

Appian per il Settore Assicurativo

Ambiente, Sociale e Governance (Environmental, Social and Governance, ESG).

Le compagnie assicurative - come le aziende in molti altri settori - sono sottoposte a una crescente pressione per adottare pratiche che supportino i criteri ESG. La pandemia, la crescente enfasi sul cambiamento climatico e i nuovi movimenti sociali, hanno reso i consumatori più responsabili dal punto di vista sociale e ambientale. Infatti, il 45% degli adulti si considera consapevole delle problematiche ambientali, secondo un recente [Studio Forrester](#).

Sebbene l'offerta di prodotti compatibili con i criteri ESG non sia una novità, negli ultimi anni lo slancio si è spostato radicalmente verso la necessità per le compagnie assicurative di comprendere meglio gli aspetti di sostenibilità della loro attività e delle aziende con cui intrattengono rapporti commerciali. Inoltre, la ricerca emergente suggerisce che l'ESG ha un potere predittivo per identificare gli indicatori di allarme e prevedere gli eventi di rischio prima che si verifichino.

L'ESG ha un impatto su quasi tutte le aree di un'organizzazione. Per questo motivo, può essere incredibilmente difficile ottenere tutti i dati e le informazioni necessari per valutare il livello di maturità ESG e i livelli di rischio di un'azienda e per rispondere a domande critiche come "Qual è il mio livello reale di ecosostenibilità?" e "Quanto sono socialmente responsabili i miei rapporti con i partner commerciali e le loro Supply Chain?"

Crescente pressione normativa.

A oggi, non esiste un unico standard ESG globale a cui le aziende possano aspirare, con il risultato di un approccio frammentario. Negli Stati Uniti, attualmente non ci sono divulgazioni ESG obbligatorie, anche se la SEC richiede a tutte le aziende pubbliche di divulgare informazioni che possono essere rilevanti per gli investitori, comprese le informazioni sui rischi ESG.

In Canada, anche se non ci sono requisiti specifici che rendono obbligatoria la divulgazione dei dati ESG, lo slancio verso la divulgazione aziendale sembra crescere. Infatti, l'87% delle aziende considera i fattori ESG importanti per il loro successo a lungo termine, secondo un sondaggio di Canadian Investor Relations.

L'Unione europea, d'altra parte, è più avanti e offre una tassonomia ESG che fornisce una guida normativa, criteri di screening e domande associate che aiutano a valutare l'aderenza ai criteri ESG. La proposta della Commissione Europea per una direttiva sul reporting di sostenibilità aziendale (CSRD) è già presente. E, se accettata, tutte le grandi istituzioni di servizi finanziari devono conformarsi entro il 2024 per il reporting del 2023.

Nel frattempo, nell'area Asia-Pacifico, il 57% degli investitori prevede di aver incorporato "completamente" o "in larga misura" le questioni ESG nelle loro analisi e processi decisionali di investimento entro la fine del 2021, secondo MSCI.

Gestione ESG semplificata.

Una sfida di importanza fondamentale per il settore assicurativo, è quella di adattarsi rapidamente ai mutevoli requisiti ESG, il che in ultima analisi significa ottenere visibilità su tutti gli elementi di dati ESG in tutta l'azienda e convalidarli considerando un elenco di criteri e attributi ESG in costante evoluzione. Ciò, naturalmente, può essere una sfida per le grandi compagnie assicurative, dove i dati possono risiedere in 10, 20 o più di 30 sistemi diversi, con una mancanza di integrazioni aperte e API.

È qui che il low-code può aiutare. Per ottenere l'alto grado di flessibilità, integrazione e automazione necessario per avere successo con le iniziative ESG, le compagnie assicurative devono cercare un modo per progredire più velocemente mentre connettono ed estendono i loro sistemi legacy esistenti.

Con la Piattaforma Low-Code Appian, le compagnie assicurative possono fare quanto segue:

- **Ottenere una flessibilità e una velocità senza precedenti.** Affronta rapidamente l'evoluzione dei criteri ESG, compresa la gestione dei cambiamenti al contenuto della tassonomia, alle domande o alle designazioni del settore.
- **Accesso diretto alle informazioni.** Gestisci facilmente i dati ESG interni ed esterni fornendo un'unica vista a 360 gradi per determinare la conformità ESG di prodotti, servizi e relazioni commerciali. Connetti fogli di calcolo, sistemi di base legacy, fonti di dati ibride o on-premise e altro ancora per preparare le tue operazioni al futuro.
- **Sfrutta l'automazione intelligente.** Utilizza l'elaborazione intelligente dei documenti Appian, basata sull'Intelligenza Artificiale e sul machine learning, per migliorare la precisione e aumentare l'efficienza nell'elaborazione di un grande volume di documenti relativi a ESG.
- **Crea flussi di processo visivi.** Consenti una visione completa di tutti i processi legati a'ESG e delle loro dipendenze nell'intera organizzazione.
- **Permetti integrazioni veloci.** Condividi rapidamente i dati con fornitori di informazioni esterni e agenzie di regolamentazione o governative per gestire aggiornamenti, valutazioni e certificazioni, mantenendo il massimo livello di sicurezza dei dati.
- **Fornisci una rapida scalabilità enterprise-wide.** Coordina i bot RPA con persone, sistemi e dati in un unico workflow per una vista completa di tutti i processi legati a'ESG nell'intera organizzazione.

Migliora la gestione ESG in tutto il ciclo di vita dell'assicurazione.

Con la Piattaforma Low-Code Appian, le compagnie assicurative possono incorporare gli standard ESG e guadagnare efficienza nelle seguenti aree chiave del ciclo di vita dell'assicurazione:

- **Onboarding del cliente/cedente.** Ottieni una visione accurata di chi è assicurato e degli aspetti di sostenibilità delle loro attività e supply chain.
- **Elaborazione di preventivi per polizze complesse.** Permetti una comprensione più approfondita degli elementi ESG nelle presentazioni delle proposte e dei rischi citati, e fornisci accuratamente gli stati ESG ai clienti.
- **Sottoscrizione complessa.** Identifica, valuta e mitiga facilmente i principali rischi ESG durante i processi di sottoscrizione e crea workflow per dare risalto a preoccupazioni specifiche.
- **Onboarding di operatori e broker.** Comprendi meglio i profili dei nuovi agenti e broker per garantire la conformità ESG.
- **Gestione dei reclami dei clienti.** Migliora i workflow della gestione degli incidenti per identificare meglio e ottimizzare la gestione dei problemi legati all'ESG.
- **Assegnazione dei periti/gestione dei fornitori.** Consenti una maggiore trasparenza e favorisci la comprensione della compliance ESG di tutti i fornitori, periti e terze parti pertinenti.
- **Revisione del prodotto/gestione del ciclo di vita.** Comprendi meglio la conformità ESG di ogni prodotto e stabilisci una frequenza di revisione regolare per mitigare il rischio. Identifica potenziali avvertimenti in anticipo durante fusioni e acquisizioni.

Per ulteriori informazioni, visita appian.it
Contattaci all'indirizzo info.it@appian.com