

On-line

Doplňkové penzijní spoření na klíč



Zákazník:

Česká spořitelna - penzijní společnost, a. s.

Prudký rozvoj digitální ekonomiky posledních let činí z digitální transformace nikoli „jen“ trend, ale nutnou obchodní realitu. Dosažení neustálé dostupnosti, vysokého stupně automatizace a v neposlední řadě schopnosti pružně se přizpůsobit měnícím se požadavkům trhu a legislativy, jsou jedny z mnoha faktorů, které zásadně ovlivňují konkurenceschopnost již prakticky ve všech odvětvích ekonomiky.

Ne jinak je tomu i v oblasti doplňkového penzijního spoření. Důležitou roli sehrála v roce 2015 připravovaná změna legislativy, která nově umožnila sjednávání doplňkového penzijního spoření nezletilým, čímž se jednorázově zvětšil potenciál trhu. Toho chtěla Česká spořitelna – penzijní společnost (ČSPS) využít, a proto v roce 2015 vypsala výběrové řízení na dodavatele „Informačního systému sjednávání doplňkového penzijního spoření“. Od nového systému se v duchu moderních trendů očekávalo kompletní elektronické sjednání doplňkového penzijního spoření. Tím chtěla ČSPS získat výrazný náskok před konkurencí.

Toto očekávání se díky dodávkám PROFINITu podařilo naplnit a klient dnes nemusí cestovat na pobočku. Může si vytvořit sám kalkulaci, identifikovat se a sjednat smlouvu dle svých představ. Vznikl tak pro penzijní společnost moderní systém, který je možné dále rozvíjet dle aktuálních potřeb trhu.

„Díky kompletní digitalizaci procesu sjednávání doplňkového penzijního spoření se podařilo naší společnosti dostat na špičky v oblasti on-line sjednávání. PROFINIT je spolehlivý partner, který nám k dosažení naší vize výrazně pomohl, a věříme, že se na něj můžeme spolehnout i do budoucna.“ Hodnotí výsledky projektu Daniel Šarman, vedoucí IT oddělení Penzijní společnosti České spořitelny.



Hlavní přínosy nového řešení

Nové řešení zajistilo Penzijnímu fondu tyto hlavní benefity:

- ✓ zvýšení prodejů,
- ✓ včasná reakce na nový segment (klienti mladší 18 let),
- ✓ zatraktivnění prodeje klientům a externím prodejcům,
- ✓ zvýšení konverze z transformovaného Penzijního přípojištění (PPSP),
- ✓ výrazné snížení nákladů na administrativu a manuální práci pracovníků banky díky snížení chybovosti a celkové automatizaci,
- ✓ zrychlení procesu scoringu klienta,
- ✓ náskok před konkurencí.

NÁSKOK
DÍKY
ZNALOSTEM

PROFINIT

Dodávky PROFINITu na klíč

V PROFINITu se dlouhodobě specializujeme na vývoj aplikací na míru a - i díky našim bohatým zkušenostem v této oblasti - jsme uspěli ve výběrovém řízení.

V roli dodavatele a systémového integrátora jsme zajistili kompletní vývojový cyklus systému od analýzy, přes vývoj, projektové vedení až po nasazení a následnou podporu systému.

Postupným dodáváním jednotlivých funkčních bloků systému:

1. sjednání spoření pro veřejnost,
2. podpora externích poradců,
3. zajištění kompletního životního cyklu smluv včetně výplat dávek,

vznikl v rámci dvou projektů systém o celkovém rozsahu přesahující 1000 člověkodní.

Kromě důrazu na vysokou kvalitu dodávek, jsme zákazníkovi partnerem při společném hledání řešení přinášející maximální přidanou hodnotu. Průběžně přicházíme s vylepšeními aplikace a promyšleným grafickým návrhem. Například grafický návrh, který jsme pro systém navrhli, se až na drobné úpravy použil i pro produkční řešení.

Dramatický rozvoj IT technologií, především v oblasti vývoje frontend aplikací, klade na současné projekty vysoké nároky na schopnost absorbování změn již v průběhu vývoje. Ne zřídka se stává, že větší projekty, které zahájí vývoj na moderní technologické základně,

jsou již v rané fázi produkčního provozu spíše zastaralé. Těto výzvě náš PROFINITÍ tým čelil průběžnou aktualizací technologií, především frameworku Angular. Riziko neúměrného zvýšení nákladů spojeného se zastaráváním technologií se podařilo zvládnout dodržováním propracovaného procesu organizace vývoje. Samozřejmostí je např. využití pokročilých nástrojů umožňující efektivní komunikaci, organizaci práce, kontinuální integraci, automatizaci testů, statickou analýzu kódu, code review a další nezbytné postupy a praktiky.

Technologie

Systém postavený na moderních, ale osvědčených technologiích jako jsou:

- > Angular
- > REST
- > Java
- > Spring
- > MyBatis
- > Oracle

vykazuje vysokou robustnost a spolehlivost, při zachování flexibility pro další rozvoj.

Díky dobré znalosti prostředí České spořitelny (mateřské společnosti ČSPS) jsme byli schopni systém efektivně integrovat, a to včetně zvládnutí proprietárních bankovních technologií. To vše plně v souladu s IT standardy a bezpečnostními standardy České spořitelny.

Krok 1
Modelace doplňkového penzijního spoření

1 2 3 4 5 Uložit rozpracovanou smlouvu

Pro výpočet potřebujeme znát datum Vašeho narození *

Den narození: 11
Měsíc narození: září
Rok narození: 1973

Váš měsíční příspěvek *

300 Kč/měsíc

Měsíční příspěvek zaměstnavatele

0 Kč/měsíc

Státní příspěvek* 300 Kč / Daňová úleva* 100 Kč