




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

بسمه تعالی  
مشخصات فنی و معرفی محصول  
سامانه ثبت الکترونیکی بیمه نامه و  
مدیریت شبکه فروش و صدور

نسخه ویژه کارگزاران رسمی بیمه  
حقیقی / حقوقی

مجری طرح  
شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

عنوان مستند:  
معرفی سامانه فروش  
الکترونیکی بیمه نامه

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،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


۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱.۰.۱		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 کارگزاران و حفظ تمامیت سهم بازار شرکت‌های 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.

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## خلاصه ای از


# قابلیتهای عملیاتی سامانه جامع فروش الکترونیکی بیمه نامه و مدیریت فروش

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱,۰,۱		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
- واحد صدور بیمه نامه
- واحد معرف بیمه نامه
- شعبه و واحد های صدور زیر مجموعه هر کارگزار
- اطلاعات کلی از زیر مجموعه
- \* واحد های صدور صرفا می توانند از سه نوع رویت اول استفاده نمایند.
- \* کارگزار امکان استفاده از نوع اول ، دوم ، سوم و چهارم را دارند.
- \*\* مدیریت های ستادی امکان استفاده از پنج نوع رویت اطلاعات را دارند.
- تعریف انواع رویت اطلاعات فوق در سیستم (مهمترین ابزار نظارت بر واحدهای زیر مجموعه در سطوح مدیریت ستادی می باشد):
- امکان تعریف سطوح دسترسی کاربران در مورد تمام جزییات هر فرم، مبتنی بر روش **Role base**
- امکان اختصاص دسترسی کاربران هر دفتر فرعی 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 ، شعب و واحد های صدور ، حدود دسترسی کاربران و غیره

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- 
- کنترل‌های عمومی سیستم در زمان ارسال به صدور بیمه نامه ها
- پیغام های کاربران به صورت آنلاین جهت انجام امور پشتیبانی
- مدیریت امور کارگزاری و واحد های صدور به صورت سیستمی
- ثبت تصاویر انواع مستندات و فرمهای کاری مانند فرم های پیشنهاد در سیستم وامکان استفاده از آنها در هر واحد صدور
- انواع امکانات عمومی دیگر در سیستم.

## ۲. اطلاعات پایه :


- 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 دقیقاً بر اساس اطلاعات پایه مورد نیاز در هر تاریخ امکانپذیر گردد.
- اطلاعات پایه واحد های صدور ، بازاربهای هر واحد های صدور این امکان را بوجود آورده است تا در هر لحظه امکان بررسی عملکرد واحد های صدور زیرمجموعه آن و حتی تعداد درخواست صدور واحد های صدور بوجود آید.
- اطلاعات پایه اشخاص سیستم شامل بیمه گزاران، بیمه شدگان و ذینفعان و غیره 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.

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱.۰.۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- اطلاعات اشخاص و خودروهای 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.

### 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 در تمام رشته های بیمه ای . 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.
- \*\*در هر رشته قرارداد گروهی شامل انواع امکانات لازم مختص آن رشته می باشد. مثلا در رشته ثالث این امکان وجود دارد که علی رغم تعریف نقدی بودن حق بیمه در مورد بیمه نامه های انفرادی ، الگوی تقسیط در مورد بیمه نامه های صادره از محل آن قرارداد تعریف گردد.
- 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


۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱.۰.۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- امکان ثبت درخواست بیمه نامه رشته های مختلف مانند ثالث یا بدنه 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، فناوران مشاور با سیستم سنهاب بیمه مرکزی اقدام گردد.

#### 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 واریز ها 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 صدور خاص جهت هر نماینده یا هر قرارداد
- پرداخت کارمزد به صورت گروهی از طریق واریز به حساب بازاریابان و امکان ارائه گزارشهای متنوع کارمزد به بازاریابان



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- مدیریت توافق نامه ها و قراردادهای گروهی از نقطه نظر عملیات مالی تعریف شده در هر قرارداد یا توافق نامه

## 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 موردنظر 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 موردنظر در زمان نیاز به اخذ مجوز حدود اختیارات.
- امکان ثبت مجوزهای لازم حدود اختیارات توسط رده های مجاز مدیریتی در کارگزاری و مدیریت ستادی شرکت

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،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 بر اساس گروه و رشته های بیمه ای
- گزارش کلی صدور بر اساس گروه و رشته های بیمه ای
- گزارش کلی صدور بر اساس واحدهای صادرکننده
- گزارش کلی ثبت درخواست بیمه نامه بر اساس بازاریابان
- گزارش کلی صدور براساس عملکرد کارگزاری ونمایندگان زیرمجموعه آنها
- گزارش کلی کارشناسی بر اساس گروه و رشته های بیمه ای
- آمار کلی صدور و کارشناسی به تفکیک سال صدور بیمه نامه
- آمار عملکرد بیمه گزاران
- 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



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## ۷. مشخصات سیستم مکانیزه بیمه ای فناوران مشاور از نقطه نظر بیمه ای:

### ❖ بیمه اتومبیل



بیمه نامه های اتومبیل به شاخه های زیر تقسیم می شود :

بدنه اتومبیل ، شخص ثالث و حوادث سرنشین اتومبیل

• مشخصات بخش صدور اتومبیل:

۱. تعبیه کلیه تعرفه های محاسبه حق بیمه شخص ثالث و سرنشین و نیز بدنه اتومبیل در سیستم به صورت پارامتریک و با قابلیت نگهداری تاریخچه تغییرات.

۲. فرم پیشنهاد الکترونیکی بیمه نامه با محاسبات اتوماتیک به صورت انفرادی و یا به صورت گروهی (از طریق فایل اکسل و از طریق فراخوانی وب سرویس)

۳. اعمال کلیه کنترل‌های لازم جهت صحت و احراز هویت در زمان ثبت درخواست صدور بیمه نامه.

۴. امکان دسترسی واحدهای مختلف مالی ، و کارشناسی اتومبیل به اطلاعات مورد نیاز بیمه نامه ها.

۵. قابلیت تهیه انواع بردها و گزارشات آماری صدور .


### ❖ بیمه آتش سوزی :

بیمه آتش سوزی رشته مسکونی و تجاری دسته بندی می شود.

در این بیمه نامه دو دسته خطرات پوشش داده می شود :

- خطرات اصلی شامل آتش سوزی ، صاعقه وانفجار
- خطرات اضافی از قبیل زلزله ، سیل ، طوفان ، ترکیدگی لوله آب و سرقت وغیره



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

• مشخصات بخش ثبت درخواست صدور بیمه نامه آتش سوزی:

۱. تعبیه کلیه تعرفه های بیمه مرکزی در مورد انواع نرخ های مربوط به انواع فعالیت های شغلی، طبقات خطر، تراکم خطر، نوع ساختمان ومصالح، انواع خطرات اضافی وتفکیک مناطق زلزله خیز کشور.
۲. ثبت درخواست صدور بیمه نامه با محاسبات اتوماتیک به صورت یکساله یا بلند مدت.
۳. امکان تکمیل فرم پیشنهاد و درخواست صدور بیمه نامه های اظهارنامه ای.
۴. محاسبه اتوماتیک حق بیمه و قطعی شدن بیمه نامه های اظهارنامه ای در پایان بیمه نامه.
۵. توانایی پاسخگویی به نیازهای اطلاعاتی واحدهای مختلف (مالی و کارشناسی آتش سوزی)
۶. قابلیت تهیه انواع بردروهای صدور
۷. دسترسی اتوماتیک و Online به بانک اطلاعاتی متمرکز صدور آتش سوزی.
۸. دسترسی به بانک اطلاعاتی متمرکز سیستم مالی (در حد نیازهای اطلاعاتی صدور).

❖ بیمه حوادث :


بیمه حوادث به دو صورت صادر می گردد:

○ بیمه حوادث انفرادی

• مشخصات بخش ثبت درخواست صدور حوادث :

۱. تعبیه کلیه جداول وتعرفه های بیمه مرکزی در مورد نرخ های مربوط به انواع فعالیت های شغلی، خطرات اضافی
۲. امکان ثبت درخواست صدور بیمه نامه های حوادث انفرادی به صورت ترکیب چند طرح مختلف با نام
۳. طرحهای متفرقه برای تحت پوشش قراردادن پاره ای از پرسنل سازمان با شرایط متفاوت
۴. ثبت درخواست صدور بیمه نامه با محاسبات اتوماتیک به روشهای روزشمار، کوتاه مدت وماه شمار
۵. امکان ثبت اطلاعات بیمه شده های حوادث و محاسبه اتوماتیک حق بیمه هر یک.




۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

۶. توانایی پاسخگویی به نیازهای اطلاعاتی واحدهای مختلف
۷. قابلیت تعریف بازار یاب برای ثبت درخواست بیمه نامه
۸. دسترسی Online به بانک اطلاعاتی متمرکز صدور
۹. دسترسی به بانک اطلاعاتی متمرکز سیستم مالی (در حد نیازهای اطلاعاتی صدور).

#### امکانات سیستم مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM):

نرم افزار فناوران مشاور در حوزه ارتباط با مشتریان امکانات خوبی را برای ارسال و دریافت پیامک و اطلاع رسانی در بخش های ضروری ایجاد نموده است.

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱.۰.۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

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

ذیلا جدول ساختار تفکیکی کار ارائه شده است:

عناوین	فعالیت برنامه ریزی شده	فعالیت مورد نیاز	محصول خروجی
<p>۱- نصب زیرسیستم موجود**</p> <p>** پس از انعقاد قرارداد و واریز پیش پرداخت</p>	<p>نصب زیرسیستم موجود بر روی سرور آزمایشی شرکت مگفا توسط فناوران مشاور</p>	<p>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 :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نمایندگان تام الاختیار هر مدیریت فنی</li> <li>• نماینده واحد انفورماتیک کارگزاری</li> <li>• نماینده شرکت فناوران مشاور</li> </ul>	<p>زیرسیستم موجود فناوران مشاور</p>
<p>۲- بررسی زیرسیستم در کمیته فنی</p>	<p>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 کارگزار بیمه در انتهای هر جلسه به صورت یک پیش نویس صورتجلسه به امضای اعضای کمیته خواهد رسید.</p>	<p>- ارائه تمامی فرم های کاری سامانه کارگزاری در مورد زیرسیستم به فناوران مشاور</p> <p>- ارائه تمامی آیین نامه ها، دستورالعملها، تعرفه ها و روالهای کاری سامانه کارگزاری به فناوران مشاور</p> <p>- ارائه صورتجلسه نهایی مربوط به هر جلسه حداکثر ظرف سه روز کاری پس از برگزاری هر جلسه توسط فناوران مشاور به سامانه کارگزاری</p>	<p>صورتجلسات نهایی کمیته فنی که به امضای تمامی اعضا رسیده است.</p>



لیست نهایی تغییرات درخواستی تایید شده از طرف سامانه کارگزاری		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 کارگزاری تحویل خواهد داد. سامانه کارگزاری 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 کارگزاری
جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی و نصب 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 و نصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده
زیرسیستم بومی سازی شده	لیست تغییرات نهایی تایید شده توسط کارگزار جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی و نصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده	فناوران مشاور بر اساس لیست تغییرات نهایی تایید شده توسط کارفرما و جدول زمانبندی انجام تغییرات وبومی سازی و نصب آزمایشی زیرسیستم بومی شده نسبت به انجام تغییرات لازم در زیر سیستم موجود خود اقدام خواهد نمود.	۵- اعمال تغییرات وبومی سازی زیرسیستم



شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین

۱۳۹۸/۰۵/۰۱

معرفی محصول نهایی

نسخه ۱،۰،۱

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




۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

	سرورهای عملیاتی مطابق با مشخصات فنی اعلام شده ایجاد بستریهای ارتباطی مناسب جهت برقراری ارتباط واحدهای منتخب با سرور عملیاتی	زیرسیستم بر روی سرور عملیاتی سامانه کارگزاری 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.	۱۱- نصب عملیاتی زیرسیستم
--	--	---	--------------------------



## بیمه نامه های تعهدی برای عملیاتی سازی در ۹۰ روز کاری در ابتدای قرارداد


درخواست و صدور بیمه نامه				بیمه نامه	ردیف
کارگزار	نماینده	بازاریاب	بیمه گذار		
۱- ورود به پنل اختصاصی کارگزار	۱- ورود به پنل اختصاصی نماینده	۱- ورود به پنل بازاریاب	۱- ورود به پیشخوان نماینده منتخب	بیمه نامه شخص ثالث خودرو	۱
۲- مشاهده درخواست های ثبت شده به تفکیک مراحل صدور بیمه نامه، رشته بیمه ای و نماینده	۲- مشاهده درخواست ها	۲- انتخاب بیمه نامه	۲- انتخاب بیمه نامه		
۳- مشاهده درخواست های بی پاسخ در موعد تعریف شده و پیگیری از طرف نماینده مربوطه و در صورت لزوم صدور بیمه نامه در نماینده جایگزین	۳- بررسی پیشنهاد بیمه نامه و انجام فرایندهای مربوط به رد، اصلاح و تایید جهت صدور بیمه نامه	۳- انتخاب پوشش	۳- انتخاب پوشش	بیمه نامه آتش سوزی منازل مسکونی	۲
۴- مشاهده و دریافت گزارش های روزانه، هفتگی و ماهانه از تعداد درخواست ها، بیمه نامه های صادره و حق بیمه تولیدی به تفکیک رشته و نماینده.	۴- ورود اطلاعات پیشنهاد بیمه نامه در سیستم بیمه گری نماینده و صدور بیمه نامه	۴- ثبت پیشنهاد	۴- ثبت پیشنهاد		
	۵- ذخیره و ارسال شماره بیمه نامه و تصویر آن برای پنل بیمه گذار	۵- احراز هویت در صورت اتصال به سامانه شرکت بیمه گر	۵- احراز هویت در صورت اتصال به سامانه شرکت بیمه گر	بیمه نامه حوادث انفرادی	۳
		۶- تایید فرم پیشنهاد نهایی	۶- تایید فرم پیشنهاد نهایی		
		۷- پرداخت وجه از طریق درگاه دریافت پیامک رهگیری	۷- پرداخت وجه از طریق درگاه به حساب معرفی شده		
		۸- دریافت کد رهگیری و دریافت پیامک رهگیری	۸- دریافت کد رهگیری و دریافت پیامک رهگیری		
		۹- دائلود فرم پیشنهاد تکمیل شده	۹- دائلود فرم پیشنهاد تکمیل شده		
		۱۰- دریافت شماره و تصویر بیمه نامه صادر شده توسط نماینده پس از صدور	۱۰- دریافت شماره و تصویر بیمه نامه پس از صدور توسط نماینده در پنل کاربری		

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱,۰,۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش


## پنل کارگزار حقوقی کارگزاری آنلاین

### با امکانات ۸ سیستم و ۲۱ زیر سیستم

- (۱) پیشخوان مدیریتی
- (۲) مدیریت درخواست ها
  ۱. پیشنهادات جدید
  ۲. پیشنهادات ارسال به صدور
  ۳. بیمه نامه های صادر شده
- (۳) مدیریت شرکتهای بیمه گر
  ۴. محتوای بیمه نامه
  ۵. بارگزاری معرفی بیمه نامه ها
- (۴) مدیریت ارتباطات
  ۶. مدیریت و اعلان جلسات
- (۵) مدیریت واحد صدور
  ۷. تعریف واحد صدور جدید
  ۸. لیست واحد های صدور
  ۹. بیمه نامه های صادره شده
- (۶) مدیریت بازاریابان
  ۱۰. تعریف بازاریاب
  ۱۱. وضعیت بیمه نامه های ثبت شده
  ۱۲. وضعیت مالی بازاریاب
- (۷) آمار و نمودارها

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

- ۱۳. نمودارهای مدیریتی
- ۱۴. نمودارهای تعداد فروش
- ۱۵. نمودارهای مالی فروش
- ۸ حساب کاربری
- ۱۶. شارژ حساب کاربری
- ۱۷. معرفی سطوح دسترسی
- ۱۸. ویرایش اطلاعات کاربری
- ۱۹. رمز عبور
- ۲۰. معرفی خدمات به بیمه گزاران
- ۲۱. خروج

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## پنل نمایندگی واحد صدور کارگزار حقوقی با امکانات ۴ سیستم و ۹ زیر سیستم

- ۱- داشبورد مدیریتی
- ۲- مدیریت درخواست ها
- ۲- پیشنهادات جدید
- ۳- پیشنهادات نیاز به کارشناسی
- ۴- پیشنهادات ارسال به صدور
- ۵- بیمه نامه های صادر شده
- ۳- بر اساس رشته بیمه ای
- ۶- بیمه نامه های خودرو
- ۷- بیمه نامه های آتش سوزی
- ۸- بیمه نامه های اشخاص
- ۴- حساب کاربری
- ۹- ویرایش رمز عبور

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## پنل بازاریاب برای کارگزار حقوقی 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

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش


## تکنولوژی پیاده سازی:

سامانه فروش الکترونیکی بیمه نامه و مدیریت شبکه فروش بر اساس ۳ پلتفرم iOS application, Android application, Web based application و 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, Microsoft Cloud Web Platform 2015 v4.6 و تکنولوژی 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.

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،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.



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱,۰,۱		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 ثالث
- ۲- سیستم استعلام بیمه نامه بدنه
- ۳- سیستم استعلام بیمه نامه حوادث انفرادی
- ۴- سیستم استعلام بیمه نامه های مسافرتی
- ۵- سیستم استعلام بیمه نامه های عمر و زندگی
- ۶- سیستم استعلام بیمه نامه های تمدیدی

اتصال این بخش به سیستم این امکان را میدهد که صرفا با درج شماره بیمه نامه قبلی (به طور مثال شماره بیمه نامه شخص ثالث سال گذشته) بیمه گذار مستقیما به صفحه استعلام بیمه نامه مورد نظر در صفحه اختصاصی شرکت بیمه گر سال گذشته وارد شده



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱.۰.۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

و با کمک روبات هوشمند و سیستم مقایسه ای، بیمه گذار به خرید میزان تعهدات بیشتر (Up Selling) ترقیب گردد و پرتفوی کارگزار بیمه و معرف بیمه نامه حفظ گردد. همچنین روبات هوشمند بیمه گذار را با استناد به نوع بیمه نامه های خریداری شده و میزان عدد پرداختی (به طور مثال بر مبنای نوع و ارزش خودروی مورد خرید بیمه نامه) به خرید بیمه نامه های دیگر به خصوص بیمه های غیر اجباری عمر و زندگی ترغیب نموده و در صورت متقاعد نمودن بیمه گذار (Cross Selling) به درگاه شرکت بیمه گر قبلی هدایت نماید. همچنین در بیمه های تمدیدی دیگر نیازی به دریافت اطلاعات از جمله نوع خودرو، سال ساخت، میزان تخفیف سالیانه، تاریخ اتمام بیمه نامه، تعداد خسارات سال گذشته و ... اطلاعات هویتی خودرو نخواهد بود و بیمه گذار میتواند بیشتر از اینکه بر روی پرکردن تکراری فرم پیشنهاد وقت بگذارد بر روی نوع تعهدات تمرکز نماید.

(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.)




۷- سیستم استعلام خسارت (بیمه نامه شخص ثالث و بیمه نامه بدنه)  
در صورت اتصال این سیستم، اطلاعات فرم پیشنهاد به دقیقترین شکل ممکن قابل استعلام بوده و سیستم احراز هویت خودرو دسترسی کاملی به پیشینه خودرو مذکور داشته و امکان اشتباه از کاربر سلب میگردد.

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


۹- 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.

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱,۰,۱		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 قراردادن 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

۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،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 کارگزار بیمه، بیمه گذار میتواند به صورت اتوماتیک به درگاه اختصاصی کارگزار، درگاه نماینده واحد صدور و یا درگاه مرکزی شرکت بیمه گر هدایت شود.


۲- امکان اتصال سیستم خسارات و پیشینه بیمه نامه:

با هدف جلوگیری از اشتباهات سهوی و عمدی بیمه گذاران - که عموماً در بیمه نامه های خودرو نمود بیشتری دارد - این امکان میسر خواهد بود که سامانه صرفاً با دریافت نمودن شماره بیمه نامه سال قبل و یا VIN خودرو، اطلاعات تخفیفی و خسارتی خودرو را دریافت نموده و با استفاده از سیستم استعلام اتوماتیک، اقدام به محاسبه دقیق حق بیمه نماید.  
 در این حالت از هر گونه اشتباه و خطا در ورود اطلاعات بیمه نامه جلوگیری به عمل آمد و بیمه گذار بدون دغدغه از اشتباهات سهوی قادر خواهند بود که به دقیقترین استعلام قیمت بیمه نامه دسترسی پیدا کنند.

۳- 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 کارگزار بیمه توسط شرکت بیمه گر ایجاد گردد.



۱۳۹۸/۰۵/۰۱	سامانه جامع فروش الکترونیکی اختصاصی کارگزار آنلاین	
معرفی محصول نهایی نسخه ۱،۰،۱		شرکت فناوران مشاور همراه آسایش

## 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 طراحی و اجرا سامانه نرم افزاری "بیمه گر همراه" متعلق به شرکت فن آوران مشاور همراه آسایش میباشد.