



COrad



Aleš Kreidl

OK KLIENT a.s.

V Praze, 14. května 2019

- CoRad = „CO BYS ZÁKAZNÍKU RÁD“
- Formálně se jedná o nástroj finančního plánování, který klientovi, dle zadaných vstupů, vypočítá pojistné částky u životního pojištění, a to jak pro zabezpečení důležitých životních situací, jako je pracovní neschopnost, invalidita nebo úmrtí, tak i všech úrazových rizik
- Neformálně se jedná o moderní poradenskou aplikaci, která umožňuje klientovi uvědomit si dopad různých životních situací na jeho osobní finance

- **Nadstavbou CoRadu je výpočet potřebné rezervy na penzi**
- **Vlastnosti CoRadu:**
 - ✓ **Jednoduchost, přehlednost, rychlost**
 - ✓ **Intuitivní a přátelské ovládání**
 - ✓ **Možnost exportu kalkulace pro klienta**
 - ✓ **Je přizpůsobený pro mobilní zařízení**
 - ✓ **Je součástí informačního systému OčKo**

- **Původní (ještě excelovský) CoRad vzniknul v roce 2012**
- **Současná aplikace byla v ostré verzi spuštěna 1.2.2019**
- **První update 9.5.2019**
- **V současné době používá CoRad 199 VZ POJ OKK, což je 38 % poradců**

- Možnosti vývoje jsou téměř neomezené
- Určitě chceme více rozpracovat část týkající se penze
- Důležitou součástí bude přizpůsobení prostředí pro jednotlivé obchodní skupiny
- U životního pojištění máme v plánu CoRad napojit na webové služby vybraných pojišťoven, a to kvůli přibližnému výpočtu pojistného
- CoRad bude propojen z online aplikací na povinnou (zákaznickou) dokumentaci
- Další směřování CoRadu výrazně ovlivňují i poradci svými požadavky / postřehy

