

# PÉNZINTÉZETI PRIVATE CLOUD MEGOLDÁS

## A GENERALI NYUGDÍJPÉNZTÁR AZ IRF SOLUTIONS RENDSZERÉT VÁLASZTOTTA

A Generali Nyugdíjpénztár szolgáltatásait a Generali magyarországi tagvállalataival szorosan együttműködve nyújtja, amely vállalatcsoporthoz olyan cégek tartoznak, mint Magyarország egyik legnagyobb biztosítótársasága, a Generali Biztosító Zrt. vagy a vagyonkezelési piac kiemelkedő szereplője, a Generali Alapkezelő Zrt.

A pénztár 1995 óta működik Magyarországon, jelenleg 28.000 aktív pénztártagot számlál és kb. 31 milliárd Ft-nyi vagyon kezelését végzi. A COVID megjelenése természetesen a Generali csoportot is a fejlett, automatizált és ügyfélközpontú informatikai megoldások irányába terelte.



### ELÉRT EREDMÉNYEK

Az európai és ezen belül természetesen a magyar pénzügyintézetek is nyitottak a felhőalapú informatikai megoldások iránt, de kimondhatjuk, hogy mindezidáig csak kevesen voltak képesek minden ügyviteli folyamatukat a felhőbe költöztetni. Leggyakrabban még mostanában is hibrid megoldások születnek, amikor egy-egy tevékenység (például az üzleti levelezés, online értékesítés vagy online ügyfélszolgálat) települ a felhőbe, míg a core rendszer továbbra is lokális, on-premises háttérrendszerként funkcionál.

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár esetében viszont elmondható, hogy mára sikerült az összes ügyviteli folyamatot a felhőbe átültetni. A pénztár igazgatótanácsa 2020 májusában döntött egy új, teljesen felhőalapú ügyviteli rendszer bevezetéséről, amely mostanra Private Cloud megoldásként szolgálja ki az összes pénztári folyamatot.

# A PROJEKT

A pénztár 2008-ban alakította ki az egészen a közelmúltig működő kliens/szerver felépítésű informatikai rendszerét, amely jól megfelelt a korábbi elvárásoknak, viszont nem támogatta az elmúlt évek trendjeinek megfelelő modern megoldásokat, így például a pénztártagok önálló, online ügyintézését és az egyre komplexebbé váló munkafolyamatok kezelése is nehézségeket kezdett okozni, főleg a koronavírus megjelenése után, amikor is létfontosságúvá vált a távmunka lehetőségének biztosítása.

Erre való tekintettel az Igazgatótanács az informatikai rendszer teljeskörű átalakítása mellett döntött és a legújabb ügyféligényeket is kiszolgálni képes Private Cloud megoldás mellett tette le a voksát.

## KEZDETI CÉLOK

Az Igazgatóság döntése nyomán 2020 júniusában indulhatott el a korábbi rendszer lecserlését szolgáló projekt, amelynek első lépéseként meghatározásra kerültek a bevezetésre szánt funkciók és a hatékonyság növelését célzó lehetőségek.

**„A pénztártagok számára önkiszolgáló jellegű tagi portált kívántunk bevezetni, amely ösztönzi a tagdíjbefizetéseket. Fontos célunk volt emellett a mobilszközön való működés, illetve hogy az ügyfélportál zökkenőmentesen illeszkedjen a pénztár meglévő weblapjához.**

**Ezzel egyidőben nem csak a tagi portált, hanem a back-office rendszert is meg kívántuk újítani. Legfontosabb kritériumunk a pénztári munkafolyamatok felgyorsítása, a hatékony feladatkiosztás és a végrehajtás lehető legmagasabb fokú automatizálása volt. Szerettük volna még azt elérni, hogy a munkáltatók is magasabb szintű kiszolgálást kapjanak az új rendszerből, így csökkentve az adatszolgáltatással járó hibalehetőségeket.**

**Természetesen a COVID megjelenésével szükségünk volt a pénztár összes munkafolyamatának optimalizálására, további igényként fogalmazódott meg, hogy a rendszereinket akár ügyintézői távmunka hozzáféréssel is ellássuk, melynek végeredménye képpen az ügyfélkiszolgálás folyamatossága biztosítható, és ezen túlmenően pedig az adminisztratív költségeink még ebben a kihívásokkal teli időszakban is csökkenhetnek.”**

**(Lengyel Márk – Generali Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsi Tag)**



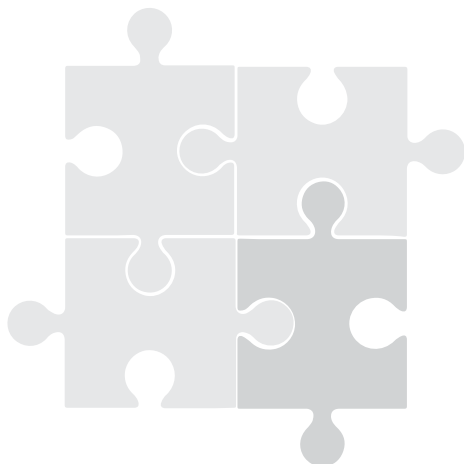
# INGRID – INTEGRÁLT NYUGDÍJPÉNZTÁR INFORMÁCIÓS RENDSZER

Az INGRID-2020 az IRF Solutions komplex nyugdíjpénztári megoldást kínáló terméke, melyben az összes lehetséges pénztári workflow helyet kapott. A Generali esetében döntő fontosságú volt a gyors bevezetés és zökkenőmentes adatmigráció. Ezeknek az elvárásoknak az INGRID-2020 maximálisan eleget tett.

A magas színvonalú, gyors ügyfélszolgálat lehetővé tevő megoldás a pénztári munkafolyamatok mentén teszi elérhetővé a funkcióit. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy közel 150 pénztári munkafolyamat került a rendszerbe beépítésre, amiknek segítségével a beérkező feladatok könnyen eloszthatók, nyomon követhetők, ha kell átirányíthatók, illetve felügyelhetők.

## **A rendszert moduláris felépítés jellemzi, a főbb modulok a következők:**

- Folyamatvezérlés
- Iratkezelés
- Ügyfél/Ügyfélszolgálat
- Bank/Könyvelés
- Jogosultság & Audit
- Portfóliókezelés
- Inkasszó/Exkasszó/Utalás
- Panaszkezelés
- Tagi Portál
- Számla nyilvántartás



A folyamatvezérlés tekinthető az egész rendszer mozgatórugójának, melynek lényege, hogy az üzleti folyamatok a rendszerben előre definiáltak, a feladatok szerepkörökhöz rendelték és minden szerepkörhöz tartozik egy feladat lista, amelyen keresztül az egyes felhasználók elérik a számukra kiosztott feladatokat.

A szigorúan előírt üzleti határidők is meghatározottak a rendszeren belül, így a törvényileg megszabott ügyintézési idők könnyedén garantálhatók. A pénzügyi felügyelet (MNB) által megfogalmazott elvárások ugyancsak a rendszer részét képezik, így például a panaszkezelés teljes folyamata transzparensten végig követhető a rendszeren belül.

## **A BEVEZETÉS LÉPÉSEI**

A 6 hónapig tartó informatika rendszercsere 2021. januárjáig tartott, melynek utolsó eleme a tagi portál éles üzembe helyezése volt.

A projekt első lépésében sor került a migrációs feladatok meghatározására, így az adat- és könyvelési struktúrák egyeztetésére. Ezután (és az előzőekre épülve) létrehoztuk az új rendszer környezetét illetve telepítettük a szükséges modulokat a Private Cloud alapú rendszerbe. A rendszer tesztjére és a felhasználók oktatására 2020. novemberében került sor, ezután történhetett csak meg az éles adattörzsek teljeskörű migrációja. Az éles indulás január közepén valósult meg, és ahogy említettük már, két héttel később a tagi portál is megkezdhette működését.

# A TECHNOLÓGIA

## INGRID ARCHITEKTÚRA

A Generali által bevezetett megoldás az Oracle adatbáziskezelő rendszerre épülő JAVA backendet és Bootstrap alapú frontendet használ, és kimondható, hogy csak a legbiztonságosabb és hosszútávú support-tal rendelkező technológiák alkalmazására került sor.

Az előzőekben felvázolt három rétegű architektúra a legkomolyabb pénzügyi feltételeket is teljesíti a világ bármely országában és hosszú távra biztosítja az informatikai fejlesztések alapját.

A bevezetés óta eltelt majdnem egy évben a pénztártagok jelentős része regisztrált a tagi portálon. Az ügyintézési és jelentéskészítési folyamatok beálltak, a rendszer stabilan működik.

The Oracle logo consists of the word "ORACLE" in white, uppercase letters on a red rectangular background. A registered trademark symbol (®) is located to the right of the word.

## ÖSSZEFOGLALÓ

***A Generali példája jól bizonyítja, hogy egy komplex pénztári ügyviteli rendszer akár fél év alatt migrálható és éles üzembe helyezhető. Továbbá láthatjuk, hogy felhőalapú architektúra is kiválthatja a meglévő (legacy) informatikai rendszert.***

***A Private Cloud-ba telepített Oracle és JAVA back-end kombinációja a legmagasabb pénzügyi követelményeknek képes hosszú távon eleget tenni.***

## A GENERALI NYUGDÍJPÉNZTÁR CLOUD MEGOLDÁSÁNAK SZÁLLÍTÓJA AZ IRF SOLUTIONS

A nyugdíjpénztár a 25 éves pénztári tapasztalattal bíró, hazai tulajdonban álló IRF Solutions-t választotta partneréül az informatikai modernizációjához.

A választást segítette az a tény is, hogy az IRF terméke (Ingrid) a magyar piac egyik legtöbb példányban bevezetett nyugdíj- és egészségpénztári informatikai rendszere.

Emellett az IRF digitális transzformációval kapcsolatos szaktudása egyedülálló a magyar pénztári piacon, amelyre immár külföldi (osztrák) pénzintézetek is építhetnek.

*„A Generali új rendszerének esetében az üzembiztonságot, a magas IT security-t és a private cloud megvalósíthatóságot tartottuk szem előtt. Elvárás volt továbbá, hogy az új rendszer kizárólag a megbízó (Generali) felügyelete alatt működjön, megfelelvén ezáltal a GDPR 2 összes feltételének. Összesen fél évet kaptunk az új megoldás bevezetésére és az adatmigráció megvalósítására. Egyetértésben a pénztár vezetésével, Oracle adatbázis rendszert választottunk a kítűzött feladat megvalósítására, gondolva a jövőbeni fejlődési lehetőségekre és a nagyfokú, rugalmas skálázhatóságra is.,” (Antalóczy István, CEO, FOUNDER - IRF Solutions)*

### Impresszum

#### IRF Solutions Kft.

Székhely: 1134 Budapest, Angyalföldi út 25.  
Céggjegyzékszám: 01-09-363158  
Adószám: 10953363-2-41

#### IRF Solutions GmbH.

Sitz: Österreich, 1010 Wien, Fleischmarkt 1.  
UID-Nr: ATU70532024, Abgabenkontonummer: 09263/0284  
Firmenbuchnummer: FN 448725 s