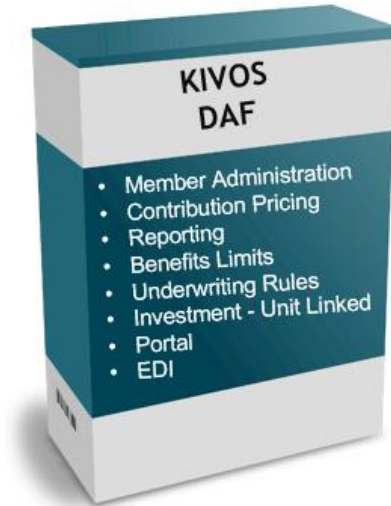


Λειτουργίες Module DAF



Παραμετροποίηση Συστήματος

Στις γενικές **Βιβλιοθήκες** του KIVOS, καθορίζονται:

- Διαχείριση επιβαρύνσεων
 - Εγγυητικό κεφάλαιο (έκδοση)
 - Φόρος Παροχής (παροχή)
 - Εισφορά Αλληλεγγύης (παροχή)
 - Φόρος Μερισμάτων
 - Χαρτόσημο Μερισμάτων

Είδη Λογαριασμών

Το μαθηματικό απόθεμα τηρείται στους ακόλουθους λογαριασμούς.

Λογαριασμός Λήπτη

Υπάρχει ένας λογαριασμός για κάθε λήπτη. Ο συγκεκριμένος λογαριασμός τροφοδοτείται με κινήσεις κατά την έκδοση απόδειξης εισφοράς είτε στον υπολογισμό εναπομένοντος υπολοίπου κατά την αποχώρηση κάποιου ασφαλισμένου. Το υπόλοιπο αυτό ο λήπτης μπορεί να το αναδιανείμει σε λογαριασμούς άλλων ασφαλισμένων ή να το ζητήσει πίσω ως επιστροφή ασφαλίστρου ή εξαγορά.

Λογαριασμοί Ασφαλισμένων

Για τους ασφαλισμένους τηρούνται τέσσερις αυτοτελείς λογαριασμοί:

- Τακτικές Εισφορές Συμβαλλομένου
- Έκτακτες Εισφορές Συμβαλλομένου
- Τακτικές Εισφορές Ασφαλισμένου
- Έκτακτες Εισφορές Ασφαλισμένου

Σε κάθε λογαριασμό επιμερίζονται οι σχετικές εισφορές που του αντιστοιχούν. Η διαχείριση τόσο των αποδόσεων όσο και των εξαγορών γίνεται αυτοτελώς για κάθε λογαριασμό. Έτσι,

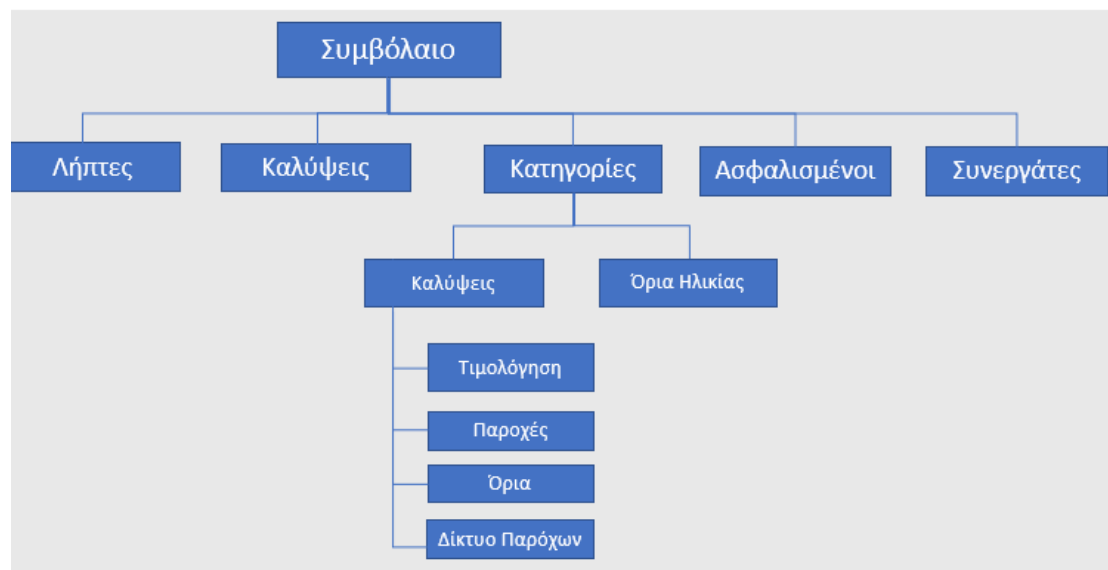
οι αποδόσεις υπολογίζονται σε κάθε λογαριασμό ξεχωριστά και κατά την εξαγορά (μερική ή ολική) οι όποιοι περιορισμοί εφαρμόζονται επίσης ξεχωριστά για κάθε λογαριασμό.

Συμβόλαια, Λήπτες, Ασφαλισμένοι, Συνεργάτες

Καλύψεις DAF (DC/DB)

- Επιλογή τιμολόγησης από Εισφορά προς Μικτό ασφάλιστρο ή αντίστροφα.
- Ορισμός Έναρξης Τοκοφορίας (Valuer) των εξοφλημένων εισφορών.

Βασική Δομή Συμβολαίου



Καλύψεις

Σε κάθε ομαδικό συμβόλαιο συμπεριλαμβάνεται τουλάχιστον μία κάλυψη Ζωής (Απλή Θανάτου ετησίως ανανεούμενη, ή ασφάλιση αορίστου χρόνου ή ορισμένου χρόνου άνω του ενός έτους) και πιθανώς μια σειρά συμπληρωματικών καλύψεων Ζωής όπως ΜΟΑ, Απώλεια Εισοδήματος κλπ. Σε ότι αφορά στις καλύψεις Υγείας, μπορεί να υφίστανται ενδεικτικοί συνδυασμοί παροχών.

Επενδυτικά Προϊόντα

Τα διαθέσιμα επενδυτικά προϊόντα ορίζονται συνολικά σε επίπεδο συστήματος (προϊόντα ασφαλιστικής εταιρίας) και δίνεται η δυνατότητα σύνδεσης συγκεκριμένων προϊόντων της ασφαλιστικής ανά συμβόλαιο εντός της κάλυψης.

Τα επενδυτικά προϊόντα διαφοροποιούνται μεταξύ τους από τις παραμέτρους που ορίζονται εντός της κάλυψης και αφορούν σε:

- ✓ Επιτοκίου (Ελεύθερο, Εγγυημένο): προσδιορισμός ποσοστού εγγυημένου, ποσοστού συμμετοχής στην υπεραπόδοση και ποσοστού κράτησης επενδυτικών εξόδων. Ημερομηνία λήξης εγγύησης.
- ✓ Αμοιβαίου Κεφαλαίου
 - Τιμή Εξαγοράς
 - Τιμή Διάθεσης
 - Καθαρή Τιμή

Κατηγορίες επενδύσεων

Σε κάθε λογαριασμό, τηρούνται επιμέρους επενδυτικοί λογαριασμοί.

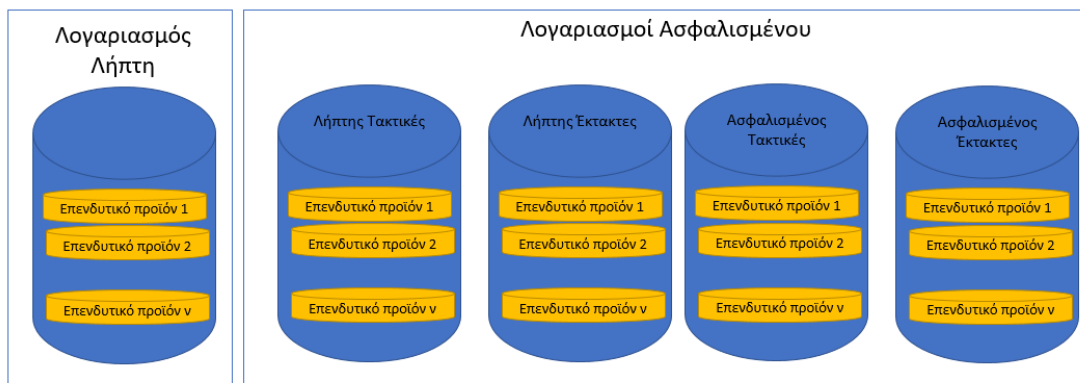
Σε επίπεδο κάλυψης, τα επενδυτικά προϊόντα συνδέονται με μία ή περισσότερες «Κατηγορίες Επένδυσης» τις οποίες έχουν συμφωνήσει ο συμβαλλόμενος και η ασφαλιστική εταιρία.

Κάθε ασφαλισμένος υπάγεται σε μια «Κατηγορία Επένδυσης», ενώ δίνεται η δυνατότητα συγκεκριμένοι ασφαλισμένοι να επιλέξουν διαφορετικό επενδυτικό (ατομικό) προφίλ, το οποίο υπερισχύει της επιλογής «Κατηγορίας Επένδυσης» που έχει οριστεί σε επίπεδο κάλυψης. Για τον λογαριασμό του λήπτη, τηρείται ανεξάρτητο προφίλ επένδυσης.

Ο ορισμός του επενδυτικού προφίλ μπορεί να διαφοροποιηθεί ανά είδος λογαριασμού. Το σύστημα δεν θα επιτρέπει λειτουργίες τοποθέτησης εισφορών για μη ενεργό επενδυτικό προφίλ σε ενεργό συμβόλαιο που συνδέεται με αυτό. Η διασπορά του επενδυτικού προφίλ θα αθροίζει πάντα στο 100%.

Για όλους τους παραπάνω ορισμούς τηρείται ιστορικότητα.

Λογαριασμοί DAF



Κατηγορίες συμβολαίου

Οι κατηγορίες αποτελούν ομαδοποίηση των διαφορετικών παραμέτρων που συνθέτουν τα στοιχεία τόσο της τιμολόγησης όσο και της παροχής. Κάθε ασφαλισμένος υποχρεωτικά εντάσσεται σε μια κατηγορία.

Στην κάθε κατηγορία ορίζονται οι καλύψεις του συμβολαίου που συμμετέχουν και για κάθε κάλυψη ορίζονται οι εξής παράμετροι:

Τιμολόγηση – Εισφορά

Η τιμολόγηση αφορά μόνο στις τακτικές εισφορές. Οι έκτακτες δεν έχουν ορισμούς εφόσον είναι ποσά που δεν είναι εκ των προτέρων γνωστά και υπολογίζονται μέσω αρχείου. Ο ορισμός γίνεται ανά συνεισφέροντα (λήπτης, ασφαλισμένος). Συγκεκριμένα το σύστημα υποστηρίζει τις μεθόδους:

- Σταθερό ποσό ανά ασφαλισμένο
- % επί του μισθού
- Σταθερό ποσό και % επί του μισθού
- Κλίμακα (συνολικά ή τμηματικά)

Τιμολόγηση - Διαχειριστικά Έξοδα

Η τιμολόγηση αφορά τόσο στις τακτικές όσο και στις έκτακτες εισφορές. Ο ορισμός γίνεται ανά συνεισφέροντα (λήπτης, ασφαλισμένος).

Το σύστημα υποστηρίζει υπολογισμό Διαχειριστικών Εξόδων παράλληλα με την τιμολόγηση της επενδύμενης εισφοράς ως ποσοστό αυτής ή ως σταθερό ποσό ανά λογαριασμό. Ο ορισμός των παραμέτρων αυτών γίνεται μαζί με την παραμετροποίηση της επενδύμενης εισφοράς στην κατηγορία ασφάλισης.

Εναλλακτικά υποστηρίζονται σενάρια υπολογισμού διαχειριστικών εξόδων ασύγχρονα με την τιμολόγηση εισφορών, με ξεχωριστή απόδειξη και με τις εξής μεθοδολογίες ή και συνδυασμό αυτών:

- % επί του συνόλου του λογαριασμού του συμβολαίου, με min όριο
- % επί του συνόλου του λογαριασμού του συμβολαίου βάσει κλίμακα
- Σταθερό συνολικό ποσό για το συμβόλαιο
- Σταθερό ποσό ανά ενεργό ασφαλισμένο
- % επί των εισφορών του έτους αναφοράς

Επιπρόσθετα, υποστηρίζεται η ενημέρωση διαχειριστικών εξόδων από εισαγωγή αρχείου excel για περίπλοκα σενάρια που δεν υποστηρίζονται από το σύστημα.

Αναφορικά με διαχειριστικά έξοδα επί των παροχών υποστηρίζεται η παρακάτω μέθοδος:

- Ποσοστό επί του ακαθάριστου μικτού ποσού μερικής ή ολικής εξαγοράς

Τέλος, προβλέπεται η δυνατότητα υπολογισμού διαχειριστικών εξόδων απομείωσης λογαριασμών ως ποσοστό επί των μεριδίων του λογαριασμού αυτού. Η απομείωση εκτελείται ως μαζική διαδικασία στο κλείσιμο του έτους, ενώ μπορεί εναλλακτικά να ληφθεί υπόψιν κατά τον υπολογισμό των αποθεμάτων πρόβλεψη απομείωσης των λογαριασμών.

Παροχή

Για την παροχή ορίζονται οι εξής παράμετροι:

- Σε επίπεδο κάλυψης ορίζεται το πλήθος δυνατών μερικών εξαγορών ανά έτος ή καθ' όλη την παραμονή του ασφαλισμένου στο συμβόλαιο.
- Σε επίπεδο λογαριασμού ορίζεται:
 - ο το ποσοστό ή η κλίμακα χορήγησης της παροχής:
 - ανάλογα με τα έτη προϋπηρεσίας στον εργοδότη ή στον όμιλο ή στο συμβόλαιο
 - ανάλογα με την αιτία αποχώρησης
 - ο Σε κάθε περίπτωση, το ως άνω ποσοστό χορήγησης παροχής ανά λογαριασμό θα είναι κοινό για όλα τα επενδυτικά προϊόντα που τον συνθέτουν.
 - ο Αναμονή μερικής εξαγοράς σε μήνες:
 - από την ένταξη στο συμβόλαιο
 - μεταξύ μερικών εξαγορών

Προμήθειες

- Ορισμός προμηθειών ανά ασφαλιστικό έτος.
- Δυνατότητα ορισμού μέγιστου ποσοστού επί των διαχειριστικών εξόδων

Τιμολόγηση - Έκδοση Αποδείξεων

Τιμολόγηση

Η τιμολόγηση αποτελεί ένα ξεχωριστό στάδιο πριν την έκδοση της απόδειξης. Η τιμολόγηση μπορεί να προκύψει ως αποτέλεσμα των παραμέτρων του συμβολαίου εφόσον αυτή αφορά τακτικές εισφορές είτε με εισαγωγή αρχείου excel προκαθορισμένης γραμμογράφησης είτε για τακτικές είτε για έκτακτες εισφορές.

Μέθοδοι υπολογισμού εισφορών όπως:

- % επί μηνιαίου μισθού ανάλογα της απόδοσης του υπαλλήλου (ασφαλισμένου)
- % επί του μισθού διαφορετικό ανά ασφαλισμένο
- Fix ποσό διαφορετικό ανά ασφαλισμένο
- Έκτακτες εισφορές (είτε συμβαλλομένου είτε ασφαλισμένου)

καλύπτονται με την εισαγωγή αρχείου excel προκαθορισμένης δομής, στο οποίο θα υπάρχουν ανά ασφαλισμένο τα ποσά εισφορών που προκύπτουν από τις ως άνω μεθόδους.

Ιδιαίτερα για την κάλυψη DB το ποσό της εισφοράς μπορεί να προκύπτει είτε βάσει της παραμετροποίησης του κάθε ασφαλισμένου είτε μέσω ξεχωριστής διαδικασίας όπου ο χρήστης συμπληρώνει ένα συνολικό ποσό εισφοράς χωρίς προσωποποίηση ανά ασφαλισμένο.

Λοιπές Αποδείξεις

Αποδείξεις οι οποίες εκδίδονται εκτός της διαδικασίας έκδοσης τακτικών και εκτάκτων εισφορών που προκύπτουν για:

- Εισφορές σε επίπεδο λήπτη
- Διαχειριστικά Έξοδα που υπολογίζονται εκτός της διαδικασίας έκδοσης εισφορών.
- Πρόσθετες Πράξεις μη οικονομικού ενδιαφέροντος (μηδενικές).

Δεν θα υφίσταται διαδικασία έκδοσης απόδειξης για τον υπολογισμό προμηθειών. Ο υπολογισμός προμηθειών θα προκύπτει σε αποδείξεις από την διαδικασία της έκδοσης τακτικών και εκτάκτων εισφορών ή από τις λοιπές αποδείξεις εισφορών σε επίπεδο λήπτη καθώς και τον υπολογισμό διαχειριστικών εξόδων εκτός της διαδικασίας έκδοσης εισφορών.

Αντιλογισμός

Αντιλογισμός απόδειξης μπορεί να γίνει μόνο εφόσον μια απόδειξη δεν έχει εισπραχθεί ολικά ή μερικά.

Αναδρομικές μεταβολές ασφαλισμένων

Υποστηρίζεται η δυνατότητα αναδρομικών μεταβολών σε επίπεδο ασφαλισμένων και εισφορών.

Κινήσεις Λογαριασμών

Επένδυση εισφορών

Κάθε απόδειξη ασφαλιστρων που έχει εξοφληθεί μπορεί να προχωρήσει στο επόμενο στάδιο της ενημέρωσης των λογαριασμών.

Για την κάλυψη DC οι εισφορές των ασφαλισμένων ενημερώνονται σε διαφορετικούς λογαριασμούς ανά ασφαλισμένο, συνεισφέροντα και είδος εισφοράς (τακτική, έκτακτη).

Για την κάλυψη DB οι εισφορές των ασφαλισμένων ενημερώνονται στον λογαριασμό του λήπτη.

Εκκαθάριση Παροχής

Για την εκκαθάριση της παροχής ο χρήστης συμπληρώνει το είδος της παροχής (μερική ή ολική εξαγορά). Ως ημερομηνία υπολογισμού ορίζεται η ημερομηνία μέχρι την οποία θα βρεθεί το διαθέσιμο απόθεμα ανά λογαριασμό, καθώς και η ημερομηνία βάσει της οποίας θα εξεταστούν οι περιορισμοί που αφορούν στην παροχή (underwriting).

Μετά την συμπλήρωση των ανωτέρω παραμέτρων το σύστημα επιστρέφει το διαθέσιμο «αποτιμώμενο» απόθεμα ανά λογαριασμό βάσει των πιο πρόσφατων διαθέσιμων ημερομηνιών (max date) των επενδυτικών προϊόντων.

Ο χρήστης έχει δικαίωμα να αλλάξει το ποσό ή το ποσοστό ανά λογαριασμό.

Το σύστημα δίνει την δυνατότητα γρήγορης προβολής προηγούμενων εξαγορών που αφορούν στον ίδιο ασφαλισμένο.

Με την εκτέλεση της εντολής, οριστικοποιείται και το τελικό πραγματικό ποσό παροχής. Για τα προϊόντα μ/λ, αυτό θα διαφέρει από το αρχικό εκτιμώμενο ποσό, καθώς η τιμή (καθαρή ή εξαγοράς) διαφοροποιείται από μέρα σε μέρα.

Για την κάλυψη DB το ποσό της παροχής υπολογίζεται εκτός συστήματος από το αρμόδιο τμήμα της ασφαλιστικής. Στην συνέχεια γίνεται αναδιανομή του εν λόγω ποσού από τον λογαριασμό του λήπτη σε «προσωρινό» λογαριασμό του ασφαλισμένου προκειμένου να εκτελεστεί η παραπάνω διαδικασία.

Εναπομείναν υπόλοιπο (μεταφερόμενο ποσό)

Ανάλογα με τους όρους του κάθε συμβολαίου, σε περίπτωση ολικής εξαγοράς, αποδίδεται στον ασφαλισμένο το σύνολο ή μέρος αυτού από τον κάθε ατομικό του λογαριασμό. Σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος δεν δικαιούται το σύνολο από τους ατομικούς του λογαριασμούς, το εναπομείναν υπόλοιπο μεταφέρεται στον ατομικό λογαριασμό του Συμβαλλομένου.

Αναδιανομή

Για το Συμβαλλόμενο τηρείται πάντα ένας λογαριασμός (λογαριασμός Συμβαλλομένου) ο οποίος έχει το σύνολό του επενδυμένο σε διαφορετικά επενδυτικά προϊόντα. Ο λογαριασμός

αυτός ουσιαστικά τροφοδοτείται με ποσά λογαριασμών ασφαλισμένων που αποχώρησαν και απώλεσαν μέρος των ατομικών τους λογαριασμών βάσει των όρων του συμβολαίου, καθώς και με τις διαχρονικές αποδόσεις που λαμβάνει το εκάστοτε απόθεμα του λογαριασμού.

Ο Συμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα, σε χρόνο που θα συμφωνηθεί με την Ασφαλιστική, και όχι απαραίτητα στο τέλος του έτους, να ζητήσει αναδιανομή του σωρευμένου υπολοίπου (μέρος ή όλου) που έχει συγκεντρωθεί στον λογαριασμό του, προς τους λογαριασμούς των ασφαλισμένων. Το σύστημα υποστηρίζει την υλοποίηση της αναδιανομής

Αναδιάρθρωση

Πέρα από τη δυνατότητα αλλαγής κατηγορίας επένδυσης για ένα ασφαλισμένο, ή ορισμό εξατομικευμένου πλάνου επένδυσης, το σύστημα προσφέρει τη δυνατότητα αναδιάρθρωσης στις υφιστάμενες επενδύσεις. Ειδικότερα, ο χρήστης έχει τη δυνατότητα να ορίσει για ένα συγκεκριμένο ασφαλισμένο, για ένα συγκεκριμένο είδος λογαριασμού και επενδυτικού προϊόντος, την αναδιάρθρωση του από ένα είδος επενδυτικού προϊόντος σε ένα άλλο.

Επενδύσεις Επιτοκίου

Οι επενδύσεις επιτοκίου μπορούν να παραμετροποιηθούν σε επίπεδο συστήματος ώστε να υπολογίζονται με:

- Απλό τόκο (simple interest)
- Σύνθετο τόκο (compound interest) – ανατοκισμός

Εγγυημένο Επιτόκιο

Οι αποδόσεις εγγυημένου επιτοκίου ενημερώνουν τους λογαριασμούς μια φορά στο τέλος του χρόνου καθώς και σε περίπτωση εξαγοράς από ασφαλισμένο.

Υπεραπόδοση (Μέρισμα)

Η υπεραπόδοση υπολογίζεται στο τέλος του έτους με την φόρμουλα:

$\% \text{ συμμετοχής (A)} * (\% \text{ επιτευχθείσας απόδοσης (B)} - \% \text{ εγγυημένου (Γ)} - \% \text{ εξόδων επένδυσης (Δ)})$

Για λόγους διευκόλυνσης του χρήστη, στη φόρμα υπολογισμού υπάρχει πλαίσιο όπου θα αναγράφεται η φόρμουλα συμπληρωμένη με τις τιμές που ισχύουν για το συγκεκριμένο συμβόλαιο.

Παροχές

Εκκαθάριση

Κατά την διαδικασία της εκκαθάρισης ενεργοποιούνται οι περιορισμοί που έχουν οριστεί σε επίπεδο κατηγορίας ασφαλισμένου συνολικά και ανά λογαριασμό. Δίνεται η δυνατότητα επιλογής ή μη υπολογισμού αποδόσεων κατά την στιγμή της παροχής. Με την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης μειώνονται οι αντίστοιχοι λογαριασμοί με τα ποσά παροχής και αποδόσεων, με βάση τα όσα έχουν αναφερθεί παραπάνω.

Πληρωμή

Το μικτό ποσό της παροχής είναι το ποσό που έχει προκύψει από την εκκαθάριση.

Σε περίπτωση που υπάρχει θάνατος του ασφαλισμένου το μικτό ποσό πληρωμής επιμερίζεται βάσει των ποσοστών συμμετοχής του κάθε δικαιούχου τα οποία έχει καταχωρήσει ο χρήστης.

Σε περιπτώσεις μερικής (ή και ολικής) εξαγοράς ακολουθεί, εφόσον έχει παραμετροποιηθεί στην κάλυψη, η κράτηση διαχειριστικού εξόδου το οποίο είναι ποσοστό επί του μικτού ποσού.

Ο φόρος πληρωμής παροχής υπολογίζεται αυτόματα από το σύστημα (κανονικός, προσαυξημένος, μηδενικός). Το ποσοστό του φόρου που πρέπει να κρατηθεί υπολογίζεται βάσει της αιτίας αποχώρησης (σε επίπεδο παραμετροποίησης συνδέεται η κάθε αιτία αποχώρησης σε συνδυασμό με την ηλικία με συγκεκριμένο φορολογικό συντελεστή) καθώς και του συνολικού κεφαλαίου προηγούμενων εξαγορών σωρευτικά. Εφόσον συμμετέχουν στο ποσό της παροχής εισφορές ασφαλισμένου προ 2013 η προσαρμογή του υπολογισθέντος με διάκριση του ποσού σε αφορολόγητο και φορολογητέο γίνεται από το σύστημα.

Η εισφορά αλληλεγγύης υπολογίζεται επίσης αυτόματα από το σύστημα.

Μετά την οριστικοποίηση του ποσού πληρωμής εφαρμόζονται εγκριτικά όρια προκειμένου να δρομολογηθεί η πληρωμή από το λογιστήριο.

Η ενημέρωση της πληρωμής της παροχής μπορεί να γίνει είτε με την εξαγωγή σχετικού αρχείου είτε με επικοινωνία με κάποιο κεντρικό σύστημα (web service).

Μαθηματικά Αποθέματα

Για τον υπολογισμό των μαθηματικών αποθεμάτων τηρείται ξεχωριστή διαδικασία, όπου ο χρήστης επιλέγει την ημερομηνία υπολογισμού και το πρόγραμμα υπολογίζει για όλους τους λογαριασμούς όλων των συμβολαίων τις αποδόσεις για κάθε κίνηση μέχρι την ημερομηνία υπολογισμού. Ο υπολογισμός μπορεί να επαναληφθεί μέχρι να τον αποδεχθεί ως οριστικό ο χρήστης. Οι υπολογισμοί τηρούνται σε ιστορικό αρχείο από το οποίο μπορούν να εξαχθούν αναφορές για το αναλογιστικό τμήμα καθώς και αρχεία λογιστικών άρθρων.

Ο υπολογισμός των δεδουλευμένων τόκων γίνεται ξεχωριστά για κάθε αναλυτική κίνηση. Υπάρχει η δυνατότητα υπολογισμού, πέρα από το εγγυημένο και υπεραπόδοσης εφόσον είναι γνωστή η επιτευχθείσα απόδοση της ημερομηνίας υπολογισμού.

Εφόσον υφίστανται και προϊόντα u/l, τότε τα διαθέσιμα μερίδια αθροίζονται ανά λογαριασμό και επενδυτικό προϊόν και αποτιμώνται με βάση την καθαρή τιμή της ημερομηνίας αναφοράς.

Υπάρχει η δυνατότητα πρόβλεψης διαχειριστικών εξόδων απομείωσης λογαριασμών.

Τέλος, στον υπολογισμό των αποθεμάτων, αποθηκεύεται και στατική εικόνα των ανεξόφλητων ποσών ασφαλίστρων.

Reporting

- Προβολές λογαριασμών (reports):
 - Αναλυτικές κινήσεις (ανά λογαριασμό και επενδυτικό προϊόν) σε επίπεδο συμβαλλομένου συνολικά ή ανά ασφαλισμένο

Στις προβολές αυτές:

- Γίνεται αποτίμηση με καθαρή τιμή για τα προϊόντα u/l

- Χρησιμοποιείται ως βάση το έτος της ημερομηνίας αναφοράς και οι κινήσεις των προηγούμενων ετών εμφανίζονται αθροιστικά ως εκ μεταφοράς.
 - Υπάρχει διαβάθμιση στην απεικόνιση της πληροφορίας:
 - Συγκεντρωτικό ποσό αποτίμησης σε επίπεδο λογαριασμού
 - Συγκεντρωτικό πλήθος μεριδίων και ποσό αποτίμησης σε επίπεδο λογαριασμού και επενδυτικού προϊόντος
 - Αναλυτικές κινήσεις σε επίπεδο λογαριασμού και επενδυτικού προϊόντος
- Τα παραπάνω απεικονίζονται είτε μέσω grids εντός της εφαρμογής, είτε με εξαγωγή σε xlsx.
- Report για τις αναλυτικές κινήσεις όλου του χαρτοφυλακίου για συγκεκριμένη ημερομηνία.
 - Report απεικόνισης συνόλων ανά είδος κίνησης (πχ εισφορά, παροχή κ.α.) εντός του έτους αναφοράς για κάθε συνδυασμό λογαριασμού και επενδυτικού προϊόντος κάθε ασφαλισμένου για ένα λήπτη, στην οποία συμπεριλαμβάνονται και τα εκ μεταφοράς υπόλοιπα των προηγούμενων χρήσεων.
 - Προβλέπεται τέλος και το ως άνω report με απεικόνιση αθροιστικά ανά συμβόλαιο και είδος κίνησης για όλο το χαρτοφυλάκιο της ασφαλιστικής.
- Προβολές Επενδύσεων:
 - Στοιχεία Επενδύσεων (Ανάλυση παραμετροποίησης ανά συμβόλαιο και επενδυτικό προϊόν σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή)
 - Report εντολών αγοράς και ρευστοποίησης μεριδίων, προσαρμοσμένο στις ανάγκες της ασφαλιστικής.
 - Ετήσιο ενημερωτικό σημείωμα, με βάση το template της ασφαλιστικής.
 - Εκτύπωση αναλυτικών κινήσεων αποθεμάτων, όπως αυτή περιγράφεται παραπάνω.

Καταγγελία Συμβολαίου

Υφίσταται μηχανισμός που υποστηρίζει μεταφορά σε άλλη ασφαλιστική ή Ακύρωση συμβολαίου. Το σύστημα υπολογίζει αυτόματα παροχή ολικής εξαγοράς για όλους τους ασφαλισμένους (με ή χωρίς εφαρμογή των περιορισμών που ισχύουν ανά παροχή – με επιλογή του χρήστη) και δημιουργεί μία συγκεντρωτική πληρωμή με ανάλυση κατ'ατομο ή ξεχωριστές πληρωμές ανά ασφαλισμένο. Προβλέπεται δυνατότητα υπολογισμού διαχειριστικών εξόδων καταγγελίας (ως ποσοστό επί του λογαριασμού), που αποτελεί ξεχωριστό είδος κίνησης που εγγράφεται στους λογαριασμούς των ασφαλισμένων πριν την καταγγελία.