

AQ 之旅： Business Analytics 在 Primerica

“一切都归结于公司让用户访问数据的程度有多高” 全球最大的人寿保险公司之一 Primerica 的执行副总裁兼 CIO David Wade 说。Primerica 让其成千上万的业务代表能够通过其 Primerica Online 门户分析和向下钻取海量的关键业务信息，从而赢得了其较高的 AQ。

Primerica Online (POL) 是该公司的内部网站，旨在帮助 Primerica 的业务代表有效地运营其业务。在众多功能之中，POL 还提供电子邮件、业务跟踪工具、产品支持和培训、合规性功能模块，同时可以访问该公司的电视网络 The Freedom Network 所提供的视频。

凭借去年签发的超过 22 万份保单，平均每天为 23 个预定事件审核 超过 250 万份保单，光一个业务代表为公司赢得的佣金帐单就可以堆到 2-3 英尺高。使用自助服务分析来释放这些数据中隐藏的价值已成为 Primerica 的成功之道。

业务成果

对 Primerica Online 上的现金流和佣金信息的“向下钻取”分析功能提供了空前的洞察力水平。业务代表们现在可以用之前不可能的方式制定业务战略。这让他们能够：

- 访问关键的销售信息，这只需要用传统办法的一小部分时间。
- 动态向下钻取销售数据并与之交互以揭示新的见解。
- 通过非纸质手续费账单每年节省 39.4 万美元。
- 确定哪些下线代表表现良好，哪些需要加以注意。
- 分析哪些产品和资源在真正推动业务发展。



第 1 阶段：新手

直到最近，出于现金流报告之用，Primerica Online 门户才引入了已推出 10 年之久的 Java applet 技术，此项技术要求业务代表们为不同的主题运行多个查询和过滤器。代表们需要打开 Java 应用程序，运行查询，退出，然后转到下一个应用程序来查看相关数字。结果以静态的 PDF 文档提供。这是传统的数字呈现方式，不太理想。

“我们希望大大改善 Primerica Online，并提供新的方式来查看其销售数字和手续费账单，从而为我们的代表们带来更多价值。” David Wade 说。

在搜索解决方案的过程中，Primerica 发现 IBM® Cognos® Business Intelligence 拥有他们所需的功能，易于使用且与现有技术兼容。Primerica 已成为 IBM 的忠实客户，采用了 IBM System z® 大型机、IBM DB2® 数据库软件、IBM POWER7® 微处理器和 IBM WebSphere® for AIX® 应用程序服务器。David Wade 说：“我们彻头彻尾地使用了 IBM 产品”。

第 2 阶段：实践者

Primerica 希望代表们能够快速高效地访问其整体业务的高级视图，而没有多个查询或静态报告的局限。Primerica 深信，通过向下钻取销售数据并与之交互而获得深入洞察的这一动态能力会帮助其提高工作效率，提升收入以及激励其下线代表改善业绩。

Primerica 现场技术执行副总裁 Michael Adams 说：“看到 IBM Cognos Business Intelligence 的作用之后，我们知道它是我们推进计划的绝妙方法。它为我们提供全方位的分析功能，我们需要这些功能来帮助最终用户获得现有技术实现不了的更快更深刻的洞察。”

第 3 阶段：领导者

归功于 Primerica 项目团队艰苦卓绝的工作和对 IBM Cognos Business Intelligence 平台的采用，Primerica Online 现在提供积极深入探究海量关键业务信息的功能。代表们可以与这些信息动态交互，来获得在门户增强之前原本会太费时和劳动力太密集或者根本不可能获得的见解。

有了跟踪业绩和为其销售队伍提供指导的及时、准确且可靠的信息，这些新功能成为了提高工作效率、提升收入和确保合规性的宝贵工具。

第 4 阶段：大师

“我们的最佳估计是 Primerica Online 领先保险业任何其他类似项目五年。就可用数据量、代表们使用 IBM Cognos Business Intelligence 向下钻取这些数据并与之交互的能力，以及每天都会带来的切实利益而言，这是一个独一无二的解决方案”，David Wade 说。

在该项目之前，代表们通过传统方式只能查看保费号码，而没有多层佣金方面分析的益处。现在，他们进行的分析可以提供深刻得多的见解，来了解他们究竟可以从其业务的不同细分中收获多少利润。通过这些信息，业务代表们可以专注于最需要辅导和指导的人员，并学习其业绩最佳者的成功经验，以便为他们自己和 Primerica 创造最多的收入机会。

提高个人 AQ

通过实施其愿景和获得较高的 AQ，Primerica 已确立了一种新方法让其代表们查看销售数据以及提高销售业绩。这对于组织内各个层级的人员而言都是双赢的。

“当我们与公司主要领导交谈时，他们无一例外地对有权访问的信息（通过门户交付）量以及使用起来多么轻松自如感到惊叹不已”，David Wade 说。

关于 IBM Business Analytics

IBM Business Analytics 软件提供决策者所需要的可操作的洞察力，以实现更好的业务绩效。IBM 提供一个全面的、统一的产品组合，包括商业智能、预测和高级分析、财务绩效与战略管理、监管、风险与法规遵从性和分析应用。

凭借 IBM 软件，企业可以发现趋势、模式和异常，比较“假设”场景，预测潜在的威胁与机会，识别并管理关键业务风险，并规划、预算和预测资源。通过这些深层次的分析功能，我们在全球各地的客户能够更好地了解、预测并影响业务成效。

更多信息

如需了解更多信息或联系销售代表，请访问：
ibm.com/analytics.

要求回电

若希望回电或者询问问题，请访问
ibm.com/business-analytics/contactus。IBM 销售代表将在 2 个工作日内回复您的问题。



© 版权所有 IBM

IBM Canada Ltd.
3755 Riverside Drive
Ottawa ON K1G 4K9
Canada

在加拿大印刷
2011 年 5 月
保留所有权利

IBM、IBM 徽标、ibm.com 和 Cognos 是国际商业机器公司在全球许多司法区域的商标或注册商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。关于 IBM 商标的最新列表，请访问 www.ibm.com/legal/copytrade.shtml 的“Copyright and trademark information”部分。

Java 和所有基于 Java 的商标和徽标是 Oracle 和/或其分支机构的商标或注册商标。

P26389



请回收利用