

IBM Cúram Social Program Management



Guida per Detrazioni di Cúram

Versione 6.05

IBM Cúram Social Program Management



Guida per Detrazioni di Cúram

Versione 6.05

Nota

Prima di utilizzare queste informazioni e il prodotto da esse supportato, leggere le informazioni in "Informazioni particolari" a pagina 25

Aggiornato: Maggio 2013

Questa edizione si applica a IBM Cúram Social Program Management v6.0 5 e a tutte le successive release a meno che non diversamente indicato nelle nuove edizioni.

Materiali su licenza - Proprietà di IBM.

© Copyright IBM Corporation 2012, 2013.

© Cúram Software Limited. 2011. Tutti i diritti riservati.

Indice

Figure	v	
Tabelle	vii	
Capitolo 1. Introduzione	1	
1.1 Scopo	1	
1.2 A chi è diretta questa guida	1	
1.3 Prerequisiti	1	
1.4 Capitoli in questa guida	1	
Capitolo 2. Categorie di detrazione	3	
2.1 Introduzione	3	
2.2 Detrazione applicata	3	
2.3 Detrazione non applicata	3	
2.4 Detrazione di terze parti	3	
Capitolo 3. Amministrazione delle detrazioni	5	
3.1 Introduzione	5	
3.2 Configurazione del prodotto per le detrazioni	5	
3.2.1 Impostazione del tasso di detrazione massimo	5	
3.2.2 Impostazione dell'importo minimo di detrazione	5	
3.2.3 Impostazione dell'importo minimo di pagamento	5	
3.3 Configurazione dei tipi di detrazione	6	
3.3.1 Impostazione del nome e della categoria del tipo di detrazione	6	
3.3.2 Impostazione di limiti per gli importi di detrazione	6	
3.3.3 Priorità dei tipi di detrazione	7	
3.3.4 Detrazioni sovrapposte	8	
3.3.5 Configurazione del tipo di partecipante	8	
3.3.6 Elaborazione di azioni per i tipi di detrazione	8	
3.4 Associazione di un tipo di detrazione ad un prodotto	8	
3.4.1 Priorità dei tipi di detrazione associati ad un prodotto	9	
3.4.2 Configurazione di detrazioni sovrapposte associate ad un prodotto	9	
Capitolo 4. Gestione delle detrazioni su un caso	11	
4.1 Introduzione	11	
4.2 Creazione delle detrazioni su un caso	11	
4.2.1 Selezione della categoria di detrazione	11	
4.2.2 Immissione di un importo di detrazione fisso	11	
4.2.3 Immissione di un tasso di detrazione variabile	12	
4.2.4 Definizione dei periodi di tempo della detrazione	13	
4.2.5 Impostazione della priorità della detrazione	13	
4.2.6 Riepilogo delle impostazioni della detrazione	14	
4.3 Attivazione di una detrazione	14	
4.4 Disattivazione di una detrazione	14	
4.5 Sovrascrittura del tasso di detrazione massimo	15	
4.6 Annullamento di una detrazione	15	
4.7 Visualizzazione delle detrazioni	15	
4.7.1 Visualizzazione delle detrazioni del caso	15	
4.7.2 Visualizzazione delle detrazioni di una persona	15	
4.7.3 Visualizzazione dei dettagli di una detrazione	16	
4.7.4 Visualizzazione della cronologia delle detrazioni	16	
4.8 Stati della detrazione	16	
4.9 Processi di detrazione che generano eventi di flusso di lavoro	17	
Capitolo 5. Elaborazione delle detrazioni del caso	19	
5.1 Introduzione	19	
5.2 Simulazione di pagamenti	19	
5.3 Generazione di pagamenti per un caso	19	
Capitolo 6. Gestione dei pagamenti di terze parti	21	
6.1 Introduzione	21	
6.2 Messaggio informativo per gli utenti quando un account di terze parti termina	21	
6.3 Annullamento e rigenerazione di pagamenti di terze parti	21	
Capitolo 7. Conclusione	23	
7.1 Riepilogo	23	
7.2 Informazioni aggiuntive	23	
Informazioni particolari	25	
Marchi	27	

Figure

Tabella

1. Impostazioni di detrazione disponibili per i tipi di detrazione. 14
2. Stati di elaborazione della detrazione 16

Capitolo 1. Introduzione

1.1 Scopo

Lo scopo di questa guida consiste nel definire la funzionalità fornita per supportare le detrazioni dai pagamenti indennità emessi per i partecipanti. Le detrazioni vengono effettuate dai pagamenti delle indennità come un mezzo per calcolare un budget o per cancellare un debito esistente. L'applicazione fornisce il supporto per le detrazioni mediante tre categorie di detrazione che vengono descritte in questa guida. Questa guida fornisce inoltre una panoramica di alto livello sull'elaborazione delle detrazioni.

1.2 A chi è diretta questa guida

Questa guida è rivolta agli analisti di business impiegati nell'organizzazione. Si presuppone che questo tipo di pubblico abbia una profonda conoscenza dei requisiti di business dell'organizzazione.

1.3 Prerequisiti

I lettori devono avere familiarità con l'applicazione, in particolare con l'elaborazione del caso. Le detrazioni vengono effettuate dai pagamenti di indennità emessi per i casi di distribuzione prodotto di una persona. Gli intestatari sono i destinatari dei pagamenti di indennità. Quando una detrazione viene elaborata a fronte di un pagamento di indennità, l'intestatario appropriato riceverà un importo di pagamento ridotto. Per ulteriori informazioni sull'elaborazione del caso e sugli intestatari, consultare la Guida per la gestione dei casi integrati di Cúram e la Guida per Intestatari di Cúram.

1.4 Capitoli in questa guida

Il seguente elenco descrive i capitoli in questa guida:

Categorie di detrazione

Questo capitolo introduce le tre categorie di detrazione: applicata, non applicata e terze parti.

Amministrazione delle detrazioni

Questo capitolo fornisce le informazioni sull'amministrazione delle detrazioni. Questo include la configurazione dei tipi di detrazione, la configurazione delle informazioni della detrazione per i prodotti di indennità e l'associazione dei tipi di detrazione ai prodotti di indennità.

Gestione delle detrazioni su un caso

Questo capitolo fornisce le informazioni sulla gestione delle detrazioni a livello del caso. Questo include la creazione di detrazioni su un caso, la registrazione delle informazioni della detrazione, l'attivazione e la disattivazione delle detrazioni e la visualizzazione delle informazioni della detrazione. Questo capitolo inoltre elenca i processi di business della detrazione che causano la generazione di eventi di flusso di lavoro.

Elaborazione delle detrazioni del caso

Questo capitolo fornisce informazioni sulla simulazione di pagamenti e sull'elaborazione finanziaria che si verifica quando le detrazioni vengono elaborate sul sistema.

Gestione dei pagamenti di terze parti

Questo capitolo fornisce informazioni sull'avviso inviato agli utenti quando viene chiuso un account partecipante che riceve pagamenti di detrazione di terze parti. Questo capitolo include inoltre informazioni sull'annullamento e la rigenerazione di pagamenti di terze parti.

Capitolo 2. Categorie di detrazione

2.1 Introduzione

Questo capitolo descrive i tre tipi di categorie di detrazione supportati: applicata, non applicata e terze parti. Ciascuna categoria di detrazione designa un modo univoco in cui l'organizzazione detrae un importo da un pagamento indennità ed utilizza l'importo per un altro scopo. Le detrazioni applicate e non applicate vengono utilizzate per cancellare debiti in sospeso dovuti all'organizzazione. Le detrazioni di terze parti vengono utilizzate per effettuare pagamenti di terze parti ad altri partecipanti.

Le sezioni che seguono contengono ulteriori informazioni su queste categorie.

2.2 Detrazione applicata

Un detrazione applicata è un importo che può essere detratto da un pagamento di indennità ed essere applicato ad una passività in arretrato dovuta all'organizzazione. Ad esempio, è possibile applicare \$10 del pagamento di indennità di una persona ad un pagamento in eccesso precedentemente eseguito per tale persona.

Le detrazioni applicate possono essere assegnate per passività sostenute dal cliente principale del pagamento di indennità o a qualsiasi altro partecipante. Ad esempio, parte del pagamento di indennità può essere assegnata per una passività sostenuta da un altro membro del nucleo familiare.

2.3 Detrazione non applicata

Una detrazione non applicata è un importo di detrazione autonomo che non viene applicato ad una specifica passività. L'importo della detrazione può essere utilizzato per un rimborso generale all'organizzazione. Ad esempio, se una persona riceve un pagamento una tantum da un fondo di emergenza, successivamente l'organizzazione può detrarre l'importo dall'indennità della persona per recuperare il pagamento.

2.4 Detrazione di terze parti

Una detrazione di terze parti è un importo detratto dal pagamento dell'indennità di una persona per il pagamento di tariffe, costi o debiti dovuti ad un altro partecipante. Una persona può decidere di distribuire la propria indennità in questo modo per creare un budget per il nucleo familiare o per estinguere un debito esistente.

Le detrazioni di terze parti possono essere emesse per persone, datori di lavoro, fornitori di servizi, fornitori di informazioni, fornitori di prodotti, aziende di pubblica utilità o rappresentanti registrati. Le detrazioni di terze parti possono essere utilizzate per ripagare i costi del carburante, di alloggio, arretrati di imposta comunale o addebiti di acqua e fognatura. Ad esempio, una persona può allocare parte del proprio pagamento indennità alla fattura dell'elettricità. Le detrazioni di terze parti possono inoltre essere utilizzate per pagare multe non pagate, ordini di compensazione o ordini di sostegno ai minori.

I destinatari di una detrazione di terze parti vengono aggiunti automaticamente al caso come partecipanti al caso.

Quando una detrazione di terze parti termina, il sistema avvisa l'utente a riguardo.

Capitolo 3. Amministrazione delle detrazioni

3.1 Introduzione

Le detrazioni possono essere create nei casi quando le informazioni della detrazione sono state configurate come parte dell'amministrazione del sistema. Quando viene creata una detrazione su un caso, eredita queste informazioni preconfigurate.

Questo capitolo fornisce una panoramica sulle informazioni della detrazione che è necessario configurare per poter creare le detrazioni sui casi. In questo capitolo vengono trattate le seguenti informazioni:

- Configurazione del prodotto per le detrazioni
- Configurazione dei tipi di detrazione
- Associazione dei tipi di detrazione configurati ai prodotti

3.2 Configurazione del prodotto per le detrazioni

I prodotti indennità dispongono di tre impostazioni finanziarie configurate per l'elaborazione della detrazione: tasso di detrazione massimo, importo detrazione minima e importo di pagamento minimo. Queste impostazioni consentono l'impostazione di limiti sull'importo totale di detrazione che può essere detratto dai pagamenti emessi per il prodotto indennità.

3.2.1 Impostazione del tasso di detrazione massimo

Tutti i prodotti di indennità consentono di specificare un tasso massimo di detrazione. Si tratta della percentuale massima di un pagamento di indennità che può essere detratta. Ad esempio, se il tasso di riduzione massimo è impostato su 30, il 30% è il massimo che può essere preso dal totale del pagamento di indennità. L'importo totale di tutte le detrazioni impostate sul caso non può essere superiore a questa percentuale. Qualsiasi detrazione comporti il superamento della percentuale rispetto al tasso di detrazione massimo impostato per il prodotto non verrà elaborata.

Un utente può sovrascrivere caso per caso il tasso di detrazione massimo impostato per un prodotto.

3.2.2 Impostazione dell'importo minimo di detrazione

È possibile configurare una detrazione minima per tutti i prodotti di indennità. Si tratta dell'importo minimo di denaro che il sistema può detrarre dal pagamento di indennità totale emesso per il caso. Le detrazioni non possono essere elaborate se scendono al di sotto dell'importo minimo. Ad esempio, se l'importo minimo della detrazione è 10, una detrazione non può essere elaborata per il caso per meno di 10€. L'impostazione dell'importo minimo di detrazione evita l'emissione di piccoli pagamenti a terze parti che preferiscono ricevere più detrazioni raggruppate in un unico pagamento per semplificare l'elaborazione finanziaria.

3.2.3 Impostazione dell'importo minimo di pagamento

È possibile configurare un importo minimo di pagamento per tutti i prodotti di indennità. Si tratta dell'importo minimo di denaro che un partecipante deve ricevere dopo tutte le detrazioni sono state detratte dal totale del pagamento di indennità. Le detrazioni che comportano un importo di pagamento di indennità al di sotto dell'importo minimo di pagamento non possono essere elaborate. Ad esempio, se l'importo di pagamento minimo è 40€ e il pagamento di indennità totale è inferiore a 30€ se viene elaborata una particolare detrazione, la detrazione non verrà elaborata. L'impostazione di un importo minimo di pagamento assicura che un partecipante riceva un importo adeguato di indennità nel caso in cui vengano elaborate più detrazioni per il caso.

3.3 Configurazione dei tipi di detrazione

I tipi di detrazione sono i modelli su cui si basano le detrazioni create sui casi. Le informazioni generiche per ciascun tipo di detrazione vengono impostate durante l'amministrazione del sistema. Queste informazioni vengono trasmesse alle detrazioni impostate sui singoli casi.

3.3.1 Impostazione del nome e della categoria del tipo di detrazione

Per ogni tipo di detrazione viene specificato un nome detrazione univoco. Questo nome descrive cosa è solita pagare la detrazione. Esempi di nomi detrazione includono imposta, gas, elettricità e ordine di sostegno ai minori. I nomi detrazione sono valori di tabelle di codici. Viene specificata anche una categoria di detrazione. La categoria di detrazione descrive il gruppo a cui appartiene la detrazione. Esistono tre categorie di detrazione: applicata, non applicata e terze parti.

Per poter creare una detrazione su un caso, è necessario selezionare una categoria di detrazione. Solo le detrazioni che appartengono alla categoria selezionata possono essere create a fronte del caso. Ad esempio, se una detrazione ha una categoria "terze parti", solo le detrazioni che appartengono alla categoria terze parti vengono visualizzate per la selezione quando un utente crea una detrazione di terze parti sul caso.

È importante notare che le categorie di detrazione disponibili a livello del caso devono essere prima configurate come parte dell'amministrazione della detrazione. Se un utente tenta di creare una detrazione di una categoria specifica che non è stata configurata, non saranno disponibili detrazioni.

3.3.2 Impostazione di limiti per gli importi di detrazione

È possibile applicare dei limiti agli importi di detrazione che un utente immette quando crea una detrazione su un caso. Tali limiti si basano sulla flessibilità o meno dell'importo (fisso o variabile). Un importo fisso è un importo di denaro stabilito che viene detratto da un pagamento di indennità di un partecipante. Ad esempio, un tribunale potrebbe ordinare la detrazione di 20€ dal pagamento del sussidio di disoccupazione del partecipante da utilizzare per pagare il sostegno ai minori dovuto dal partecipante. Gli importi variabili vengono calcolati in percentuali. Una percentuale del pagamento indennità di un partecipante viene detratta dal suo importo di indennità totale o da un componente dell'indennità. Ad esempio è possibile configurare come detrazione il 10% dell'imposta sul reddito definita dallo stato sui pagamenti di sussidio di disoccupazione di un partecipante.

3.3.2.1 Impostazione di limiti per detrazioni fisse e variabili

I tipi di detrazione hanno due impostazioni che vengono applicate sia alle detrazioni fisse che a quelle variabili. La prima impostazione viene utilizzata per configurare un importo di detrazione massimo.

Per le detrazioni fisse, si tratta dell'importo massimo di denaro che può essere specificato quando si crea questo tipo di detrazione su un caso. Ad esempio, se l'importo massimo per una detrazione fissa viene impostato su 50, una detrazione non può essere creata per un importo superiore a 50€.

Per le detrazioni variabili, si tratta dell'importo massimo di denaro a cui può essere valutata una detrazione basata su una percentuale durante l'elaborazione di un pagamento.

Se l'importo massimo di detrazione per una detrazione variabile viene impostato su 50, 50€ è l'importo massimo a cui può essere valutata una detrazione basata su una percentuale durante l'elaborazione di un pagamento.

La seconda impostazione viene utilizzata per impostare un importo di detrazione minimo. Per le detrazioni fisse, si tratta dell'importo minimo di denaro che può essere specificato quando si crea una detrazione. Ad esempio, se l'importo minimo per una detrazione fissa viene impostato su 30, una detrazione non può essere creata per un importo inferiore a 30€.

Per le detrazioni variabili, si tratta dell'importo minimo di denaro a cui può essere valutata una detrazione basata su una percentuale durante l'elaborazione di un pagamento. Ad esempio, se l'importo minimo è impostato su 30, 30€ è l'importo minimo a cui può essere valutata una detrazione basata su una percentuale durante l'elaborazione di un pagamento.

3.3.2.2 Impostazione dell'importo predefinito per le detrazioni fisse

È possibile specificare gli importi predefiniti per i tipi di detrazione. Un importo predefinito è la tariffa standard per una detrazione di questo tipo. Ad esempio, se l'importo predefinito viene impostato su 20, 20€ è la tariffa standard consentita per questo tipo di detrazione. Quando viene creata una detrazione per un caso, il campo dell'importo predefinito viene popolato automaticamente con questo valore. L'impostazione di un importo predefinito elimina la necessità di dover immettere un importo individuale per ogni detrazione che si basa su questo tipo di detrazione.

3.3.2.3 Impostazioni delle percentuali per le detrazioni variabili

Sono disponibili due impostazioni di percentuale che vengono utilizzate per le detrazioni variabili.

La prima impostazione consente ad un utente di specificare una percentuale massima che viene detratta da un pagamento di indennità quando questo tipo di detrazione viene creato su un caso. Questa è la percentuale massima che è possibile specificare quando si crea questo tipo di detrazione su un caso. Ad esempio, se l'importo massimo della percentuale è impostato su 5, la percentuale specificata quando viene creato questo tipo di detrazione su un caso non può essere superiore a 5%.

La seconda impostazione viene utilizzata per impostare un valore in percentuale predefinito che viene detratto da un'indennità. Ad esempio, se la percentuale predefinita è impostata sul 20%, questa è la percentuale standard dell'indennità detratta dal pagamento di indennità totale per questo tipo di detrazione. Quando una detrazione viene creata su un caso, il campo della percentuale predefinita viene popolato automaticamente con questo valore. L'impostazione di una percentuale predefinita elimina la necessità di dover immettere manualmente una percentuale per le detrazioni che si basano su questo tipo di detrazione.

3.3.3 Priorità dei tipi di detrazione

La priorità di un tipo di detrazione può essere configurata durante l'amministrazione del sistema. Questa priorità indica l'ordine in cui verrà elaborato il tipo di detrazione quando viene generato un pagamento per il caso. La priorità viene assegnata alle detrazioni dall'organizzazione in ordine di importanza. Ad esempio, potrebbe essere più importante elaborare una detrazione utilizzata per pagare i costi di alloggio che una detrazione utilizzata per pagare di nuovo una passività dovuta all'organizzazione.

Quando viene aggiornato un tipo di detrazione o ne viene creato un nuovo, una funzione di sequenza legge la priorità del nuovo tipo di detrazione e lo confronta con le priorità dei tipi di detrazione creati precedentemente. Sulla base di questo confronto, la funzione di sequenza aumenta o diminuisce automaticamente le priorità esistenti secondo le esigenze. Questo assicura che tutte le impostazioni di priorità esistenti siano sincronizzate con la nuova priorità.

Ad esempio, sono presenti due tipi di detrazione. La priorità della prima detrazione è impostata su 1. La priorità della seconda detrazione è impostata su 2. Viene creato un nuovo tipo di detrazione e la sua priorità viene impostata su 1. Il sistema riassegna automaticamente le priorità della prima e della seconda detrazione. La priorità della nuova detrazione è 1, quella della prima detrazione è 2 e quella della seconda è ora 3.

Tutti i tipi di detrazione hanno un'opzione per assegnare automaticamente una priorità al tipo di detrazione. Utilizzando questa opzione si elimina la necessità di dover immettere manualmente una priorità. Il sistema assegnerà automaticamente al tipo di detrazione la successiva priorità disponibile, ossia una priorità che non è già utilizzata da un altro tipo di detrazione.

3.3.4 Detrazioni sovrapposte

Per impostazione predefinita, le detrazioni sovrapposte sono consentite su un caso. Questo significa che è possibile attivare su un caso più di una detrazione dello stesso tipo che copre lo stesso periodo di tempo. Ad esempio, una detrazione di terze parti utilizzata per detrarre i pagamenti dell'elettricità può essere aggiunta più volte ad un caso di distribuzione prodotto con date di inizio e di fine che si sovrappongono.

È disponibile una configurazione che consente all'agenzia di impedire detrazioni che si sovrappongono. Può essere configurato per detrazione solo per un particolare prodotto, o per tutti i prodotti che utilizzano quella detrazione. Se una detrazione è stata configurata per non consentire la sovrapposizione delle detrazioni, verrà visualizzata una convalida se un utente tenta di attivare una detrazione che esiste già sul caso per un periodo di tempo sovrapposto. Questo può essere configurato per tutte le categorie di detrazioni (applicate, non applicate e di terze parti).

3.3.5 Configurazione del tipo di partecipante

La configurazione del tipo di partecipante definisce i tipi di partecipante disponibili per la selezione come parte del processo di creazione della detrazione applicata e di terze parti. I tipi di partecipante disponibili per la configurazione includono persona, datore di lavoro, parte esterna, fornitore di prodotti, fornitore di informazioni, fornitore di servizi e azienda di pubblici servizi.

Quando si imposta una detrazione applicata, l'utente può scegliere se applicare una passività attiva per un membro del caso esistente o un altro partecipante. La stessa struttura è disponibile anche durante la creazione di una detrazione di terze parti, dove l'utente seleziona quale beneficiario di terze parti deve ricevere l'importo di detrazione.

Un'organizzazione potrebbe voler limitare i tipi di partecipante disponibili per la selezione. Ad esempio, un'organizzazione potrebbe non supportare la gestione delle passività rispetto a determinati tipi di partecipante, ad esempio un ufficio di parte esterna. Potrebbe inoltre desiderare di limitare quali terze parti possono ricevere le detrazioni. Ad esempio, potrebbe voler effettuare le detrazioni solo per conto di quelle aziende di pubblici servizi che supportano la salute e la sicurezza dei propri clienti assicurando una fornitura continua di acqua e gas per il periodo in cui vengono effettuate le detrazioni.

3.3.6 Elaborazione di azioni per i tipi di detrazione

È possibile specificare un'azione se l'importo rimanente sull'indennità non è sufficiente per elaborare l'importo totale della detrazione per il tipo di detrazione. Se l'importo rimanente sul pagamento totale dell'identità non è sufficiente, è possibile configurare un'azione che impedisce del tutto la detrazione. In alternativa, un utente può specificare che venga presa parte della detrazione dall'importo indennità disponibile.

Ad esempio, se non è possibile applicare una detrazione di 30€ ad un'indennità perché sono rimasti solo 20€ sul pagamento indennità da cui effettuare la detrazione, è possibile impostare un'azione per consentire la detrazione dei 20€ dall'importo disponibile per coprire parte della detrazione.

3.4 Associazione di un tipo di detrazione ad un prodotto

Una detrazione deve essere associata ad un prodotto di indennità prima di poter essere creata sui casi che si basano su quel prodotto. Questo assicura che solo determinati tipi di detrazione possono essere creati su certi tipi di casi di indennità. Ad esempio, se un tipo di detrazione è associato ad un prodotto supporto al reddito, può essere creato su qualsiasi distribuzione prodotto di supporto al reddito fornito dall'organizzazione. Se un tipo di detrazione non è associato ad un prodotto, non può essere creato su casi che si basano su quel prodotto.

Un utente ha l'opzione di poter associare uno o più tipi di detrazione esistenti ad un prodotto o di creare un nuovo tipo di detrazione per quel prodotto. Se viene creato un nuovo tipo di detrazione, viene automaticamente associato a quel prodotto ed è anche disponibile per una successiva associazione ad altri prodotti.

3.4.1 Priorità dei tipi di detrazione associati ad un prodotto

L'assegnazione automatica della priorità avviene quando un tipo di detrazione viene associato ad un prodotto. Quando un tipo di detrazione viene associato ad un prodotto, il sistema aumenta o diminuisce automaticamente le priorità di qualsiasi altro tipo di detrazione associato che condivide la stessa priorità del nuovo tipo di detrazione. Questo elimina la necessità per un utente di aggiornare manualmente la priorità di ciascun tipo di detrazione.

La priorità di un tipo di detrazione associato può essere inoltre modificata manualmente da un utente. La modifica della priorità della detrazione comporterà anche che la funzione di sequenza aumenterà o diminuirà le priorità di qualsiasi altro tipo di detrazione associato allo stesso prodotto.

Se il tipo di detrazione è già utilizzato per i pagamenti emessi su un caso, la modifica della sua priorità non influirà sulle priorità delle detrazioni esistenti sul caso. La priorità modificata entrerà in vigore solo quando verranno create future detrazioni sul caso.

3.4.2 Configurazione di detrazioni sovrapposte associate ad un prodotto

Quando un tipo di detrazione viene associato ad un prodotto, eredita qualsiasi informazione configurata come parte dell'amministrazione della detrazione, incluso se su un caso sono consentite detrazioni sovrapposte. Questo valore può in seguito essere modificato da un utente.

Se viene configurato per consentire la sovrapposizione delle detrazioni, è possibile attivare su un caso più di una detrazione dello stesso tipo che copre lo stesso periodo di tempo.

Se viene configurato per impedire le detrazioni sovrapposte, verrà visualizzata una convalida se un utente tenta di attivare una detrazione che esiste già sul caso per un periodo di tempo sovrapposto.

Se il tipo di detrazione è già utilizzato per pagamenti emessi su un caso, la modifica di questo valore non influirà sulle detrazioni esistenti sul caso. La modifica diverrà effettiva solo per le detrazioni create in futuro sul caso.

Capitolo 4. Gestione delle detrazioni su un caso

4.1 Introduzione

Le detrazioni vengono gestite caso per caso. Le detrazioni gestite a livello del caso sono istanze dei tipi di detrazione che vengono applicate ad un caso particolare. Le detrazioni non possono essere detratte dai pagamenti del caso a meno che non vengano create sul caso stesso da un utente. Un utente può impostare una o più detrazioni su un singolo caso in base alle esigenze. Questo capitolo descrive come creare e gestire le detrazioni a livello del caso. Questo capitolo inoltre descrive i processi di detrazione che generano eventi di flusso di lavoro.

4.2 Creazione delle detrazioni su un caso

Questa sezione descrive il processo di creazione delle detrazioni su un caso. Il processo inizia con la selezione della categoria di detrazione. Questo determina come viene elaborato l'importo della detrazione, ovvero se viene applicato o meno ad una passività o viene emesso ad un destinatario di terze parti. Le informazioni immesse per la detrazione dipendono dalla categoria di detrazione. Ad esempio, le detrazioni di terze parti richiedono le informazioni sull'account della terza parte.

L'importo della detrazione deve essere immesso per tutte le nuove detrazioni. Può essere un importo fisso o basato su un tasso variabile. Deve essere definito il periodo di tempo durante il quale la detrazione è in vigore e deve essere impostata la priorità con cui viene elaborata la detrazione.

4.2.1 Selezione della categoria di detrazione

La selezione della categoria di detrazione determina l'utilizzo della detrazione una volta sottratta dal pagamento di indennità. L'utente ha l'opzione di creare una detrazione applicata, non applicata o di terze parti.

Le detrazioni non applicate sono rimborsi all'agenzia e quindi diretti all'account dell'agenzia. Durante il processo di creazione di una detrazione non applicata, vengono registrate le informazioni generali che possono essere utilizzate in un secondo momento. Le detrazioni applicate vengono applicate ad una passività. Durante il processo di creazione della detrazione applicata, l'utente seleziona il partecipante alla passività del quale deve essere applicata la detrazione, oltre al nome della passività (rilevante solo quando il partecipante ha più di una passività in arretrato).

Le detrazioni di terze parti vengono emesse per terze parti. Durante il processo di creazione della detrazione di terze parti, l'utente specifica il partecipante terze parti che deve ricevere l'importo di detrazione. Anche le informazioni dell'account di terze parti devono essere registrate: è compreso il numero di account di terze parti ed un numero di riferimento che fornisce un record della relazione tra le terze parti e la detrazione.

4.2.2 Immissione di un importo di detrazione fisso

È possibile immettere un importo fisso per tutte le detrazioni (ovvero in tutte le categorie di detrazione). Si tratta di un importo di denaro stabilito che viene detratto dal pagamento di indennità. Ad esempio, 20€. Il valore predefinito di questo importo viene ereditato dal tipo di detrazione configurato come parte dell'amministrazione della detrazione. Questo importo può essere in seguito modificato da un utente.

L'importo specificato non può superare l'importo di detrazione massimo o minimo configurato per il tipo di detrazione durante l'amministrazione del sistema. Ad esempio, se l'importo massimo per il tipo di detrazione è 50, un utente non può immettere un importo superiore a 50.

Come parte dell'immissione di un importo fisso, è necessario selezionare uno degli intestatario che ricevono l'indennità. L'importo fisso verrà detratto solo dal pagamento di quell'intestatario. L'intestatario può essere il cliente principale o un'altra persona, datore di lavoro o rappresentante nominato dal cliente principale per ricevere l'indennità per suo conto.

Ad esempio, un caso ha due intestatari: Linda Smith e John Smith. Linda Smith è il cliente principale e riceve il componente Massimo minore a carico di 50€. John Smith è il secondo intestatario sul caso e riceve il componente Indennità massima personale di 100€. Viene creata una detrazione sul caso e John Smith è selezionato come intestatario dal cui pagamento viene effettuata la detrazione. Quindi viene generato il pagamento per il caso, la detrazione di 30€ viene elaborata e presa dal pagamento di John Smith; a John Smith pertanto vengono emessi 70€.

4.2.3 Immissione di un tasso di detrazione variabile

Invece di immettere un importo fisso, l'importo della detrazione può basarsi su un tasso variabile. Le detrazioni variabili si basano su una percentuale che viene detratta dal pagamento di indennità.

La detrazione variabile deve essere assegnata ad un intestatario o a un componente del caso. Se assegnata ad un intestatario, la percentuale viene applicata ai pagamenti di indennità dell'intestatario per determinare l'importo della detrazione. Se assegnata ad un componente, la percentuale viene applicata alle indennità pagate per il componente del caso per determinare l'importo della detrazione.

4.2.3.1 Percentuale

Si tratta della percentuale di pagamento del partecipante che deve essere detratta dall'importo di pagamento totale. Il valore di questa percentuale viene inizialmente ereditato dal tipo di detrazione impostato per questa detrazione durante l'amministrazione del sistema. La percentuale può in seguito essere modificata da un utente. La percentuale specificata non può superare la percentuale massima di detrazione specificata per il tipo di detrazione durante l'amministrazione del sistema. Ad esempio, se la percentuale massima per il tipo di detrazione è 50, un operatore del caso non può immettere un valore di percentuale superiore al 50%.

4.2.3.2 Assegnazione di una detrazione variabile ad un componente

È possibile assegnare una detrazione variabile ad uno specifico componente del caso. Questo indica che l'utente desidera effettuare una detrazione dalla parte di quel pagamento emessa per il componente. Ad esempio, il 28% del componente "indennità personale massima" può essere detratto dal pagamento indennità totale. Se ad un componente viene assegnata una detrazione, l'intestatario che riceve il pagamento associato a quel componente riceverà un importo ridotto. L'importo della detrazione viene calcolato in base ad una percentuale del componente specificato. Questo importo viene quindi detratto dal pagamento emesso per il componente.

Ad esempio, ad un caso sono associati due componenti: Indennità personale massima per 100€ e Massimo minore a carico per 50€. John Smith riceve l'indennità personale massima e Linda Smith riceve il componente Massimo minore a carico. Al componente Indennità personale massima viene assegnata il 10% di detrazione variabile. Quando viene emesso un pagamento di indennità per il caso, la parte di pagamento di John Smith verrà ridotta del 10% e riceverà 90€. La parte di pagamento di Linda Smith del pagamento rimarrà la stessa.

È possibile non selezionare un componente né un intestatario per la detrazione. Se non viene selezionato un componente né un intestatario, la detrazione viene elaborata in base al numero di componenti e di intestatari nel caso. Se è presente un solo componente e un solo intestatario, ossia il cliente principale, la detrazione viene detratta da quell'unico componente.

Se è presente più di un intestatario sul caso e non sono stati selezionati intestatari o componenti per la detrazione, viene presa una percentuale dal pagamento di ciascun intestatario per coprire la detrazione. Ad esempio, John Smith è eleggibile per un'indennità personale massima di 100€ e Linda Smith è

eleggibile per un'indennità minore a carico massima di 10€. Viene immessa una detrazione variabile del 10%. La parte di pagamento di John Smith verrà ridotta del 10% e riceverà 90€. La parte di pagamento di Linda Smith verrà ridotta del 10% e riceverà 9€.

4.2.3.3 Assegnazione di una detrazione variabile ad un intestatario

È possibile assegnare una detrazione variabile ad uno specifico intestatario del caso o a tutti gli intestatari del caso. Ad esempio, John Smith e Linda Smith sono gli intestatari di un caso. È possibile assegnare una detrazione a John Smith, a Linda Smith o a entrambi.

Quando una detrazione variabile viene assegnata ad un intestatario specifico, la percentuale di detrazione viene applicata all'importo totale del pagamento ricevuto dall'intestatario. Ad esempio, James Smith è assegnato al componente Indennità personale massima e al componente Massimo minore a carico per un caso. Viene assegnata una detrazione variabile del 20% a James Smith. Quando viene emesso un pagamento di indennità per il caso, il totale dei pagamenti di John Smith (per entrambi i componenti) verrà ridotto del 20%.

Quando una detrazione variabile viene assegnata a tutti gli intestatari, una percentuale dei pagamenti di ciascun intestatario copre la detrazione. Ad esempio, viene creata una detrazione variabile su un caso e non è selezionato né un intestatario né un componente. Questo significa che il tasso di detrazione variabile verrà applicato a tutti i pagamenti dell'intestatario. John Smith riceve il componente indennità personale massima di 100€ e Linda Smith riceve il componente Massimo minore a carico di 50€. Il pagamento indennità totale è 150€. Viene creata una detrazione variabile sul caso del 20%.

20% di 150€ = 30€

20% del pagamento di John Smith = 20€

20% del pagamento di Linda Smith = 10€

Pertanto vengono detratti 30€ dal totale del pagamento di indennità.

4.2.4 Definizione dei periodi di tempo della detrazione

I periodi di tempo della detrazione sono le date in cui una detrazione è in vigore. Tutte le detrazioni hanno una data di inizio e una di fine. La data di inizio indica la data in cui è pianificato l'inizio della detrazione sul caso. La data di fine è la data in cui la detrazione deve terminare. La data di inizio di una detrazione non può essere successiva alla data di fine prevista del caso per il caso di indennità correlato. Ad esempio, se la data di fine prevista sul caso di indennità correlato fosse il 23 maggio, una detrazione non potrebbe iniziare il 24 maggio. Il caso di indennità deve essere chiuso in quella data, pertanto non possono essere effettuati pagamenti e detrazioni da quel pagamento.

4.2.5 Impostazione della priorità della detrazione

La priorità della detrazione indica l'ordine in cui la detrazione viene elaborata quando vengono generati i pagamenti per il caso. La priorità della detrazione viene ereditata dal tipo di detrazione associato al prodotto durante l'amministrazione del sistema.

Un utente può modificare la priorità caso per caso. La modifica della priorità può avere un impatto sulle priorità di tutte le altre detrazioni create sul caso. Ad esempio, se una detrazione ha una priorità 3 e un utente la modifica in 1, la nuova priorità verrà memorizzata e una funzione di sequenza aumenterà o diminuirà automaticamente le priorità delle altre detrazioni associate al caso. Il sistema aggiorna automaticamente le priorità duplicate per evitare che l'utente debba aggiornare manualmente ciascuna priorità.

È importante che un utente comprenda l'effetto che la modifica di una priorità ha sulle altre detrazioni. Più una priorità diminuisce in ordine di importanza, più è probabile che non resti un importo sufficiente sul pagamento indennità per elaborare l'importo totale della detrazione, una volta sottratte tutte le altre

detrazioni. Un utente può inoltre assegnare automaticamente una priorità ad una detrazione. Il sistema assegnerà automaticamente alla detrazione la successiva priorità disponibile, ovvero una priorità che non è ancora utilizzata da un'altra detrazione. Due detrazioni non possono avere la stessa priorità quando si assegnano le detrazioni ad un intestatario dal caso del cliente principale.

Tenere presente che se viene impostata una rivalutazione dell'imposta per il prodotto che governa il caso, la rivalutazione dell'imposta viene applicata ai pagamenti prima di applicare qualsiasi detrazione.

4.2.6 Riepilogo delle impostazioni della detrazione

La Tabella 4.1 fornisce un riepilogo delle impostazioni della detrazione disponibili per i tipi di detrazione.

Tabella 1. Impostazioni di detrazione disponibili per i tipi di detrazione.

Questa tabella descrive le informazioni registrate per i diversi tipi di detrazione.

Tipo di detrazione	Fissa o variabile	Assegnato a
Non applicata	Fissa	Solo intestatario singolo
Non applicata	Variabile	Intestatario singolo, tutti gli intestatari, componente o nessuno
Applicato	Fissa	Solo intestatario singolo
Applicato	Variabile	Intestatario singolo, tutti gli intestatari, componente o nessuno
Detrazione di terze parti	Fissa	Solo intestatario singolo
Detrazione di terze parti	Variabile	Intestatario singolo, tutti gli intestatari o componente

4.3 Attivazione di una detrazione

Una detrazione non può essere elaborata a meno che non sia stata attivata online da un utente. L'attivazione di una detrazione indica al sistema di creare una pianificazione finanziaria per l'importo di detrazione immesso dall'utente quando è stata creata la detrazione.

A patto che la persona sia ancora autorizzata all'indennità, il sistema crea il componente finanziario di detrazione appropriato per effettuare la detrazione dal pagamento. Una detrazione attivata viene elaborata dalla data di inizio e di conseguenza detratta dall'indennità del partecipante.

Le detrazioni possono essere attivate come parte del processo di creazione della detrazione o in un secondo momento. Questo fornisce flessibilità alla decisione relativa a quando creare la pianificazione finanziaria per la detrazione, utile specialmente quando una detrazione deve iniziare a partire da una data futura.

4.4 Disattivazione di una detrazione

Una detrazione attivata può essere disattivata da un utente. Le detrazioni disattivate non vengono più elaborate quando vengono generati pagamenti per un caso. Un utente può decidere di disattivare le detrazioni attive per assicurarsi che vengano elaborate solo le detrazioni con una priorità più alta.

Ad esempio, se l'utente nota che non possono essere elaborate tutte le detrazioni perché non è rimasto un importo sufficiente sul pagamento di indennità, l'utente può disattivare le detrazioni meno importanti.

4.5 Sovrascrittura del tasso di detrazione massimo

Il tasso di detrazione massimo specificato per il prodotto di indennità durante l'amministrazione del sistema può essere sovrascritto. La sovrascrittura della detrazione massima indica che, per lo scopo di quel caso, l'utente desidera ignorare la percentuale massima che può essere detratta da un pagamento di indennità.

Ad esempio, su un caso vengono create tre detrazioni: affitto, gas ed elettricità. L'elaborazione dell'elettricità comporterà il superamento da parte dell'importo di detrazione totale del tasso massimo definito per il prodotto. Un utente ed un partecipante possono concordare di consentire l'elaborazione della detrazione dell'elettricità. Per questo motivo, è possibile sovrascrivere il tasso di detrazione massimo.

4.6 Annullamento di una detrazione

Tutte le detrazioni possono essere annullate manualmente da un utente. Una detrazione non può essere annullata se è già stata detratta da un pagamento di indennità. Se un utente desidera evitare che vengano effettuate future detrazioni su un pagamento di indennità, l'utente deve modificare la data di fine della detrazione con la data dell'ultimo pagamento per il caso.

4.7 Visualizzazione delle detrazioni

Questa sezione descrive le opzioni disponibili per la visualizzazione delle detrazioni. Una detrazione viene visualizzata nell'elenco delle detrazioni del caso; è presente anche nell'elenco di detrazioni di una persona, se quella persona è il cliente principale del caso. Sono disponibili inoltre elenchi separati di detrazioni a livello del caso, filtrate in base al tipo di detrazione. Un utente può visualizzare i dettagli specifici per una detrazione. Sono incluse le informazioni comuni a tutti i tipi di detrazione e quelle specifiche per un tipo di detrazione. Un utente può inoltre visualizzare una cronologia della detrazione che mostra le modifiche di stato di una detrazione.

4.7.1 Visualizzazione delle detrazioni del caso

Ogni volta che viene creata una detrazione applicata, non applicata o di terze parti su un caso, il record detrazione viene aggiunto all'elenco di detrazioni del caso. Ad esempio, se viene creata una detrazione di elettricità applicata, viene aggiunto un record della detrazione all'elenco delle detrazioni del caso. L'elenco visualizza il nome, la priorità, l'importo e la percentuale della detrazione. L'elenco inoltre visualizza lo stato delle detrazioni, ovvero attivo o inattivo.

Vengono inoltre fornite viste separate per un elenco delle detrazioni attive ed annullate di un caso, un elenco di detrazioni applicate e non applicate di un caso, e un elenco delle detrazioni di terze parti di un caso. Ogni vista visualizza inoltre le detrazioni che erano attive in un periodo passato. Le informazioni che vengono gestite per ognuna di queste viste separate vengono filtrate, in modo che siano disponibili solo le informazioni specifiche per quella categoria al livello richiesto.

Inoltre, è disponibile anche una cronologia in esecuzione di tutte le modifiche correlate apportate alle detrazioni. Questo fornisce i dettagli di tutte le transazioni di detrazione rilevanti sulla stessa pagina, incluso quando la detrazione è stata creata, attivata, elaborata e annullata.

4.7.2 Visualizzazione delle detrazioni di una persona

Ogni volta che viene creata una detrazione su un caso, il record detrazione viene aggiunto all'elenco di detrazioni della persona, essendo quella persona il cliente principale del caso. Questo consente ad un utente di visualizzare un elenco delle detrazioni pianificate in tutti i casi in cui la persona è il cliente principale. L'elenco delle detrazioni visualizza tutte le detrazioni applicate, non applicate e di terze parti per la persona.

4.7.3 Visualizzazione dei dettagli di una detrazione

Un record detrazione può essere visualizzato da qualsiasi elenco di detrazioni. Vengono visualizzate informazioni comuni per tutti i tipi di detrazione. Vengono visualizzate anche informazioni specifiche per il tipo di detrazione.

Le informazioni comuni visualizzate per ciascuna detrazione sono il nome della detrazione, l'intestatario, la data di inizio, la data di fine, l'importo della detrazione, la data di creazione, il tipo di azione, la priorità, il componente, la percentuale, lo stato e lo stato di business.

Una detrazione applicata include anche il nome del cliente della passività e l'ID del caso di passività. Una detrazione di terze parti include anche il nome dell'account della terza parte. Le detrazioni non applicate non includono ulteriori informazioni.

4.7.4 Visualizzazione della cronologia delle detrazioni

Una cronologia della detrazione viene gestita automaticamente per tutte le detrazioni. Registra l'elaborazione del pagamento per una detrazione nell'arco del suo ciclo di vita e viene aggiornata automaticamente quando un utente crea, attiva o disattiva una detrazione. La cronologia della detrazione viene aggiornata anche durante l'elaborazione della detrazione. Ad esempio, se una detrazione non viene elaborata perché non resta un importo sufficiente sull'indennità, il sistema aggiorna la cronologia della detrazione con un record della detrazione ignorata.

Ogni volta che il sistema rileva un'istanza di elaborazione di una detrazione, la detrazione viene aggiunta alla cronologia. La cronologia visualizza un record della detrazione, la data in cui la cronologia è stata aggiornata e lo stato della detrazione. Se la detrazione è stata elaborata, vengono visualizzati anche i dettagli del pagamento.

Inoltre, la cronologia visualizza anche i dettagli delle passività correlate alle detrazioni applicate, ad esempio qualsiasi importo in arretrato su una passività oltre all'importo originale della passività. La cronologia della detrazione consente ad un utente di tenere traccia dell'avanzamento di una detrazione dal momento in cui viene creata a quando viene elaborata.

4.8 Stati della detrazione

Ogni detrazione su un caso ha uno stato che ne descrive l'avanzamento. Esistono cinque stati di detrazione: inattivo, attivo, elaborato, ignorato e annullato. Ogni stato cambia durante l'elaborazione della detrazione.

La seguente tabella descrive ciascuno stato della detrazione:

Tabella 2. Stati di elaborazione della detrazione.

Questa tabella descrive gli stati di elaborazione che una detrazione può avere.

Stato	Descrizione
Inattivo	Lo stato di una detrazione è "inattivo" quando la detrazione viene inizialmente creata nel sistema.
Attivo	Lo stato di una detrazione è "attivo" quando la detrazione viene attivata.
Elaborato	Lo stato di una detrazione è "elaborato" quando la detrazione viene elaborata dal sistema.
Ignorato	Lo stato di una detrazione è "ignorato" quando una detrazione non può essere elaborata perché l'importo rimasto sull'indennità non è sufficiente a coprire l'importo di detrazione totale.
Annullato	Lo stato di una detrazione è "annullato" se la detrazione viene eliminata dal sistema.

4.9 Processi di detrazione che generano eventi di flusso di lavoro

L'applicazione consente all'organizzazione di associare gli eventi di flusso di lavoro ad una funzionalità Flusso di lavoro personalizzato. Gli eventi di flusso di lavoro facilitano l'organizzazione nell'aggiunta di una propria logica di business al processo di business. Una volta che un evento di flusso di lavoro è associato ad un processo di flusso di lavoro personalizzato, quando il processo di business viene completato, viene generato l'evento di flusso di lavoro e questo attiva l'inizio della funzionalità nel processo del flusso di lavoro personalizzato.

L'elenco dei processi di business riportato di seguito genera eventi di flusso di lavoro:

Attiva detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene attivata una detrazione.

Disattiva detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene disattivata una detrazione.

Crea detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene creata una detrazione.

Modifica detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene modificata una detrazione.

Scadenza detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando una detrazione scade naturalmente. Una detrazione scade naturalmente l'ultimo giorno in cui è in vigore.

Ignora detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene ignorata una detrazione.

Annulla detrazione

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando viene annullata una detrazione.

Saldo passività

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando una detrazione ha pagato completamente il saldo di una passività.

Termina partecipante

Viene generato un evento di flusso di lavoro quando un partecipante che riceve una detrazione di terze parti termina.

Per ulteriori informazioni sulla funzionalità Flusso di lavoro, consultare Guida alla panoramica sul flusso di lavoro Cúram.

Capitolo 5. Elaborazione delle detrazioni del caso

5.1 Introduzione

Questo capitolo descrive l'elaborazione finanziaria che ha luogo quando l'organizzazione elabora le detrazioni a fronte dei pagamenti di indennità emessi. Un utente può simulare una detrazione a fronte di un pagamento in scadenza in una specifica data prima che la detrazione venga elaborata dal sistema. Le detrazioni vengono elaborate automaticamente quando vengono generati i dati finanziari su un caso.

5.2 Simulazione di pagamenti

I pagamenti di indennità e le detrazioni associate possono essere simulati online da un utente attivo e/o in attesa di chiusura. La simulazione di un pagamento consente ad un utente di visualizzare tutti i pagamenti e le detrazioni dovuti ad un partecipante per una specifica data prima dell'emissione di un pagamento. Il sistema visualizza inoltre il saldo in diminuzione del pagamento di indennità totale meno eventuali detrazioni per componente del caso. Eventuali rivalutazioni fiscali definite per il prodotto verranno simulate ed applicate al pagamento di indennità prima di elaborare qualsiasi detrazione.

Quando viene simulato un pagamento, il sistema richiama i componenti finanziari creati quando è stato attivato il caso o ne è stato eseguito un nuovo assessment, e li porta avanti fino a raggiungere la data immessa dall'utente. Genera una simulazione del pagamento per quella settimana o per il periodo di distribuzione del caso e visualizza i dettagli dell'intestatario per il periodo coperto. Il sistema calcola anche l'importo, il periodo di copertura e la data effettiva del pagamento. Una detrazione verrà ignorata e non verrà visualizzata nella simulazione se viene superato il tasso di detrazione massimo, se il tasso di detrazione minimo non è stato raggiunto o se l'importo della detrazione è pari a zero.

Se il sistema rileva detrazioni attivate sul caso, tali detrazioni vengono applicate ai componenti finanziari e viene visualizzato sia l'importo di pagamento ridotto che l'importo finale del pagamento. Se non esistono detrazioni attivate sul caso, il sistema visualizza solo i pagamenti in scadenza in quella data. Se non è possibile effettuare una detrazione, ne viene visualizzato il motivo.

La simulazione di un pagamento ottimizza l'elaborazione della detrazione consentendo ad un utente di visualizzare quale detrazione verrà elaborata per un determinato periodo. Se l'utente non è soddisfatto di una detrazione che sta per essere elaborata o dell'ordine della detrazione, la detrazione può essere facilmente modificata per ottenere il risultato desiderato.

L'utente può inoltre salvare e memorizzare le simulazioni di pagamento. Questo consente all'utente di confrontare gli effetti di ciascuna simulazione, insieme ad eventuali imposte inizialmente detratte dall'indennità.

5.3 Generazione di pagamenti per un caso

I pagamenti vengono generati quando il cliente principale viene ritenuto eleggibile per un componente del caso e il caso viene attivato. Le detrazioni e i pagamenti vengono elaborati contemporaneamente.

Quando il caso viene attivato, il sistema crea un componente finanziario che definisce l'importo, il metodo di distribuzione, la frequenza e il periodo per il quale viene emesso un pagamento o una fattura, oltre all'intestatario che riceverà il pagamento o la fattura. Durante questa elaborazione, viene calcolato l'importo totale detraibile per ogni intestatario che riceve un pagamento sul caso. Si tratta dell'importo totale che può essere detratto da un pagamento emesso all'intestatario. Questo calcolo esclude i componenti del caso da cui non è possibile effettuare la detrazione, eventuali pagamenti minimi del cliente e il tasso di detrazione massimo configurato per il prodotto durante l'amministrazione.

Il sistema richiama le eventuali detrazioni attive impostate per il caso ed elabora a turno ciascuna detrazione. Ogni detrazione viene elaborata rispetto al saldo in diminuzione dell'importo totale detraibile calcolato per l'intestatario.

Gli importi di detrazione vengono calcolati per detrazioni basate su una percentuale e convalidate con i limiti impostati per la detrazione durante l'amministrazione del sistema. Se i limiti vengono superati o non è disponibile un'indennità sufficiente a coprire una particolare detrazione, viene intrapresa l'azione appropriata in base all'azione specificata per il tipo di detrazione durante l'amministrazione. Le detrazioni che non possono essere elaborate vengono ignorate. Le detrazioni elaborate vengono detratte dal pagamento emesso per l'intestatario. Viene creato un record di cronologia detrazione ogni volta che una detrazione viene elaborata o ignorata.

Per ulteriori informazioni sull'elaborazione finanziaria, consultare Guida per Aspetti economici di Cúram.

Capitolo 6. Gestione dei pagamenti di terze parti

6.1 Introduzione

Quando viene elaborata una detrazione di terze parti, viene emesso un pagamento a terze parti. I dettagli del pagamento possono essere visualizzati da un elenco di dati finanziari accessibile dalla home page del partecipante terze parti.

Questo capitolo descrive la funzionalità disponibile per gestire i pagamenti di terze parti. È inclusa una panoramica dell'elaborazione che ha luogo quando viene chiuso l'account di un partecipante terze parti e quel partecipante riceve pagamenti di terze parti. Include inoltre una panoramica sull'annullamento e la rigenerazione dei pagamenti di terze parti.

6.2 Messaggio informativo per gli utenti quando un account di terze parti termina

Quando si chiude l'account di un partecipante, il sistema verifica se quel partecipante è il destinatario di pagamenti da una detrazione di terze parti attualmente attiva. Se è così, il sistema informa l'utente che sta chiudendo l'account del partecipante che il partecipante sta ricevendo un pagamento di terze parti.

Per i partecipanti fornitore di prodotti, fornitore di servizi, fornitore di informazioni e azienda di pubblici servizi, il messaggio informativo viene visualizzato quando l'utente immette una data di fine nelle pagine di modifica del partecipante. Per i partecipanti persona, il messaggio informativo viene visualizzato quando viene immessa una data di morte. Per i partecipanti datore di lavoro, il messaggio informativo viene visualizzato quando lo stato commerciale è impostato su 'Attività commerciale cessata' o 'Liquidato'.

Oltre ad informare l'utente, il sistema genera un evento di flusso di lavoro. Un flusso di lavoro di esempio è stato associato a questo evento che invia un incarico al supervisore del caso per ognuna delle detrazioni pagate al partecipante terze parti. L'incarico contiene un link che l'utente può utilizzare per terminare le detrazioni.

6.3 Annullamento e rigenerazione di pagamenti di terze parti

I pagamenti di terze parti possono essere annullati e rigenerati. I pagamenti di terze parti vengono emessi come risultato delle detrazioni di terze parti. Quando un pagamento viene annullato, il motivo dell'annullamento del pagamento viene specificato, ad esempio 'emesso per errore'.

I pagamenti annullati possono essere generati nuovamente. La rigenerazione di un pagamento emette nuovamente il pagamento annullato a terze parti come per la transazione originale. Questo assicura che l'intestatario originale riceva il pagamento dovutogli dall'organizzazione.

Capitolo 7. Conclusione

7.1 Riepilogo

Di seguito è riportato un riepilogo dei principali concetti trattati in questa guida:

- Le detrazioni sono importi di denaro che vengono detratti dal pagamento di indennità di un partecipante ed utilizzati per un altro scopo. Esistono tre categorie di detrazioni: applicata, non applicata e terze parti.
- I tipi di detrazione vengono impostati come parte dell'amministrazione del sistema e vengono associati ai prodotti. Questi tipi di detrazione vengono utilizzati per creare detrazioni personalizzate sul caso di una persona all'interno del responsabile del caso.
- Le detrazioni create sul caso di una persona devono essere attivate prima di poter essere elaborate.
- Le detrazioni vengono elaborate quando vengono attivate nel sistema. Le detrazioni elaborate hanno come risultato un partecipante che riceve un pagamento di indennità ridotto. Un utente può simulare un pagamento a partire da una data specifica per visualizzare tutte le detrazioni dovute su un pagamento prima di emettere il pagamento.
- Le informazioni della detrazione vengono gestite per i pagamenti di terze parti. Se l'account di partecipante viene chiuso, e il partecipante riceve pagamenti da detrazioni di terze parti, viene generato un evento di flusso di lavoro che notifica all'utente il termine delle detrazioni. I pagamenti di terze parti possono essere anche annullati e rigenerati.

7.2 Informazioni aggiuntive

Questa guida è un supplemento alle informazioni fornite nelle guide del business di base. Le guide sono le seguenti:

Guida per la gestione dei casi integrati di Cúram

Questa guida descrive i concetti base dell'elaborazione dei casi.

Guida per Partecipante di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della funzionalità Partecipante.

Guida per Intestatari di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della funzionalità Intestatari.

Guida per la gestione dei problemi di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della funzionalità di gestione dei problemi.

Guida per Indirizzo di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della funzionalità relativa agli indirizzi.

Guida per Aspetti economici di Cúram

Questa guida descrive i concetti base dell'elaborazione finanziaria.

Guida per Comunicazioni di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della gestione delle comunicazioni.

Guida alla panoramica sul flusso di lavoro Cúram

Questa guida fornisce una panoramica sul flusso di lavoro.

Guida per Cúram Service Planning

Questa guida fornisce una panoramica sulla pianificazione dei servizi.

Guida per Verifica di Cúram

Questa guida fornisce una panoramica sul motore di verifica.

Guida per Prova di Cúram

Questa guida descrive i concetti base della funzionalità Prova.

Informazioni particolari

Queste informazioni sono state sviluppate per prodotti e servizi offerti negli Stati Uniti. IBM potrebbe non offrire i prodotti, i servizi o le funzioni descritte in questo documento in altri paesi. Consultare il rappresentante IBM locale per informazioni sui prodotti e sui servizi attualmente disponibili nel proprio paese. Qualsiasi riferimento ad un prodotto, programma o servizio IBM non implica o intende dichiarare che solo quel prodotto, programma o servizio IBM può essere utilizzato. Qualsiasi prodotto funzionalmente equivalente al prodotto, programma o servizio che non violi alcun diritto di proprietà intellettuale IBM può essere utilizzato. È comunque responsabilità dell'utente valutare e verificare la possibilità di utilizzare altri prodotti, programmi o servizi non IBM. IBM può avere applicazioni di brevetti o brevetti in corso relativi all'argomento descritto in questo documento. La fornitura del presente documento non concede alcuna licenza a tali brevetti. È possibile inviare per iscritto richieste di licenze a:

Director of Commercial Relations

IBM Europe

Schoenaicher

D 7030 Boeblingen

Deutschland

Per richieste di licenze relative ad informazioni double-byte (DBCS), contattare il Dipartimento di Proprietà Intellettuale IBM nel proprio paese o inviare richieste per iscritto a:

Intellectual Property Licensing

Legal and Intellectual Property Law.

IBM Japan Ltd.

19-21, Nihonbashi-Hakozakicho, Chuo-ku

Tokyo 103-8510, Japan

Il seguente paragrafo non si applica al Regno Unito o a qualunque altro paese in cui tali dichiarazioni sono incompatibili con le norme locali: IBM (INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORPORATION) FORNISCE LA PRESENTE PUBBLICAZIONE "NELLO STATO IN CUI SI TROVA" SENZA GARANZIE DI ALCUN TIPO, ESPRESSE O IMPLICITE, IVI INCLUSE, A TITOLO DI ESEMPIO, GARANZIE IMPLICITE DI NON VIOLAZIONE, DI COMMERCIALIZZABILITÀ E DI IDONEITÀ PER UNO SCOPO PARTICOLARE. Alcuni stati non consentono la rinuncia ad alcune garanzie espresse o implicite in determinate transazioni, pertanto, la presente dichiarazione può non essere applicabile.

Queste informazioni potrebbero contenere imprecisioni tecniche o errori tipografici. Le modifiche alle presenti informazioni vengono effettuate periodicamente; tali modifiche saranno incorporate nelle nuove pubblicazioni della pubblicazione. IBM si riserva il diritto di apportare miglioramenti e/o modifiche al prodotto o al programma descritto nel manuale in qualsiasi momento e senza preavviso.

Tutti i riferimenti ai siti Web non IBM sono forniti solo per consultazione e non implica in alcun modo l'approvazione ufficiale di quei siti Web. I materiali disponibili sui siti Web non fanno parte di questo prodotto e l'utilizzo di questi è a discrezione dell'utente.

IBM può utilizzare o distribuire qualsiasi informazione fornita in qualsiasi modo ritenga appropriato senza incorrere in alcun obbligo verso l'utente. Coloro che detengano la licenza su questo programma e desiderano avere informazioni su di esso allo scopo di consentire: (i) uno scambio di informazioni tra programmi indipendenti ed altri (compreso questo) e (ii) l'utilizzo reciproco di tali informazioni, dovrebbe rivolgersi a:

IBM Corporation

Dept F6, Bldg 1

294 Route 100

Somers NY 10589-3216

U.S.A.

Tali informazioni possono essere disponibili, in base ad appropriate clausole e condizioni, includendo in alcuni casi, il pagamento di una tassa.

Il programma concesso in licenza descritto nel presente documento e tutto il materiale concesso in licenza disponibile sono forniti da IBM in base alle clausole dell'Accordo per Clienti IBM (IBM Customer Agreement), dell'IBM IPLA (IBM International Program License Agreement) o qualsiasi altro accordo equivalente tra le parti.

Qualsiasi dato sulle prestazioni qui contenuto è stato determinato in un ambiente controllato. Pertanto, i risultati ottenuti in altri ambienti operativi possono notevolmente variare. Alcune misurazioni possono essere state effettuate su sistemi del livello di sviluppo e non vi è alcuna garanzia che tali misurazioni resteranno invariate sui sistemi generalmente disponibili. Inoltre, alcune misurazioni possono essere state stimate tramite estrapolazione. I risultati reali possono variare. Gli utenti del presente documento dovranno verificare i dati applicabili per i propri ambienti specifici.

Le informazioni relative a prodotti non IBM sono ottenute dai fornitori di quei prodotti, dagli annunci pubblicati e da altre fonti disponibili al pubblico.

IBM non ha testato quei prodotti e non può confermarne l'accuratezza della prestazione, la compatibilità o qualsiasi altro reclamo relativo ai prodotti non IBM. Le domande sulle capacità dei prodotti non IBM dovranno essere indirizzate ai fornitori di tali prodotti.

Tutte le dichiarazioni relative all'orientamento o alle intenzioni future di IBM sono soggette a modifica o a ritiro senza preavviso e rappresentano solo mete e obiettivi

Tutti i prezzi IBM mostrati sono i prezzi al dettaglio suggeriti da IBM, sono attuali e soggetti a modifica senza preavviso. I prezzi al fornitore possono variare.

Queste informazioni sono solo per scopi di pianificazione. Le presenti informazioni sono soggette a modifiche prima che i prodotti descritti siano resi disponibili.

Questa pubblicazione contiene esempi di dati e prospetti utilizzati quotidianamente nelle operazioni aziendali. Pertanto, per maggiore completezza, gli esempi includono nomi di persone, società, marchi e prodotti. Tutti i nomi contenuti nel manuale sono fittizi e ogni riferimento a nomi e indirizzi reali è puramente casuale.

LICENZA DI COPYRIGHT:

Queste informazioni contengono programmi applicativi di esempio in linguaggio sorgente, che illustrano tecniche di programmazione su varie piattaforme operative. È possibile copiare, modificare e distribuire

questi programmi di esempio sotto qualsiasi forma senza alcun pagamento alla IBM, allo scopo di sviluppare, utilizzare, commercializzare o distribuire i programmi applicativi in conformità alle API (application programming interface) a seconda della piattaforma operativa per cui i programmi di esempio sono stati scritti. Questi esempi non sono stati testati approfonditamente tenendo conto di tutte le condizioni possibili. IBM, quindi, non può garantire o assicurare l'affidabilità, l'utilità o il funzionamento di questi programmi di esempio. I programmi di esempio sono forniti "NELLO STATO IN CUI SI TROVANO", senza alcun tipo di garanzia. IBM non intende essere responsabile per alcun danno derivante dall'uso dei programmi di esempio.

Ogni copia o qualsiasi parte di questi programmi di esempio o qualsiasi lavoro derivato, devono contenere le seguenti informazioni relative alle leggi sul diritto d'autore:

© (nome della società) (anno). Parti di questo codice derivano dai Programmi di Esempio di IBM. Corp.

© Copyright IBM Corp. _immettere l'anno o gli anni_. Tutti i diritti riservati.

Se si visualizzano tali informazioni come softcopy, non potranno apparire le fotografie e le illustrazioni a colori.

Marchi

IBM, il logo IBM e [ibm.com](http://www.ibm.com) sono marchi o marchi registrati di International Business Machines Corp., registrati in molte giurisdizioni nel mondo. I nomi di altri prodotti o servizi possono essere marchi di IBM o di altre società. È possibile reperire un elenco aggiornato di marchi IBM sul Web alla pagina "Copyright and trademark information" all'indirizzo <http://www.ibm.com/legal/us/en/copytrade.shtml>.

Altri nomi sono marchi dei rispettivi proprietari. Altri nomi di servizi, prodotti e società sono marchi o marchi di servizio di altri.



Stampato in Italia