

# 如何選擇網上版(Web-based)的保險中介軟件

關堅信

**近**日，很多保險朋友問我怎樣去選擇一個適合他們的保險中介軟件。這裡，我略為發表一下愚見。

在這，我只會以網上版(Web-based)的保險中介軟件為準。非網上版的設計已非常不合時宜，如果閣下準備購買新的保險中介軟件，我奉勸各位一定是買網上版的。

首先，該個軟件必須已是成品，並非『樓花』- 即尚未完成的軟件。今日的軟件業界，有一個非不好的做法，就是軟件未寫好，就急不及待做宣傳，甚至預先銷售。筆者覺得這是非常不負責任的做法，因客戶以為軟件已做好，但到買了以後才知道自己做了白老鼠，賠了錢又賠了時間。但發覺時已為時已晚。要製作一個網上版的保險中介軟件，殊非簡單，非集保險智識、技術、人才不可。一般需要半年至一年才會穩定，所以如果供應商說『製作中，下個月出街』，奉勸閣下還是等一下，或者另聘高明吧。還有，最好的方法，是索取試用版，因為一般已成熟的網上版軟件，一定會設立試用版。因供應商總希望把最好的交給準客戶看。如果供應商說沒有試用版，或含糊其辭，則閣下該心裡有數了。

其次，軟件功能必須針對客戶的需要，應有的功能要有而細緻。但無無謂謂，與保險業務無關的功能只會吃掉系統資源。而且這也間接反映該軟件供應商不真正了解客戶的要求。

產品固然重要，但背後的供應商更不容忽視。尤其是保險那麼專業的軟件，供應商的人員，無論是前綫人員，系統設計師，程序員，以至客戶服務人員，更非熟悉保險行業運作不可。但除技術，智力，待人處事外，供應商人員道德標準也很重要。因軟件供應商的人員掌握了很多客戶的敏感資料，如果它

的管理層或工作人員的誠信有問題，則閣下的資料將會處於十分危險的狀態。至於怎樣判斷供應商的道德標準，這可從其他行家口碑，以至見面時觀察其行為得出結論。

再者，還要確定供應商是否專注於保險軟件製作，如果答案為否的話，則該軟件則屬好極有限。因為如果保險軟件不是它的『牛油麪包』，它肯定不會集中投放資源去做好該產品的。

最後，就算產品和供應商都過關，還得看供應商的服務水平。保險是『人的生意』，對服務是很注重的。以致中介人對它的軟件供應商的要求亦然。若果要找供應商解決問題時，卻找不到人，或根本幫不上忙，那是會有直接影響的。閣下可試試連續數天，早上九時正打電話到供應商處，看看有無人接電話就知道它的服務質素了。所謂『見微知著』，如果它連這少許的事情都實行不到，則真的有緊急事故時，閣下只好望天打卦了。

當然，價錢也是考慮之列，但我相信這是最後的問題。產品及供應商滿意才談價錢吧。

希望以上分析能助您選擇到一套合適的網上版保險中介軟件。

## 關於作者

### 關堅信

香港城市大學電腦系榮譽理學士  
香港科技大學電腦系碩士  
從事保險軟件製作十八年