

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

MLM verzia informačného systému ICM²

Propagačný materiál

OBSAH

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | ICM² – INSURANCE CONTRACT MANAGER | 1 |
| 2 | ICM² – NOVÁ VERZIA ICM | 2 |
| 2.1 | PRECHOD NA VYŠŠIU VERZIU | 2 |
| 3 | ICM² MLM VERZIA | 3 |
| 3.1 | MODULY ICM ² MLM 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 | 6 |
| 3.2.2 | Manažment MLM a sieťový marketing..... | 7 |
| 3.3 | BEZPEČNOSŤ A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV..... | 7 |
| 3.3.1 | Používateľské práva..... | 8 |
| 4 | TECHNICKÉ PARAMETRE SYSTÉMU..... | 9 |
| 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 |
| 4.2.3 | Požiadavky na klientskú stanicu..... | 10 |
| 5 | PRÍSLUŠENSTVO ICM² MLM VERZIA | 11 |
| 5.1 | POUŽÍVATEĽSKÁ PRÍRUČKA..... | 11 |
| 5.2 | DEMOVERZIA | 11 |
| 6 | LICENČNÁ A CENOVÁ POLITIKA | 12 |
| 7 | REFERENCIE | 13 |

1 ICM² – INSURANCE CONTRACT MANAGER

ICM² spoločnosti Positive s.r.o. je informačný systém (tzv. ERP¹), 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.

ICM² 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 ICM² je integrovať informačné systémy a procesy v poisťovacom sektore na **princípe interoperability**.

Výsledkom vertikálnej integrácie informačných procesov sprostredkovateľa je **riadenie MLM štruktúry** (vytváranie prehľadov a automatizácia procesov súvisiacich s personalistikou). Výsledkom horizontálnej integrácie informačných procesov je informačné prepojenie a riadenie pobočiek.

¹ **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 ICM² – NOVÁ VERZIA ICM

Rastúce požiadavky na informačný systém zo strany našich klientov a výhody, ktoré prinášajú nové technológie viedli k vývoju novej verzie systému – ICM².

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 – ICM² priniesol množstvo výhod:

- internetová verzia ICM² 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 poistných 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 verzí
- rozmanité možnosti prístupu k záznamom – filtrovanie, vyhľadávanie, ...

Na základe dlhoročných skúseností s vývojom informačného systému ICM² môžeme ponúknuť **vysoko flexibilnú aplikáciu**, ktorú je možné **prispôbiť špecifickým potrebám klienta**. Umožňuje to jej vysoká modularita a široká miera parametrizácie.

3 ICM² MLM VERZIA

Informačný systém ICM² MLM verzia je určený najmä pre finančných poradcov a sprostredkovateľov poistenia, využívajúcich sieťový marketing, tzv. MLM štruktúru (Multi Level Marketing).

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

MLM verzia informačného systému ICM² 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 funkcionalitu. Takýmto spôsobom je potom možné informačný systém ICM² ušit' presne na mieru pre konkrétneho klienta a jeho potreby.

3.1 MODULY ICM² MLM VERZIA

Informačný systém ICM² MLM 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 *Evidencia zmlúv* – informácie o uzatvorených zmluvách
 - modul *Brutto body* – evidencia pridelených brutto bodov
- skupina modulov **Provízie**
 - modul *Extra* – prehľad extra provízií
 - modul *Evidencia provízií* – evidencia provízií (splátok) k jednotlivým zmluvám
- skupina modulov **Poradcovia**
 - modul *Evidencia poradcov* – prehľad všetkých poradcov evidovaných v systéme
 - modul *Štruktúra poradcov* – zobrazenie stromovej štruktúry poradcov
 - modul *Licencie* – evidencia licencií jednotlivých poradcov

- modul Doklady – prehľad potrebných dokladov
- modul *Osvedčenie* – prehľad evidovaných osvedčení jednotlivých poradcov
- skupina modulov **Klienti**
 - modul *Klienti* – prehľad všetkých klientov evidovaných v systéme
- skupina modulov **Zostavy**
 - zostava *Produkcia* – výpis produkcie zvoleného poradcu
 - zostava *Výplaty* – informácie o výplatách (odmeny poradcu rozdelené na vlastné a tímové), ktoré obdrží ziskateľ za jednotlivé zmluvy
 - zostava *Povyšovanie* – povyšovanie poradcov
 - zostava *Prevodný príkaz* – vygenerovanie prehľadu prevodných príkazov
- skupina modulov **Partneri/Produkty**
 - modul *Produkty* – správa produktov
 - modul *Produkty polia* – úprava polí produktov
 - modul *Partneri spoločnosti* – zoznam partnerov spoločnosti (poisťovní, bánk, fondov, sprostredkovateľov investícií, stavebné sporiteľne, resp. iné finančné inštitúcie)
- skupina modulov **Administrácia**
 - modul *Zoznam uzávierok* – zoznam vykonaných uzávierok
 - modul *Import PL* – import provízneho listu zo zvoleného súboru
 - modul *Párovanie* – párovanie importovaných splátok z provízneho listu
 - modul *Nová uzávierka* – vytvorenie uzávierky
 - modul *Potvrdenie/vrátenie* – potvrdenie alebo vrátenie uzávierky
 - modul *Používatelia a skupiny* – definovanie používateľských práv
- skupina modulov **Číselníky**
 - modul *Kariérny plán* – spravovanie kariérneho plánu (MLM hierarchie)
 - modul *Typy importov* – špecifikácia typu importovaného PL
 - modul *Cudzí meny* – zoznam používaných peňažných mien
 - modul *Stavy zmlúv* – určovanie položiek *Stav zmluvy*
 - modul *Nápovedy* – vytváranie a editácia nápoved k editačným poliam

3.1.1 Evidencie

MLM verzia informačného systému ICM² poskytuje okrem iného aj nasledujúce evidencie:

- Evidencia klientov a zmlúv
 - evidencia klientov sprostredkovateľskej spoločnosti + sledovanie histórie zmien
 - evidencia zmlúv sprostredkovateľa + stavy zmlúv + evidencia jedného alebo viacerých poradcov, ktorí zo zmluvy získajú jednotky + história zmien
 - evidencia provízií
- Evidencia osôb + sledovanie histórie zmien
 - evidencia používateľov
 - štruktúry na nastavovanie prístupových práv (nastavovanie prostredníctvom skupín)
- Evidencia poradcov sprostredkovateľa (sprostredkovateľskej spoločnosti používajúcej systém)
 - evidencia poradcov sprostredkovateľa + sledovanie histórie zmien
 - povyšovanie / ponížovanie poradcov k vybranému dátumu
 - evidencia partnerov (poisťovní) sprostredkovateľa
- Evidencia produktov
 - licenčné politiky produktov
 - evidencia poisťovacích a finančných produktov s príslušnými atribútmi + typy produktov + sledovanie histórie zmien
- Odmeny poradcom a storno fond
 - zadržiavanie odmien pri nesplnení definovaných podmienok, resp. pri nedodržaní nastavených licenčných politík produktov
 - výpočet a vyplácanie rezervného fondu pre každého poradcu
 - štruktúry pre podporu generovania a archivácie odmien pre poradcov
 - nastavenia pre generovanie platobných príkazov
 - vyplácanie jednorazových výplat / zrážok nenávratných, resp. návratných
 - archivácia výplat poradcov
- 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 ICM² MLM 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 ICM² MLM 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 ICM² obsluhuje všetky požadované kritické biznis procesy a v plnej miere ich automatizuje.

3.2.1 Sledovanie platieb poistného a importy províznych 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 poisťné produkty.

Do danej oblasti patria procesy:

- import províznych zostáv z poisťovne do systému
- príprava výplaty ziskateľa
- evidencia platieb od poisťovní, kontrola a párovanie províznych listov
- evidencia províznych účtov sprostredkovateľov poistenia (získateľov)
- manažment provízií a rezerv (storno-fondov) zohľadňujúci štruktúru poisťných zmlúv
- generovanie príkazov na úhradu

3.2.2 Manažment MLM a sieťový marketing

MLM sa využíva najmä na distribúciu životného poistenia. Vhodne nastavený sieťový marketing má motivovať poradcov k zvyšovaniu produkcie a rozširovaniu siete poradcov.

Rôzne siete môžu využívať odlišný počet pozícií a kritérií pre postup na vyššie pozície. Tento zložitý systém je pritom možné v ICM² MLM verzia konfigurovať pre konkrétnu spoločnosť a zohľadniť už používaný systém.

V sieťovom marketingu sa musí zabezpečovať:

- pravidelné vykonávanie uzávierky
- periodické vyhodnocovanie produkcie siete
- automatizované povyšovanie (ponižovanie) poradcov, podľa definovaných kritérií
- vyradovanie neaktívnych poradcov zo systému

3.3 BEZPEČNOSŤ A OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

Informačný systém ICM² s použitím bezpečnostného certifikátu umožňuje prístup cez SSL protokol². 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 ICM² je chránené používateľským menom a heslom, na ktoré je obzvlášť kladená požiadavka, aby odolalo pokusom prelomenia „hrubou silou“.

² 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.

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

ICM² MLM 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 ICM² 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 ICM² MLM 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 ICM² MLM 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 ICM² MLM VERZIA

5.1 POUŽÍVATEĽSKÁ PRÍRUČKA

Súčasťou dodávky informačného systému ICM² MLM verzia štandardne nie je komplexná používateľská príručka, ale môže ju na základe objednávky zhotoviť a dodať.

K dispozícii sú aj nasledujúce doplňujúce príručky:

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

5.2 DEMOVERZIA

Pre účely prezentácie aplikácie ICM² MLM verzia je k dispozícii **demoverzia systému ICM²** dostupná na Internete. Prístup do demoverzie ICM² vytvoríme záujemcovi na základe dohody, ktorej spravidla predchádza osobné stretnutie.

6 LICENČNÁ A CENOVÁ POLITIKA

O cenovej politike pridelovania licencií na používanie informačného systému ICM² MLM verzia Vás budeme informovať na osobnom stretnutí, po absolvovaní prezentácie informačného systému ICM².

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 ICM² MLM verzia používajú v súčasnosti mnohí naši klienti, ktorými sú napr.:

- PARTNERS GROUP SK s.r.o.
- BROKER SERVICE GROUP s.r.o.
- Incofis B.C.S., a.s.
- C+K Consulting, spol. s r.o.
- Winners Group, a. s.
- EURO BROKER SK spol. s r.o.
- VSG - SLOVAKIA s.r.o.
- EUROLIVE plus, s.r.o.
- a ďalší