




شرکت فناوران مشاور همراه آسایش  
تابع مرکز گسترش فناوری اطلاعات (مگفا)

بسمه تعالی  
مشخصات فنی و معرفی محصول  
سامانه ثبت الکترونیکی بیمه نامه عمر و  
مدیریت بازاریابان

نسخه ویژه نمایندگان فروش بیمه های زندگی

مجری طرح  
شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

عنوان مستند:  
معرفی سامانه فروش  
الکترونیکی بیمه نامه  
عمر و سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## اطلاعات عمومی شرکت :

نام شرکت: فن آوران مشاور همراه آسایش (سهامی خاص)

شریک تجاری، سرمایه گذار و سهامدار بخش دولتی: مرکز گسترش فناوری اطلاعات (شرکت مگفا)

• سال تاسیس : ۱۳۹۴

• شماره ثبت: ۴۸۵۹۵۶


• شناسه ملی: ۱۴۰۰۵۵۵۴۱۹۷

• کد اقتصادی: ۴۱۱۵۵۷۸۵۱۹۴۴

• سرمایه ثبتی شرکت (پس از افزایش سرمایه) : دوازده میلیارد ریال

## مجوز های فعالیت و عضویت ها:

- عضو اتحادیه تولید کنندگان و صادرکنندگان نرم افزار
- عضو شورای عالی انفورماتیک ایران
- عضو انجمن انفورماتیک ایران
- عضو انجمن کامپیوتر ایران
- عضو انجمن کسب و کارهای اینترنتی
- دارای نماد ۲ ستاره از مرکز توسعه تجارت الکترونیک
- دارای کارت بازرگانی تولید کنندگان و صادرکنندگان نرم افزار


۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## حوزه فعالیت شرکت:

شرکت فن آوران مشاور همراه آسایش (سهامی خاص) به شماره ثبت ۴۸۵۹۵۶ با موضوع فعالیت بازاریابی غیر شبکه‌ای و غیر هرمی و فروش اینترنتی و موضوعات مرتبط با تجارت الکترونیک؛ و با مشارکت و سهامداری مرکز گسترش فناوری اطلاعات (شرکت مگفا) با بهره‌گیری از دانش و مشاوره با کارشناسان ارشد بیمه پس از سه سال تحقیق و مطالعه در شناخت بازار صنعت بیمه کشور و همچنین بومی سازی فناوری‌های روز دنیا در صنعت بیمه و نیاز سنجی این صنعت در ایران، با تلفیقی از فروش سنتی و خدمات الکترونیکی به خلق راهکاری مناسب برای حلقه مفقوده بازاریابی و فروش الکترونیکی بیمه نامه‌ها دست یافت که هدف اصلی آن تامین حقوق صنفی نمایندگان و نماینده ان و حفظ تمامیت سهم بازار شرکت های بیمه و دسترسی آسان بیمه گذاران به خدمات آنها و رعایت الزامات نهاد های قانونگذار که نتیجه و پیامد ترویج و بهره برداری از آن، رشد و موفقیت صنعت و بازار بیمه در کشور را قطعاً به همراه خواهد داشت.


## معرفی سرمایه گذار و سهامدار اصلی شرکت:

مرکز گسترش فناوری اطلاعات (مگفا) تابع سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران به عنوان شرکت تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات وابسته به دولت با ماموریت گسترش و نوسازی صنعت فناوری اطلاعات در جمهوری اسلامی ایران فعالیت مینماید. شرکت مگفا با فراهم سازی زیرساختهای سخت افزاری و نرم افزاری و توسعه کاربرها، اولویت خود را در سرمایه گذاری برای اجرای طرح های کلان و ملی حوزه فاوا با مشارکت بخش خصوصی قرار داده است که این مهم منجر به عقد تفاهم نامه های دولت هوشمند با نهاد ریاست جمهوری و همچنین سازمان فناوری اطلاعات ایران جهت مشارکت و شبکه سازی در ارائه خدمات و محصولات مبتنی فناوریهای نوین حوزه فاوا گردیده است. در همین راستا با توجه به تجارت و سوابق حضور دیرینه در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات با درک اهمیت و اثر بخشی فناوری اطلاعات در توسعه و نوآوری صنعت بیمه و رشد شاخص های توسعه آن خصوصاً در عرصه تعامل با مردم و شهروندان طرح های حوزه فناوری اطلاعات در بخش خدمات بیمه ای را در دستور کار خود قرار داده و همسو با سایر طرح های کلان ملی و دولت هوشمند به دنبال ایجاد هم افزایی و خلق ارزش های افزوده متناسب با نیاز دولت و ملت است.

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

# خلاصه ای از

## قابلیتهای عملیاتی سامانه جامع ثبت الکترونیکی بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری و مدیریت بازاریابان


۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

کلیه مراحل عملیات فروش الکترونیکی بیمه نامه ذیل در تمام رشته های بیمه ای به صورت کامل و جامع در نرم افزار پیش بینی شده است :


## ۱. امکانات عمومی سیستم :

- تعریف انواع رویت اطلاعات در سیستم :
- کاربر سیستم یا مشتریان
- معرف و بازاریاب
- اطلاعات کلی از زیر مجموعه
- تعریف انواع رویت اطلاعات فوق در سیستم:
- امکان تعریف سطوح دسترسی کاربران در مورد تمام جزئیات هر فرم، مبتنی بر روش **Role base**
- امکان اختصاص دسترسی کاربران دفتر الکترونیکی توسط کاربر **Admin** آن واحد
- تعریف انواع فرم های فعال در سیستم و امکان ثبت و کنترل آن
- انواع گزارشات عمومی سیستم در مورد فرم های تحویلی ، حدود دسترسی کاربران و غیره
- کنترلهای عمومی سیستم در زمان ارسال به صدور بیمه نامه ها
- پیغام های کاربران به صورت آنلاین جهت انجام امور پشتیبانی
- ثبت تصاویر انواع مستندات و فرمهای کاری مانند فرم های پیشنهاد در سیستم وامکان استفاده از آنها
- انواع امکانات عمومی دیگر در سیستم.

## ۲. اطلاعات پایه :


۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- امکان ثبت اطلاعات پایه انواع رشته های بیمه ای در بخش های صدور به صورت تاریخچه ای
- \*\*از طریق این امکان همواره دسترسی به کلیه اطلاعات پایه در تاریخهای مختلف وجود داشته و این امر باعث می گردد تا محاسبات دقیقا بر اساس اطلاعات پایه مورد نیاز در هر تاریخ امکانپذیر گردد.
- اطلاعات پایه بازاربان این امکان را بوجود آورده است تا در هر لحظه امکان بررسی عملکرد و حتی تعداد درخواست صدور بوجود آید.
- اطلاعات پایه اشخاص سیستم شامل بیمه گزاران، بیمه شدگان و ذینفعان وغیره باعث شده است تا در این سیستم به هر شخص یک کد اختصاص پیدا کرده و امکان بررسی عملکرد اشخاص در هر زمان بوجود آید.
- اطلاعات پایه زیرسیستمهای مختلف به گونه ای طراحی شده است که تنظیم بسیاری از امکانات و قابلیتهای سیستم توسط مدیر سیستم ، به صورت پارامتریک و بدون نیاز به برنامه نویس امکانپذیر می باشد.
- اطلاعات اشخاص موجود این امکان را بوجود آورده است تا در هنگام ثبت هرگونه پیشنهاد صدور، کنترلها و هشدارهای لازم در سیستم پیش بینی گردد.
- اطلاعات پایه کنترلهای تسویه حق بیمه بر اساس رشته های مختلف و با قابلیت تعریف کنترلهای مجزا برای قراردادهای گروهی.

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

### ۳. امکانات عمومی ثبت درخواست بیمه نامه:


- ثبت درخواست بیمه نامه انواع رشته های مختلف بیمه ای با انجام محاسبات حق بیمه توسط سیستم
- روال یکسان و آسان ثبت درخواست بیمه نامه عمر و سرمایه گذاری . بهینه بودن این روال باعث می گردد تا کاربر بتواند در کمترین زمان ممکن مراحل ثبت درخواست بیمه نامه یک بیمه نامه را به انجام رساند.
- امکان ثبت درخواست بیمه نامه از محل یک قرارداد گروهی در رشته های مختلف.
- امکان ارائه چاپ فرم پیشنهاد بیمه نامه مطابق با فرم استاندارد شرکت های بیمه ای طرف قرارداد
- امکان اختصاص شماره به بیمه نامه با تایید نهایی عملیات مالی دریافت مربوط به آن.
- امکان ثبت مستندات تصویری در بخش های مورد نیاز صدور مانند بازدید یا ثبت پیشنهاد
- امکان ثبت درخواست بیمه نامه در مورد قراردادهای بزرگ ، به صورت گروهی و از طریق ارائه وب سرویس به شرکتهای مربوطه.
- امکان رویت تاریخچه هر بیمه نامه از وضعیت ابتدایی آن تا وضعیت نهایی با امکان مشاهده تغییر وضعیت های بیمه نامه
- مدیریت توافق نامه ها و قراردادهای گروهی رشته های مختلف در بخش های صدور و مالی با امکان اختصاص مزایای مورد نظر در هر قرارداد یا توافق نامه
- انجام امور کنترلی کنترل تسویه حق بیمه
- در حال حاضر مذاکراتی هم با مدیریت فناوری اطلاعات بیمه مرکزی در دست انجام است که تا حد ممکن نسبت به لینک ، نرم افزار بیمه گر همراه با سیستم سنهاب بیمه مرکزی اقدام گردد.

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

#### ۴. امکانات عمومی عملیات مالی سیستم:


- عملیات مالی دریافت با بهره گیری از الگوی نقد و اقساط متنوع تعریف شده در مورد هر رشته بیمه ای
- امکان انجام عملیات مالی با قابلیت چند به چند بودن ارتباطات کلیه اقلام عملیات مانند قبض رسید، بیمه نامه و انواع دریافتی ها
- مدیریت عملیات مالی واریزها و اقساط مشتریان
- عملیات محاسبه کارمزد و هزینه صدور با در نظر گرفتن مبالغ وصولی هر بیمه نامه و تعرفه تعریف شده در مورد هر رشته
- امکان تعریف تعرفه کارمزد و هزینه بازاریاب یا هر قرارداد
- پرداخت کارمزد به صورت گروهی از طریق واریز به حساب بازاریابان و امکان ارائه گزارشهای متنوع کارمزد به بازاریابان
- مدیریت توافق نامه ها و قراردادهای گروهی از نقطه نظر عملیات مالی تعریف شده در هر قرارداد یا توافق نامه



۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## ۵. امکانات عمومی حدود اختیارات سیستم:


- کنترل خودکار حدود اختیارات هر واحد صدور، در زمان ثبت درخواست بیمه نامه و امکان ارجاع مورد به سرپرست مورد نظر یا کارشناس در زمان نیاز به اخذ مجوز حدود اختیارات
- کنترل خودکار حدود اختیارات هر واحد کارشناسی، در زمان ثبت انواع کارشناسی و امکان ارجاع مورد به سرپرست مورد نظر در زمان نیاز به اخذ مجوز حدود اختیارات.
- امکان ثبت مجوزهای لازم حدود اختیارات توسط رده های مجاز مدیریتی در نمایندگی

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## ۶. امکانات عمومی سیستم از نقطه نظر گزارشات:

- انواع گزارشات تفصیلی و آماری در رشته های مختلف بیمه ای که بیشترین تحلیل های ممکن را در اختیار مدیریت های مختلف قرار می دهد.
- انواع گزارشات مدیریتی و تحلیلی مختلف که ذیلا به تعدادی از آنها اشاره می گردد:
- گزارش کلی برای وضعیت ثبت در خواست صدور بیمه نامه
- گزارش کلی صدور
- گزارش کلی ثبت درخواست بیمه نامه بر اساس بازاریابان
- آمار عملکرد بیمه گذاران
- آمار عملکرد بازاریابان
- گزارشات مقایسه ای آمار عملکرد صدور و کارمزد ماههای مختلف یکسال
- گزارشات مقایسه ای آمار عملکرد صدور در سالهای مختلف
- و سایر انواع گزارشات مدیریتی متنوع



۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## مشخصات سیستم مکانیزه بیمه ای بیمه گر همراه از نقطه نظر بیمه ای:

❖ بیمه عمر :

انواع بیمه عمر عبارتست از :

- بیمه های حیات
- بیمه های فوت
- بیمه های مختلط



انواع مختلف بیمه عمر معمولاً در قالب طرحهایی مانند آنچه در زیر می آید ارائه می گردد:

- عمر زمانی
- عمر مانده بدهکار
- عمر وپس انداز
- عمر و سرمایه گذاری


پاره ای از طرحهای فوق صرفاً به صورت انفرادی و برخی دیگر به صورت انفرادی و گروهی ثبت درخواست می گردند.

### • مشخصات بخش ثبت درخواست صدور عمر :

۱. ارائه انواع طرح ها و محاسبات با توجه به شرایط و مشخصات خاص طرح و مصوبات بیمه مرکزی و مصوبات هیات مدیره ، لازم بذکراست که اصلی ترین مساله در بیمه عمر انعطاف پذیری سیستم و ارائه محاسبات به گونه ای است که با بوجود آمدن یک طرح جدید ، سیستم دچار مشکل نشده و کاربر انعطاف لازم را داشته باشد.

۲. ثبت درخواست صدور بیمه نامه عمر انفرادی در انواع طرحها به صورت کاملاً اتوماتیک. بیمه نامه عمر انفرادی به صورت حق بیمه یکجا و یا حق بیمه سالانه ، شش ماهه ، سه ماهه و ماهانه صادر می گردد.

۳. امکان محاسبه حق بیمه ها با توجه به نحوه تقسیط حق بیمه ها

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

۴. تقسیط اتوماتیک حق بیمه.
۵. امکان ثبت اطلاعات قراردادهای عمر گروهی.
۶. انجام استعلام و احراز هویت در مورد وضعیت بیمه شدگان انفرادی و گروهی به صورت اتوماتیک.
۷. قابلیت محاسبه میزان اندوخته ریاضی در هر زمان.
۸. متمرکز بودن بانک اطلاعاتی به گونه ای که در هر لحظه بتوان انواع مطالعات آماری را بر روی آن انجام داد.
۹. گزارشات بردروی صادره ووصولی.
۱۰. تهیه گزارش از حق بیمه های لاوصول.
۱۱. امکان ارتباط **Online** وهماهنگ با سیستم مالی شرکت.

**\*\* مراحل اجرا و آماده سازی سامانه :**

ذیلا جدول ساختار تفکیکی کار ارائه شده است:


عناوین	فعالیت برنامه ریزی شده	فعالیت مورد نیاز	محصول خروجی
۱- نصب زیرسیستم موجود**  ** پس از انعقاد قرارداد و واریز پیش پرداخت	نصب زیرسیستم موجود بر روی سرور آزمایشی شرکت مگفا توسط فناوران مشاور	فراهم آوردن یکدستگاه سرور آزمایشی در طول مدت پروژه به گونه ای که تمامی کارشناسان کمیته فنی به آن دسترسی دائمی داشته باشند. کارشناسان کمیته فنی عبارت خواهند بود از : • نمایندگان تام الاختیار هر مدیریت فنی • نماینده واحد انفورماتیک نمایندگی • نماینده شرکت فناوران مشاور	زیرسیستم موجود فناوران مشاور
۲- بررسی زیرسیستم در کمیته فنی	فناوران مشاور نسبت به ارائه جزییات زیرسیستم موجود خود اقدام می نماید و توافقات به عمل آمده مابین نمایندگان کارفرما و فناوران مشاور در مورد تغییرات درخواستی سامانه نماینده بیمه در انتهای هر جلسه به صورت یک پیش نویس صورتجلسه به امضای اعضای کمیته خواهد رسید.	- ارائه تمامی فرم های کاری سامانه نمایندگی در مورد زیرسیستم به فناوران مشاور - ارائه تمامی آیین نامه ها، دستورالعملها، تعرفه ها و روالهای کاری سامانه نمایندگی به فناوران مشاور - ارائه صورتجلسه نهایی مربوط به هر جلسه حداکثر ظرف سه روز کاری پس از برگزاری هر جلسه توسط فناوران مشاور به سامانه نمایندگی	صورتجلسات نهایی کمیته فنی که به امضای تمامی اعضا رسیده است.



لیست نهایی تغییرات درخواستی تایید شده از طرف سامانه نمایندگی		فناوران مشاور بر اساس صورتجلسه های تنظیمی ، جمع بندی نهایی لیست تغییرات درخواستی کارفرما در رابطه با زیرسیستم مورد بررسی را تهیه و حداکثر در مدت ده (۱۰) روز کاری پس از اتمام جلسات کمیته فنی به سامانه نمایندگی تحویل خواهد داد. سامانه نمایندگی حداکثر ظرف مدت ده (۱۰) روز کاری نسبت به تایید یا ارائه کلیه موارد اصلاحی در مورد لیست تغییرات درخواستی تهیه شده به فناوران مشاور اقدام خواهد نمود.	۳- تهیه مشخصات تکمیلی نیازهای سامانه نمایندگی
جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی ونصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده		فناوران مشاور بر اساس لیست تغییرات نهایی شده نسبت به اعلام زمان انجام تغییرات در دو بخش تغییرات الزامی برای عملیاتی شدن زیرسیستم و تغییرات بعد از عملیاتی شدن سیستم اقدام خواهد نمود.	۴- زمانبندی انجام تغییرات فوری و غیر فوری وبومی سازی ونصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده
زیرسیستم بومی سازی شده	لیست تغییرات نهایی تایید شده توسط نماینده جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی ونصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده	فناوران مشاور بر اساس لیست تغییرات نهایی تایید شده توسط کارفرما و جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی ونصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده نسبت به انجام تغییرات لازم در زیر سیستم موجود خود اقدام خواهد نمود.	۵- اعمال تغییرات وبومی سازی زیرسیستم




مسئلتدات کاربری زیرسیستم بومی سازی شده		نصب زیرسیستم بومی سازی شده بر روی سرور آزمایشی سامانه نمایندگی توسط فناوران مشاور	۶- نصب زیرسیستم بومی سازی شده بر روی سرور آزمایشی سامانه نمایندگی و ارائه زیرسیستم به کمیته فنی
گزارش موارد عدم تطابق تغییرات انجام شده از طرف سامانه نمایندگی	کارشناسان کلیدی سامانه نمایندگی در زمینه صدور زیرسیستم مربوطه	آموزش اعضای کمیته فنی توسط فناوران مشاور در مورد نحوه کاربری زیرسیستم بومی سازی شده و بررسی تطابق تغییرات انجام شده با مستندات نیازهای تاییده شده سامانه نمایندگی و اعلام نتیجه بررسی حداکثر ظرف مدت دو هفته	۷- آموزش و بررسی مجدد زیرسیستم در کمیته فنی
زیرسیستم بومی سازی شده با رفع نقایص اعلامی	ارائه به موقع گزارش موارد عدم تطابق تغییرات انجام شده از طرف سامانه نمایندگی		۸- انجام موارد عدم تطابق تغییرات انجام شده با مستندات نیازها
مسئلتدات کاربری زیرسیستم بومی سازی شده		نصب زیرسیستم در سایت آموزش سامانه نمایندگی	۹- آموزش زیرسیستم به کاربران واحدهای منتخب
بانک اطلاعاتی مربوط به اطلاعات پایه و پارامترهایها	تکمیل اطلاعات پایه و پارامترهایها در زیرسیستم توسط سامانه نمایندگی	نصب زیرسیستم بومی سازی شده بر روی سرور آزمایشی سامانه نمایندگی توسط فناوران مشاور و کار با زیرسیستم به صورت آزمایشی در واحدهای منتخب حداکثر به مدت یکماه رفع اشکالات و نقایص احتمالی توسط فناوران مشاور در مدت کار آزمایشی	۱۰- نصب اولیه زیرسیستم بومی سازی شده

<p>۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه</p>	<p>سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی</p>	
<p>معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱</p>		<p>شرکت فناوران مشاور همراه آسایش</p>


	<p>سرورهای عملیاتی مطابق با مشخصات فنی اعلام شده ایجاد بستریهای ارتباطی مناسب جهت برقراری ارتباط واحدهای منتخب با سرور عملیاتی</p>	<p>زیرسیستم بر روی سرور عملیاتی سامانه نمایندگی نصب شده و در موعد مقرر کاربران واحدهای منتخب نسبت به تست نسخه عملیاتی سیستم بر روی کامپیوترهای خود اقدام می نمایند و از روز نصب نهایی نسبت به بکارگیری زیرسیستم به صورت عملیاتی اقدام خواهند نمود.</p>	<p>۱۱- نصب عملیاتی زیرسیستم</p>
--	--	--	---------------------------------



۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## پنل نمایندگی فروش بیمه های زندگی با امکانات ۸ سیستم و ۱۶ زیر سیستم

- ۱- داشبورد مدیریتی
- ۲- مدیریت درخواست ها
  - ۲-۱- پیشنهادات جدید
  - ۲-۲- پیشنهادات نیاز به کارشناسی
  - ۲-۳- پیشنهادات ارسال به صدور
  - ۲-۴- بیمه نامه های صادر شده
- ۳- بر اساس رشته بیمه ای
  - ۳-۱- بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری
- ۴- مدیریت دانش
  - ۴-۱- محتوای بیمه نامه
  - ۴-۲- بارگزاری معرفی بیمه نامه
- ۵- مدیریت جلسات
  - ۵-۱- مدیریت و اعلان جلسات
- ۶- مدیریت بازاریابان
  - ۶-۱- تعریف بازاریاب
  - ۶-۲- وضعیت بیمه نامه های ثبت شده

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

۶-۳- وضعیت مالی بازاریاب

۷- آمار و نمودارها

۷-۱- نمودارهای مدیریتی


۷-۲- نمودارهای تعداد فروش

۷-۳- نمودارهای مالی فروش

۸- حساب کاربری

۸-۱- شارژ حساب کاربری

۸-۲- ویرایش رمز عبور

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## پنل بازاریاب برای نماینده با امکانات ۴ سیستم و ۹ زیر سیستم

۱- پیشخوان بازاریاب

۲- مدیریت درخواست ها

۱. ثبت پیشنهادات جدید

۲. پیشنهادات ارسال به واحد اجرایی

۳. بیمه نامه های صادر شده

۳- ارتباط با واحد اجرایی

۴. ارسال اسناد به واحد اجرایی

۵. اسناد دریافتی از واحد اجرایی


۶. اسناد مالی

۴- حساب کاربری

۷. ویرایش اطلاعات کاربری

۸. ویرایش رمز عبور

۹. خروج

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش


## تکنولوژی پیاده سازی:

سامانه ثبت الکترونیکی بیمه نامه عمر و مدیریت بازاریابان نمایندگی فروش بیمه های زندگی بر اساس ۳ پلتفرم Android Web based application application, و iOS application طراحی و پیاده سازی ۲ پلتفرم وب و اندروید آن در مرحله طراحی قرار دارد.



## وب سایت:

- ❖ در طراحی اینترفیس و موتور اصلی نرم افزار تحت وب از آخرین تکنولوژی ارائه شده توسط شرکت مایکروسافت در طراحی و توسعه وب شامل .NET Framework 2015 v4.6 و تکنولوژی Microsoft Cloud Web Platform استفاده شده است.
- ❖ استفاده از تکنولوژی های به روز در ایجاد جلوه های بصری تاثیر گذار در طراحی گرافیکی وب سایت شامل تکنولوژی های jQuery و Prototype و بهره گیری از کتابخانه های قوی اسکریپت از جمله Angular JS و تکنیک های برنامه نویسی HTML 5 .
- ❖ طراحی قالب گرافیکی سایت بر اساس استانداردها و مفاهیم بصری و روانشناسی Web 2 .
- ❖ بهره گیری از تکنولوژی ارسال Asynchronous مطالب از جمله AJAX و jQuery جهت جلوگیری از Refresh صفحات و دسترسی سریع به مطالب.
- ❖ استفاده از رنگ های مرتبط و چشم نواز و استفاده از المان های مناسب در چیدمان بخش های مختلف سایت همراه با سیاست های بیزینسی مشابه کارفرما
- ❖ رعایت اصول دسترسی سریع و آسان به مطالب جهت نیل به رابط کاربری User Friendly.

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش



#### امنیت:

بهره گیری از لایه امنیتی SSL جهت افزایش امنیت دسترسی به اطلاعات. استفاده از الگوریتم های پیشرفته امنیتی از جمله Anti-Penetration و ... ایجاد کدینک داینامیک و ذخیره اطلاعات محرمانه با استفاده از فرمولاسیون MD5 کد نمودن اطلاعات محرمانه کاربری با روش های یک طرفه ( برگشت ناپذیر)

#### توسعه پذیری و عدم تمرکز اطلاعات:


در پیاده سازی پایگاه داده پروژه از بانک اطلاعاتی Sql Server به همراه جدیدترین متودولوژی های نرمال سازی و امنیت اطلاعات بانک اطلاعاتی بهره برده شده است. پیاده سازی کلیه سرویس ها به صورت Distributed و با استفاده از تکنولوژی Windows Communication Foundation خواهد بود و کلیه فرایندهای سیستم به صورت Service Oriented در سرور پیاده سازی و در پلتفرم مقصد استفاده خواهد شد. قابلیت پیاده سازی غیر متمرکز بر بستر سرویس دهنده های Cloud Based عدم تمرکز داده ها در سرور مرکزی.



#### پشتیبان گیری و همگام سازی اطلاعات:

کلیه اطلاعات سیستم بسته به میزان اهمیت آنها از حداقل ۱ و حداکثر ۱۲ ساعت پشتیبان گیری شده و جهت تامین امنیت در سرورهای مختلف نگهداری خواهند شد.

همچنین کلیه اطلاعات ثبت سفارش به صورت زنده و بدون تاخیر زمانی در ۳ سرور پشتیبان گیری میشوند تا Redundancy اطلاعات حفظ گردد.

۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## قابلیت یکپارچه سازی:



سرویس های پیاده سازی شده در نرم افزار، قابلیت همگام سازی و یکپارچه سازی با سرویس های موجود در شرکت بیمه گر را دارا می باشند. از جمله بخش ها در حال تکمیل و با این قابلیت میتوان به سرویس های ذیل اشاره نمود.

۱- سیستم استعلام بیمه نامه های عمر و زندگی


۲- سیستم استعلام بیمه نامه های تمدیدی

اتصال این بخش به سیستم این امکان را میدهد که صرفا با درج شماره بیمه نامه قبلی بیمه گذار مستقیما به صفحه استعلام بیمه نامه مورد نظر در صفحه اختصاصی شرکت بیمه گر سال گذشته وارد شده و با کمک روبات هوشمند و سیستم مقایسه ای، بیمه گذار به خرید میزان تعهدات بیشتر (Up Selling) ترقیب گردد و پرتفوی نماینده بیمه و معرف بیمه نامه حفظ گردد.

(در این حالت تمدید بیمه نامه در کمتر از چند دقیقه قابل انجام خواهد بود و اولین گام در رضایت مندی مشتری

انجام می پذیرد.)




۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

در صورت اتصال این سیستم، اطلاعات فرم پیشنهاد به دقیقترین شکل ممکن قابل استعلام بوده و سیستم احراز هویت دسترسی کاملی به پیشینه مذکور داشته و امکان اشتباه از کاربر سلب میگردد.

۳- سیستم مدیریت مشتری و CRM شامل سامانه های فکس و پیامک

۴- سیستم مدیریت بیمه نامه ها

اتصال سیستم های استعلام باعث دقیق شدن مدل نرخ دهی بیمه نامه های قابل محاسبه (بدون کارشناسی) شده و امکان ایجاد تغییرات هماهنگ در قیمت ها را پدید می آورد و همچنین دسترسی سامانه به بانک اطلاعاتی تخفیفهای گروهی این امکان را بوجود می آورد که روبات هوشمند، بیمه گذار را به بهترین گزینه برای خرید بیمه نامه های شامل تخفیفات گروهی هدایت نماید.


۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

**\*\*اهم امکانات قابل پیاده سازی در فرمهای پیشنهاد بیمه نامه ها در سامانه فروش الکترونیکی بیمه نامه:**



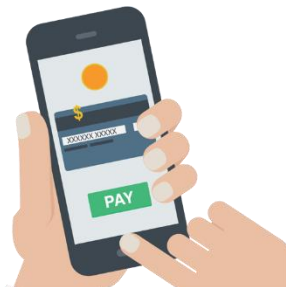
- ۱- قابلیت پیاده سازی کلیه فرم ها و طرح های بیمه ای به شکل مرحله بندی شده و هوشمند
- ۲- قابلیت قراردادان آموزش تصویری و ویدئویی بر روی هر یک از فیلدهای فرم های پیشنهاد بیمه
- ۳- قابلیت پیاده سازی فرم های پیشنهاد با زبان های غیر فارسی (جهت افراد مقیم، کارمندان سفارت ها و ...)
- ۴- قابلیت پیاده سازی آموزش های تصویری هر فرم غیر فارسی به زبان اصلی
- ۵- قابلیت همگام سازی فرم های پیشنهاد خارجی و معادل داخلی (جهت ثبت در سامانه بیمه گری شرکت های سرویس دهنده)
- ۶- قابلیت پیاده سازی انواع راهکارهای ارزش افزوده ماننده سرویس های احراز هویت و سرویس امضای دیجیتال
- ۷- قابلیت ارائه استعلام قیمت برای سرویس های فرمول پذیر
- ۸- امکان اتصال به سامانه های داخلی شرکت ها ( سرویس مالی، CRM، پرسنلی و ...)
- ۹- امکان اتصال سرویس تلویزیون بیمه به منابع ویدئویی و ارائه خدمات آموزش از راه دور اختصاصی و عمومی به هر زبان



۱۳۹۸/۰۴/۰۱ بروز رسانی نسخه	سامانه جامع فروش الکترونیکی نمایندگان فروش بیمه های زندگی	
معرفی محصول نهایی نسخه ۳,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

### دیگر قابلیت های خاص پیش بینی شده:

۱- اتصال درگاه پرداخت اختصاصی بیمه گر با کلیه سناریوهای محتمل:  
در این مدل بنا به درخواست نماینده بیمه، بیمه گذار میتواند به صورت اتوماتیک به درگاه مرکزی شرکت بیمه گر هدایت شود.



۲- امکان اتصال وب سرویس ثبت احوال:

به منظور ایجاد دقت حداکثری در تکمیل فرم های پیشنهاد و اهراز هویت بیمه گزار، امکان ورود اتوماتیک اطلاعات فردی از طریق کد ملی و تاریخ تولد میسر خواهد بود،  
بدیهی است ایجاد ارتباط با سامانه اختصاصی ثبت احوال و سامانه در انحصار شرکت بیمه گر بوده و امکان استفاده از سرویس های ذکر شده میبایست بنا به درخواست نماینده بیمه توسط شرکت بیمه گر ایجاد گردد.



### ویژگی های User Interface:

رابط کاربری نرم افزار به صورت کامل بر اساس استانداردهای Web 2 طراحی شده و دارای قابلیت **Dynamic Look and Feel** می باشد.  
طراحی کلیه صفحات با قالب مشخصی که در جلسه فنی تصمیم گیری خواهد شد پیاده سازی و نصب خواهد شد.



۰۲۱ - ۸۳۳۶۶

کلیه حقوق طرحی و اجرا سامانه نرم افزاری "بیمه گر همراه" متعلق به شرکت فن آوران مشاور همراه آسایش میباشد.