetik复式输入逻辑追溯分配来源。
- **自上而下或自下而上：**根据独特的业务驱动因素（产品、部门或 LoB），按自己的方式创建计划。从行业特定驱动因素和模板库中进行选择。
- **内置财务智能：**通过复式记账逻辑、货币转换、管理、法律和监管滚动、无限的多币种和利息支持，提高洞察力。
- **建模和假设分析：**预测未来计划和假设情景，如产品发布或收购，了解对损益表、现金流或资产负债表的影响。
- **情景、快照和版本：**轻松创建快照，比较多种方案，调整驱动因素和假设，确定最佳业务结果。
- **深入细节：**设置重要性阈值并实时深入分析差异，直至交易层面。
- **分配引擎：**查看基于驱动因素和瀑布式的多级分配。使用财务、统计、历史或自定义驱动因素，分配间接、直接和基于活动的成本。
- **现金流规划和预测：**内置功能可帮助公司监控现金流入/现金流出以及对财务和销售与运营计划 (S&OP) 的影响。
- **滚动预测：**快速建立定期（包括 13 个月或 53 周）和滚动预测，将计划、预算和实际数据自动结合起来，快速应对新出现的市场状况。
- **长期规划：**制定自上而下的长期企业战略，包括大额支出、资本投资或收购，设定目标，推动自下而上的短期战术预算。
- **高级层次结构管理：**为任何时间段创建无限的层次结构和卷积。调整会计科目表、修改业务规则和更新层次结构，无需 IT 人员干预。

主要特点

开放、可扩展的 CPM 平台：我们提供统一、集成的财务和绩效管理解决方案，其中包括：

- 财务关账与合并
- 预算、预测与计划
- 财务与管理报告
- 盈利能力分析
- ESG与可持续发展
- 供应链规划
- 生产成本规划与控制
- 劳动力计划
- 资本支出计划
- 预测智能与高级分析
- 集成和扩展计划 (xP&A)：CapEx、S&OP、需求、生产、产能、人力资源和劳动力、资产负债表、资本、盈利能力、战略和现金流。
- 自助服务报告与分析：无需 IT，即可生成报告、可视化分析和仪表盘。快速完成复杂的计算、创建报告并动态透视数据以进行分析。
- Microsoft Office 集成：CCH Tagetik 与 Word、PowerPoint 和 Excel 原生集成，支持多种输出格式，包括 PDF、PPT、HTML 和 XML。
- 审计跟踪和工作流程：捕获所有变更的详细审计日志，由谁在何时进行。通过任务列表、状态和审批流程进行跨组织协作。
- 系统集成：CCH Tagetik具有开放式架构和内置ETL，可无缝集成到现有的Microsoft、SAP或混合技术环境中。