

**INSURANCE  
& FINANCE**

# 保險業務規則管理系統 實戰分享

上海仁維軟體  
**Firsttech**  
Vincent Tsai

## Agenda

1

仁維軟體簡介

2

業務規則管理系統概覽

3

Demo及成功案例介紹

4

Q &amp; A

## Agenda

### 1 仁維軟體簡介

- 概況
- 客戶群

### 2 業務規則管理系統概覽

### 3 Demo及成功案例介紹

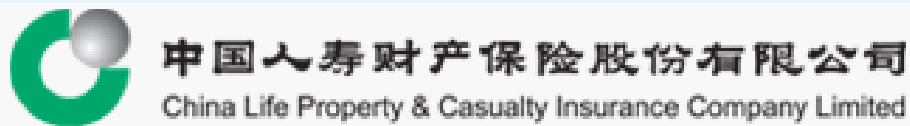
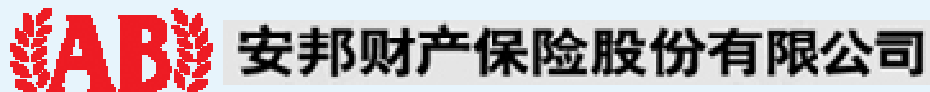
### 4 Q & A

## 關於仁維軟體

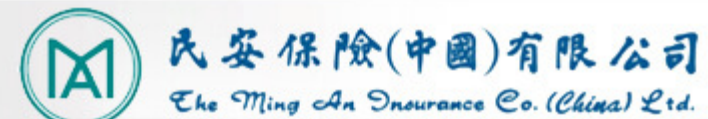
- 概況
  - 公司成立於**2003年3月**，總部位於上海張江高科技園區
  - 主要股東為**上海寶鋼**及**IBM公司**
  - 專注於**保險金融**、**鋼鐵**以及**半導體**(含TFT-LCD) 等三大行業的應用軟體發展(包括業務規則管理系統及最佳化系統)及系統整合
  
- 優秀的人力資源
  - 120名員工，50% 擁有碩士研究生以上學位
  - 公司高層管理成員具有全球專案經驗
  - 已經擁有20多名**IBM JRules金銀級認證**專家
  
- 核保、理賠業務規則管理系統的市場佔有率達**70%**以上
  
- **100%**的專案導入成功率

## 仁維軟體保險行業客戶群

壽險及  
健康險

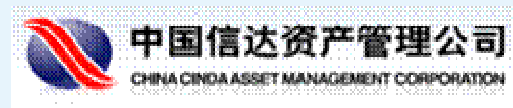


財產險



## 仁維軟體其他行業客戶群

### 金融業



### 鋼鐵 製造業



寶鋼集團

### 積體電路 及面板 製造業



臺灣積體電路集團



臺灣茂德科技



臺灣台塑集團旗下南亞科技



臺灣奇美電子

## Agenda

1

仁維軟體簡介

2

業務規則管理系統概覽

- 業務的多樣化，可變性
- 業務規則管理系統基本組成
- 仁維敏捷保險解決方案總覽

3

Demo及成功案例介紹

4

Q &amp; A

## 業務規則無處不在



管理層



客戶

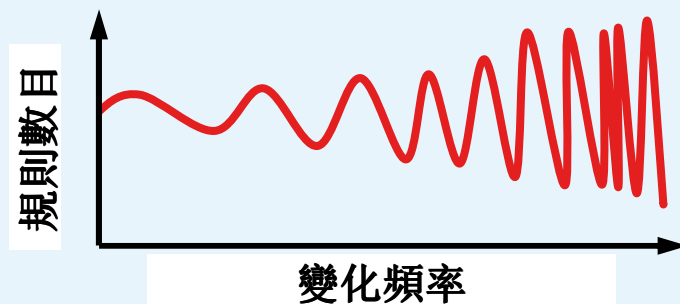


IT人員



業務人員

- ◆ 國家法律法規
- ◆ 行業監管規定
- ◆ 公司承保政策
- ◆ 業務實務準則
- ◆ 業界專家經驗





## 傳統存放業務規則的地方



## 以傳統方式開發和維護業務規則面臨的難題

- 公司成立時間愈久, 散落在各處的業務規則愈多. 不僅不易找到所想到的規則. 而且前人所寫的程式, 後人不易修改.
- 人員異動時, 容易造成程式孤兒. 維護/修改困難及維護時間長.
- 傳統的業務規則維護方式是由IT人員寫程式來呈現, 維護速度通常無法應付快速的業務變遷. 而為了因應短時間即需完成的修改, **HardCoded**是常見的維護方式.
- 前人的業務經驗, 無法有系統地傳承, 公司的知識管理建立不易.

## 以傳統方式開發和維護業務規則面臨的難題

- 使用者與IT人員對於業務需求的共識通常無法憑藉一紙需求單上的說明即可明白了解需求. 多次需求訪談及不斷修改程式是常見的現象
- 在系統開發或驗證過程中, 使用者提出的需求變更也是常見的情形
- 使用者通常無法直接讀取程式碼來了解公司既有的業務規則, 因此IT人員需要花費不少時間來轉換程式變成使用者一眼即了解的內容(譬如報表程式)

## 以傳統方式開發和維護業務規則所面臨的問題原因



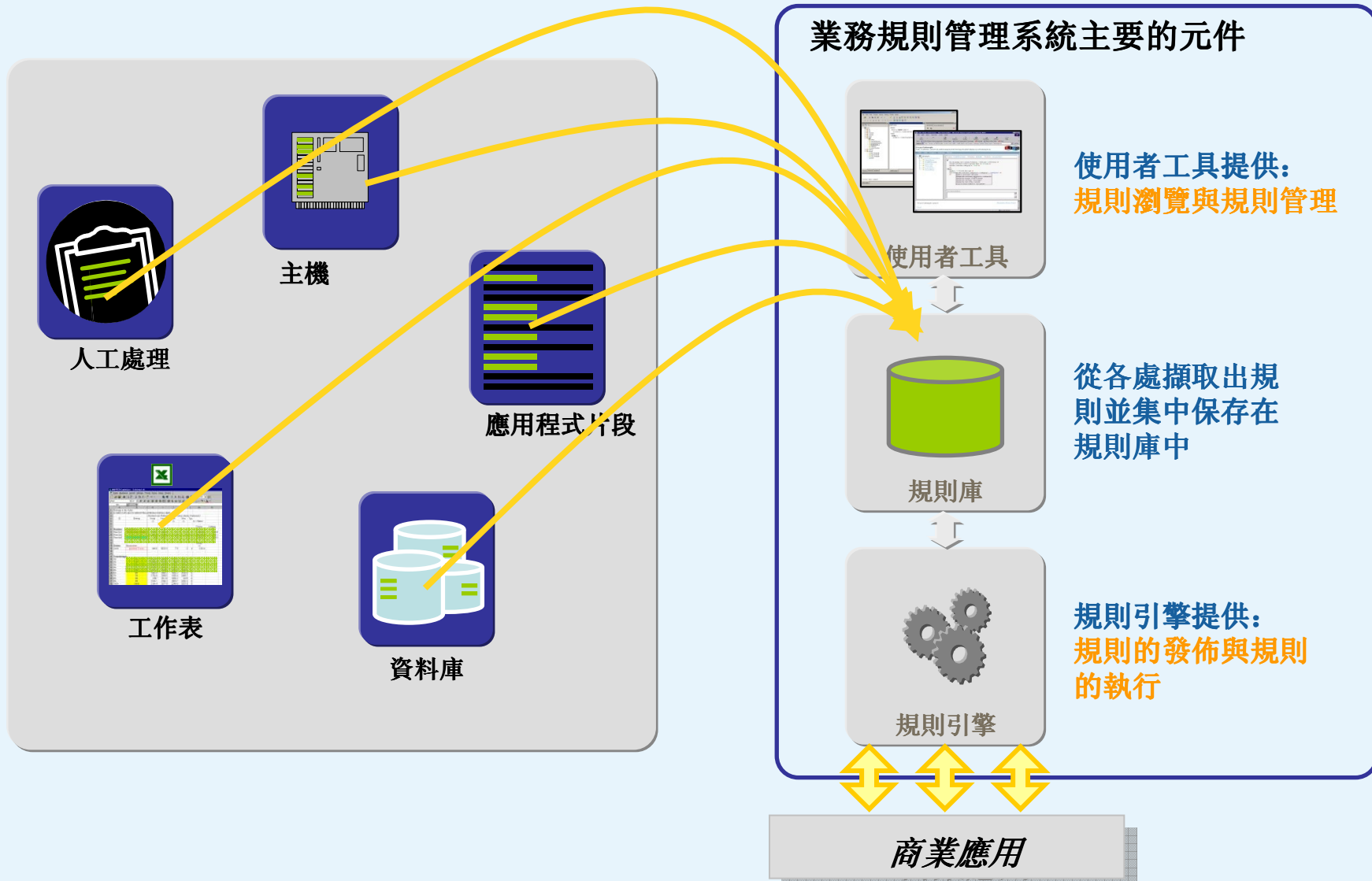
## 以傳統方式開發和維護業務規則所面臨的問題原因

- 既有的業務規則只能由IT人員以寫程式的方式來維護。
- 業務人員無法自行以自己所了解的專業術語來自行維護業務規則。
- 市面上沒有好的業務規則管理系統能
  - 讓業務人員能很容易地從系統中取得需要的業務規則
  - 減輕IT人員不斷修改程式的負荷
  - 降低業務人員與IT人員對於需求的認知落差。

## 使用業務規則管理系統可以達成

- 打破業務規則只能由IT人員以寫程式的方式來維護的定律，業務人員也可以依需要自行以專案術語來維護規則。
- 縮短業務人員和IT人員對需求的溝通時間，同時縮短需求維護時間及上線速度，快速回應市場需求。
- 簡捷易懂的維護方式，可降低管理維護成本。
- 協助公司建立知識管理。前人的寶貴經驗，可以所有人都看得懂的語言傳承下來。一方面降低資深人員離職的影響，另一方面可縮短新進人員學習的時間。

# 使用業務規則管理系統集中管理



# 業務規則管理系統的使用前後比較

## Before

IT人員[修改程式]來更改後臺運算邏輯及修改業務規則

```

/**
 * <p>A <i>TypeTester</i> to test if an action is valid for
 * the current position.</p>
 */
public static class ActionChoiceFilter
    implements IlrSyntaxTree.TypeTester, Serializable
{
    public boolean acceptType(IlrSyntaxTree.Node node, String type)
    {
        // BREAK and CONTINUE statement are visible only within loops
        if (type.equals("break-action") || type.equals("continue-action"))
        {
            IlrSyntaxTree.Node loopNode = node.findSuperNode("for-action");
            if (loopNode == null)
                loopNode = node.findSuperNode("while-action");
            if (loopNode == null)
                return false;
        }

        if (type.equals("timeout-action"))
        {
            // TIMEOUT is visible only as 'top action'
            if (!node.getSuperNode().equals(node.getRoot()))
                return false;

            // TIMEOUT is not proposed if there is no wait condition:
            IlrSyntaxTree.Node rootNode = node.getRoot();
            IlrSyntaxTree.Iterator iter = rootNode.iterator("wait-condition");
            if (!iter.hasNextNode())
                return false;
        }

        return true;
    }
}
    
```

直覺

方便

高效

## After

規則維護人員[直接編寫,直接測試,直接部署]

如果被保險人的年齡超過90歲或是  
被保險人的年齡小於10歲  
那麼不予投保險種A

繳費月份	客戶類別	折扣
12	A	1%
	B	0.8%
	C	0.6%
6	A	0.9%
	B	0.7%
	C	0.5%

讓規則維護人員以[自然語言]靈活地運用[專業術語]來編寫業務規則，不需要掌握任何撰寫程式技能。



## 規則表現形式 – 基本型業務規則

**如果**

'**當前投保單**' 的投保人 的投保年齡 小於 18

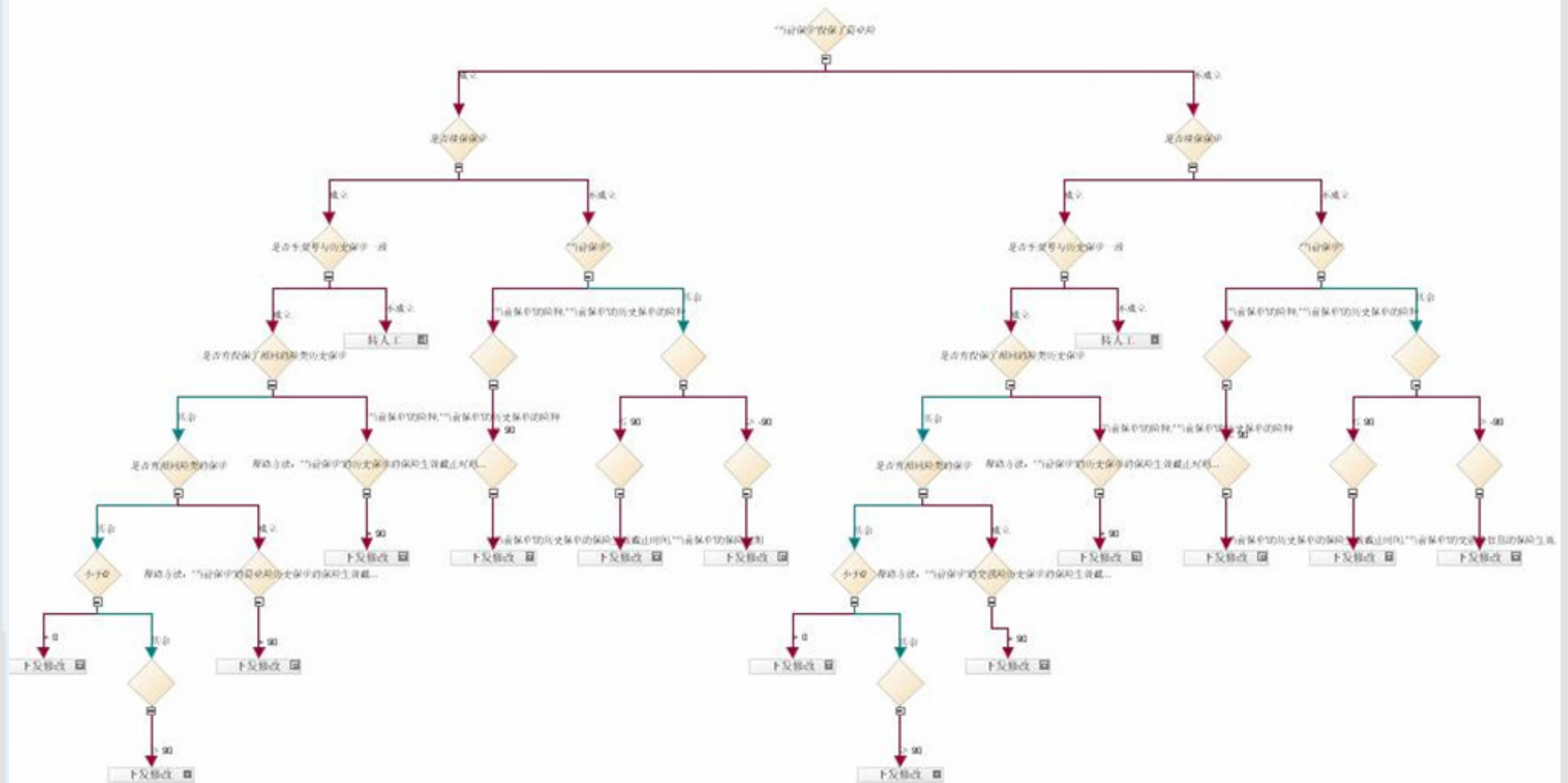
**那麼**

向 '**校驗結果**' 中增加人工核保信息 ( 規則編號為：**此規則的名稱** ，詳細違反信息為："**未成年人投保**" ) ；

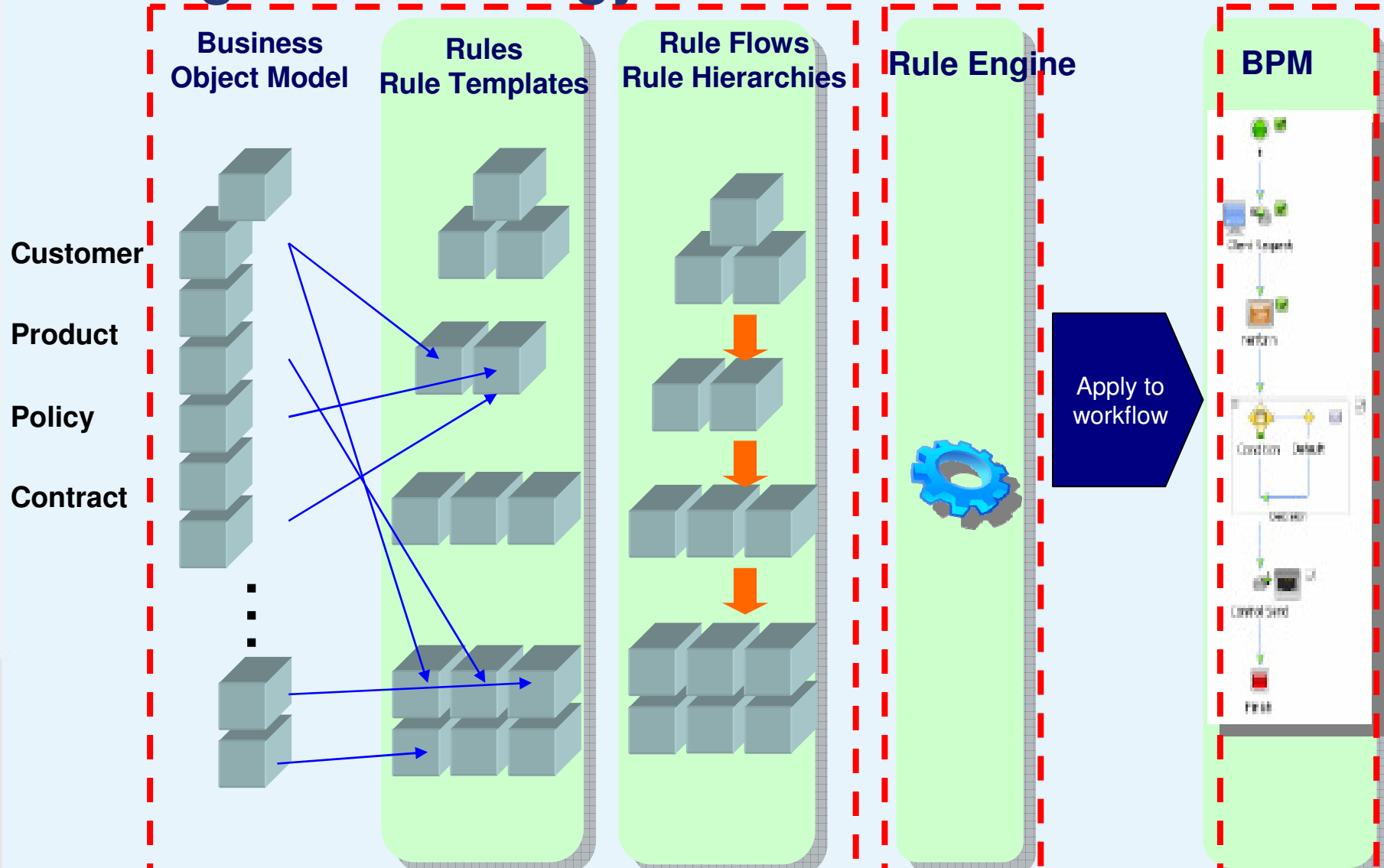
## 規則表現形式 – 決策表型業務規則

	保全項目	保單狀態	校驗結果	
			<規則編號>	<違反信息>
0	"115"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請保單補發
1	"104"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請保單基本...
2	"111"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請保...
3	"119"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
4	"102"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請客戶基本...
5	"112"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
6	"109"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
7	"120"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
8	"103"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請受...
9	"101"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
10	"125"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
11	"161"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
12	"117"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請職...
13	"108"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請個...
14	"427"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請保...
15	"106"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請個單減少...
16	"223"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請猶...
17	"213"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請協議退保
18	"202"	"3"	公共規則_003	終止保單不得申請退保
19	"201"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請猶...
20	"222"	"2","3"	公共規則_003	停效或終止保單不得申請保...

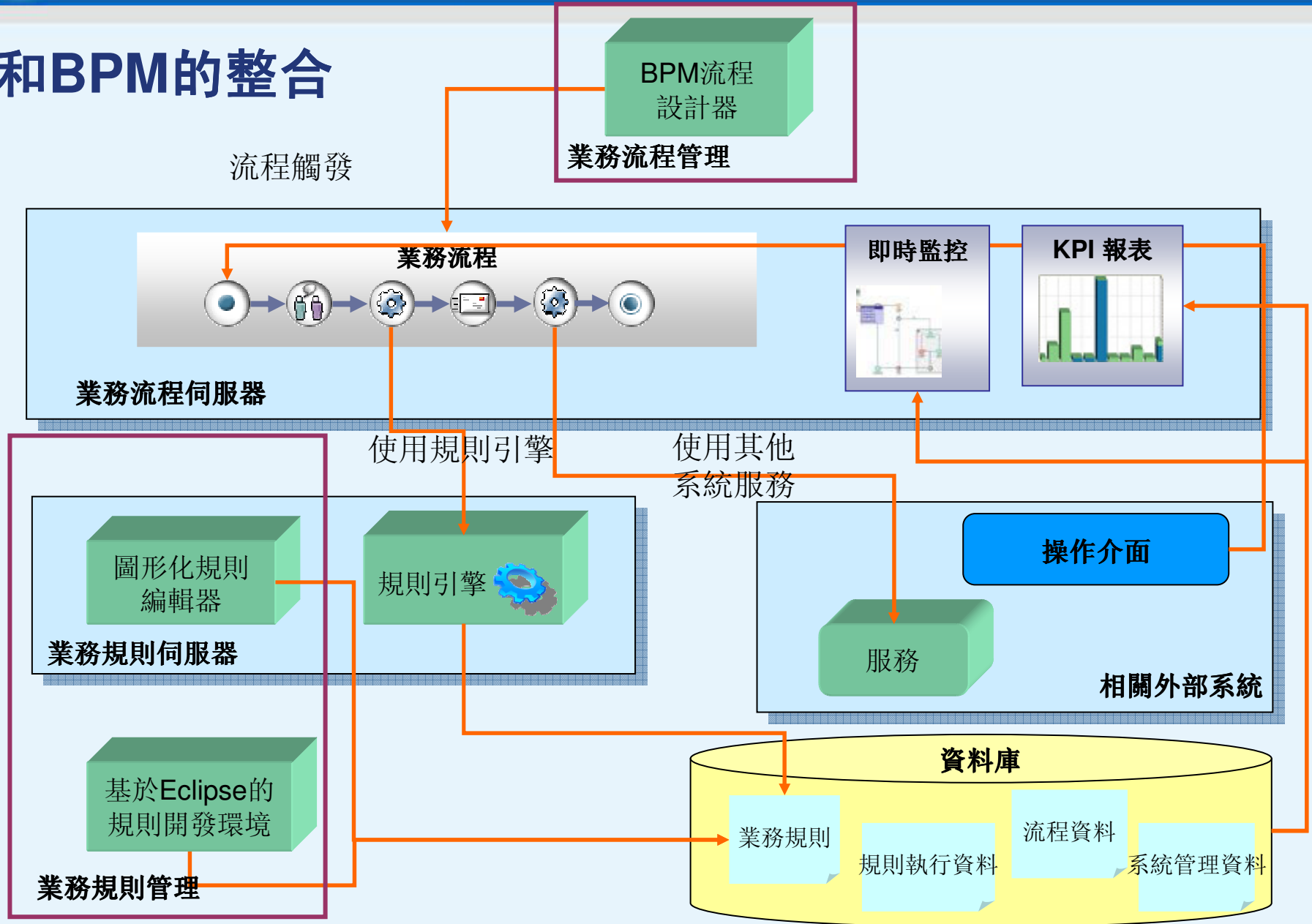
## 規則表現形式 – 決策樹型業務規則



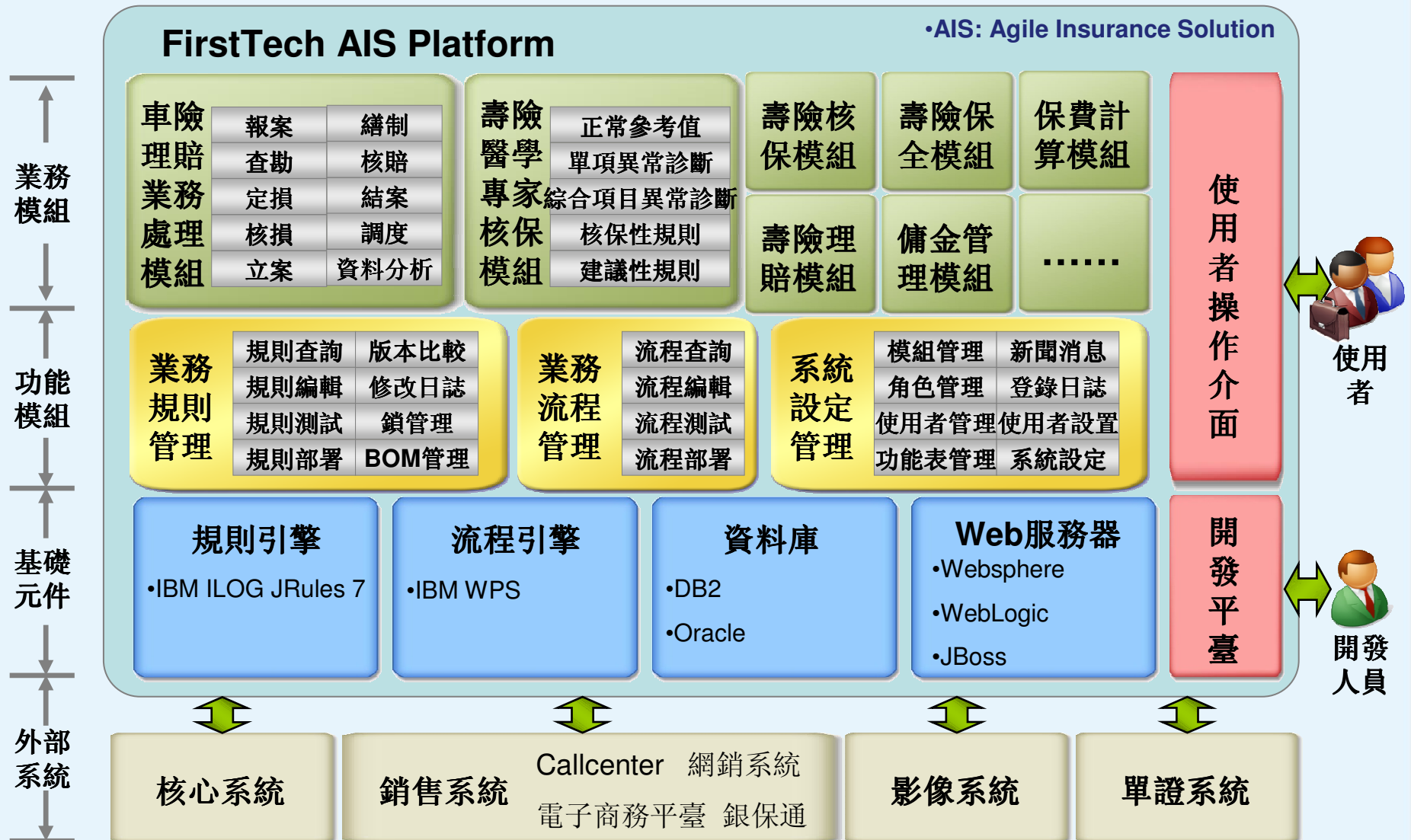
## SoftLego Methodology



# 和BPM的整合



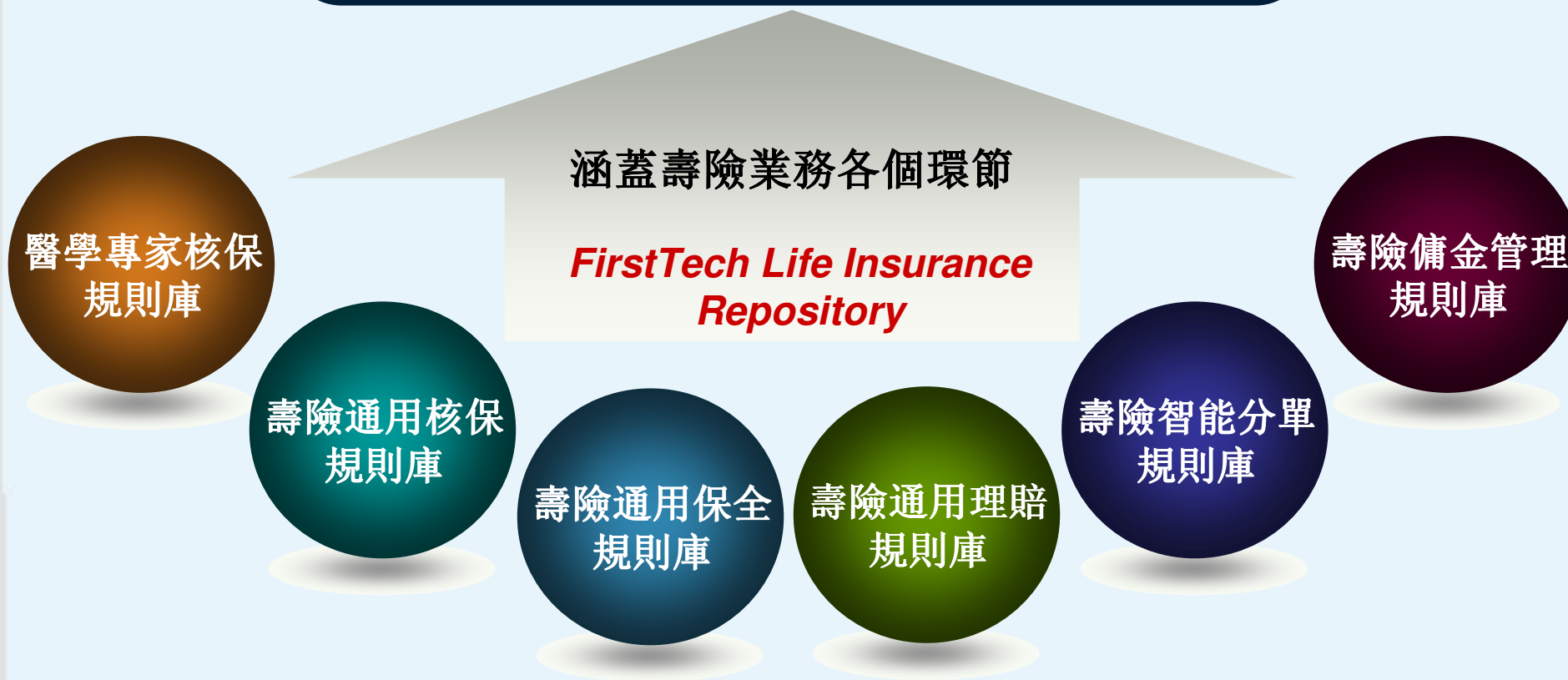
## 保險行業SOA-Based系統最佳應用方案－AIS 2.0



# 人壽保險規則庫應用—Life Insurance Repository

- a solution chapter of Firsttech Agile Insurance System (AIS)

## 人壽保險規則庫應用範圍



## 人壽保險規則庫的定位和作用

### ■ 人壽保險規則庫的定位

- 是業務規則管理系統在壽險行業的成功應用，融合中國主要的大型壽險公司的實務經驗，具備通用性和參考價值
- 是壽險公司重要的專家知識庫和企業資產，是展現企業核心競爭力的重要部份，也是企業IT系統SOA架構不可或缺的組成部分

### ■ 人壽保險規則庫的作用

- 能幫助壽險公司快速建立業務規則管理系統，並迅速投入商業應用
- 能有效控制壽險各類業務風險，提高業務品質，實現企業利潤最大化
- 能建立自動化業務處理流程，提高回應客戶的速度和服務滿意度



## 壽險通用核保規則庫



壽險通用核保  
規則庫

### ■ 壽險通用核保規則庫的作用

- 借鑒成熟的保險學理論及長期經營應用經驗，綜合考慮多方面的風險因素，設置核保規則，有效控制逆選擇及道德風險的發生。從而提高簽單業務品質水準，有效識別優質客戶和優質業務，為企業盈利水準的提高奠定了基礎。

### ■ 壽險通用核保規則庫的組成

- 投保單校驗
- 被保險人風險控制
- 投保人風險控制
- 管道類風險控制
- 區域性風險控制
- 產品類風險控制

## 壽險通用核保規則庫－投保單校驗



壽險通用核保  
規則庫

### ■ 投保單校驗規則作用

- 對投保單資料的正確性、完整性等進行校驗，識別操作性失誤或較明顯的道德風險。

### ■ 規則範例

規則名：投保單校驗\_投保日期

**如果**

‘當前保單’的投保日期 晚於 ‘當前保單’的受理日期（精確到日）

**那麼**

在‘核保結果’中添加下發修改資訊，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊：“投保日期晚於受理日期。”；

## 壽險通用核保規則庫－被保險人風險控制

壽險通用核保  
規則庫

### ■ 被保險人風險控制規則作用

- 針對被保險人的基本資訊、職業、財務、愛好、累計保額等資訊進行校驗，識別潛在風險。

### ■ 規則範例

規則名：被保險人BMI

**如果**

**‘被保險人’的BMI 大於 30**

**那麼**

在‘核保結果’中添加人工核保資訊，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊：“被保人超重，需要體檢（普檢，尿檢，心電圖，總膽固醇，高密度脂蛋白，三酸甘油脂，空腹血糖，GPT，GOT，GGT）。”；

## 壽險通用保全規則庫



壽險通用保全  
規則庫


### ■ 壽險通用保全規則庫的作用

- 保全，作為保持保險單的效力而進行的一系列售後服務工作，保全業務的準確性和及時性，直接關係到客戶的滿意度及業務價值的體現。針對不同保全專案設置保全申請校驗及風險控制規則，能規範保全申請的審核過程，有效防範和識別潛在風險。

### ■ 壽險通用保全規則庫的組成

- 保單或險種基本變更
- 減保、退費及終止相關
- 質押及貸款相關
- 紅利及給付相關
- 復效相關
- 投連萬能相關

# 壽險通用保全規則庫—減保、退費及終止相關



壽險通用保全  
規則庫

## ■ 減保、退費及終止相關規則作用

- 對減保、退費及終止相關變更的合理性進行校驗，例如，減少保額、猶豫期減保、退保等。

## ■ 規則範例

規則名：減保後金額和份數

**如果**

‘當前保單’的保全類型是 ‘減保’

並且（ ‘減少保額的險種’ 變更後的保額 等於 0 或者 ‘減少保額的險種’ 變更後的份數 等於 0 ）

**那麼**

‘保全校驗結果’ 為不通過，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊： "減保後保險金額或份數都不能為0。" ；

規則名：猶豫期減保時間限制

**如果**

‘當前保單’的保全類型是 ‘猶豫期減保’

並且 ‘當前保單’ 的保全生效日期 超過 ‘當前保單’ 的承保日期 30 天

**那麼**

‘保全校驗結果’ 為不通過，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊： "若申請猶豫期減保，保全生效日必須在承保日期後30天以內。" ；

## 壽險通用理賠規則庫



壽險通用理賠  
規則庫

### ■ 壽險通用理賠規則庫的作用

- 有效的理賠管理使保險人充分履行其對被保險人的職責，從而及時準確地支付所有有效的索賠，並且拒絕支付不受保障的或欺詐性索賠。針對理賠業務各個環節設置有效的校驗規則和理算規則，排除逆選擇和道德風險進入被保險人集團，維持公司的安全經營，在保證索賠有效性的同時，同樣維護了廣大保戶的實際利益，反應了公平的原則。

### ■ 壽險通用理賠規則庫的組成

- 立案規則
- 審核規則
- 賠付率設定
- 理算規則

# 壽險通用理賠規則庫—立案規則



## ■ 立案規則作用

- 對理賠立案基本規則進行校驗，保證立案的有效性，例如，申請日期限制、申請人限制等。

## ■ 規則範例

**規則名：申請日期限制**

**如果**

‘當前理賠單’的申請日期早於‘當前保單’的生效日期

**那麼**

‘理賠審核結果’為：拒絕，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊：“理賠單申請日期應在保單生效之後。”；

**規則名：身故申請人限制**

**如果**

‘當前理賠單’的事故結果包含‘身故’

並且‘當前理賠單’申請人類型不是{‘指定受益人’，‘法定受益人’}中的一個

**那麼**

‘理賠審核結果’為：拒絕，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊：“事故結果為身故，申請人應為保單身故受益人。”；

## 壽險智慧分單規則庫

壽險智能分單  
規則庫

### ■ 壽險智慧分單規則庫的作用

- 壽險業務中，會出現較多需要人工審核或校驗的工作，例如，投保單人工核保、保單保全、理賠單人工核賠等。
- 通過規則引擎實現人工待處理件智慧分配功能，根據當天的工作量、待處理件類別和工作人員情況，系統按設置的分配規則將每日待處理件分配至相應的業務人員，實現系統對每個業務人員作業調度與控制，提高工作效能。

### ■ 規則範例

規則名：核保件分配規則

**如果**

‘待分配核保人’ 的當前工作量 大於或等於 ( ‘待分配核保人’ 的當日應核保工作量限額 + ‘待分配核保人’ 額外申請的工作量)

**那麼**

‘分配結果’ 為：拒絕分配；



# 壽險傭金管理規則庫

壽險傭金管理  
規則庫

## ■ 壽險傭金管理規則庫的作用

- 壽險公司相當大比例的保險業務是由保險代理人開闢和跟蹤服務的，每一家壽險公司都擁有數目龐大的保險代理人，針對保險代理人的傭金管理制度也較為複雜，也是壽險公司核心競爭力的體現。
- 通過規則引擎實現傭金管理功能，設置組織結構調整、傭金計算、福利制度、津貼獎金、業績考核等規則，實現傭金管理規則的有效管理和靈活變更。

## ■ 規則範例

規則名：新人財務支持

**如果**

'新人' 的頭三個月FYC 大於等於 25000  
並且 '新人' 的頭三個月有效保單 大於等於 5

**那麼**

向 '計算結果' 中增加計算資訊，專案：此規則的名稱 + ":" + '新人' 的姓名 ，傭金： 2500;

## 醫學專家核保規則庫



醫學專家核保  
規則庫

### ■ 醫學專家核保規則庫的作用

- 借鑒現代醫學理論及方法來解決人身保險實務中所涉及的有關醫學與健康方面的問題，對各種危險因素進行選擇、分類和評估，進行量化分析研究，從而保證人身保險事業的穩定經營和健康發展，保證維護公平合理的原則。

### ■ 醫學專家核保規則庫的組成

- 正常參考值
- 單一項目異常診斷
- 綜合項目異常診斷
- 核保性規則
- 建議性規則

## 醫學專家核保規則庫—綜合項目異常診斷

医学专家核保  
规则库

### ■ 綜合項目異常診斷規則作用

- 針對需通過多項生理指標綜合診斷的醫學檢查項，判斷綜合項目生理指標是否異常。

### ■ 規則範例

規則名：B肝病毒標的物（HBVM）

**如果**

**'血液學檢查' 的B肝表面抗原( HBsAg ) 異常**

或者 '血液學檢查' 的B肝表面抗體( HBsAb ) 異常

或者 '血液學檢查' 的B肝e 抗原( HBeAg ) 異常

或者 '血液學檢查' 的B肝e 抗體( HBeAb ) 異常

或者 '血液學檢查' 的B肝核心抗體( HBcAb ) 異常

**那麼 設置 '血液學檢查' 的B肝病毒標的物( HBVM ) 異常；**

## 醫學專家核保規則庫—核保性規則

医学专家核保  
规则库

### ■ 核保性規則作用

- 基於單一項目或綜合項目異常診斷，給出核保性校驗結果，確定標的是否為標準體。

### ■ 規則範例

規則名：脂肪肝承保

如果

**‘超音波檢查’的脂肪肝的定性值是輕度**

**並且( (‘血液學檢查’的丙氨酸氨基轉移酶(ALT)體檢時做了檢查**

**並且‘血液學檢查’的丙氨酸氨基轉移酶(ALT)正常)**

**或者(‘血液學檢查’的天門冬氨酸氨基轉移酶(AST)體檢時做了檢查**

**並且‘血液學檢查’的天門冬氨酸氨基轉移酶(AST)正常)**

**或者(‘血液學檢查’的 $\gamma$ 穀氨醯轉移酶(GGT)體檢時做了檢查**

**並且‘血液學檢查’的 $\gamma$ 穀氨醯轉移酶(GGT)正常) )**

**並且‘當前保單’的被檢人飲酒不成立**

**並且‘當前保單’體檢表裏除了{‘超音波檢查’的脂肪肝/肝脂肪浸潤，‘血液學檢查’的丙氨酸氨基轉移酶(ALT)，‘血液學檢查’的天門冬氨酸氨基轉移酶(AST)，‘血液學檢查’的 $\gamma$ 穀氨醯轉移酶(GGT)}外無異常**

那麼

在‘核保結果’中設置所有險種結論→標準承保，規則名稱：此規則的名稱，詳細資訊：“如果肝臟超音波顯示輕度脂肪肝，AST/ALT/GGT無異常，無飲酒告知，且他體檢正常，則各險種標準承保”；

## AIS解決方案介紹- 規則版本管理及規則庫版本管理

### 規則版本管理

浏览 > 细节 > 历史

浏览版本详情 | 比较两个版本 | 恢复版本 | 复制 | 更新基线 | 帮助

<input type="checkbox"/>	版本	更改者	注释	日期
<input checked="" type="checkbox"/>	1.0	admin		08-10-13 下午12:26
<input checked="" type="checkbox"/>	1.1	admin		09-1-12 下午4:53
<input type="checkbox"/>	1.2	admin		09-1-12 下午4:53

版本间的差异 1.0 与 1.1

旧值	新值
如果	如果
'当前保单'的产品代码 不是{ "0316","0325" } 中的一个	'当前保单'的产品代码不是{ "0316", "0325" }中的一个
并且帮助方法: '当前保单'的投保日期 与'当前保单'的保险起期 相差的天数(忽略小时) 小于 1	并且帮助方法: '当前保单'的投保日期与'当前保单'的保险起期相差的天数(忽略小时) 小于2 那么
那么	那么
向'校验结果'中增加人工核保信息, 规则编号为: 此规则的名称, 详细违反信息为: "该保单为倒签单。";	向'校验结果'中增加人工核保信息, 规则编号为: 此规则的名称, 详细违反信息为: "该保单为倒签单。";

3 结果

版本间的差异 VehicleUWInitialRules\_20081013\_134639 与 VehicleUWInitialRules\_20081013\_133942

### 規則庫版本管理——基線比較

类型	名称	属性	旧值	新值	更改者	日期
修改操作规则	是否单责任险-222	名称	是否单责任险	是否单责任险-222	admin	2008-10-13 13:46:28.0
修改操作规则	是否单责任险-222	内容	...	...	admin	2008-10-13 13:46:28.0
修改操作规则	是否单责任险-222	状态	新建	已修改	admin	2008-10-13 13:46:28.0
修改操作规则	是否单责任险-222	生效日期		30-10月-09 12.00.00.0000000 上午	admin	2008-10-13 13:46:28.0
修改操作规则	是否单责任险-222	失效日期		31-10月-08 12.00.00.0000000 上午	admin	2008-10-13 13:46:28.0
修改操作规则	是否单责任险-222	覆盖规则		/初始化规则/01_基本判断/是否新车	admin	2008-10-13 13:44:50.0
修改决策表	产品类型--111	名称	产品类型	产品类型--111	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	内容	...	...	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	状态	新建	已修改	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	组	rtsAdministrator	角色2	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	自定义属性	管控分类:录入规范 机构分类:总公司 产品分类:车险通用 违反结论分类:人工核保	管控分类:定价管理 机构分类:江苏 产品分类:机动车交强险 违反结论分类:下发修改	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	标记		test: test	admin	2008-10-13 13:42:10.0
修改决策表	产品类型--111	文档注释		test	admin	2008-10-13 13:42:10.0

## AIS解決方案介紹- 登入日誌及修改日誌

**系統登入日誌**

欢迎进入仁維銀行敏捷一体化管理平台? 版
修改信息 修改密码 退出系统

firsttech-soft.com  
**FIRSTTECH**

- 系统管理模块
  - 系统管理
  - 模块管理
  - 角色管理
  - 用户管理
  - 菜单管理
  - 系统配置
  - 规则库分配
  - 登录日志**
- 信用卡规则管理
  - 模块配置
  - 规则库权限管理
  - 规则维护
    - 选择规则库
    - 规则库管理
    - 规则编写
    - 规则查询
    - 规则库部署
    - 规则部署管理
    - 规则库锁管理
    - 基线比较
    - 规则组批量分配
    - 修改日志
    - 规则测试
      - 选择规则库
      - 测试模板生成

首页 >> 登录日志

**登录日志 查询**

在线时间:  至

用户名:

共 64 条记录      第 1 页 共 7 页      首页 上页 下页 末页 跳到第  页 转到

用户名	登录时间	离开时间
admin	2009-05-07 15:49:48.046	
admin	2009-05-07 15:32:13.609	
admin	2009-05-07 15:26:00.984	
admin	2009-05-07 14:56:04.734	
admin	2009-05-07 14:51:05.046	
admin	2009-05-07 14:12:32.64	
admin	2009-05-07 14:05:20.812	
admin	2009-05-07 14:05:00.984	2009-05-07 14:05:15.078
admin	2009-05-07 13:54:26.14	
admin	2009-05-07 13:52:23.593	

共 64 条记录      第 1 页 共 7 页      首页 上页 下页 末页 跳到第  页 转到

**規則庫修改日誌**

共 94 条记录      第 1 页 共 10 页
首页 上页 下页 末页 跳到第  页 转到

**修改日志**

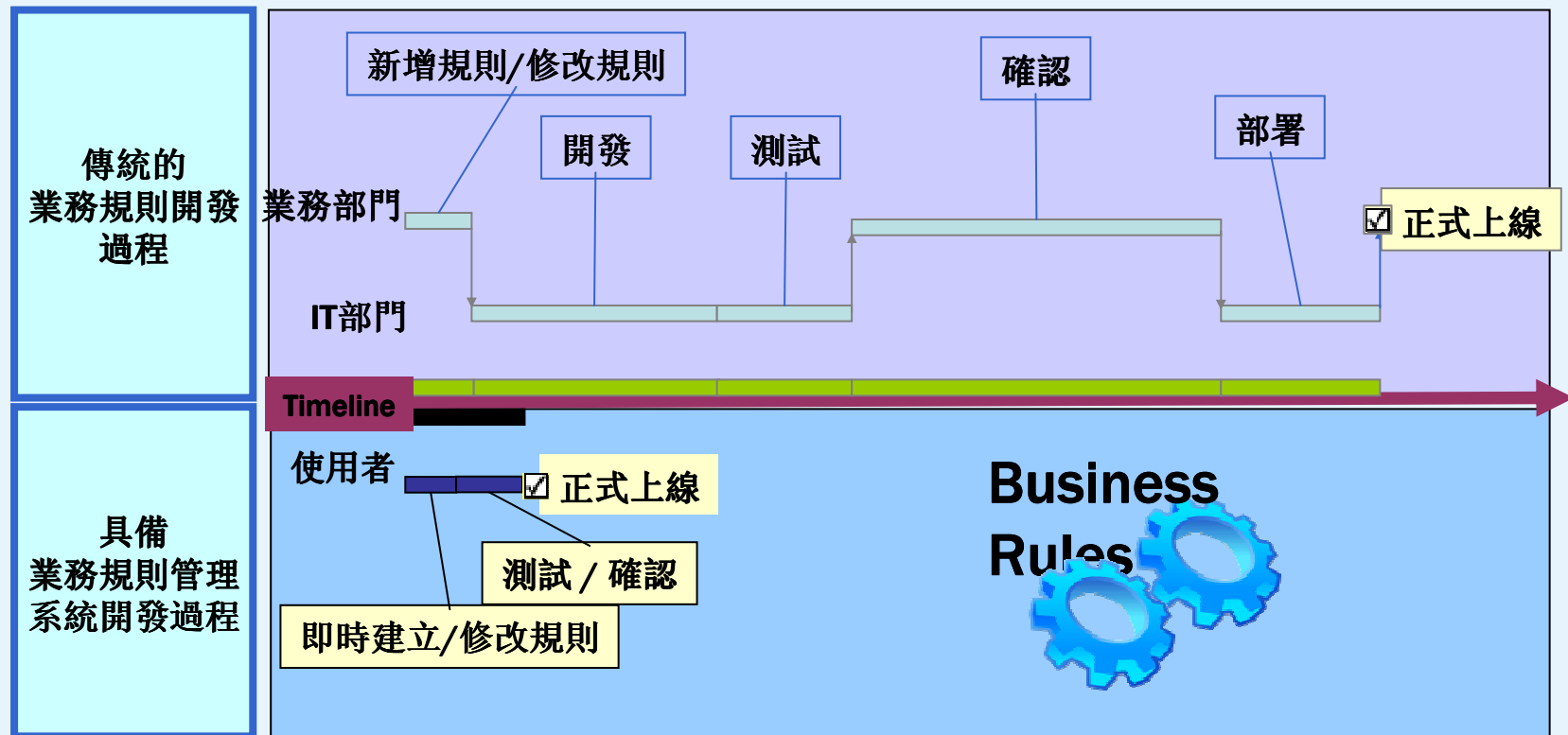
修改时间	修改人	修改内容
2009-05-12 09:53:33.0	admin	修改操作规则: /03 持卡人要求调整额度/02 固定额度/02 上次申请日期限制
2009-05-12 09:53:33.0	admin	修改操作规则: /03 持卡人要求调整额度/02 固定额度/03 上次批准日期限制
2009-05-12 09:53:33.0	admin	修改操作规则: /03 持卡人要求调整额度/02 固定额度/04 临时额度到期日期限制
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改包: 02 固定额度
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改操作规则: /02 银行主动调整额度/02 固定额度/01 银行主动调整固定额度
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改操作规则: /02 银行主动调整额度/02 固定额度/02 持卡人意见
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改操作规则: /03 持卡人要求调整额度/01 临时额度/01 持卡时间要求
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改包: 01 临时额度
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改包: 03 持卡人要求调整额度
2009-05-12 09:53:32.0	admin	修改操作规则: /03 持卡人要求调整额度/02 固定额度/01 持卡时间要求

共 94 条记录      第 1 页 共 10 页
首页 上页 下页 末页 跳到第  页 转到

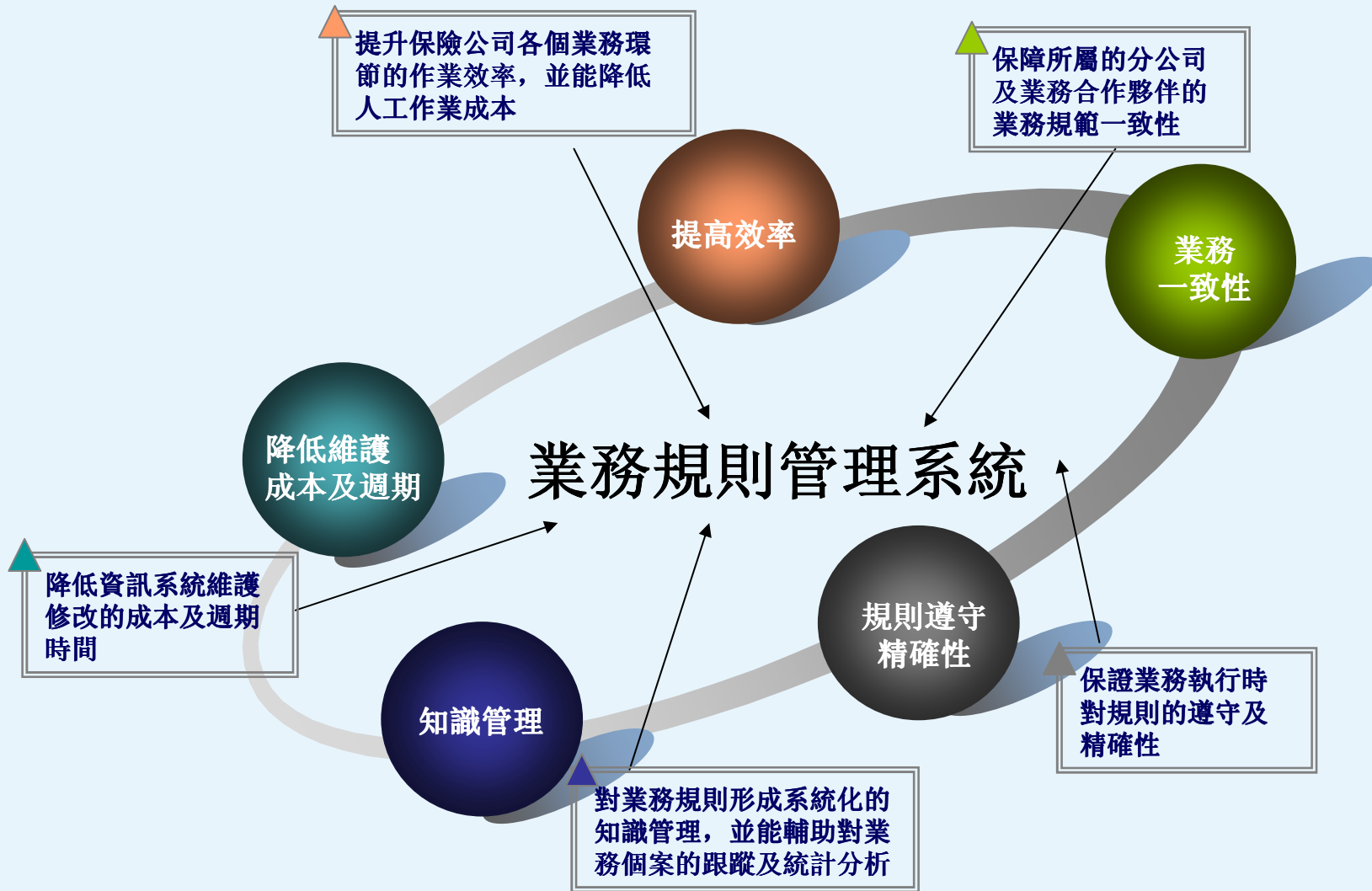
Firsttech proprietary & confidential information, do not forward or duplicate without Firsttech's authorization in advance

## 開發週期縮短, 降低維護成本

- 不需要傳統開發方式冗長的需求溝通、程式撰寫、UAT、部署等措施, AIS讓 User 快速修改業務規則, 快速上線
- 多數客戶可以縮短整體系統開發時間 **50% ~ 80%**



# 專屬的業務規則管理系統可協助公司達成多項管理效益





## Agenda

1

仁維軟體簡介

2

業務規則管理系統概覽

3

Demo及成功案例介紹

4

Q &amp; A

# 專案導入與系統整合經驗

## 保險客戶

## 核心業務系統



.....> ■ 中科軟(J2EE)



.....> ■ 易保(J2EE)



.....> ■ Unihub (J2EE)



.....> ■ 中科軟(J2EE)



.....> ■ 聯想智軟(C/C++)， 中科軟(J2EE)



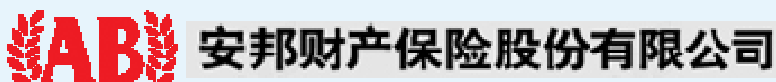
.....> ■ 聯想智軟(C/C++)， 中科軟(J2EE)



.....> ■ 中科軟(J2EE)



.....> ■ 中科軟(J2EE)



.....> ■ 聯想智軟(C/C++)



.....> ■ 中科軟(J2EE)

## 快速維護規則實際案例 – 發生經過

- 2009年6月24號，中國大陸保監會通知各保險公司：廣東潮州車險打折有了新規定，6月25號起新規定就要生效。
- 仁維軟體專案組在24號下午3點左右收到業務部門的修改通知後，根據需求修改1條規則，新增5條規則，共計修改6條規則。
- 仁維專案組在測試環境自行測試通過後，於下午5點左右通知大地業務部門在測試環境測試。
- 大地業務部門在測試環境測試後於6點左右告知規則測試通過。
- 大地IT部門於晚上6點半安排在正式環境發佈，並設定在6月25號0點生效，發佈工作在6點45分左右完成。

## 快速維護規則實際案例 – 上線經驗總結

- 在這個事件中，從需求提出 → 需求修改完成 → 需求測試完成 → 修改上線發佈，整個過程僅用了不到4個小時就完成，展現業務規則管理系統能快速回應政策/市場需求變化的優點。

## Agenda

- 1 仁維軟體簡介
- 2 業務規則管理系統概覽
- 3 Demo及成功案例介紹
- 4 Q & A

## 問題解答與討論



Thank  
You