PRACOVNÉ PROSTREDIE PRE FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV

GoldVea

Od prvého rozhovoru po zmluvu a províziu.

Klienti, produkty a váš tím
na jednom pracovisku.



Menej hľadania v podkladoch.
Viac priestoru pre prácu s klientom.

SoftVea, s.r.o.

www.goldvea.com · info@softvea.com · +421 940 404 737

PREČO GOLDVEA

Klient, poradca a firma pracujú s rovnakým prípadom.

Poskytovateľ pripraví produkt, poradca ho rieši s klientom a firma potrebuje udržať prehľad o zmluvách aj odmenách.

Keď má každá časť práce vlastnú tabuľku, ľudia si opakovane odovzdávajú rovnaké údaje. GoldVea spája produkty, výpočty, klientov a zmluvné podklady do jedného prostredia. Každý v ňom pracuje s časťou, ktorá patrí k jeho úlohe a oprávneniam.

Poskytovateľ a maklérska firma

Pripravia produkty, kalkulačky, dokumenty a pravidlá spolupráce. Spravujú partnerov, tím aj provízne nastavenia.

Poradca a klient

Prejdú potreby klienta, porovnajú pripravené varianty a pracujú s konkrétnymi podkladmi. Klient sa k prideleným údajom môže vrátiť vo svojom portfóliu.

Informácia zostáva pri konkrétnom prípade

Pri klientovi nájdete priradené kalkulačky a stav zmluvy. Pri produkte pracujete s jeho verziou, vstupmi a pravidlami. Pri vyrovnaní provízie sa dá prejsť k podrobným položkám.

Spoločné postupy pre celú firmu

Správca pripraví katalógy, šablóny a prístupy. Poradcovia potom môžu vychádzať z rovnakého základu a klient dostane výstup, ku ktorému sa dá neskôr vrátiť.

> Praktický výsledok
> Keď sa klient ozve po niekoľkých mesiacoch, viete nájsť jeho prípad a pokračovať od existujúcich údajov. Nemusíte začínať hľadaním poslednej verzie v e-mailoch.

ORGANIZÁCIA A PRÍSTUPY

Váš tím má svoju štruktúru aj zodpovednosti.

Pobočky, jednotky, vedúci a poradcovia sa dajú usporiadať tak, aby zodpovedali fungovaniu vašej firmy.



Strom organizácie ukáže, kto kam patrí

V organizačnej štruktúre vidíte jednotky a ich zaradenie. Pri ľuďoch môžete pracovať s detailmi a väzbami na príslušnú časť firmy. Pomáha to pri správe siete aj pri orientácii vo väčšom tíme.

Prístup sa prideľuje podľa úlohy

Administrátor, člen tímu a klient majú odlišné možnosti. Pri katalógoch a spolupráci s partnermi sa navyše nastavuje, ktoré podklady sú komu dostupné. Rozsah práce tak môžete prispôsobiť konkrétnej roli.

Štruktúra má význam aj pri odmenách

Rozdelenie tímu sa využíva aj v prehľadoch interných odmien. Pri posudzovaní výsledku môžete odlíšiť priamu odmenu agenta, odmenu vedúceho a podiel spoločnosti.

> ### Keď sa tím rozrastie
> Nového poradcu zaradíte do správnej časti organizácie a pripravíte mu prístupy. Ostatní sa môžu orientovať podľa rovnakého organizačného prehľadu.

KLIENTI A ICH PRÍPADY

Pri klientovi nájdete viac než telefónne číslo.

Zoznam klientov prepája základné informácie s priradenými kalkulačkami, dotazníkmi a zmluvnými podkladmi.

Pri práci s klientom je dôležité pamätať si, čo ste už spolu prešli. V GoldVea otvoríte klientsky detail a vidíte jeho informácie aj prepojené prípady. Podľa zvoleného prehľadu sa dostanete k výpočtu, odpovediam alebo dokumentu.

Čo hľadáte	Kde vám pomôže klientsky detail
Kontaktné a základné údaje	Informácie o konkrétnom klientovi.
Rozpracovaný návrh	Priradené kalkulačky a uložené varianty.
Zmluvný stav	Rozlíšenie bez zmluvy, nepodpísané alebo klient podpísal.
Odpovede klienta	Súhrn dotazníka pri príslušnom prípade.
Platby	Súvisiaci prehľad očakávaných a evidovaných platieb.

Vyhľadáte človeka a pokračujete v jeho téme

Zoznam viete filtrovať a otvoriť vybraného klienta. Pri priradených kalkulačkách sa dá rozlíšiť stav podpisu, takže ľahšie nájdete prípady, ktoré ešte potrebujú ďalší krok.

Podklady nemusia zostať iba u poradcu

Priradený prípad sa môže zobraziť aj klientovi v jeho časti systému. Poradca a klient potom môžu hovoriť o rovnakom návrhu a rovnakých dokumentoch.

> Napríklad pri následnom servise
> Klient sa opýta na dohodnutú platbu. Otvoríte jeho prípad, pozriete zmluvné podklady a príslušný platobný prehľad. Otázku tak riešite pri konkrétnom zázname.

PRODUKTY A KATALÓGY

Produkty pripravíte raz a sprístupníte správnym ľuďom.

Katalóg usporiada ponuku podľa skupín, poskytovateľov a pravidiel prístupu.



Prehľadná ponuka podľa vašej firmy

Produkty môžete zaradiť do skupín a podskupín. Používateľ si potom vyberie príslušnú oblasť a otvorí dostupný produkt. Pri ňom nájde pripravené vstupy a výstupy danej kalkulačky.

Dôležitá je aj verzia

Kalkulačky majú vlastné verzie. Keď sa mení produktové nastavenie, viete rozlíšiť, s ktorou verziou sa pracuje. Pri konkrétnom prípade je tak jednoduchšie hovoriť o rovnakých pravidlách výpočtu.

Nie všetky vstupy musí meniť každý

Autor kalkulačky môže niektoré hodnoty uzamknúť a iné ponechať na doplnenie. Pripravené pravidlá produktu tak zostanú odlíšené od údajov, ktoré poradca zadáva pre konkrétneho klienta.

> ### Praktická výhoda pre sieť poradcov
> Pri novom produkte pripravíte spoločný základ a určíte dostupnosť. Poradca vie, kde ho nájde a ktoré údaje má pri klientovi doplniť.

TVORBA KALKULAČIEK

Výpočet si pripravíte podľa svojho produktu.

Vstupy, vzorce a výstupy sa dajú zostaviť v jednom nástroji a uložiť ako použiteľná kalkulačka.



Začnete šablónou alebo vlastným návrhom

K dispozícii sú predlohy pre rôzne oblasti, napríklad sporenie, úvery či poistenie. Pri dostupnej AI asistencii si môžete nechať pripraviť aj návrh šablóny. Následne upravíte vstupy a pravidlá a overíte výpočet podľa vlastného produktu.

Určíte, čo sa zadáva a čo sa počíta

Vstup môže predstavovať sumu, obdobie alebo iný parameter. Vzorce z nich vytvoria výsledky a vyberiete, ktoré výstupy sa majú zobrazovať. Kalkulačka pozná aj menu, v ktorej s príslušnými hodnotami pracuje.

Výpočet má byť zrozumiteľný aj ďalšiemu človeku

Pomenujete vstupy a výsledky tak, aby sa v nich poradca vedel orientovať. Pripravený model sa potom môže používať opakovane pri rôznych klientoch, s ich vlastnými údajmi.

> ### Čo tým získate
> Firemný postup prestane závisieť od jednej súkromnej tabuľky. Tím môže pracovať s pripravenou kalkulačkou a jej konkrétnou verziou.

SCENÁRE A DOTAZNÍKY

Klientovi ukážete, čo sa zmení pri inom nastavení.

Pri rozhovore môžete pripraviť viac variantov a porovnať ich výsledky na rovnakom základe.

Klient sa môže pýtať, čo znamená iná mesačná suma, dlhšie obdobie alebo odlišná kombinácia parametrov. Namiesto prepisovania jednej hodnoty bez stopy môžete pracovať so scenármi a prejsť ich spolu.

Varianty výpočtu

Rozlíšite jednotlivé nastavenia a ich grafické či číselné výstupy. Viete vysvetliť, ktoré vstupy spôsobili rozdiel.

Odpovede a súhrn

Pri príslušnom prípade môžete pracovať s dotazníkovými údajmi. Súhrn pomôže vrátiť sa k odpovediam, z ktorých rozhovor vychádzal.

Scenár priradíte ku konkrétnemu klientovi

Návrh sa nemusí skončiť zatvorením okna. Priradené kalkulačky a ich nastavenia nájdete pri klientovi aj v jeho portfóliu podľa dostupných oprávnení.

Pri ďalšom stretnutí viete nadviazať

Otvoríte existujúci prípad, pozriete odpovede a prejdete pôvodné varianty. Ak sa potreby zmenili, máte podklad, od ktorého sa dá začať pri úprave.

> ### Výpočet je podklad na vysvetlenie
> Výsledok závisí od zadaných predpokladov a pravidiel produktu. Poradca vysvetlí ich význam; samotný graf nepotvrdzuje budúci výnos ani vhodnosť produktu pre každého klienta.

DOKUMENTY A ZMLUVY

Z návrhu sa dá prejsť ku konkrétnym dokumentom.

Zmluvné šablóny a balíky dokumentov nadväzujú na pripravený produkt a klientsky prípad.



Pripravíte obsah a stránky dokumentu

V tvorbe zmlúv pracujete so stránkami a obsahom dokumentu. Pri dostupnej AI asistencii môžete využiť aj import existujúceho súboru a výsledok upraviť. Pripravené podklady priradíte k produktu pre ďalšie používanie.

Pred potvrdením vidíte súvisiace dokumenty

Čítačka zmlúv umožňuje prejsť pripojené časti. Pred podpisovým krokom môže systém vyžadovať aj doplnenie príslušných odpovedí. Používateľ potvrdzuje konkrétny balík, nie iba všeobecnú voľbu pri názve produktu.

Stav a uloženú podobu nájdete pri prípade

Aplikácia rozlišuje potvrdenie klienta a ďalších účastníkov podľa pripraveného postupu. Pri podpísanom balíku pracuje s uloženými dokumentmi a dátumami. K dispozícii sú aj možnosti tlače a exportu.

> ### Postup podľa vašich dokumentov
> Pri zavedení prejdeme obsah, povinné otázky a spôsob potvrdenia. Proces sa nastaví podľa konkrétnej zmluvy a vašich požiadaviek.

MOJE PORTFÓLIO A PLATBY

Klient sa k návrhu aj zmluve dostane vo svojom účte.

V portfóliu vidí priradené produkty a kalkulačky, ich stav aj súvisiace podklady.

Po stretnutí často prídu ďalšie otázky: čo sme si dohodli, aký dokument ešte treba potvrdiť a kam patrí platba? Klientske portfólio poskytuje miesto, kde sa k pridelenému prípadu dá vrátiť.

Časť portfólia	Čo klientovi pomôže nájsť
Priradené produkty	Názov, verziu a súvisiace nastavenia prípadu.
Scenáre a grafy	Výstupy z pripravených variantov.
Dotazník	Súhrn príslušných odpovedí.
Zmluvy	Pripojené dokumenty a stav podpisu.
Platobné inštrukcie	Údaje a referenciu platby, ak sú k produktu pripravené.
Platobný prehľad	Očakávané, chýbajúce a evidované úhrady podľa dostupných záznamov.

Termíny a platby sa dajú prejsť po obdobiach

Pri súvisiacich záznamoch nájdete mesačný alebo ročný pohľad. Môžete tak rozlíšiť očakávané platby od evidovaných úhrad a nájsť obdobie, na ktoré sa otázka vzťahuje.

Niektoré kroky závisia od nastavenia produktu

Portfólio rozlišuje aj stav zmluvy a pri podporovaných prípadoch umožňuje požiadať o jej zrušenie podľa pripraveného pravidla. Rozsah možností vychádza z konkrétneho produktu.

> Platobný pokyn je informácia k úhrade
> Bankovú platbu vykonáva klient vo svojom bankovníctve. Zobrazenie inštrukcií samo osebe neznamená odoslanie alebo pripísanie peňazí.

PROVÍZNE PRAVIDLÁ A VYROVNANIA

Odmena má svoj základ, sadzbu aj termín.

GoldVea umožňuje pripraviť provízne šablóny a následne prechádzať podrobnosti súvisiacich vyrovnaní.



Pravidlo pripravíte podľa dohody

Provízia môže používať percentuálnu sadzbu alebo pevnú sumu. Zvolíte aj plán: jednorazovo, z každej platby, mesačne alebo ročne. Šablónu pomenujete a podľa potreby upravíte či skopírujete.

Poskytovateľ a maklér majú vlastný pohľad

V prehľade vyrovnaní sa dá pracovať z príslušnej strany spolupráce a filtrovať záznamy. Po výbere vyrovnania otvoríte jeho podrobné položky.

Pri sume sa dá pýtať na konkrétny dôvod

Namiesto samostatne poslaného výsledného čísla máte pravidlá a súvisiace riadky. Pri kontrole môžete prejsť, z akých položiek prehľad vychádza a ku ktorému obdobiu patrí.

> ### Keď sa mení obchodná dohoda
> Upravíte príslušnú províznu šablónu a overíte jej použitie na danom produkte. Tím má potom pomenované pravidlo, ku ktorému sa vie vrátiť.

INTERNÉ ODMENY

Rozlíšte odmenu poradcu, vedúceho aj firmy.

Po provízii od partnera prichádza otázka, ako sa podľa vašich pravidiel rozdelí výsledok vo vnútri organizácie.

Interné odmeny prepájajú prehľad s organizačnou štruktúrou. Viete posúdiť konkrétne obdobie, súhrn aj detail jednotlivých častí tímu. Pri kontrole tak nemusíte hovoriť iba o jednej spoločnej sume.

Oblasť prehľadu	Čo v nej rozlišujete
Agenti	Priame provízie priradené príslušným ľuďom.
Vedúci	Odmeny vychádzajúce z organizačného stromu.
Podiel spoločnosti	Časť výsledku vedená pre spoločnosť.
Súhrn obdobia	Celkové hodnoty za zvolený čas.
Detail jednotky	Položky a rozdelenie v príslušnej časti organizácie.

Od súhrnu ku konkrétnej časti tímu

V organizačnom pohľade vyberiete jednotku a otvoríte jej detail. Pri otázke na výsledok oddelenia alebo pobočky sa tak môžete zamerať na príslušnú skupinu.

Pravidlá musia zodpovedať reálnej spolupráci

Pri zavedení si prejdeme zaradenie ľudí, odmeňovanie a obdobia. Výsledné prehľady potom môžete overiť na známej situácii z vašej firmy.

> Praktická výhoda pri kontrole
> Vedúci a administratíva môžu prejsť rovnaký prehľad za rovnaké obdobie. Jednoduchšie sa zhodnú, ktorú položku treba vysvetliť alebo preveriť.

PARTNERI A ZAPOJENIE NOVÝCH ĽUDÍ

Spolupráca sa začína nastavením prístupu.

Partneri, skupiny a žiadosti o zapojenie pomôžu udržať prehľad aj pri rozširovaní firmy.

Partneri a skupiny

Vediete spolupracujúce organizácie a členov skupín. Pri dostupných podkladoch určíte rozsah sprístupnenia podľa konkrétnej spolupráce.

Nový člen tímu

Odošlete žiadosť s menom, osobným e-mailom a požadovaným firemným e-mailom. Administrátor má požiadavku v spoločnom prehľade.

Žiadosť nezostane iba vo voľnom e-maile

Onboarding znamená prijatie nového človeka do firemného prostredia. V prehľade rozlíšite čakajúce, dokončené aj zamietnuté žiadosti. Pri každej zostávajú súvisiace údaje a poznámky.

Administrátor dokončí potrebné kroky

Spracuje požiadavku na firemnú schránku a označí jej stav. Aplikácia podporuje aj oznámenie o dokončení. Samotné odoslanie žiadosti ešte neznamená, že schránka už bola vytvorená.

Produkty sprístupníte podľa partnerstva

Poskytovateľ nemusí zdieľať všetky podklady rovnako. Oprávnenia v katalógu a partnerské skupiny umožnia pripraviť dostupnosť pre konkrétne vzťahy.

> Keď pribudne nová pobočka alebo partner
> Zaradíte ľudí a organizáciu, pripravíte potrebné žiadosti a overíte prístup k produktom. Každá z týchto vecí má svoje miesto v systéme.

FIREMNÁ PREZENTÁCIA

Predstavíte firmu aj ľuďom mimo systému.

GoldVea obsahuje aj nástroje na správu obsahu, kontaktov a verejnej prezentácie spoločnosti.



Obsah podľa vašej značky

Pripravíte firemné informácie, kontakty a vizuálne podklady. Verejná časť môže pracovať s obsahom vašej organizácie, aby sa návštevník dostal k správnym informáciám a možnostiam kontaktu.

Články, pobočky a sociálne odkazy

Spravujete blogové príspevky a kategórie, údaje pobočiek či odkazy na sociálne siete. Pobočky sa môžu zobraziť aj na mape. Pri obsahových moduloch rozlišujete prípravu a zverejnenie podľa dostupných nastavení.

Aj priestor pre nové pracovné príležitosti

V kariérnej časti pripravíte ponuku, miesto práce, podmienky a spôsob prihlásenia. Rozlišujete rozpracovanú a zverejnenú ponuku. Rozvoj tímu tak môže nadviazať aj na verejnú prezentáciu firmy.

> Praktická výhoda pre menšiu firmu
> Základné pracovné nástroje a správu firemného obsahu máte v jednom prostredí. Pri zavedení si vyberiete, ktoré časti chcete používať a zverejňovať.

PREPOJENIA A ÚDAJE

Keď výpočet potrebuje údaj z iného zdroja.

GoldVea má nástroje na vybrané prepojenia cez LinkVea a nastaviteľné prenosové miesta.



Dohodnete, aký údaj sa má odovzdávať

Endpoint je konkrétne miesto, cez ktoré si programy odovzdávajú dohodnuté údaje. V príslušnom prehľade rozlišujete vlastné prenosové miesta aj tie, ktoré sú vám sprístupnené.

Vybrané vstupy môžu vychádzať z prepojenia

V tvorbe kalkulačky sú k dispozícii nastavenia vstupu z LinkVea. Určí sa zdroj a položka, ktorú má načítať, aj interval obnovovania. Pripojenie sa dá pri príprave otestovať.

Technickú prípravu spojíte s konkrétnou potrebou

Najprv si poviete, ktorý údaj potrebujete a kto ho poskytuje. Správca potom pripraví prístupy, podobu zdroja a jeho použitie. Zmyslom je dostať do výpočtu dohodnutý vstup bez opakovaného ručného dopĺňania.

> ### Nie každé napojenie vznikne samo
> Pri konkrétnom systéme sa overí dostupné rozhranie, oprávnenia a správnosť údajov. Rozsah prepojenia sa dohodne podľa toho, čo vaša firma potrebuje.

NASTAVENIA, PREDPLATNÉ A PODPORA

Firma si pripraví vlastné prostredie.

Organizačné pravidlá, obsah a prístupy sa nastavujú podľa toho, ako chcete GoldVea používať.

Používatelia pracujú podľa svojich úloh

Správca pripravuje firmu a podklady, člen tímu rieši pridelenú prácu a klient používa vlastnú časť. Pri jednotlivých moduloch sa rešpektujú dostupné roly a oprávnenia.

Osobné nastavenia

Jazyk, vzhľad a usporiadanie prostredia si používateľ prispôsobí podľa dostupných možností. Rozhranie podporuje slovenčinu, češtinu, angličtinu a nemčinu.

Firemná administratíva

Nastavenia organizácie a obsah udržiavate v príslušných častiach. Viete tak rozlíšiť osobnú voľbu používateľa od pravidla celej firmy.

Prehľad predplatného a faktúr

Vo fakturačnej časti nájdete stav predplatného, príslušné obdobie a dostupné faktúry či platby. Konkrétny balík a rozsah služby si dohodnete podľa aktuálnej ponuky.

Otázku môžete riešiť cez podporu

Súčasťou systému je podporná komunikácia s vláknami a správami. Pri probléme môžete uviesť konkrétny prípad alebo postup, pri ktorom ste naň narazili.

> Jednoduchšie pri odovzdávaní práce
> Správca vie, ktoré podklady pripravuje pre firmu, poradca vie, s čím pracuje pri klientovi, a podpora dostane konkrétny opis otázky.

PRÍKLAD PRACOVNÉHO POSTUPU

Ako môže vyzerať jeden klientsky prípad?

Na príklade vidíte, kde sa pracuje s produktom, klientom a zmluvou. Konkrétne postupy si pripravíte podľa svojej firmy.

Krok	Čo sa deje v GoldVea
1. Príprava	Poskytovateľ pripraví produkt, kalkulačku, dokumenty a pravidlá.
2. Rozhovor	Poradca otvorí klienta a doplní potrebné údaje.
3. Varianty	Prejde s klientom výpočty a porovná pripravené scenáre.
4. Priradenie	Konkrétny návrh priradí ku klientovi.
5. Dokumenty	Účastníci prejdú príslušné podklady a pripravený podpisový postup.
6. Ďalšia práca	Klient sa vracia do portfólia; poradca sleduje stav a platobné podklady.
7. Odmeny	Firma prechádza provízne vyrovnania a interné odmeny.

Podklady zostanú pri konkrétnom prípade

Výpočet súvisí s produktom a verziou. Priradený prípad patrí klientovi. Dokumenty aj stav potvrdenia sa dajú nájsť pri tomto prípade. Neskôr sa k nim dá vrátiť pri servise.

Tím pracuje s rovnakými názvami a pravidlami

Keď poskytovateľ, poradca a administratíva hovoria o tom istom produkte či prípade, jednoduchšie si vysvetlia otázku a nájdu potrebný detail.

> Čo si na ukážke overíme
> Vyberieme jeden váš produkt a prejdeme jeho cestu od prípravy cez rozhovor s klientom až po dokumenty a odmeny.

ZAVEDENIE DO FIRMY

Začnite jedným produktom a malým tímom.

Na konkrétnom prípade sa najlepšie ukáže, ktoré moduly a pravidlá potrebujete pripraviť ako prvé.

Oblasť	Čo si spolu ujasníme
Ľudia	Kto pripravuje produkty, kto pracuje s klientmi a kto spravuje firmu.
Produkty	Ktoré kalkulačky, vstupy, verzie a výstupy potrebujete.
Dokumenty	Aké podklady patria k produktu a ako má prebiehať potvrdenie.
Odmeny	Ako sú nastavené partnerské provízie a interné rozdelenie.
Existujúce údaje	Čo chcete prevziať z doterajšej evidencie a v akej kvalite.
Používanie	Ktoré prístupy, prehľady a verejné časti majú byť dostupné.

Overíme výpočet aj celý postup

Pripravíme známy príklad a porovnáme výsledok s tým, ako ho riešite dnes. Prejdeme aj stav dokumentov, klientsky pohľad a odmeny, ktoré k nemu patria.

Rozsah môžete rozširovať postupne

Po overení prvého produktu zapojíte ďalších ľudí, katalógy a pravidlá. Presun existujúcich údajov aj nové prepojenia sa pripravia podľa ich dostupnosti a potrieb firmy.

Pre novú aj fungujúcu spoločnosť

Nová firma si vytvorí spoločný pracovný základ. Existujúca si môže vybrať časť procesu, kde jej dnes najviac času zaberá odovzdávanie a kontrola podkladov.

> K prvému stretnutiu
> Pomôže ukážka produktu, existujúci výpočet, vzor dokumentov a stručný opis províznych pravidiel. Na nich sa dá vysvetliť podstatná časť možností GoldVea.

SPOJME SA

Ukážme si GoldVea na práci vašej firmy.

Prejdeme jeden váš produkt, klientsky prípad a kroky, ktoré dnes potrebujete držať pod kontrolou.



Budujete novú sieť alebo meníte doterajší systém?

Pozrieme sa na tím, katalógy, kalkulačky a dokumenty. Vyberieme časti, ktoré má zmysel pripraviť ako prvé, aby ste ich vedeli posúdiť na vlastnom príklade.

Potrebujete lepšie prepojiť obchod a administratívu?

Ukážeme klientsky detail, portfólio, zmluvný postup aj prehľady odmien. Spolu prejdeme, kde sa môže zjednodušiť dnešná práca s podkladmi.

SoftVea, s.r.o.

info@softvea.com

+421 940 404 737

www.goldvea.com · www.softvea.com

Od prvého rozhovoru po zmluvu a províziu.