

Oracle 高级福利管理 (Advanced Benefits) 是一个功能齐全、基于规则的福利和补偿管理系统, 它使各个组织机构能够管理和交付满足自己任务和目标的福利计划。Oracle 高级福利管理系统是 Oracle 电子商务套件的一部分, 后者是为协同工作而设计的应用程序集成套件。

企业通过给予员工可以灵活选择福利选项的权利, 带给员工最大的福利价值

由于福利实践的不断演化, 政府相关条例的不断发展, 福利要求变得越来越多样化、复杂化, Oracle 高级福利管理系统就是处理各种纷繁复杂的福利需求。不管是个人的福利计划, 还是复杂而灵活的集体福利计划, Oracle 高级福利管理系统的强大功能可满足客户的各种需要。

由于 Oracle 高级福利管理系统可分辨出雇主的行业类型、所在地、员工组成的不同以及其他许多因素都会使福利计划各具特点, 因此它能够以其极强的灵活性和可扩展性来满足您特定的福利方案要求。您无须修改应用程序代码, 即可设置申请资格策略、申请资格标准和计算比率。这些规则和标准可以在所有福利计划之间共享, 并随着不断的升级得到维护。Oracle 高级福利管理系统能够改进福利支持, 同时降低总体成本。在为某个员工提供帮助时, 福利顾问可以使用其中列出了这个员工所有相关福利信息的基于 web 的表单, 以便于回答员工的电话咨询。Oracle 高级福利管理系统还提供了基于 web 的自助式服务界面, 使员工能够更新和查看他们自己的福利数据。

Oracle 高级福利管理系统是 Oracle 人力资源管理系统 (HRMS) 的一部分, 它整合了人力资源、福利和薪酬管理应用系统, 来提供完整的信息、简化福利管理流程, 并为您的员工交付总的福利。

Oracle 高级福利管理系统支持各种客户定义的计划类型, 满足他们定义、管理和注册等各项要求。以下是一些用户定义的计划类型实例:

- 保健计划 (比如, 医药、牙医、眼科、处方药)
- 人寿保险计划 (比如, 团体人寿保险、家属人寿保险以及意外伤亡保险)
- 福利归还/丧失能力
- 购买与销售假期
- 偿还计划 (比如: 美国灵活开支账户)
- 团体法律服务
- 美国 COBRA 继续计划
- 储蓄计划 (比如现金采购、美国 401(k)、加拿大注册退休储蓄计划)
- 公司其他福利计划 (比如公司配车、奖金、股票购买)

设计符合公司发展战略和企业文化的福利方案

Oracle 高级福利管理系统的设计引入层次概念, 尽可能地利用不同福利计划之间的共通点。它允许您创建包含多个福利计划的福利方案, 以满足您企业的福利需要。您可以将那些

分享相似的注册规则和程序、相似资格要求和交流规则及程序的计划分在一组。例如，您可以在方案级上定义一次资格要求标准，然后，该方案下属的所有福利计划都秉承这一标准（除非您明确指定某一特定计划例外）。您也可以定义存在于方案外而无须同某个特定方案发生联系的计划。此外，方案级的标准参数在计划级可以被生活事件、计划或计划类型以及注册类型所修改覆盖。这种类型的机构提供了在适当级别上定义管理规程与规则的灵活性，从而方便了战略性设计，又简化了管理与维护过程。

使用快速公式实现您的福利策略

您可以使用快速公式（Oracle 提供的规则编制工具）定义享有某福利的申请资格及可选项，定义员工和雇主的出资比率。此外，Oracle 高级福利管理系统还提供了 100 多个这样的配置点，使您能够扩展该产品的功能，而不仅仅是利用现有的功能。系统中的任何项目（包括您定义的项目）都可以在快速公式中使用，并在各个福利计划中被重复采用。通过使用快速公式，客户所做的扩展在日后的全部升级中都会得到保留。

可重复使用的申请资格标准集

一个描述申请资格的文件是一整套可被重复使用的申请资格标准集，它可以被广泛地应用于任意多个福利方案或计划中。标准可基于报酬级别、全职员工百分比、周期内的工作小时、年龄以及服务年限等。此外，还可根据某个员工在另一种福利中可享受的相关保险总额，使用一条到多条资格标准来确定 COBRA 资格。其他资格标准还包括：

● 人员类型	● 工作场所
● 福利团体	● 法人实体
● 邮政编码	● 工作分配
● 服务区域	● 等级
● 按小时付款/按工资支付	● 职务
● 全职/兼职身份	● 员工状态（比如有效状态）
● 工会/工资协商单位	● 持续参加
● 请假原因	● 参加其他计划
● 组织单位	● COBRA 的合格受益人
● 人员组别	● 客户自定义的规则

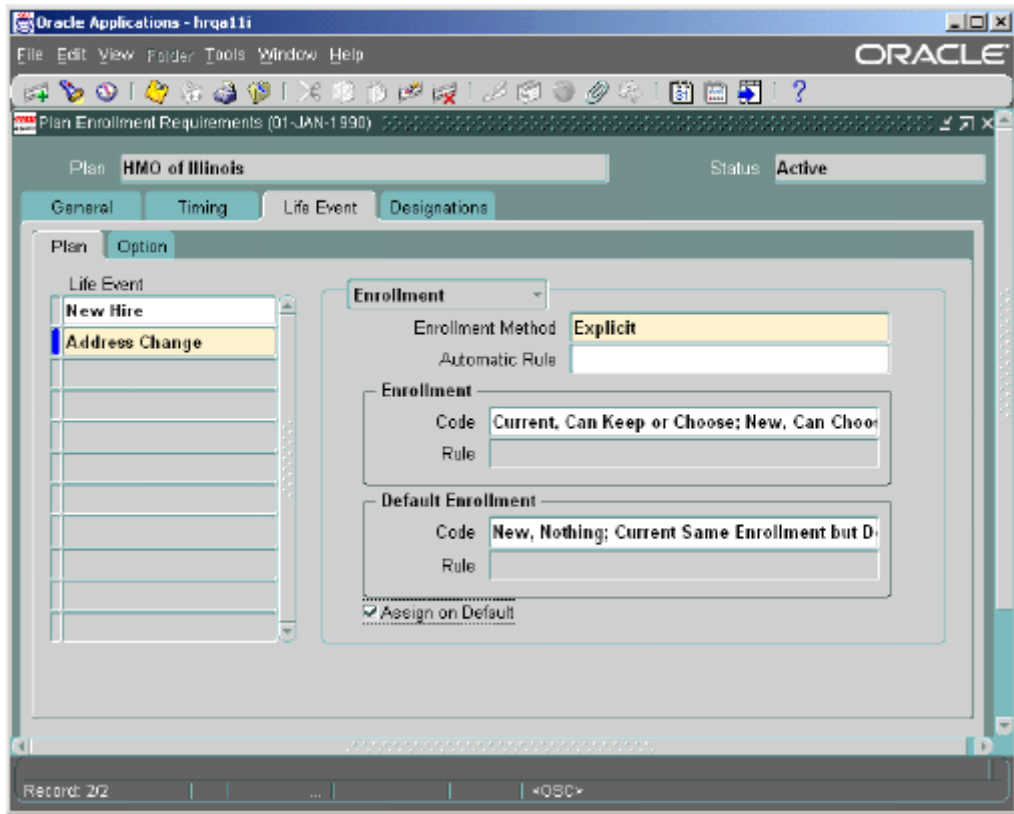
家属申请福利资格的标准

家属申请福利资格文件可用来限定有资格申请福利的家属和受益人。家属申请资格文件与参加者文件的工作流程相同，其标准如下：与参加者的关系、年龄、家属状况（是否有残疾、婚姻状况、是否在军队服役、是否在上学）以及邮政编码。这些都可与福利方案、方案中的计划类型或在福利层级结构中的计划级别相关联。将这些家属申请资格标准与提名要求结合起来使用，福利管理人员就可以执行决定家庭成员保险金额的业务法规。

完整的、可配置的生活事件管理

生活事件指的是任何发生在人员自身的改变，此改变将影响该人员满足或不再满足享有某福利的条件。它包括：雇用事件（比如：新招员工、雇用关系终止以及工作调动）、个人生活事件（比如：婚姻状况及住址的变更）以及瞬时事件（比如：年龄与服务年限的更改）。Oracle 高级福利管理系统通过生活事件来控制关键福利管理过程，例如可以选择的福利选项、某福利的起止日期、恰当的默认值及需要做的必要沟通等。

生活事件的定义因客户的不同而不同，并取决于多个条件。例如，在某公司内部调动表达为职务的变更，而在另一个公司内部调动是以职务和工作地点的变动来表达的。您配置定义生活事件的必要条件，而系统将自动分析并决定该事件对某人员的福利的影响——所有这些处理过程都无须任何外界干涉。



指定生活事件管理

按计划安排的注册处理

Oracle 高级福利管理系统允许福利管理人员根据预先确定的注册日期，安排整个公司员工的年度注册计划。如果有必要，在这一计划年限期间内，当出现了新的福利计划或费用发生了变化时，还可制定管理注册的计划。

多个生活事件的自动化处理

当在一个周期内有多个生活事件发生时（包括在公开注册期间发生的多个事件），Oracle 高级福利管理系统会就哪个生活事件应占主导地位做出决定。假设一位员工在公开注册期间有一次工作调动（一个生活事件），一个月后（仍然处于公开注册期），该员工又结婚了（另外一个生活事件）。这将对他/她的福利申请资格产生何种影响呢？Oracle 高级福利管理系统将评估一个周期内发生的多个生活事件，系统运用您的规则和处理相应的生活事件。在必要的情况下，这个流程会取消对将来的注册选择，并把这些选择信息存储起来。如果参加者的注册机会没有发生变化，则被取消的选择信息就会被恢复。这可以使福利实践者确信计划规则正在始终如一地得以贯彻、执行。

对计划类型实施整体极限控制

采用 Oracle 高级福利管理系统，您可以为所有类型的福利计划定义整体的覆盖极限和

注册的起止日期。您还可以定义就某一计划类型人员最少和/或最多可同时注册多少个福利计划，以及允许的累计出资额。

例如，ABC 公司的员工团体人寿保险规定每人的最高保额为 50 万美元，参加者有一个基本人寿保险和一个补充人寿保险计划。某员工选择了 6 倍偿还（ $6 \times \$80,000 = \$480,000$ ）的基本计划和 4 倍偿还（ $4 \times \$80,000 = \$320,000$ ）的补充计划。总值为 80 万美元，而这时候，由于有最高保额的限制，系统将自动调整该员工的额度至 50 万美元。如果允许员工在出示证明文件的情况下（比如健康良好证明）可以超出最高保额，则系统也可以管理这些条款。

福利计划覆盖面的自动协调

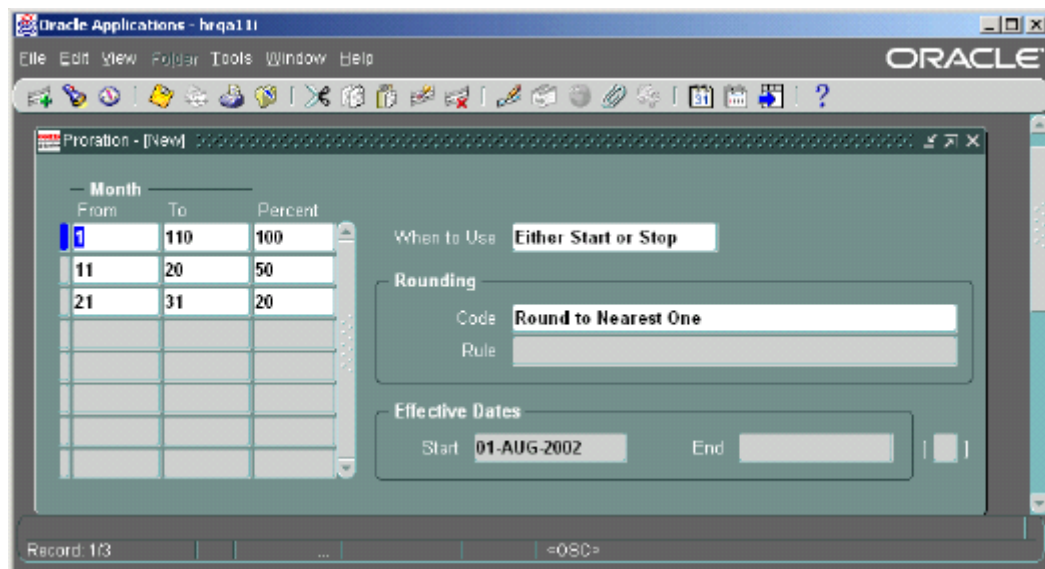
系统可以自动协调福利计划间的覆盖类别，以确保当有生活事件发生时，系统在运用计划规则上的一致性。例如，如果某员工有内部工作调动，系统将允许更改计划，但不允许更改计划的覆盖面。然而，如果该员工的婚姻状态改为“已婚”，系统将允许计划覆盖类别从“仅包括员工”更改为另外一种。

成熟的费用计算

利用 Oracle 高级福利管理系统，你可以基于雇用状态、员工个人和其他派生因素，将福利活动费用（包括雇主的出资额、员工的出资额、雇主向员工发放的部分和匹配计算）与员工个人档案相连接。

即便是月中注册，也能精确计算员工的出资额

无须限制员工何时开始参加福利计划，系统将简单地以开始日期按比例计算出该员工当月的出资额。为了反映员工是月中注册加入福利计划的，出资额的计算是按比例得出的，而员工享有该福利的起始日可以是另一个不同的时间（比如月初）。



按公司的特定需要制定分配规则。

灵活支出方案的管理

通过灵活支出方案注册功能，您能够计算出一个有资格的福利参加者可以支出的灵活信贷额、根据福利执行者确定的标准在所有级别上分配这些信贷、跟踪按照选择项花费掉的灵

活信贷额以及没收或分配未花费掉的灵活信贷额。

完整的福利注册

Oracle 高级福利管理系统支持各种类型的注册方式，如：自动注册、基于生活事件的注册和有计划的/公开注册。您也可以为继续当前注册的计划，终止当前注册的计划，和在特定环境下执行默认注册制定规则。例如，您可以为没有做出选择的合格参加者运用默认注册规则，也可以为合格的新员工定义自动执行或临时适用的福利计划。所有规则都是用户可配置型的，它们赋予您更多的自动化与更简单的管理。您还可以使用批量注册功能以记录注册信息的更改，比如修改某计划的出资比率或终止某计划。

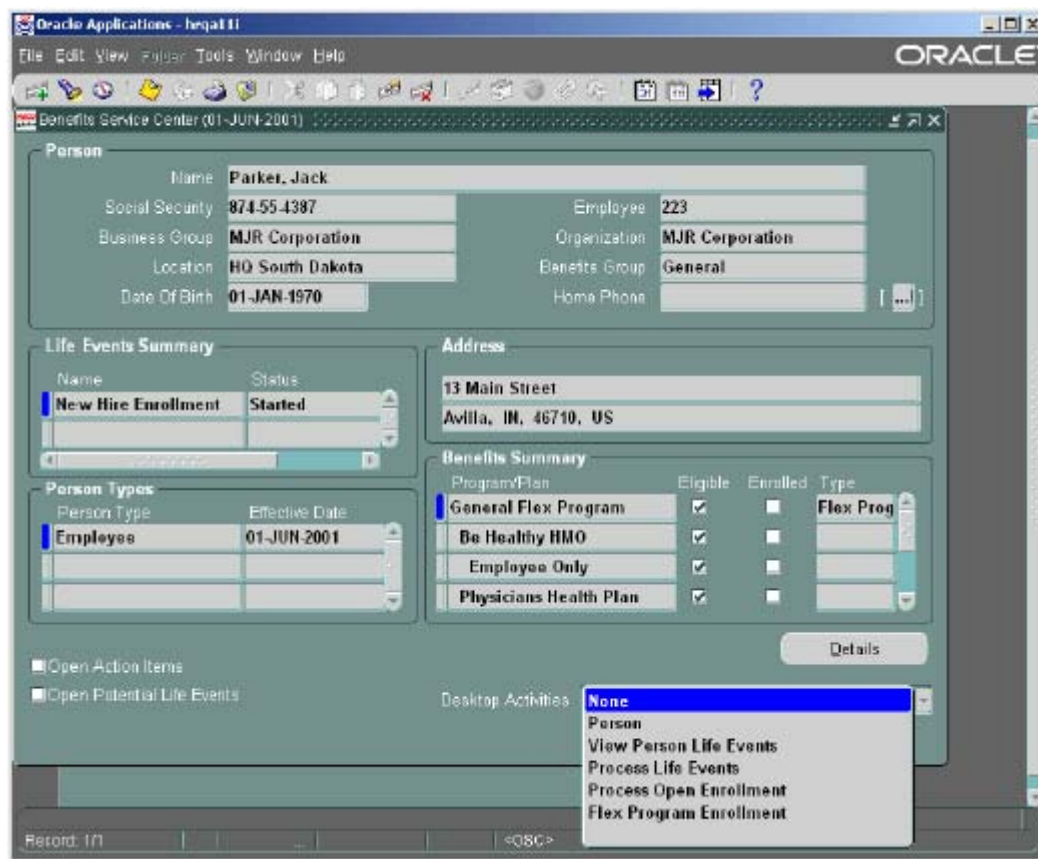
注册周期自动化的优势

Oracle 高级福利管理系统跟踪任何与福利注册相关的未结的或未完成的的事项（比如，可证明、未知受益人等等）。您可以在系统中为未完成的事项或需跟进的项目打上时间戳记，标明在未来某个时刻到期，并指定如果逾期尚未完成的话，系统将运行默认配置。

有效的服务中心支持

Oracle 高级福利管理系统提供了优化的用户界面，来改进以电话或面谈的方式解决员工福利方面的问题。Oracle 高级福利管理提供的"发射台"窗口，是对参加人相关的福利信息作一个快照。通过它，服务中心的员工可以轻松调出最常用的用户表格以回答员工的咨询和为员工完成注册登记。作为标准的 Oracle 应用导航的补充，该发射台还可以通过一个提供给呼叫中心技术的界面在员工的台式机上自动开启并与 Oracle 客户关系管理系统中的联系中心的发射台集成。可以在该应用系统中创建消息，来为服务中心代表提供一些附加信息以便在服务中心窗口对呼叫者提供帮助。

服务中心代表还能够为个别员工在线处理检测到的生活事件或未完成的注册事宜。例如，一个福利计划项目参加者打电话报告说家里生了一个孩子。该代表就可以从服务中心的发射台直接导航到这个人的表格并添加其新的家庭成员信息。如果一个生活事件被检测到，则从服务中心发出一个警示信号，该信号告知工作代表有一个生活事件等待处理。这时，该代表便着手处理这个生活事件，并记录福利项目参加者的注册信息变更，而所有这一切只需打一次电话即可。



服务中心代表有一个可查询参加者关键信息的地方

必要的沟通和交流

与福利计划参加者及他们的家属、受益人沟通交流是 Oracle 福利管理中必不可少的一部分。Oracle 高级福利管理系统提供了三种生成交流资料的基本方式。第一种方式是在满足特定申请条件时，系统触发生成（比如新员工注册套件）。例如，如果有一位新员工加盟，就会为其指定一个“欢迎加盟注册套件”。而且，这一类型的交流还可以根据不同参加者不同的雇用条件定制不同的欢迎信息。比如总部的员工会收到“总部欢迎套件”，而工作地点在 A 地与 B 地的员工会收到“分支机构欢迎加盟套件”。第二种生成交流资料的方式是简单的按需、按请求生成。最后一种生成交流资料的方式是基于时间的，在有必要生成资料的时候作批量处理，比如还有四个月就 65 岁了，或是在公开注册期间没有响应等。

该系统还提供了内置的各种报表，如注册套件和确认声明，用以发送关于注册机会和确认选择项目的书面信息。

福利记录的无代码系统提取

Oracle 高级福利管理系统提供一种系统提取工具，福利管理人员可以使用这种工具从数据库中提取员工福利记录，以便发送给第三方。您还可以从选取列表中选择数据元素，通过这些元素来确定要在记录中使用的格式，如：标题、详细内容以及总结记录。这些记录可以重复使用和用于创建实际的提取记录的格式。您可以制定用来为一次提取选择记录的标准。提取了记录之后，在将这些记录发送至第三方之前，还可以查看和编辑。

该系统提供的内置系统提取工具用于把来自各保险险别的主办商的健康保险产品的标

准化 ANSI 834 福利注册和维护信息、保险赔偿费或政策传送给受款人。

对计划进行评估以评定投资回报率

使用 Oracle 高级福利管理系统，您可以利用特殊的报告与查询来分析数据，从而确定实施某个福利计划所产生的总价值与总成本之比。通过分析计划注册的统计数据，人力资源管理的策略家们就可以决定下一步该采取何种措施。例如，如果某个特定的 HMO 显示会给雇主带来最佳价值的话，人力资源管理策略家就有可能希望通过减少员工对该计划的投入，提高 HMO 的参与率，从而降低雇主的成本。

该系统提供的各种内置报表用于监视资格和注册信息，执行生活事件分析并根据福利项目参加者和雇主分担的保险金额调整计划的保险费信息。

帮助员工做出明智的福利决策

有了高级福利管理，您可以确定所建议发生的生活事件在人员申请注册福利方案、计划类型、计划及可选项时，会对其申请资格产生什么影响。当有新的合格申请人时，您还可以向他们显示这些方案、计划类型、计划和可选项的实际定价信息。例如，某位员工可能希望了解从一个工作地点调动到另一个工作地点，将如何影响其所享受的福利。通过“如果发生那种情况，结果将会如何”的分析功能，您可以对这次变更建立模型，系统将明确并显示该人员在申请资格与价格上的任何变化。将此信息传递给参加者，会便于他们在作福利选择时做出决策。用户还可以直接导航到第三方内容提供商 Authoria，以获得详细的计划信息并对各种计划进行比较，从而依据充分的信息做出选择决策。

自助式福利提供基于 Web 的注册——无论何时何地

作为 Oracle 自助式人力资源管理系统的一部分，Oracle 高级福利管理系统允许客户使用互联网降低管理成本，同时通过提供对福利信息每周 7 天每天 24 小时的全天候访问，把对客户的回应程度提高到一个新的水平。这样，参加者就可以查看他们当前的注册信息，添加家庭成员，指定家属和受益人，确定福利选项，选择主要的医疗护理提供机构，并打印出确认声明。Oracle 高级福利管理系统与 Oracle 人力资源管理的其他组件全面集成。这一集成消除了多余的数据输入工作和界面，同时提供集成化的报告功能。

该系统提供的个人报酬分配 (ICD) 功能可用于捕获经理给特殊员工颁发的奖励，如即时奖金、车补或公司发给员工的其他奖金。员工也可以利用个人报酬分配功能自愿加入储蓄计划、为慈善机构或基于资格的公司特殊福利捐款。

福利计划设计向导缩短了实施时间

福利计划设计向导是一个引导配置工具，它使用户能够快速制定出符合其企业功能要求的实用福利计划（或等级阶梯）。基于通用的计划类型和最佳实践的过程流使福利计划的制定十分容易，并可减少出现差错的机会。

该向导被组织成不同的业务领域。当前有两个业务领域可以用——健康和福利方案以及评级/逐步升级。健康和福利方案领域提供的用户界面用于引导福利管理员设置福利方案、计划以及参加者可以以后再注册的其他部分。这样在设置一个实用的福利计划项目时所需要的技术知识就可以大大减少。

在健康和福利方案领域内有一个计划设计复制工具。该工具可用于在一个单一的数据库实例内或从一个实例到另一个实例复制或移动现有的计划设计数据。该计划设计向导可通过减少数据的录入来缩短实施时间并降低成本，同时确保把计划设计数据从一个测试实例移到生产用实例时数据的完整性。

Oracle 电子商务套件——完整集成的解决方案

Oracle 电子商务套件使企业能够有效地管理客户过程、制造产品、按订单发货、接收货款等，所有这一切都是通过构建在一个统一的信息结构上的各个应用程序来完成的。这个信息结构对企业的客户、供应商、员工、产品，即企业的各个方面，提供单一的定义。无论是实施一个模块还是整个套件，Oracle 电子商务套件都使你能够在整个企业范围内共享统一的信息，从而在更好的信息基础上做出更加英明的决策。

主要特性

福利计划设计

- 创建分层结构的福利管理，包括福利方案、计划类型、计划与可选项。这允许对具有相似特征的福利对象进行统一设置。
- 在方案、计划与可选项层面上定义申请资格标准。
- 在方案、计划与计划类型层面上定义福利计划的注册需求。
- 定义与福利计划及可选项相关的标准和可变费用信息。
- 为某计划或该计划中的某一可选项定义雇主出资额、覆盖面、输入收入、员工出资额/雇主发放部分的计算规则。
- 设置 TPA 和规章信息。
- 计划设计向导可减少实施时间、数据录入和设置错误，同时保持数据的完整性。
- 查看福利方案的分层结构。

参加管理

- 定义可在一个或多个方案、计划和可选项中重复使用的申请资格文件。申请资格文件指定了基于各种赔偿因素的申请资格标准，包括年龄、服务年限、员工状态、周期内工作小时数、福利团体、级别、职务、赔偿级别与人员类型等。
- 明确参加资格后，指定选择福利计划与覆盖面的规则。
- 为福利方案、计划或计划内可选项的参加期限制定规则，并根据规则确定起止

日期。

- 确定可能用于决定是否满足申请资格的邮政范围与服务区域。
- 明确依赖人满足参加条件的标准。
- 重新定义某人参加方案、计划或可选项的资格。
- 查看某人有资格参加的福利方案、计划和选项。
- 允许符合申请资格的人员放弃参加某计划类型或计划。
- 跟踪不合格性。
- 执行“如果发生那种情况，结果将会如何”的资格条件分析功能。
- 内置的报表可以生成注册套件、确认声明以及美国 COBRA 和 HIPAA 通知

基于规则的参加管理方法和注册指导原则

- 使用快速公式工具定义资格规则、费用分担计算方法和选择规则。

基于 Web 的自助式注册

- 提供用户友好的文本消息，来帮助个人做出注册决策。
- 查看当前包含保险总额和成本信息的福利选项。
- 维护家庭成员信息。
- 参加福利计划的注册。
- 指定家属和受益人。
- 搜索主要医疗护理提供机构。
- 打印确认声明。

- 访问第三方内容提供商信息。
- 执行“如果发生那种情况，结果将会如何”的资格分析模拟。
- 个人计划分担金额。

安全与审计

- 确保福利管理专家有访问员工信息的适当授权。
- 通过定义菜单结构和定制表格来决定每个用户的功能职责。
- 高粒度安全功能允许按每个岗位和组织制定访问权限。
- 对使用自我服务技术的用户运行统一的安全访问权限(比如语音提示、WWW)。
- 根据用户所执行的任务分配多个访问权

限。

- 为所有更改保留一份完整的审计日志。
- 利用系统提取工具轻松提取参加者的数据。

日期跟踪

- 对确定福利计划相关的规则、费率与参数做定期更改，同时确保不会影响当前注册。
- 保持完整的有关福利数据的历史记录。
- 查看对日期敏感信息作的所有更改。

与 Oracle 预警系统集成

- 利用警示功能，将与福利相关的事件通知参加者，并在必要时更新相关信息。

2004 年 11 月。本文包括最新的功能以及 11i10 版的功能。

Oracle 公司

全球总部

500 Oracle Parkway

Redwood Shores, CA 94065

USA

全球咨询：650.506.7000

传真：650.506.7200

网址：www.oracle.com

Oracle 公司（纳斯达克：ORCL）是世界领先的信息管理软件供应商和世界第二大独立软件公司。公司年收入超过 101 亿美元，在全球 145 个以上国家提供数据库、工具和应用程序产品及其相关的咨询、教育和支持服务。

本文介绍的特性和屏幕图片可能与发布的产品略有不同。

Oracle 是 Oracle 公司的一个注册商标。

文中涉及的所有其他公司和产品的名称仅起标识作用，它们可能是其各自所有者的商标。

版权©2002 归 Oracle 公司所有。

未经允许，不得以任何形式和手段复制和使用。

ORACLE