**PSU\_B4 Wymagania TERM projekt UBEZPIECZALNIA**

*Wymagania typu TERM to tzw. słownik pojęć, który to definiuje terminologię używaną w każdym  
dokumencie projektu.*

**System** – oprogramowanie wspomagające pracę UBEZPIECZALNI, stworzone na zlecenie Zamawiajacego.

**Zamawiający** – PW Insurance Sp. z o.o.. Zamawiający oprogramowanie dla systemu UBEZPIECZALNIA.

**Dyrektor** – Dyrektor Jacek Placek firmy PW Insurance Sp. z o.o. Zamawiający system BEZPIECZALNIA.  
Monitoruje postęp projektu, zatwierdza budżet. Jest odpowiedzialny za określenie funkcjonalnych i niefunkcjonalnych wymagań.

**Zarząd firmy** - Zarząd firmy PW Insurance Sp. z o.o, Jest odpowiedzialny za szczegółowe  
określenie wymagań projektowych. Kontaktuje się z osobami wykonującymi projekt oraz z dyrektorem w celu kontrolowania budżetu.

**Projektant Systemu** – Osoba odpowiedzialna za przygotowanie projektu.

**Niezalogowani użytkownicy** – Osoby niezalogowane do systemu.

**Klient** – Osoby zarejestrowane do systemu z uprawnieniami Klienta. Ogląda oferty, kupuje i opłaca  
ubezpieczenie, edytuje swoje dane, zgłasza zdarzenia losowe. Posiada on Dane Klienta.

**Dane Klienta** – Są to Dane Podstawowe Klienta wprowadzane przez Pracownika Ubezpieczalni, Dane Systemowe Klienta, które są generowane przez system oraz Dane Ubezpieczenia Klienta dotyczące ubezpieczenia.

**Dane Podstawowe Klienta** – Są to takie dane jak imię, nazwisko, data urodzenia, praca, obywatelstwo, płeć, prawo jazdy, stan cywilny, adres zamieszkania, imię ojca, nazwisko panieńskie matki, telefon czy sposób wypłacania potencjalnego odszkodowania.

**Dane Systemowe Klienta** – Są to dane generowane przez system i dotyczą każdego z klienta. Są to takie dane jak: składka, ID, numer konta klienta, raport, umowa oraz rodzaj jego ubezpieczenia.

**Dane Ubezpieczenia Klienta** – Są zależne od rodzaju ubezpieczenia. Mogą być to dane dotyczące Ubezpieczenia na życie, Ubezpieczenia auta lub Ubezpieczenia mieszkania i domu.

**Dane dotyczące Ubezpieczenia na życie** – Są to dane takie jak: typ ubezpieczenia: ubezpieczenie indywidualne/grupowe (czy klient chce ubezpieczyć tylko siebie, czy też np. kogoś z rodziny), suma ubezpieczenia (na jaką kwotę klient chce się ubezpieczyć), cel zakupu ubezpieczenia (ochrona na wypadek choroby, zabezpieczenie bliskich na wypadek śmierci klienta, ubezpieczenie na wypadek trwałego kalectwa, ubezpieczenie NNW, długotrwałe inwestowanie), okres ubezpieczenia (bezterminowe, terminowe), sytuacja mieszkaniowa (czy klient posiada mieszkanie, posiada dom, wynajmuje mieszkanie, wynajmuje dom, mieszka u rodziców, inne), dzieci (czy klient ma dzieci, jeśli tak, to ile).

**Dane dotyczące Ubezpieczenia auta** – Są to dane takie jak: rok produkcji auta, marka samochodu, rodzaj paliwa, pojemność silnika, liczba drzwi, wersja pojazdu (moc silnika w KW), model pojazdu (sedan, coupe itd.), data rozpoczęcia ubezpieczenia, okres ubezpieczenia (miesiąc, trzy, pół roku, rok), zakres ubezpieczenia (OC, AC, Assistance, NNW).

**Dane dotyczące Ubezpieczenia mieszkania i domu** – Są to dane takie jak: co chcemy ubezpieczyć (dom, mieszkanie, dom z kredytem, mieszkanie z kredytem), szacowana wartość nieruchomości, adres nieruchomości, powierzchnia, liczba szkód w ostatnich 5 latach, okres ubezpieczenia (bezterminowe, terminowe).

**Agent Ubezpieczeniowy** – Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami agenta ubezpieczeniowego. Zakłada konta nowym klientom oraz edytuje dane obecnym. Tworzy umowy z klientem. Przegląda informację na temat zdarzeń zgłoszonych przez klienta.

**Konsultant telefoniczny** – Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami Konsultanta  
telefonicznego. Zakłada konta nowym klientom oraz edytuje dane obecnym. Tworzy umowy z klientem. Przegląda informację na temat zdarzeń zgłoszonych przez klienta. Umawia spotkania z  
agentem ubezpieczeniowym.

**Specjalista do spraw ubezpieczeń na życie** - Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami specjalisty do spraw ubezpieczeń na życie. Analizuje zgłoszenia, które zostały zgłoszone przez klienta i dotyczą ubezpieczenia na życie, w celu ich w rozwiązania. Przyznaje odszkodowanie i należną rekompensatę poszkodowanemu.

**Specjalista do spraw ubezpieczeń domu** – Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami specjalisty do spraw ubezpieczeń domu. Analizuje zgłoszenia które zostały zgłoszone przez klienta i dotyczą ubezpieczenia domu , w celu ich w rozwiązania. Przyznaje odszkodowanie i należną rekompensatę poszkodowanemu.

**Specjalista do spraw ubezpieczeń samochodu** - Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami specjalisty do spraw ubezpieczeń samochodu. Analizuje zgłoszenia, które zostały zgłoszone przez klienta i dotyczą ubezpieczenia samochodu, w celu ich w rozwiązania. Przyznaje odszkodowanie i należną rekompensatę poszkodowanemu.

**Rzeczoznawca** - Osoba zarejestrowana do systemu z uprawnieniami rzeczoznawcy. Analizuje zlecenia, które zostały do niego przypisane. Wykonuje wycenę i wynik zapisuję w systemie.

**Administrator** - Osoba, która obsługuje system od strony bazy danych. Dodanie użytkowników z odpowiednimi uprawnieniami.

**Pracownik Ubezpieczalni** – Do tej grupy należą: Agent Ubezpieczeniowy, Konsultant telefoniczny, Specjalista do spraw ubezpieczeń na życie, Specjalista do spraw ubezpieczeń domu, Specjalista do spraw ubezpieczeń samochodu, Rzeczoznawca, Administrator. Posiada on Identyfikator Pracownika i Hasło Pracownika.

**Zalogowanie do sytemu** – Podanie przez Pracownika Ubezpieczalni jego Identyfikatora oraz Hasła.

**Przeglądanie ofert firmy** - Lista ofert z możliwością filtrowania po takich parametrach jak: rodzaj ubezpieczenia, długość, kwota. Listy te będą miały możliwość sortowania po długości oraz cenie ubezpieczenia.

**Umawianie spotkania z konsultantem telefonicznym** - Udostępnienie formularza, w którym uzupełnia się dane identyfikujące osobę zainteresowaną kontaktem. Wymaganymi polami powinny być imię, nazwisko, rodzaj ubezpieczenia, telefon kontaktowy, mail oraz preferowane godziny kontaktu.

**Zakładanie konta klientowi** - Panel tworzenia konta nowemu klientowi, w którym jest dostępny formularz do uzupełnienia przez osobę tworzącą użytkownika.

**Przedłużanie/zawieranie umowy ubezpieczeniowej** - Spójny panel w profilu klienta, w którym uzupełnia się wymagane dane do zawarcia umowy. Możliwość ustawienia indywidualnej ceny oraz propozycji rozłożenia płatności na raty.

**Dokonywanie płatności w systemie** - W momencie, gdy osoba upoważniona wprowadzi do systemu umowę automatycznie powinna udostępnić się dla klienta możliwość płatności internetowej w jego profilu. Użytkownik powinien mieć możliwość płatności blik, przelewem bankowym lub kartą.

**Zgłaszanie zdarzenia** - Możliwość dodawania w profilu klienta zgłoszenia z odpowiednią kategorią i opisem czego dotyczy szkoda. Przygotowanie do tego odpowiedniego formularza dopasowującego się do wybranej kategorii zgłoszenia.

**Przeglądanie zgłoszeń klienta** - Wyszukiwarka konkretnych zgłoszeń z wyborem zakresu dat, ceny odszkodowania oraz rodzaju ubezpieczenia.

**Umawianie spotkania z agentem ubezpieczeniowym** - Udostępniony kalendarz z zaznaczonymi niedostępnymi godzinami agentów ubezpieczeniowych i możliwością dodania do niego nowego spotkania.

**Rozwiązywanie zgłoszeń klientów** - Lista zgłoszeń na koncie specjalisty, które są do niego przypisane z odpowiednimi statusami. Możliwość przejrzenia ich opisu oraz dołączonych dokumentów. System zatwierdzenia lub odrzucenia zgłoszenia. Po rozstrzygnięciu sprawy informacja do klienta o statusie zgłoszenia.

**Umawianie spotkań z rzeczoznawcą** - Udostępniony kalendarz z zaznaczonymi niedostępnymi godzinami rzeczoznawców i możliwością dodania do kalendarza nowego spotkania.

**Edycja informacji o kliencie** - Zaimplementowanie podglądu danych klienta w formie edytowalnego formularza, w którym osoba upoważniona będzie wprowadzać zmiany.

**Przeprowadzanie wyceny** - Zaimplementowanie profilu rzeczoznawcy, w którym będzie mieć podgląd przypisanych do siebie spraw. Po wejściu w sprawę możliwe powinno być uzupełnienie danych na temat wyceny.

**Podwójne szyfrowanie danych w bazie danych** - Pewności, że dane na temat klientów firmy nie przepadną i nie wyciekną do konkurencji

**Płatność internetowa za ubezpieczenie z systemu** - Możliwość sprawdzenia opłacenia ubezpieczenia w systemie.