**נקודות איפיון מערכת CRM תהליכי מכירה וניהול תהליכי לקוחות כולל סימולטור מחשבון מימון מקצועי**

1. המערכת יושבת על ענן, אבטחת נתונים וגיבויים קבועים.
2. אפשרות ליצור משתמשים ראשיים או משניים (לשלב מאוחר יותר).
3. כל פתיחת כרטסת במערכת תתחיל מרישום עסקה פוטנציאלית או מרישום לקוח פוטנציאלי  
   (עסקה- תפתח בזמן שיש עסקה וודאית על הפרק, חוזה חתום. לקוח פוטנציאלי- יפתח במקרה שעדיין אין עסקה ספציפית על הפרק/ חוזה חתום).
4. קליטת לידים- ידנית/ באופן אוטומטי מכל מקור פרסום (כגון: פייסבוק, אתר, דפי נחיתה, גוגל וכו').
5. לאחר קבלת הליד, יודעת להתריע במייל על קבלת הליד לאנשי המכירות.
6. המערכת יודעת לנדנד לאנשי המכירות לפי הגדרות זמנים לטובת טיפול ראשוני בליד.
7. במקביל להתראה עבור אנשי המכירות, המערכת שולחת מייל ו/או וואטצפ/ס.מ.ס לליד עצמו הודעה על קבלת הפרטים ותכף יצרו עימו קשר, מצורף להודעה מספר נייד של המטפל בליד אשר מניעה את הליד להחזיר הודעה כבר עכשיו לייעוץ מהיר וכך להימנע מהתקררות וסחבת של זמן המענה, בנוסף לכך המערכת מכניסה את הליד לרשימת דיוור לפי הקמפיין ממנו הגיע (את המערך של הדיוורים לפי קמפיינים נבנה במקביל), הליד כבר מקבל סרטון חיזוק המותג(טריילר) שיקבע בהמשך הזמן.
8. בקיום השיחה עם הליד, המערכת תדרוש מאיש המכירות לענות על שאלות בהתאם לסוג עסקה שיאופיין בהמשך התהליך וכך נדע האם הליד רלוונטי להמשך טיפול ואם כן מה השלב הבא.
9. בכל שלב של השיחה ניתן לפתוח סימולציה של מחשבון מימון כדי להמחיש לליד במידת הצורך ואז לשמור את הסימולציה על הכרטסת של אותו הליד.
10. למערכת סנכרון מלא עם יומן גוגל/ מייקרוסופט.
11. בכל זמן נתון ניתן לתאם פגישה עבור הליד ולשלוח הודעות או תזכורות אוטומטיות בהתאם לנקבע בהגדרות ידניות לאותו הליד.
12. ניתן להוציא מהמערכת הצעות מחיר/ קבלות/ וכו' וכן לנהל את כל מערך התשלומים עבור אותו לקוח.
13. מרגע קבלת הלקוח יש להגדיר תהליך עבודה עבור הלקוח בצורה חופשית עם אופטימיזציה מלאה ממש כמו תרשים זרימה לכל שלב לפי זמנים ותזכורות ומשימות וכל מה שידרש בנוסף.
14. כל מייל שישלח או יתקבל יעשה דרך המערכת, והכל יעבור דרך השרת של גוגל וכך גם אם אבדוק במייל עצמו את המיילים שיצאו אראה את המייל שיצא דרך המערכת, כמובן עם אפשרות לשלוח ולקבל קבצים PDF/ תמונות.

**סימולטור מימון מקצועי**

1. בסימולטור לתמהיל מימון/ משכנתא האופציות הבאות:
   1. אפשר לפתוח כמה תמהילים שרוצים, לשכפל ולהשוות בניהם בצורה מלאה יחד עם כל הנתונים שכל תמהיל מראה.
   2. בכל תמהיל ניתן להוסיף מסלולים חדשים באופן חופשי.
   3. ניתן לפתוח תמהיל לסימולציה חדשה או תמהיל למימון/ משכנתא קיימת (אפרט נתונים לסימולציה מימון / משכנתא קיימת בכותרת הבאה)
   4. לבחור לוח סילוקין, מסלול הלוואה, אחוז לסכום ההלוואה במסלול, סכום, תקופה בחודשים, ריבית עוגן, ריבית מרווח, ריבית סופית, תאריך לשינוי ריבית העוגן, גרייס חלקי/ מלא, בלון חלקי/מלא, תאריך לביצוע המסלול.
   5. לכל מסלול אופציה לשינוי תקופת ההלוואה לפי החזר חדש (הנתונים הנדרשים/ המוצגים הם: החזר חדש, תקופה בחודשים, סה"כ תקופה חדשה).
   6. לכל מסלול אופציה לבצע פירעון מסויים למסלול (הנתונים הנדרשים/ המוצגים הם: סכום לפירעון, תקופת הפירעון בחודשים, סוג הפירעון: סילוק מלא, קיצור תקופה, ירידה בהחזר, מיחזור, מיחזור כולל קנס).
   7. לוח סילוקין- לכל תמהיל ניתן להפיק לוח סילוקין עבור כל מסלול בנפרד ועבור כל התמהיל יחד המשקף נתונים מלאים לפי הסימולצייה.
   8. נתוניים כלכליים עבור הנחות יסוד- בכל כרטסת של עסקה, ניתן להגדיר נתוניים כלכליים מלאים אשר ישפיעו על כל התמהילים הקיימים תחת אותה הכרטסת של הלקוח/ העסקה:
      1. אינפלצייה לפי חודשים- ריבית נוכחית, זמן משוער לריבית נוכחית, ריבית לחודשים קדימה.
      2. ריבית עוגן למסלולים משתנים- מט"ח, פריים, משתנה צמודת מדד 12/24/30/60/84/120 , משתנה לא צמודת מדד 12/24/30/60/84/120
2. כל תמהיל יראה בטבלה את הנתונים הבאים: סכום כולל לתמהיל, תקופה ממוצעת בחודשים, החזר ראשון לתמהיל, עלות כוללת כולל ריביות וקרן, עלות ריביות והצמדות, החזר לשקל שת"פ (שיעור תשואה פנימי), ענ"נ (ערך נוכחי נקי), מח"מ (משך חיים ממוצע).
3. טבלה משווה לתמהיל לפי מספר התשלום: החזר חודשי, יתרת קרן, סך ירידת הקרן, סך תשלומי ריביות והצמדות, שת"פ (שיעור תשואה פנימי)
4. אפשר לעשות השוואת נתונים בין שני תמהילים (אופציה אחת), ואופציה נוספת- אפשר לבצע השוואה רחבה בין מספר תמהילים.
5. כל תמהיל יוצג עם גרפים להמחשת הנתונים.
6. כל אפשרות ניתן להפיק דוח עבור לקוח המפרט את התמהיל עם הסברים אודות התמהיל/ דוח לקוח עם השוואה בין תמהילים הכולל השוואה מלאה בניהם.
7. אפשרות להפיק דוח נתוני לקוח עבור הבנק/ הגוף המממן עם נתוני התמהיל עם נתוני הלקוח והתמהיל הדרוש/ דוח מפורט הכולל ת הדוח הנ"ל בתוספת נתוני העסקה (בזמן שיש כבר חוזה חתום לרכישה).

**סימולציה למימון/ משכנתא קיימת**

1. לוח סילוקין, מסלול, יתרת הקרן, סכום הצמדת הקרן, סכום ריבית נדחית, אחוז ריבית למסלול, תאריך תחילת מסלול, תאריך סיום מסלול, תקופה בחודשים (יצויין אוטומטי בהתאם לתאריך סיום ותאריך תחילה למסלול), סכום הפרשי עמלת היוון, תאריך עדכון עוגן ריבית, תקופת עדכון, עלייה/ירידה עוגן ריבית צפוי.
2. לחצן לשכפול מימון/ משכנתא קיימת בתוספת עמלות היוון.