

*positive*

software solutions

**Positive s.r.o.**, Škultétyho 18, 831 03 Bratislava, <http://www.positive.sk>

Tel./Fax: 02/ 44 37 11 44, Mobil: 0902 600 700, e-mail: [info@positive.sk](mailto:info@positive.sk)

# **Agentúrna verzia informačného systému ICM<sup>2</sup>**

**Propagačný materiál**

# OBSAH

---

<b>1</b>	<b>ICM<sup>2</sup> – INSURANCE CONTRACT MANAGER</b> .....	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>ICM<sup>2</sup> – NOVÁ VERZIA ICM</b> .....	<b>2</b>
2.1	PRECHOD NA VYŠŠIU VERZIU .....	2
<b>3</b>	<b>ICM<sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA</b> .....	<b>3</b>
3.1	MODULY ICM <sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA .....	3
3.1.1	Evidencie .....	5
3.1.2	Tlačové zostavy a exporty .....	6
3.1.3	Importy do systému .....	6
3.2	BIZNIS PROCESY .....	6
3.2.1	Sledovanie platieb poisťného a importy províziínych zostáv .....	7
3.2.2	Manažment s agentúrnym typom distribučného kanála .....	7
3.3	BEZPEČNOSŤ A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV .....	7
3.3.1	Používateľské práva .....	8
<b>4</b>	<b>TECHNICKÉ PARAMETRE SYSTÉMU</b> .....	<b>9</b>
4.1	POUŽITÁ TECHNOLOGIA .....	9
4.2	INŠTALÁCIA SYSTÉMU .....	9
4.2.1	Minimálne hardvérové požiadavky na server .....	9
4.2.2	Minimálne softvérové požiadavky na server .....	10
<b>5</b>	<b>PRÍSLUŠENSTVO ICM<sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA</b> .....	<b>11</b>
5.1	POUŽÍVATEĽSKÁ PRÍRUČKA .....	11
5.2	DEMOVERZIA .....	11
<b>6</b>	<b>LICENČNÁ A CENOVÁ POLITIKA</b> .....	<b>12</b>
<b>7</b>	<b>REFERENCIE</b> .....	<b>13</b>

# 1 ICM<sup>2</sup> – INSURANCE CONTRACT MANAGER

---

ICM<sup>2</sup> spoločnosti Positive s.r.o. je informačný systém (tzv. ERP<sup>1</sup>), určený pre **finančných poradcov a sprostredkovateľov poistenia – poisťovacích maklérov a agentov**, na správu poistných zmlúv, kontrolu a rozdeľovanie prichádzajúcich provízií a podporu vybraných biznis procesov.

ICM<sup>2</sup> je procesne orientovaný systém, ktorý môžu používať sprostredkovatelia poistenia sprostredkujúci **životné poistenie, neživotné poistenie, investície do fondov**, resp. iné **bankové produkty**.

Práca sprostredkovateľa si vyžaduje evidenciu poistných zmlúv s okamžite dostupnými prehľadmi ako je napr.: portfólio poistných zmlúv, končiace zmluvy, výročia zmlúv, zoznam poistných zmlúv konkrétneho klienta s detailmi, či stav vybavenia poistnej udalosti.

Systém ICM používajú sprostredkovatelia a makléri pri svojej práci už od roku 2001. K roku 2008 bolo predaných viac ako 30 licencií.

Poslaním informačného systému ICM<sup>2</sup> je integrovať informačné systémy a procesy v poisťovacom sektore na **princípe interoperability**.

Výsledkom horizontálnej integrácie informačných procesov je informačné prepojenie a riadenie pobočiek.

---

<sup>1</sup> **ERP (Enterprise Resource Planning)** – aplikácie pre riadenie základných procesov organizácie. Typicky sú v tejto oblasti používané štandardné aplikačné balíky, ktoré musia byť takmer vždy doplnené o špeciálne funkcie alebo samostatné aplikácie.

## 2 ICM<sup>2</sup> – NOVÁ VERZIA ICM

---

Rastúce požiadavky na informačný systém zo strany našich klientov a výhody, ktoré prinášajú nové technológie viedli k vývoju novej verzie systému – ICM<sup>2</sup>.

Táto moderná a technologicky vyspelá aplikácia je postavená na webovej technológii, s využitím skriptovacieho jazyka PHP a databázy MySQL. Celý systém je zhotovený vo firemnom frameworku WebDoors.

### 2.1 PRECHOD NA VYŠŠIU VERZIU

Prechod na vyššiu verziu informačného systému – ICM<sup>2</sup> priniesol množstvo výhod:

- internetová verzia ICM<sup>2</sup> je klient-server aplikácia a funguje na princípe tzv. *tenkého klienta*. Aplikácia je hneď po nainštalovaní na server prístupná prostredníctvom internetového prehliadača (prioritne pre Mozilla Firefox, prípadne MS Internet Explorer), čo umožňuje používateľovi využívať aplikáciu aj prostredníctvom internetu.
- zvýšenie ochrany osobných údajov vzhľadom na požiadavky súčasnej legislatívy. Samotný prístup k dátam je zabezpečený prostredníctvom prístupového mena a hesla.
- výrazné zvýšenie rozsahu jednotlivých evidencií do šírky (parametre poisťných produktov) a do hĺbky (evidencia zmien v čase)
- podpora výmeny dát prostredníctvom exportov a importov
- podpora exportu zostáv za účelom zverejnenia a sprístupnenia klientom, napr. na webovej stránke sprostredkovateľa
- support – poskytovanie servisu s programátorskou podporou podľa zvoleného servisného režimu
- jazyková adaptácia – podpora vytvárania cudzojazyčných verzií
- rozmanité možnosti prístupu k záznamom – filtrovanie, vyhľadávanie, ...

Na základe dlhoročných skúseností s vývojom informačného systému ICM<sup>2</sup> môžeme ponúknuť **vysoko flexibilnú aplikáciu**, ktorú je možné **prispôbiť špecifickým potrebám klienta**. Umožňuje to jej vysoká modularita a široká miera parametrizácie.

## 3 ICM<sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA

---

Informačný systém ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia je určený najmä pre sprostredkovateľské spoločnosti združujúce sprostredkovateľov poistenia, ale aj fyzické osoby sprostredkujúce uzatvorenie poistných zmlúv.

Informačné procesy a toky dát sa vykonávajú na báze rozsiahlej evidencie podporenej množstvom zostáv. Prístup k jednotlivým evidenciám a zostávam prostredníctvom modulov je viazaný na prístupové práva používateľa.

Agentúrna verzia informačného systému ICM<sup>2</sup> disponuje množstvom modulov a pri každom nasadení môže byť poskytnutá ich rôzna kombinácia.

Niektoré moduly sú používané a dodávané štandardne pre každého klienta ako základná verzia, avšak vo väčšine prípadov býva doplnená o špecifické moduly tak, aby plne uspokojili všetky klientove požiadavky na funkcionality. Takýmto spôsobom je potom možné informačný systém ICM<sup>2</sup> ušit' presne na mieru pre konkrétneho klienta a jeho potreby.

### 3.1 MODULY ICM<sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA

Informačný systém ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia pozostáva z nasledujúcich modulov a skupín modulov, ktoré umožňujú používateľovi pracovať s dostupnými evidenciami, vytvárať zostavy a importovať požadované súbory:

- skupina modulov **Zmluvy**
  - modul *Zmluvy* – informácie o uzatvorených zmluvách
  - modul *Zmluvy – predmety* – evidencia predmetov poistenia priradených na konkrétne zmluvy
- skupina modulov **Predmety poistenia**
  - modul *Druhy* – vytváranie a definovanie nových druhov predmetov poistenia
  - modul *Predmety poistenia* – evidencia jednotlivých predmetov poistenia
- skupina modulov **Provízie**
  - modul *Splátky* – jednotlivé platby poistného na dané zmluvy
  - modul *Objemové provízie* – zoznam objemových provízií od partnerov
  - modul *Provízne listy* – evidencia doručených províznych listov od partnerov

- modul *Provízne listy – typy importov* – zoznam rôznych typov importov
- modul *Provízne listy – import* – import provízneho listu zo zvoleného súboru
- modul *Párovanie splátok* – párovanie importovaných splátok
- skupina modulov ***Správcovia***
  - modul *Správcovia* – zoznam správcov poistných zmlúv
  - modul *Skupiny správcov* – zoznam skupín správcov
- skupina modulov ***Klienti***
  - modul *Klienti* – prehľad všetkých klientov evidovaných v systéme
  - modul *Skupiny klientov* – zoznam skupín klientov
- skupina modulov ***Partneri/Produkty***
  - modul *Partneri* – zoznam partnerov spoločnosti (poisťovní, bánk, fondov, sprostredkovateľov investícií, stavebné sporiteľne, resp. iné finančné inštitúcie)
  - modul *Skupiny partnerov* – zoznam skupín partnerov
  - modul *Produkty* – správa produktov
  - modul *Skupiny produktov* – zoznam typov produktov
  - modul *Kontakty* – kontaktné údaje predstaviteľov jednotlivých partnerov
- skupina modulov ***Zostavy***
  - zostava *Splátky – partner* – informácie o splátkach zmlúv partnerov
  - zostava *Splátky –správca* – informácie o splátkach zmlúv správcov
  - zostava *Splátky – klient* – informáciami o splátkach zmlúv klientov
  - zostava *Výplaty* – informácie o výplatách (získateľských odmenách), ktoré obdrží získateľ za jednotlivé zmluvy
  - zostava *Provízny list* – kontrola, či sú naimportované (alebo manuálne vytvorené) všetky splátky z provízneho listu
  - zostava *Karta klienta* – informácie o jednotlivých zmluvách klienta
  - zostava *Končiace zmluvy* – informácie o zmluvách, ktorým v zadanom období končí alebo sa skončila platnosť
  - zostava *Výročné zmluvy* – informácie o zmluvách, ktoré majú v zadanom období „výročie“
  - zostava *Živé zmluvy* – informácie o všetkých aktívnych zmluvách zvolených partnerov, resp. získateľov k danému dátumu

- zostava *Prírastky a úbytky* – informácie o prírastkoch a/alebo úbytkoch zmlúv (resp. poistného na zmluvách)
- zostava *Prognóza* – prehľad všetkých očakávaných splátok do budúcnosti v stanovenom období, pri daných podmienkach
- zostava *Vizitky* – základné údaje o kontaktných osobách jednotlivých partnerov
- skupina modulov **Administrácia**
  - modul *Používatelia a skupiny* – definovanie používateľských práv
  - modul *Nápovedy* – vytváranie a editácia nápoved k editačným poliam
  - modul *Správcovia – percentá provízií* – vytváranie prednastavených hodnôt provízií jednotlivým správcom
  - modul *Cudzie meny* – zoznam používaných peňažných mien
  - modul *Stavy zmlúv* – určovanie položiek *Stav zmluvy*

### 3.1.1 Evidencie

Agentúrna verzia informačného systému ICM<sup>2</sup> poskytuje okrem iného aj nasledujúce evidencie:

- Evidencia klientov a zmlúv
  - evidencia klientov maklérskej spoločnosti + sledovanie histórie zmien
  - evidencia zmlúv makléra + stavy zmlúv + evidencia jedného alebo viacerých poradcov, ktorým bude zo zmluvy vyplatená ziskateľská odmena + história zmien
- Evidencia osôb + sledovanie histórie zmien
  - evidencia používateľov
  - štruktúry na nastavovanie prístupových práv (nastavovanie prostredníctvom skupín)
- Evidencia poradcov makléra (maklérskej spoločnosti používajúcej systém)
  - evidencia poradcov makléra + sledovanie histórie zmien
  - evidencia partnerov (poisťovní) makléra
- Evidencia produktov
  - licenčné politiky produktov

- evidencia poisťovacích a finančných produktov s príslušnými atribútmi + typy produktov + sledovanie histórie zmien
- Medzinárodná podpora
  - štruktúry viacjazyčnosti

Všetky jednotlivé evidencie umožňujú vyhľadávať v rozsiahlej databáze podľa zvolených kritérií.

### **3.1.2 Tlačové zostavy a exporty**

Nad databázou je možné najmä v rámci skupiny modulov *Zostavy* vytvárať množstvo tlačových zostáv a exportov do rôznych formátov. Štandardne sa v systéme ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia využívajú:

- tlačové zostavy zobrazované na obrazovku
- exporty do súborov *pdf*
- exporty do súborov *xls*
- vykresľovanie grafov (čiarové, stĺpcové a koláčové)

### **3.1.3 Importy do systému**

Informačný systém ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia umožňuje vykonávať viacero importov, (aj objemovo rozsiahlejších dát). K dispozícii sú importy zamerané napr. na:

- provízne listy
- portfóliové súbory
- súbory platobnej disciplíny klientov

Vo všeobecnosti však modularita systému umožňuje vytvoriť a integrovať akýkoľvek typ importu (aj jednorazový), ktorý by klient požadoval.

## **3.2 BIZNIS PROCESY**

Informačný systém ICM<sup>2</sup> obsluhuje všetky požadované kritické biznis procesy a v plnej miere ich automatizuje.

### 3.2.1 Sledovanie platieb poistného a importy provízných zostáv

Správna identifikácia došlej platby z poisťovne (príp. od klienta) je rozhodujúca pre spárovanie províznej zostavy a následné prerozdelenie provízií ziskateľom a príslušným poradcom v kontrolovanom období. Každé prerozdelenie provízie sa riadi pravidlami zadefinovanými pre príslušné poistné produkty.

Do danej oblasti patria procesy:

- fakturácia poistného
- import provízných zostáv z poisťovne do systému
- párovanie platieb s faktúrou
- príprava výplaty ziskateľa
- evidencia platieb od poisťovní, kontrola a párovanie provízných listov
- evidencia provízných účtov sprostredkovateľov poistenia (ziskateľov)
- generovanie príkazov na úhradu

### 3.2.2 Manažment s agentúrnym typom distribučného kanála

Riadenie spoločnosti s agentúrnym typom distribučného kanála si vyžaduje:

- kontrolu nad priznanými a vyplatenými províziami od partnerov
- prehľad o sume uzatvoreného poistného ku zvolenému dátumu
- prehľad o vývoji poistného pre jednotlivé produkty (resp. skupiny produktov) v čase
- prognózu CASH FLOW
- výkazy pre NBS a mnohé ďalšie

## 3.3 BEZPEČNOSŤ A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Informačný systém ICM<sup>2</sup> s použitím bezpečnostného certifikátu umožňuje prístup cez SSL protokol<sup>2</sup>. Tento protokol umožňuje autentifikovať server, na ktorý sa klient pripojí a zároveň zaistiť medzi klientom a serverom bezpečnú komunikáciu a prenos všetkých dát.

Samotné prihlásenie do systému ICM<sup>2</sup> je chránené používateľským menom a heslom, na

---

<sup>2</sup> Secure Sockets Layer – protokol, ktorý poskytuje zabezpečenie komunikácie šifrovaním a autentifikáciou komunikujúcich strán. Protokol SSL sa najčastejšie využíva na bezpečnú komunikáciu s internetovými servermi pomocou HTTPS (zabezpečená verzia protokolu HTTP). Po vytvorení SSL spojenia je komunikácia medzi serverom a klientom šifrovaná, t.j. zabezpečená.

ktoré je obzvlášť kladená požiadavka, aby odolalo pokusom prelomenia „hrubou silou“.

Taktiež sa využíva aj logovanie udalostí, a to najmä z dôvodu zachovania bezpečnosti. Jedná sa hlavne o logovanie pokusov o prihlásenie do systému alebo zaznamenávanie vykonaných zmien v záznamoch evidencií.

Osobné údaje sú radené a ukladané do databázy, ktorá je zabezpečená v súlade so zákonom č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov.

Vo všeobecnosti je možné zabezpečiť pri dodržaní všetkých bezpečnostných pravidiel a odporúčaní vysokú mieru dostupnosti pri vysokej miere zabezpečenia.

### **3.3.1 Používateľské práva**

System umožňuje definovať používateľské práva pre jednotlivých používateľov, ktorí sú zaradení do skupín. Všetci používatelia v rovnakej skupine majú rovnaké oprávnenia.

Oprávnenia sú definované pre jednotlivé moduly. Tým je možné zabezpečiť a určiť, aké moduly môže ktorá skupina používateľov vidieť, prípadne, kto môže s akými modulmi pracovať. Taktiež môže dôjsť k situácii, že daný používateľ bude mať právo na to, aby konkrétny modul videl, ale nebude s ním môcť pracovať.

## 4 TECHNICKÉ PARAMETRE SYSTÉMU

---

### 4.1 POUŽITÁ TECHNOLOGIA

ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia je aplikácia typu klient-server s prístupom cez *tenkého klienta* (prioritne Mozilla Firefox, prípadne MS Internet Explorer) v prostredí intranetu alebo Internetu, s viacvrstvovou architektúrou (databázová, aplikačná a prezentačná vrstva sú oddelené).

Ako databázový server je použitý MySQL server. Aplikačná (business) vrstva a prezentačná vrstva využívajú progresívnu technológiu PHP. Použitie tejto technológie zabezpečuje aj splnenie požiadavky na rýchly aplikačný vývoj. Celý informačný systém ICM<sup>2</sup> je zhotovený vo firemnom frameworku WebDoors.

Pri prevádzkovaní systému je možné využiť zabezpečenie HTTP SSL/TLS. Prihlásenie používateľa sa realizuje autentifikáciou pomocou prihlasovacieho mena a hesla, pričom je možné nakonfigurovať systém tak, aby si ich prehliadač neukladal.

Systém obsahuje logovanie udalostí a zaznamenáva, aké zmeny boli jednotlivými používateľmi v databáze vykonané.

### 4.2 INŠTALÁCIA SYSTÉMU

Vzhľadom na vyššie popísané použité technológie môže byť inštalácia aplikácie ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia vykonaná na počítači, na ktorom je nainštalovaný všetok potrebný softvér.

Hardvérové parametre musia spĺňať všetky požiadavky na inštaláciu uvedeného softvérového vybavenia. Taktiež je potrebné zohľadniť počet používateľov, ktorí budú so systémom pracovať súčasne.

Keďže inštalácia ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia sa vykonáva jednorazovo pre celú firmu alebo pobočku, ohľadom technických požiadaviek a parametrov ponúkame možnosť poradenstva.

#### 4.2.1 Minimálne hardvérové požiadavky na server

- CPU – min. 1.5 GHz
- RAM – min. 1 GB (v prípade OS Linux alebo Windows XP), 2 GB (v prípade OS Windows Vista) v závislosti na množstve spracovávaných dát

- HDD – 2 ks zapojené v RAID 1, kapacita diskov je závislá od množstva dát a príloh (scanované dokumenty)
- grafická karta – systém nevyžaduje žiadnu výkonnú grafickú kartu
- sieťová karta, zvuková karta a USB porty sú dnes už štandardnou súčasťou materských dosiek
- UPS – ochrana PC nielen pred výpadkom prúdu, ale aj pred prípadným prepätím (úder blesku a pod.). Mal by mať USB spojenie aj na komunikáciu so serverom, aby sa v prípade výpadku prúdu server bezpečne vypol (resp. hibernoval)
- záložný disk

#### **4.2.2 Minimálne softvérové požiadavky na server**

- operačný systém MS Windows XP alebo Linux
- PHP 5.2.x (alebo vyšší), okrem štandardných modulov aj modul PEAR a v ňom rozšírenia OLE a Spreadsheet\_Excel\_Writer
- databáza MySQL 5.0.x
- ionCube Loader

#### **4.2.3 Požiadavky na klientskú stanicu**

- prehliadač Mozilla Firefox 3.5.x a 3.6.x, prípadne MS Internet Explorer 7 a 8

## **5 PRÍSLUŠENSTVO ICM<sup>2</sup> AGENTÚRNA VERZIA**

---

### **5.1 POUŽÍVATEĽSKÁ PRÍRUČKA**

Súčasťou dodávky informačného systému ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia je komplexná používateľská príručka.

K dispozícii sú aj nasledujúce doplnujúce príručky:

- Vytváranie nových produktov
- Import províznych listov
- Párovanie importovaných splátok

### **5.2 DEMOVERZIA**

Pre účely prezentácie aplikácie ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia je k dispozícii **demoverzia systému ICM<sup>2</sup>** dostupná na Internete. Prístup do demoverzie ICM<sup>2</sup> vytvoríme záujemcovi na základe dohody, ktorej spravidla predchádza osobné stretnutie.

## **6 LICENČNÁ A CENOVÁ POLITIKA**

---

O cenovej politike pridelovania licencií na používanie informačného systému ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia Vás budeme informovať na osobnom stretnutí, po absolvovaní prezentácie informačného systému ICM<sup>2</sup>.

Ďalšie služby ako napr. inštalácia aplikácie, dodatočné školenia, či zhotovenie adaptácií informačného systému ako aj používateľskej príručky na základe špecifických požiadaviek klienta budú vykonané na základe objednávky. Za tieto poskytované služby sa účtujú hodinové sadzby podľa aktuálneho cenníka.

Všetky ceny sú uvádzané bez DPH. K týmto cenám si účtujeme DPH podľa aktuálnej sadzby. Spoločnosť Positive s.r.o. je platcom DPH.

## 7 REFERENCIE

---

Vyvinutý informačný systém ICM<sup>2</sup> agentúrna verzia používajú v súčasnosti mnohí naši klienti, ktorými sú napr.:

- ANDERSON I.C. a.s.
- Assure s.r.o.
- BROKER HOUSE, s.r.o.
- C&C Insurance service, s.r.o.
- INSPA spol. s r.o.
- JUST s.r.o.
- LEAS.SK, s.r.o., dcérska spoločnosť spoločnosti Motor-Car Bratislava, spol. s r. o.
- PS Servis, s.r.o.
- Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
- Uni - Poist, s.r.o.
- a ďalšie iné