

## 植基於雲端計算的保經行政流程管理 共通平臺

競爭力企業管理顧問有限公司

Competitive

成立時間：88年7月  
計畫聯絡人：黃雅清  
主要產品：ISO輔導、軟體開發、網站設計  
公司網址：<http://www.compet.com.tw>

競爭力企管提供企業ISO流程輔導建置與整體系統化的資訊規劃，協助企業管理體制的建置與文件化規範，並增進企業體質與市場定位和差異化競爭力。公司自93年起逐漸轉型，深入發展傳統保險經紀人，以求企業永續發展和輔導產業體制的健全。

### 創新重點

目前市面上並無針對保險經紀人提供整合服務，因此本公司希望能藉由「商品佣金率計算與檢核能於網路計算運作」與「保險建議書免下載免安裝服務開發計畫」兩項雲端產品協助中微型保險經紀人縮短其服務流程與增加作業彈性。



本計畫研發之平台畫面-1

### 計畫介紹

本計畫包括兩個執行項目-「商品佣金率計算與檢核能於網路計算運作」與「保險建議書免下載免安裝服務開發計畫內容」，前者透過將操作介面web化，使得使用者能簡易地進行佣金計算；後者則整合多家保險公司之建議書系統，只消上網進行建議書填寫，透過該平台共同管理之特性，減輕保險業務員的負擔。

### 市場效益

此產品與其他業界經營保險經紀人資訊公司有差異化之服務內容，除能夠建立自身所有顧客商業模組之整合外，亦可建立自身營運轉型發展與業務推廣收益。若以業務推廣效益評估，套裝產品5萬元(線上建議書)維護費為例，當使用戶第三年達180家使用者，將預期三年共有900萬的收入效益。

### 成果效益

- 本計畫執行12個月中，新聘2名研發人員及2名生產人員，產品單價提升至5萬元。
- 該計畫之產品可提供降低行政端自行計算出錯的檢核效益，並簡化與產壽險公司溝通的流程與便捷的取得服務。
- 欲自行創業者搭配此平台可快速發展其業務而無後顧之憂。
- 該產品可幫助即時上線了解自行銷售商品所帶來之組織效益。
- 該計畫產品將改變佣金驗算之使用習慣，也不用擔心自家硬體產生的電腦問題不能排解。



本計畫研發之平台畫面-2



公司研發團隊合照

保險經紀人在台灣保險業近20年的發展已日趨成熟，保險客戶大多已能此項服務，但金融服務業競爭激烈，如何在資訊管理上高人一籌，乃保險經紀人公司成敗關鍵，因此本公司將軟體提升至雲端服務，使得使用者能更加便利取得資訊應用，成本相對降低，促使產業發展達到嶄新的階段。感謝高雄市政府協助在地中小企業SBIR之經費補助，使我們能順利研發、建置本系統，以服務更多的客戶，創造最佳的經營成果。