**PHIẾU YÊU CẦU PHÁT TRIỂN ỨNG DỤNG**

**THEO DÕI CHỈ SỐ KINH DOANH TỪ HOẠT ĐỘNG KD BẢO HIỂM CỦA TT.DVBH VÀ ĐGD**

**TRUNG TÂM DỊCH VỤ BẢO HIỂM – THÁNG 03/2022**

1. **HIỆN TRẠNG:**

* Báo cáo các chỉ số kinh doanh bảo hiểm: Tại MIS hiện tại đang có một số BC số liệu doanh số FYP, Thu thuần DVBH, Case size, Thông tin HĐBH…vì vậy các số liệu cần BC lãnh đạo đều cần xuất dữ liệu từ MIS và xử lý excel.
* Gửi email báo cáo tiến độ thực hiện chỉ tiêu bảo hiểm: Hiện tại lấy số liệu từ MIS, BC hàng ngày từ DLVN, số liệu kế hoạch được giao để xử lý excel và gửi Báo cáo đến Ban lãnh đạo/Khu vực theo định kỳ ngày/tuần/tháng.

1. **ĐỀ XUẤT GIẢI PHÁP:**

Xây dựng báo cáo tự động nhằm hỗ trợ TTDVBH/KV/ĐGD chủ động xem và xuất số liệu báo cáo đến Ban Lãnh đạo/Khu vực hàng ngày/tuần/tháng theo template yêu cầu.

* 1. **TÓM TẮT CÁC BÁO CÁO:**
* Báo cáo tính toán tự động các chỉ số kinh doanh từ hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ bao gồm và không giới hạn như:

1. **Về phí bảo hiểm năm đầu (FYP):** Doanh số tổng quan theo Khu vực, theo từng ĐGD (gọi tắt là ĐGD), tỷ lệ hoàn thành trên kế hoạch; BQ FYP, tỷ lệ đóng góp FYP theo chức danh NVGT, theo sản phẩm, theo định kỳ đóng phí…
2. **Thu thuần DVBH**;
3. **Số lượng Khách hàng:** phân loại KH mới và KH khai thác bén chéo trên KH Tiền gửi, tiền vay, KHDN, Thẻ……; tỷ lệ CBNV đã tham gia bảo hiểm;
4. **Số lượng Hợp đồng bảo hiểm**: tỷ lệ phát hành HĐBH; phân loại HĐBH theo tình trạng (mới/tái tục…);
5. Bình quân SL HĐBH/Điểm giao dịch; bình quân SL HĐBH/NV giới thiệu; Case size
6. Các chỉ số phân tích khác: tỷ lệ thu phí tái tục K2; tỷ lệ CV.KDBH chuyên trách tại ĐGDĐGD,

* Gửi email tự động các báo cáo
  1. **CHI TIẾT CÁC BÁO CÁO VỀ CHỈ SỐ KINH DOANH BẢO HIỂM:**

****

* + 1. **Chỉ tiêu về phí bảo hiểm năm đầu (FYP)**
* Tiến độ thực hiện FYP so với kế hoạch chia theo 8 khu vực và từng ĐGD:
* Số liệu kế hoạch, thực hiện FYP từ BHNT độc lập, FYP từ CLDL, tổng FYP, %TH/KH trong tháng, quý, năm.
* Phí hồ sơ đang pending (nộp tháng trước và nộp trong tháng)
* BQ FYP/tháng cần thực hiện để hoàn thành KH, BQ FYP/tháng đã thực hiện, FYP còn phải thực hiện trong năm
* Số lượng và danh sách ĐGD chưa phát sinh FYP trong tháng.
* Tỷ lệ duy trì HĐ năm 2 (K2)
* Số lượng HĐ hủy, từ chối
* Bình quân FYP/ĐGD/Tháng
* Phân tích các chức danh giới thiệu HĐBH (nhân viên giới thiệu) gồm CBQL và CBNV lực lượng Bán hàng cá nhân, Bán hàng doanh nghiệp, Nội nghiệp: Tỷ lệ giới thiệu, tỷ trọng đóng góp FYP, Bình quân FYP/CBNV
* Tỷ trọng đóng góp FYP theo sản phẩm, theo định kỳ đóng phí.
  + 1. **Chỉ tiêu về Thu thuần DVBH:** theo dõi tiến độ thu thuần so với kế hoạch (nếu có giao KH) hoặc theo dõi tổng thu thuần của Đơn vị.
    2. **Chỉ tiêu về Số lượng khách hàng**
* Số lượng KH mới
* BC bán chéo bảo hiểm đến KH tiền gửi, tiền vay, khách hàng doanh nghiệp: Tổng SLKH, SLKH có mua bảo hiểm, tỷ trọng đóng góp FYP, BQ FYP/KH, tỷ trọng FYP/tổng FYP
* Tỷ lệ CBNV có tham gia bảo hiểm
  + 1. **Chỉ tiêu về Số lượng Hợp đồng bảo hiểm:**
* Phân loại HĐBH theo tình trạng (Mới, Tái tục , Mất hiệu lực, Hủy, Từ chối, Pending…)
* Bình quân SLHĐBH /Điểm giao dịch; bình quân SL HĐBH/NV giới thiệu;
* Theo dõi độ lớn HĐBH qua các năm
  + 1. **Các chỉ tiêu khác**
* Tỷ lệ phát hành HĐBH trong tháng và lũy kế năm
* Tỷ lệ CV.KDBH chuyên trách tại các ĐGD chia theo khu vực gồm: SL CV.KDBH, BQ CV.KDBH/ĐGD, SL ĐGD chưa có CV.KDBH, SL ĐGD áp dụng CV.KDBH phụ trách nhiều ĐGD, CV bán hàng kiêm nhiệm bảo hiểm.
* Tỷ lệ thu phí tái tục của KV/ĐGD qua các tháng/năm.
* Thống kê tỷ lệ code active
  1. **CHỨC NĂNG GỬI EMAIL BC TIẾN ĐỘ THỰC HIỆN CÁC CHỈ TIÊU BẢO HIỂM:**
* Gửi email tự động các báo cáo theo dõi tiến độ thực hiện và dự đoán xu hướng các chỉ tiêu FYP, Thu thuần DVBH, K2, …
* Định kỳ: hàng ngày/tuần/tháng theo template yêu cầu đến Ban lãnh đạo/Khu vực.
* Danh sách nhận mail được cập nhật tự động và điều chỉnh theo yêu cầu.
* Nội dung email báo cáo gồm file excel và biểu đồ, hình ảnh thể hiện trên nền email, phạm vi số liệu căn cứ phân quyền các email được nhận BC.



1. **PHẠM VI SỬ DỤNG:**

* Báo cáo theo dõi chỉ số kinh doanh bảo hiểm:
* User được quyền xem: TT.DVBH/KV/ĐGD;
* Phạm vi dữ liệu: TT.DBVH quyền xem all, KV/CN xem các đơn vị trực thuộc, PGD xem trong phạm vi đơn vị
* Chức năng gửi báo cáo tiến độ thực hiện chỉ tiêu bảo hiểm: TT.DVBH.
* User được quyền gửi đi: là các user chỉ định, phân công phụ trách.
* Cho phép được kiểm tra lại số liệu trước khi gửi đi.