



优保联

专业经代车险业务提升解决方案

Professional Agent Car Insurance Business Improvement Solution

高质量实现车险营销及管理全流程数字化

合规是基础 安全是底线 发展是关键



Professional agent car insurance business improvement solution

优保联专业经代 车险业务提升解决方案

解决方案主要包括车险业务开展必须必要的“四大体系”，即保司对接、营销体系、管理体系、合规体系，实现与80+保司系统一站式对接、代理人展业/渠道分销/直客营销全流程一体化，自动化录单/算费/对账/结算/在线发佣、人业财一体化融合式管理，符合全国各省保险中介信息化系统验收标准，满足《保险中介科技服务商安全公约1.0》的要求，实现专业经代机构车险业务提升全流程数字化升级，全面提升机构车险业务能力，助力企业合规化、专业化、数智化的高质量发展。



About Youbaolian 关于优保联

优保联是一家独立第三方的保险科技公司，为保险从业机构和从业人员提供在线化、数字化、智能化的解决方案。



公司总部
北京



研发中心
武汉



运营中心
石家庄



服务分中心
成都、郑州、广州、
济南、南京

优保联成立时间
2016年

专业中介客户
1000+

合作网点机构
6.5万+

平台月保费规模
50亿+

深耕保险行业7年，独立第三方保险科技公司

合作保险公司
100+

4S店等兼业中介客户
2000+

赋能保险从业人员
60万+

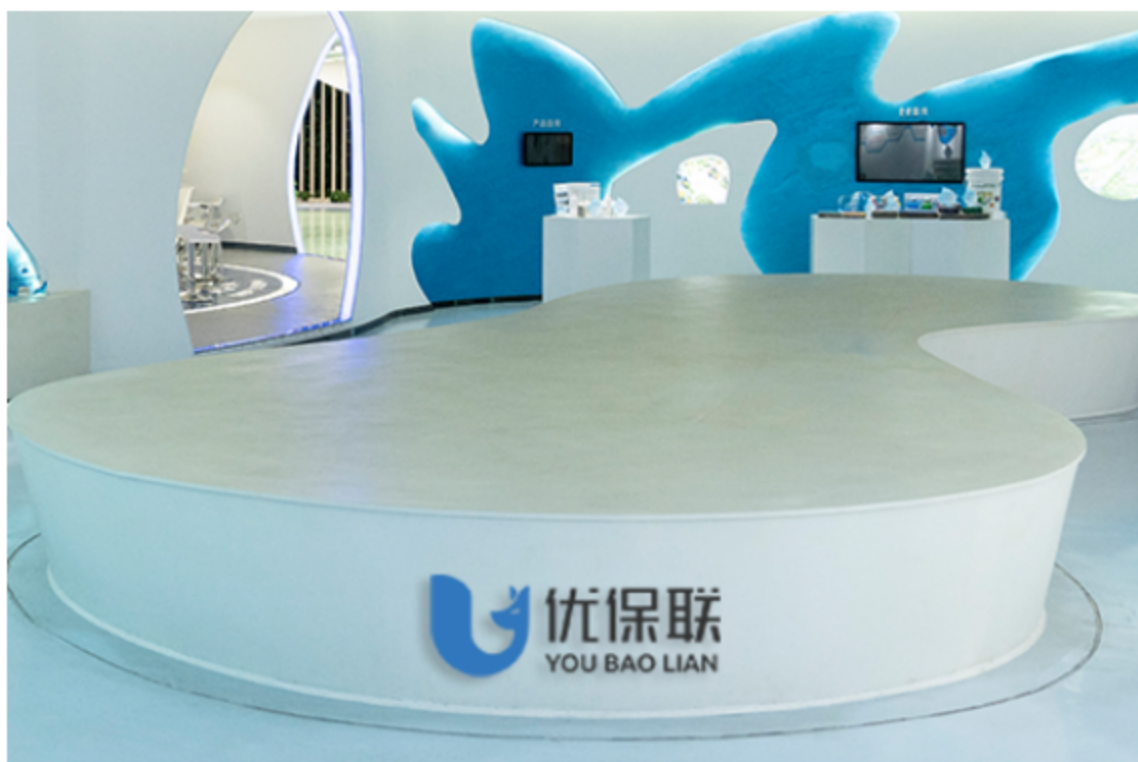
平台累计保费规模
2000亿+



双高新企业、专精特新、30多项荣誉、12项专利、20多项软著、
ISO27001、ISO9001认证、等保三级认证

国内领先的保险中介数字化智能服务平台

Major events 优保联大事件



2016年优保联公司成立，秉承“专注科技创新，让保险更简单”的使命，扬帆起航



2018年优保联在水立方举办“赋能·联接·升级”品牌发布会



2020年优保联与上海保交所达成战略合作，参与保险中介行业基础设施建设



2022年优保联获得“数千万”级融资

2017年保司直连50+ 服务覆盖河北省70% 中介机构，越来越多的中介机构选择与优保联合作

2019年优保联CEO魏宗仪接受央视主持人朱迅《新保险中介的科技之路》的专题访谈

2021年优保联联合多省协会共同举办《信息化合规大讲堂》，助力保险中介信息化建设

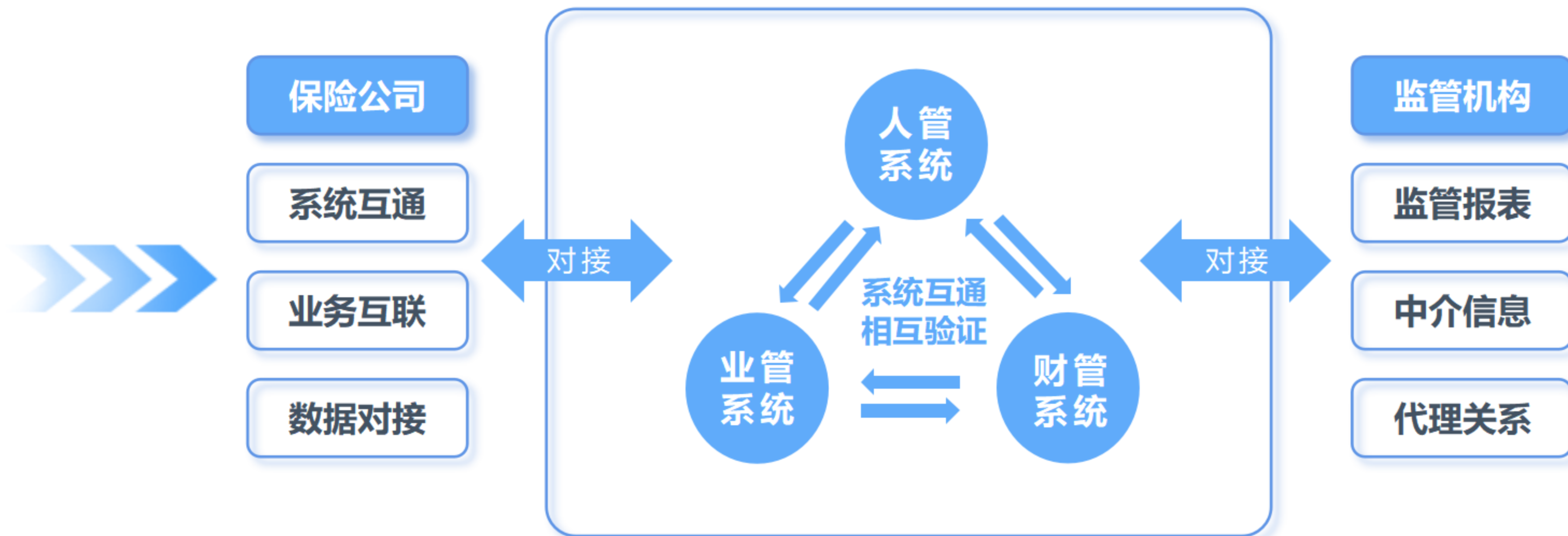
2022年优保联联合中南财经政法大学保险研究所，业内首发《保险中介信息化建设合规白皮书》



保险中介机构信息化合规分析

现阶段保险中介信息化合规要求

保险中介信息化合规建设要求：
三个系统、两个对接、一套安全机制



中介机构

信息化建设

信息系统

常态化

实用化



高标准

高质量

科技公司

研发迭代

交付服务

保险中介信息化合规趋势

在监管常态化查验主基调下，对保险中介机构和保险科技公司提出了更高要求

保险中介机构选择科技服务商“五要素”

- ①系统是否规范，能否满足监管信息化验收要求。
- ②协议责任清晰，对未来变化需要做充分预见。
- ③重视系统安全，有健全的信息安全措施。
- ④明确科技公司背景，不从事保险中介业务。
- ⑤系统收费合理，科技公司可持续经营。

保险中介车险业务发展阶段分析

现状

产品政策经营阶段

只要佣金政策好，业务就能做的好

内部管理一个Excel搞定一切

开渠道、铺网点、争地盘、壮块头



趋势

以客户为中心的经营阶段

关注客户体验建设，多元化营销方式

强化客户经营管理

集约化管理、强化内涵、练内功

合规是基础

安全是底线

发展是关键

我国保险业已经进入高质量发展周期

向科技要生产、向成本要收益、向管理要利润

我国保险业已经进入高质量发展周期

加强科技投入，实现车险营销及管理全流程数字化

是保险中介参与市场竞争的有力武器

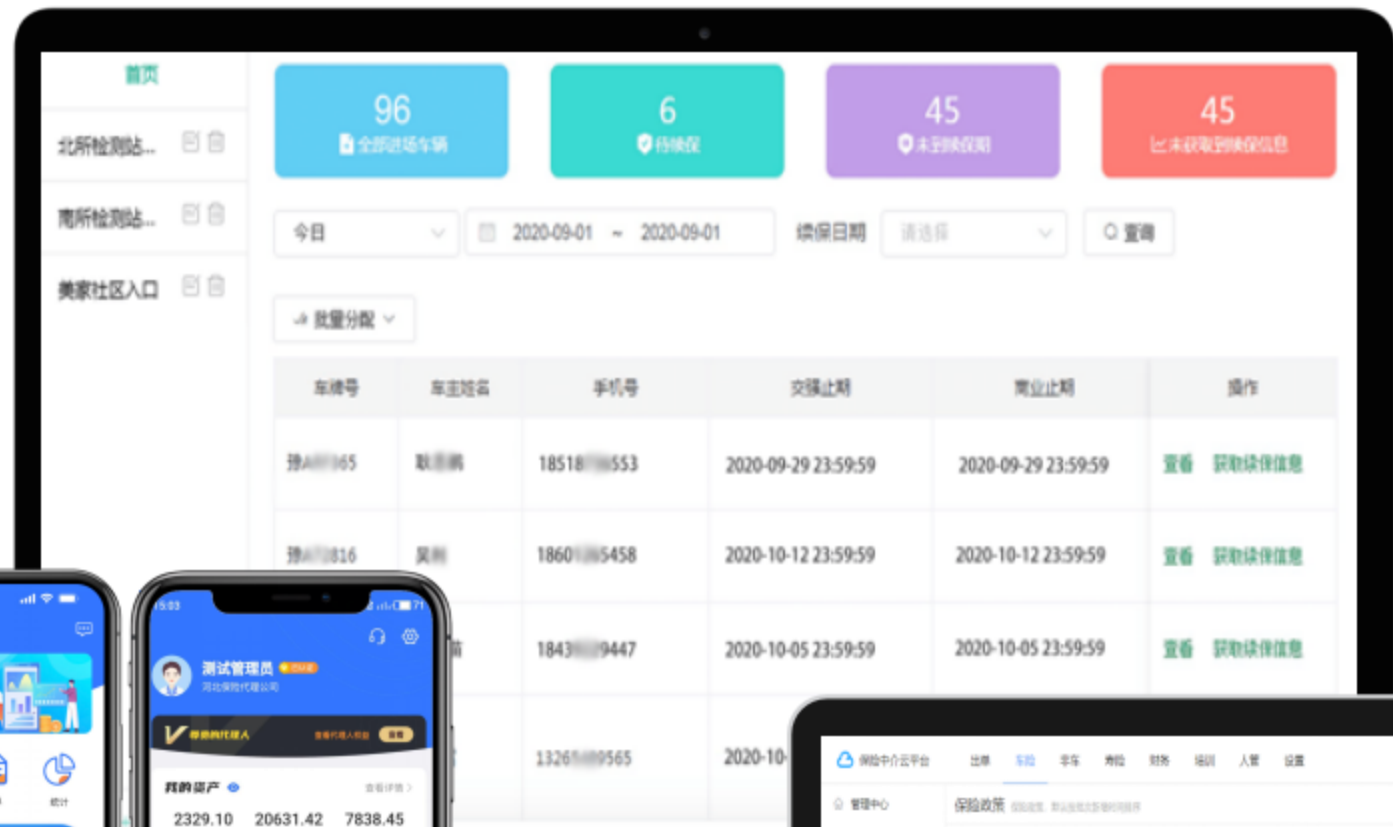
优保联专业经代车险业务提升解决方案 实现车险营销及管理全流程数字化



Professional agent car insurance business improvement solution

优保联专业经代车险业务提升解决方案 实现车险营销及管理全流程数字化

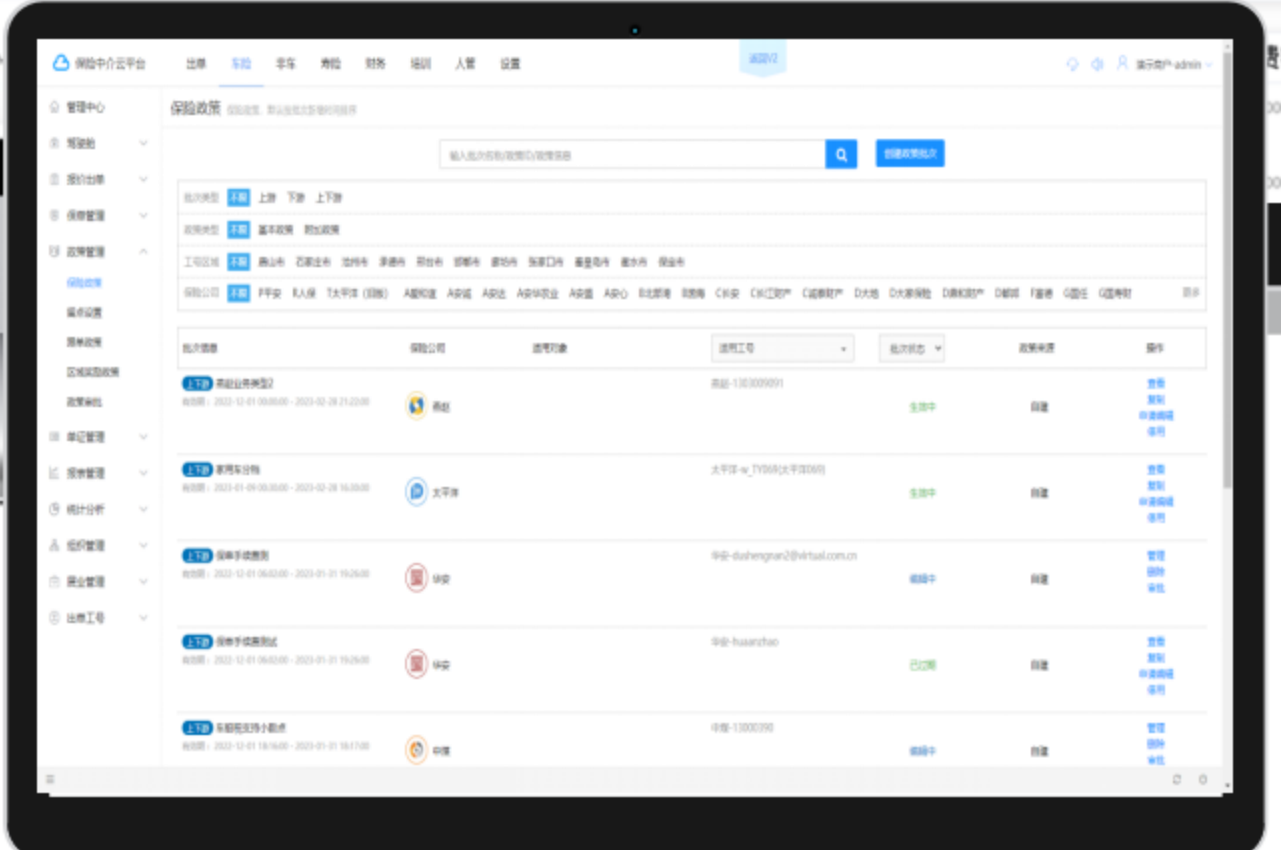
ToC直客营销-客户通



车险核心业务系统-车险云



ToA代理人展业-展业通



ToB渠道分销-渠道通



在线发佣-蓝鲸平台



保司对接-优速通

One-stop interactive platform

保司对接（优速通） 实现中介机构保司对接数字化

通过技术手段实现其与合作保险公司的系统互通、业务互联、数据对接，在支持全国**100+**保险公司车险、非车、寿险的承保、理赔等数据交互的基础上，同时支持保险产品投保的全流程出单



保司多、覆盖广、即开即用 | 险种全、数据齐、自动同步 | 对接快、数据准、信息安全

保司对接能力强 | 便捷的报价体验 | 高效的核保出单 | 保单支付与分享

Marketing system construction 营销体系搭建

ToA代理人展业-展业通

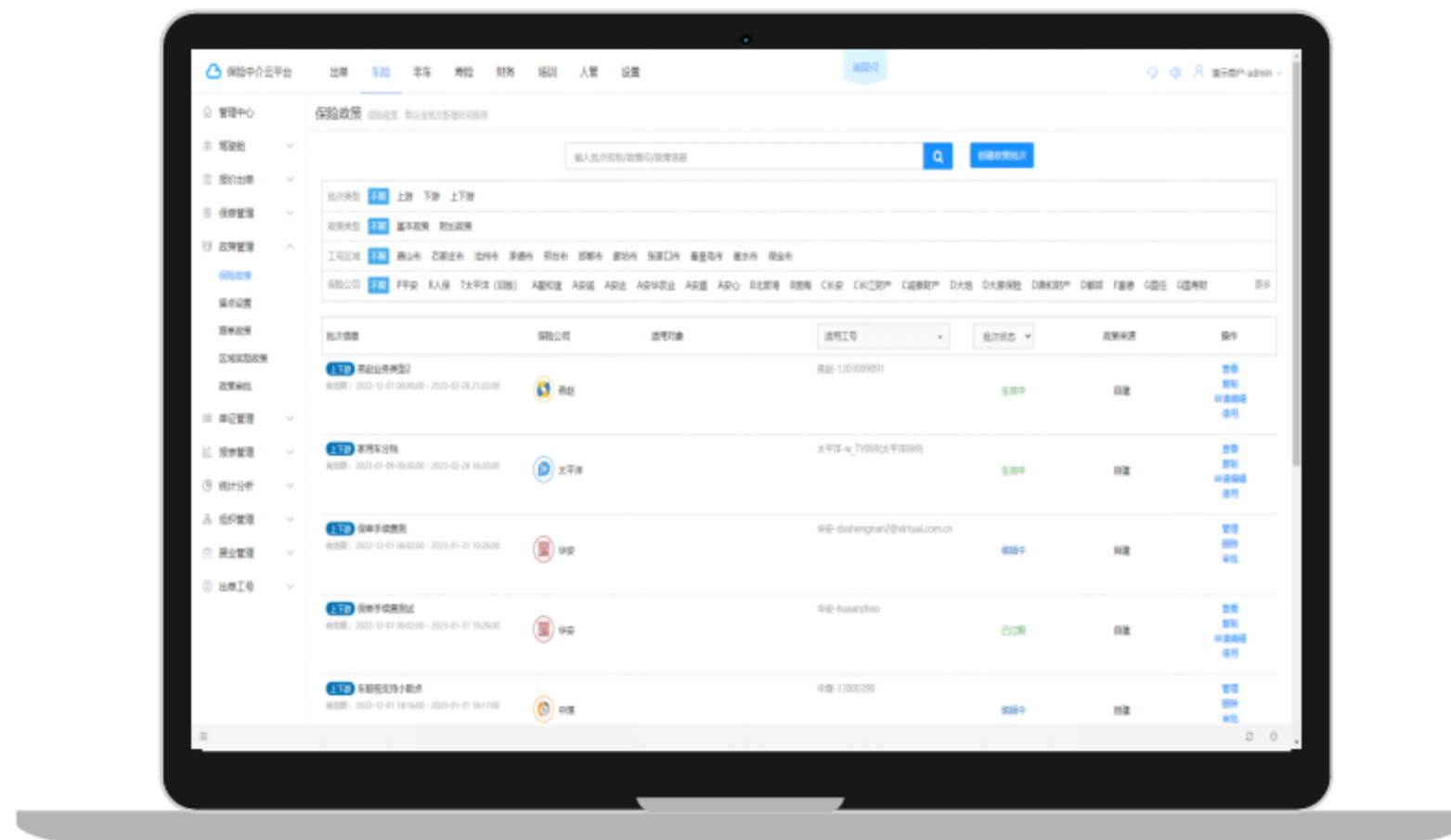
保险从业人员专属的移动展业利器



助力保险从业人员随时随地、高效展业

ToB渠道分销-渠道通

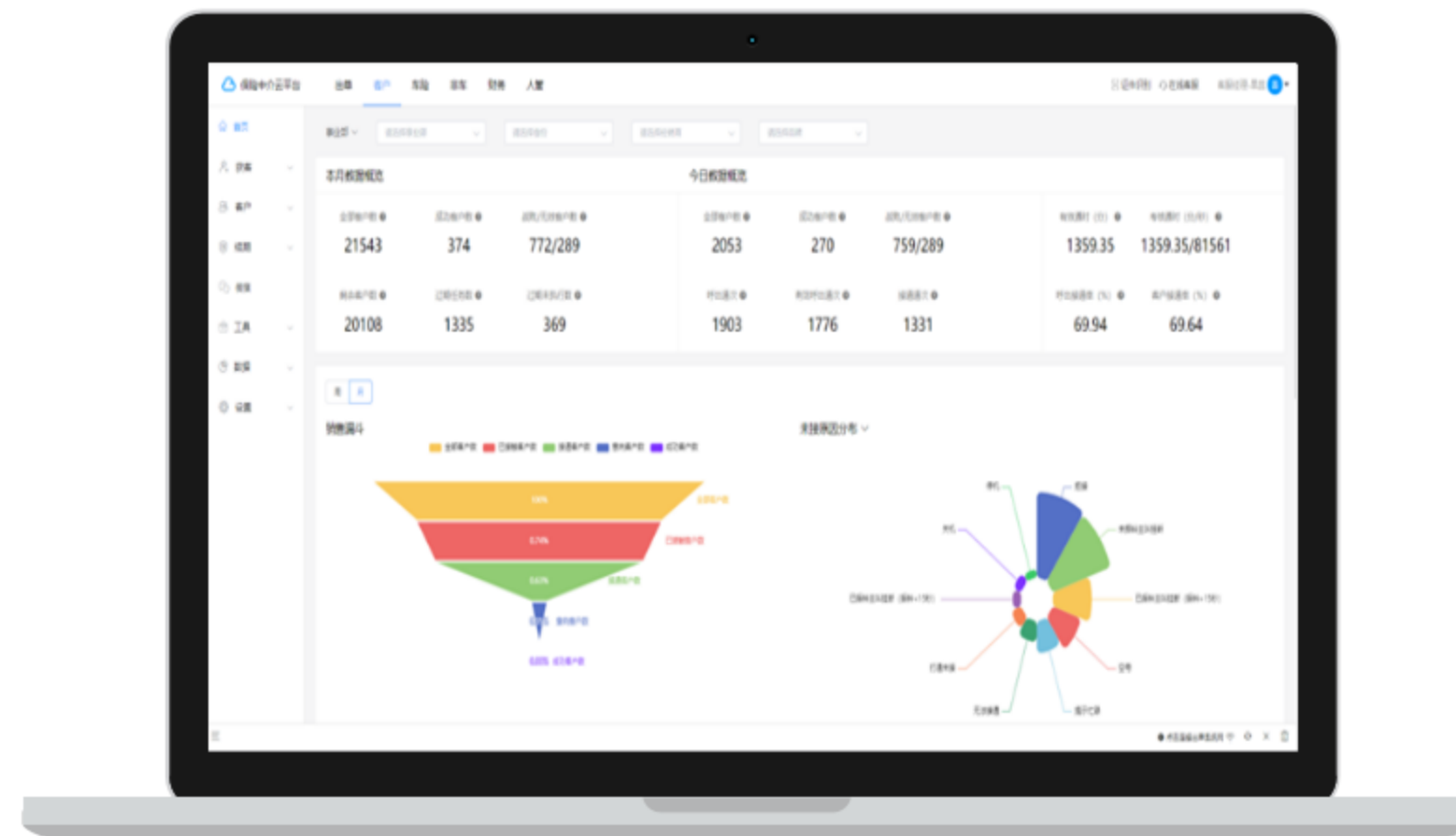
保险中介专属的一站式业务分销管理系统



助力保险中介高效、低成本拓展渠道

ToC直客营销-客户通

保险行业专属的全流程一体化客户营销管理系统



助力专业经代机构实现对客户的永续经营

在线报价 | 在线出单 | 在线提现 | 保单管理
执业认证 | 培训学习 | 在线增员 | 展业辅助

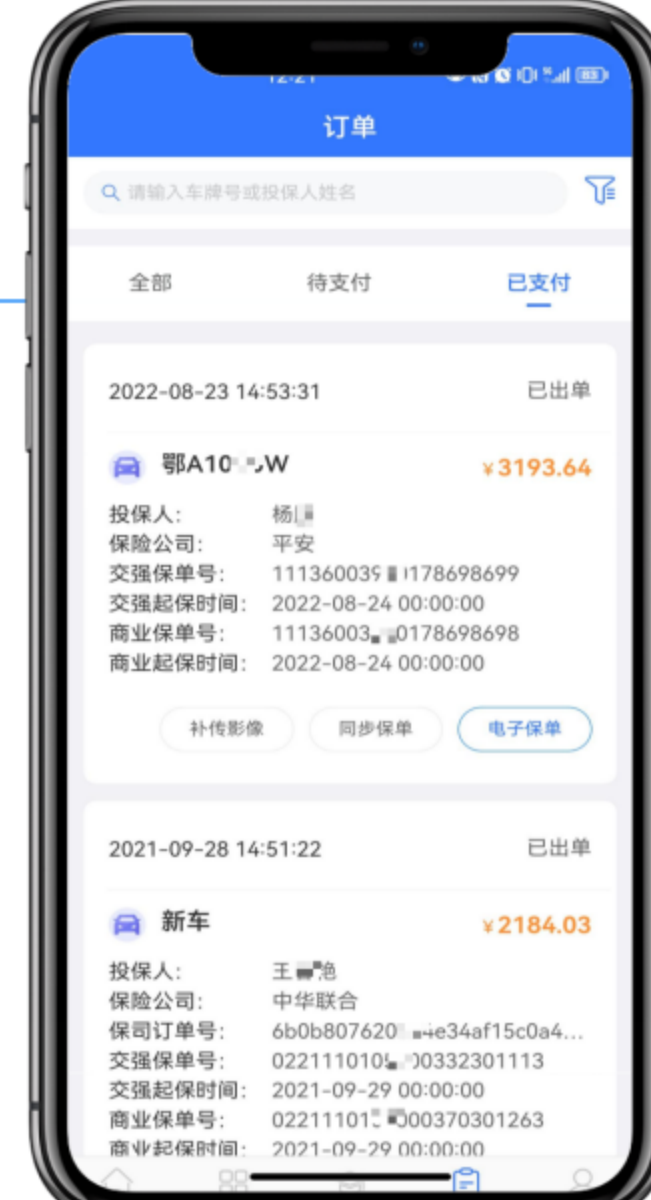
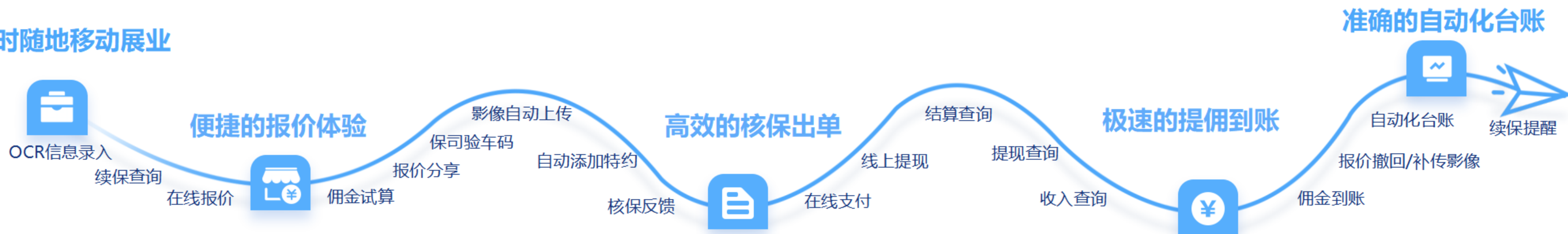
渠道管理 | 政策管理 | 出单管控 | 业务看板
对账结算 | 政策查看 | 智能出单 | 一键提佣

高效获客 | 续保管理 | 公私域客户池 | 精细化运营
快速成单 | 智能诊断 | 电销智能跟进 | 可视化质检

Mobile business tools

ToA 代理人展业 (展业通) 实现代理人车险展业全流程数字化

随时随地移动展业



40+保司在线实时报价

报价即知佣金

出单即可提现

提现即刻到账

To B 渠道营销 (渠道通) 实现车险业务渠道分销全流程数字化

智能渠道/分销政策管理

渠道出单管控

渠道智能对账/结算

实时业务看板

北京分公司	机构	分支机构
天津分公司	机构	分支机构
▼ 海淀支公司		
▼ 销售一部		
渠道一部		
河北分公司		

新增机构

组织类型: 业务团队 出单团队 合作渠道

所属机构: 海淀支公司

组织名称:

建立日期:

出单次数	报价出单比 (%)	状态	操作
0	0.00	正常	锁定报价
0	0.00	正常	锁定报价
0			
0			
0			

业务员必填设置 必填 非必填

手机号默认设置 默认 不默认

固定电话默认设置

对账申请

保单号:

业务员:

日期区间: 2022-02-14 至 2023-02-13

保险类型:

对账审核

车牌照:

日期类型:

保险公司:

业务来源	单量			总	净
	总	商	交		
总部	28	21	7	18619.81	17565.85
渠道一部	7	5	2	7158.81	6753.61
渠道二部	6	3	3	3505.6	3307.16

险种类条件

车损保额 三者保额 司机保额

司机保费 乘客保费 保费范围

商业合并终极评分 交强险合并终极评分

日期类条件

保单起

投保人

评分类条件

业务评

序号	政策编码	区域
1		
2		
3	1428056	小客车
4		
5		

新增工号

保险公司:

工号 (保险公司登录名):

工号描述 (方便您识别工号):

所属地区	状态	操作
湖北省/武汉市(部A)	有效	编辑 重置报价
河北省/张家口市(部G)	有效	编辑 重置报价
河北省/唐山市(部B)	有效	编辑 重置报价
河北省/石家庄市(部A)	有效	编辑 重置报价
河北省/唐山市(部B)	有效	编辑 重置报价

结算审批

日期类型:

保险类型:

业务员:

工号:

日期	保费	手续费	其他费用	合计
1	10	10,000.00	10,000.00	40.00

柱状图

总保费

日 周 月

总单量	
商业险单量	
交强险单量	
总保费	
商业险保费	
交强险保费	
车船税	

- 渠道可视化管理, 高效增删改查
- 内置200+政策因子, 便捷政策操作
- 对渠道批量/个性化政策设置

- 在线化渠道出单风控设置
- 报价能力覆盖所有保司
- 一键导入报价配置

- 多维度筛选对账数据
- 批量点选/一键导入结算
- 异常提醒/对账结算撤销

- 实时查看各渠道业务开展
- 多维度数据分析
- 可视化数据呈现

To B 渠道分销 (渠道通) 实现车险业务渠道分销全流程数字化

实时政策接收与查看

智能出单

智能算佣/一键提现

业务看板

实时政策接收与查看

渠道类型: 基础政策 附加政策

工号区域: 唐山市 石家庄市 沧州市 廊坊市 保定市 衡水市 邢台市 邯郸市 张家口市 承德市 秦皇岛市 唐山市 廊坊市 保定市 沧州市 衡水市 邢台市 邯郸市 张家口市 承德市 秦皇岛市

保险公司: 平安 人保 太平洋 (国寿) AIA 阳光 大地 华泰 众安 平安 人保 太平洋 (国寿) AIA 阳光 大地 华泰 众安 平安 人保 太平洋 (国寿) AIA 阳光 大地 华泰 众安

渠道名称	保险公司	适用工号	生效日期	渠道来源
1.1.2.1 上海1320788政策	人保	1010370011950m业务自分配	2023-02-07 00:00:00 - 长期	自建
1.1.2.2 ceshi	平安	平安-JFNXP-83371	2023-02-10 09:25:00 - 2023-02-28 22:22:00	自建
1.1.2.3 jht	平安	平安-JFNXP-83371	2023-02-08 10:21:00 - 2023-02-10 09:24:59	自建
1.1.2.4 车险业务类型2	华泰	华泰-1303009091	2023-02-01 00:00:00 - 2023-02-28 21:22:00	自建
1.1.2.5 常用车种	太平洋	太平洋-w_TY098(太平洋009)	2023-01-09 00:00:00 - 2023-02-28 16:30:00	自建

智能出单

车牌号码: 浙A 11U

交强险保费: ¥760

商业保费: ¥1249.14

车船税: ¥360

非车险: ¥0

合计保费: ¥2369.14

实收金额: ¥2322

交强险积分: 0 %

商业积分: 4 %

车船税积分: 0 %

非车险积分: 15 %

合计积分: 47.14

二维码

智能算佣/一键提现

车牌号码: 浙A 11U

交强险保费: ¥760

商业保费: ¥1249.14

车船税: ¥360

非车险: ¥0

合计保费: ¥2369.14

实收金额: ¥2322

交强险积分: 0 %

商业积分: 4 %

车船税积分: 0 %

非车险积分: 15 %

合计积分: 47.14

二维码

业务看板

日期: 2023年2月

日期	总保费 (元)				车险保费 (元)								
	总	商	交	非	总	商	交	非					
2023年2月10日	3	3	0	0	1887	1780.18	0	0	0.00%	1887	1780.18	0	0
2023年2月9日	2	1	1	0	3703.43	3493.81	0	0	0.00%	2753.43	2597.58	0	0
2023年2月8日	2	1	1	0	1110	1047.16	0	0	0.00%	555	523.58	0	0
2023年2月5日	2	1	1	0	3810.81	3595.1	0	97.06	-97.06%	2238.31	2111.61	0	97.06
2023年2月1日	4	3	1	0	3813.64	3597.77	0	0	0.00%	3148.64	2970.41	0	0
总计	13	9	4	0	14324.88	13514.02	0.00	97.06	-97.06%	10582.38	9983.36	0.00	97.06

实时政策接收与查看

保险公司: 华泰 适用工号: 适用1个工号 区域日期类型: 支行日期 有效日期: 2023-02-07 00:00:00 - 长期

政策代码	区域	生效日期	渠道来源	生效日期	渠道来源	生效日期	渠道来源	生效日期	渠道来源
3340461	车险20年+投保人 年龄30岁+地区限制 +非进口+新能源车 保额为小1子1	30天以内+非国寿 NCD系数: 以文 保: 保费为小1子1	不会车险	直赔渠道	旧车: 过产车: 非 过产车: 保:	交商保	交商保	交商保	交商保
3340462					新车	车险车险			

机动车保险报价单

车牌号码: 浙A 11U

交强险保费: ¥760

商业保费: ¥1249.14

车船税: ¥360

非车险: ¥0

合计保费: ¥2369.14

实收金额: ¥2322

交强险积分: 0 %

商业积分: 4 %

车船税积分: 0 %

非车险积分: 15 %

合计积分: 47.14

二维码

智能算佣/一键提现

我的资产

测试管理收入: ¥7838.45

测试管理员的推广收入: ¥0.00

测试管理员的佣金收入: ¥7838.45

测试管理员的推广佣金收入: ¥20631.42

测试管理员的佣金收入: ¥2329.10

我的资产

我的资产: 2329.10 20631.42 7838.45

订单服务: 车险订单 电子保单

更多服务: 数据统计 联系客服 意见反馈



- 政策实时同步
- 实时查看最新佣金政策、奖励政策
- 渠道自主设置留点规则, 自动计算渠道佣金

- 一键登录保司系统报价出单
- 多保司批量报价出单
- 一键分享报价单

- 出单实时查看佣金
- 在线提现, 支持秒到账

- 出单自动落单
- 业务数据实时呈现
- 业务日周月报表自动生成
- 自动生成渠道佣金详情

渠道自主留点

报价即知佣金

出单即可提现

提现即刻到账

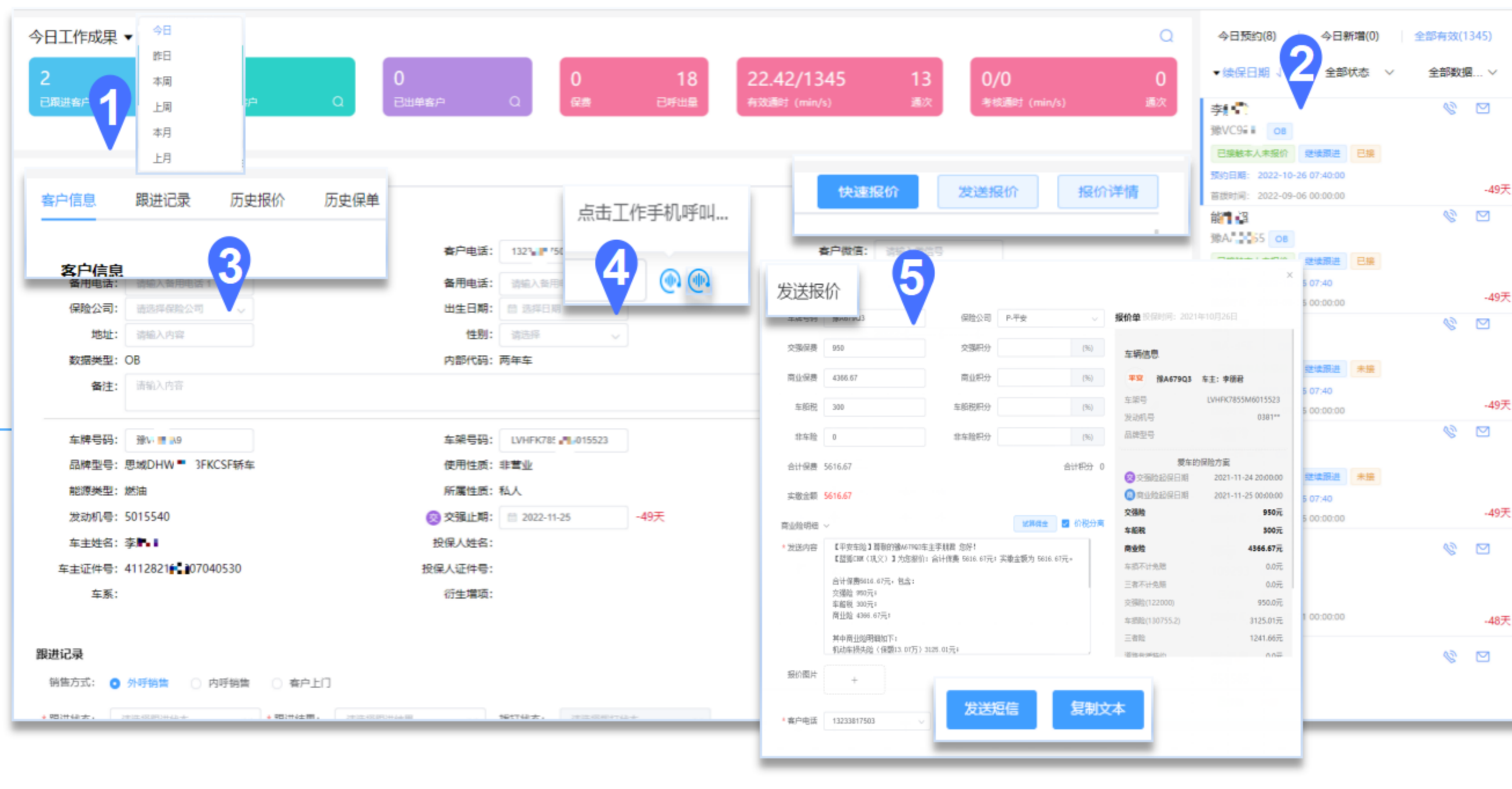
ToC直客营销（客户通）实现车险业务客户营销全流程数字化

多场景获客

高效客户跟进

客户快速成单

智能续保管理



- 摄像头高效获客
- 保单/报价智能归集
- 基盘客户数据批量导入

- 云呼叫、工作手机多线路外呼
- 云短信高效触达
- 企业微信在线客服运营
- 客户智能跟进专属工作台

- 跟进过程，一键报价
- 外呼坐席快速成单
- 全景式客户旅程画像

- 续期自动化管理
- 续期智能数据看板

ToC直客营销（客户通）实现车险业务客户营销过程管理数字化

业务目标管理 >>>> 智能排班 >>>> 员工考核 >>>> 销售质检 >>>> 经营管理分析 >>>> 业务SOP搭建



023-01-11 至 2023-01-11

选择跟进结果: 选择跟进说明: 选择跟进员工:

输入跟进号码:

跟进结果	跟进说明	呼出时间	通话时长 min/s	通话类型	通话号码	电话录音
继续跟进	不方便	2023年01月11日 17:0...	0:5:18/318	云呼叫	13366 15555	质检
继续跟进	不方便	2023年01月11日 17:0...	0:0:23/23	云呼叫	139101 317	质检
继续跟进	未到期	2023年01月11日 17:0...	0:1:2/62	云呼叫	181346 1281	质检
		2023年01月11日 17:0...	0:0:0/0	云呼叫	13146 1368	质检
成单	专人代办	2023年01月11日 17:0...	0:1:37/97	云呼叫	13683 1547	质检



呼出统计

姓名	姓名	数量	过期已跟进客户数	过期未跟进客户数	呼出客户数	接通客户数	客户接通率 (%)	呼出总时长	有效呼出时长	呼
1	张三	5	20	291	208	71.43	403	381	28	
2	李四	13	64	232	155	66.82	254	232	17	
3	王五	6	37	420	303	72.14	468	447	33	
4	赵六	1	5	284	211	74.3	294	283	21	
5	刘七	0	29	289	185	64.01	346	312	23	
6	孙八	0	37	282	216	76.6	323	316	23	
7	周九	2	64	156	122	65.39	228	196	14	
8	吴十	0	70	233	166	71.24	266	249	18	
9	郑一	32	50	177	121	68.36	196	169	13	
10	陈二	0	27	287	193	67.25	427	381	28	



- 多维度客户分配、任务下发
- 团队目标进度实时看板
- 员工业务考核、激励

- 销售过程、员工质检数据分析
- 可视化员工/语音质检数据报表
- 销售质量可视化管理

- 企业经营管理数据分析
- 自定义数据驾驶舱
- 深度诊断客户转化难题

进度实时看板

系统留痕

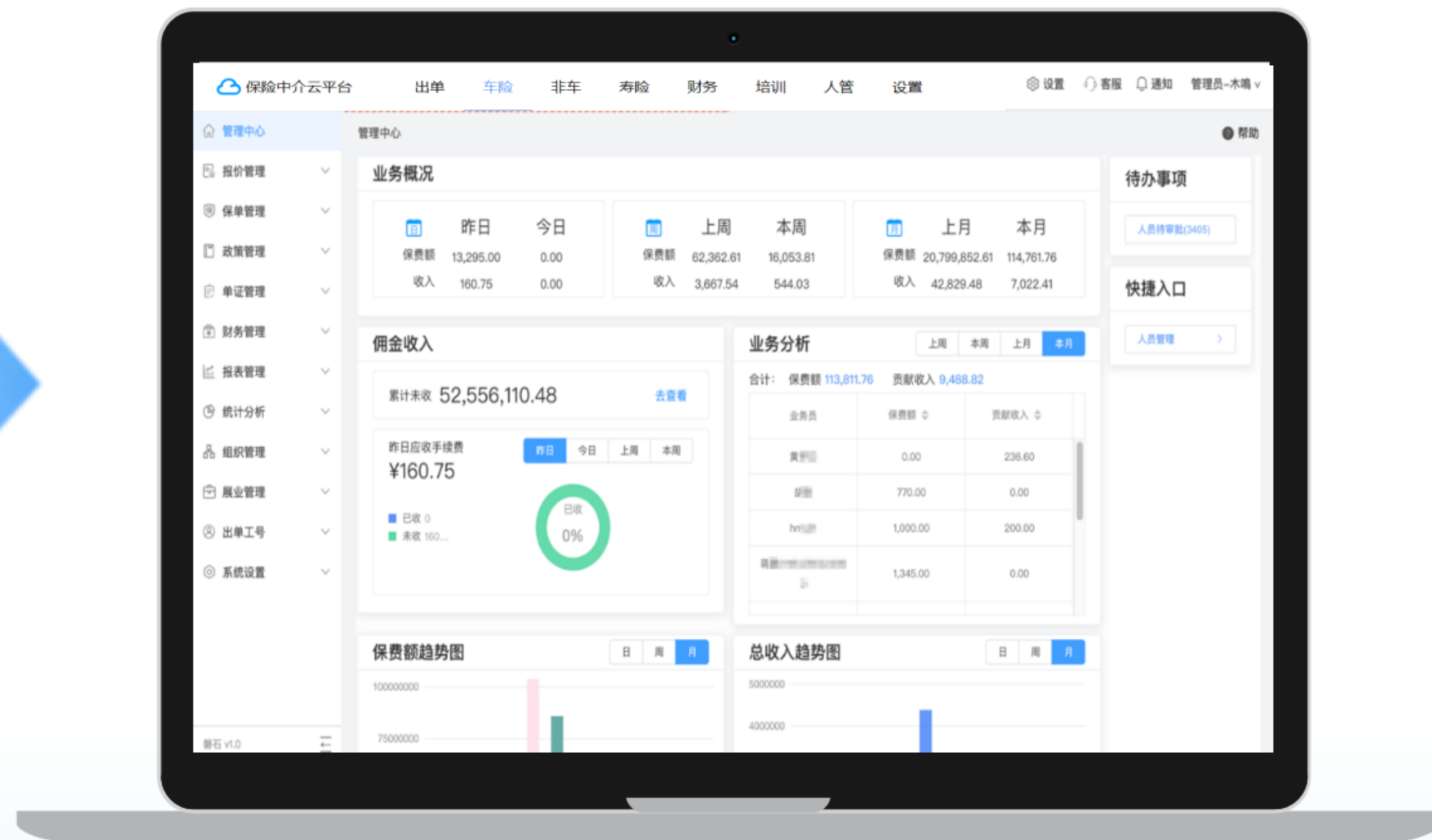
数据看板自定义

可视化质检报表

一键语音转文字

管理体系（车险云） 合规、安全、智能的保险中介车险核心业务系统

支持自动化录单/算费/对账/结算/从业人员全生命周期管理，实现人员、业务、财务的一体化融合。同时支持与保险公司系统、行业平台、营销系统、财务系统、银行系统、出单系统的互联互通。



Insurance Intermediary Car Insurance Business Core System

车险云 实现中介机构车险业务流程数字化

自动化录单



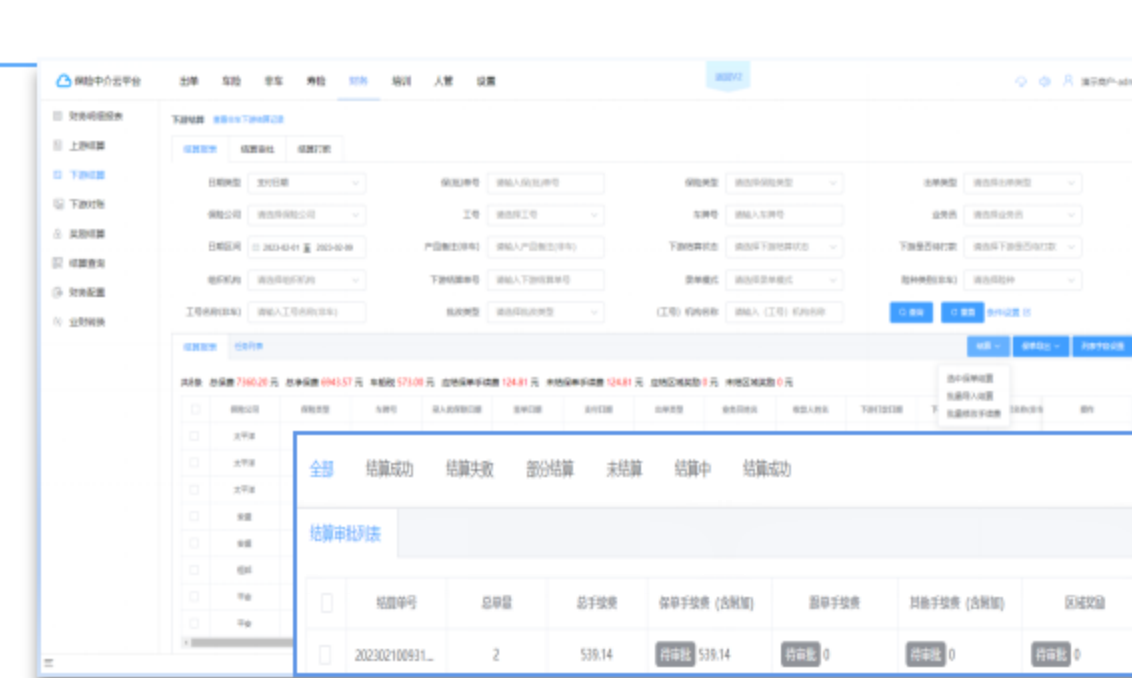
自动化算费



上游智能对账、结算



下游智能对账、结算



- 数据交互平台推送自动录单
- 直连出单自动录单
- 精准拉取式自动录单
- 导入式自动录单

- 车险佣金政策管理
- 保单数据自动匹配政策
- 根据保单数据自动生成点位

- 上游智能化对账
- 支持同保司多渠道的统一对账
- 上游自动化结算
- 自动生成结算明细

- 下游智能化对账
- 支持对账审核及退回、冻结
- 下游自动化结算
- 支持在线批量导入修改手续费信息

全部车险业务保司系统对接
4种录单方式满足录单全场景

单笔保单多次费用结算
保单进入系统即秒算佣金

支持自动对账
未结费用实时查询

200+政策因子/全保司全区域渠道政策
打通蓝鲸平台，佣金秒付

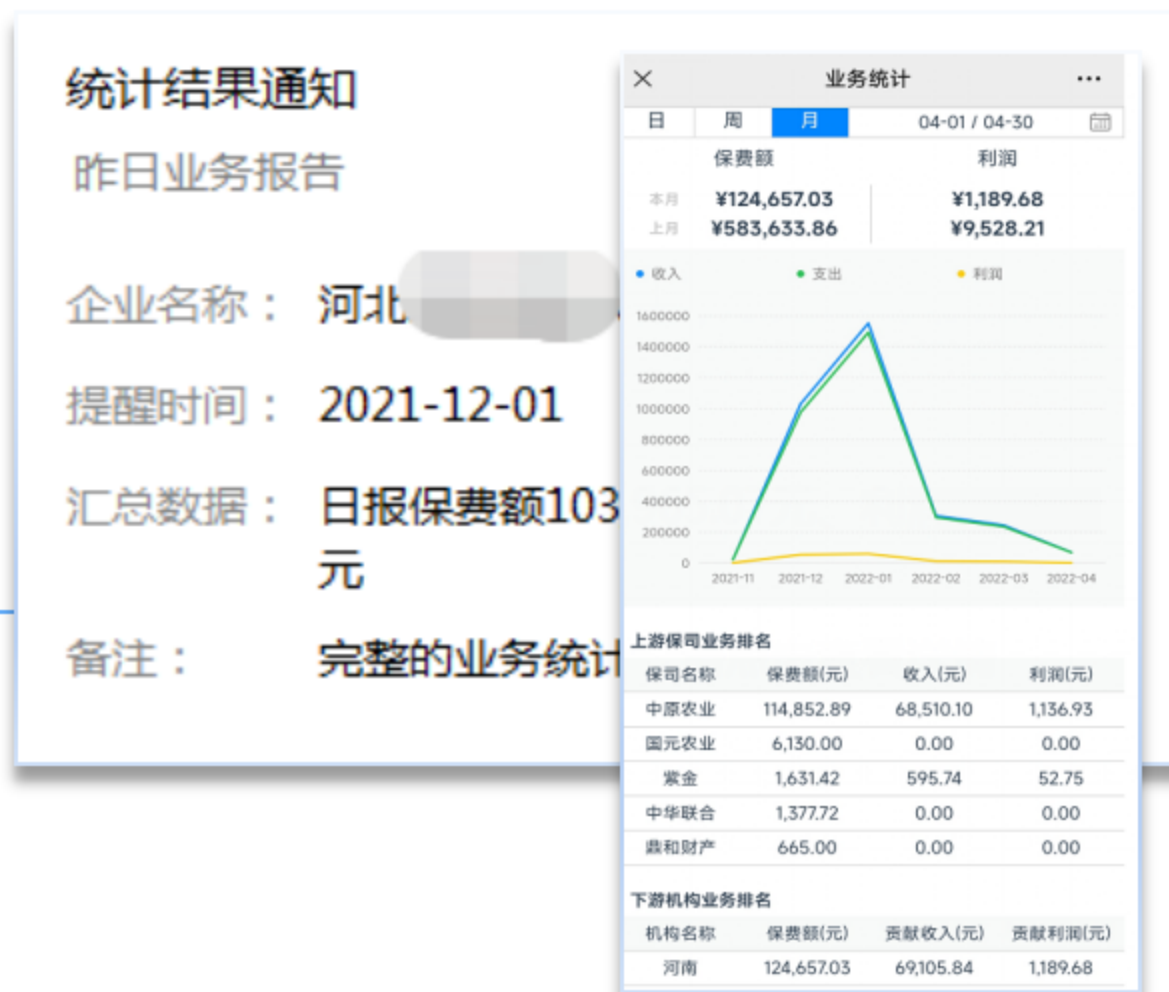
Insurance Intermediary Car Insurance Business Core System

车险云 实现中介机构车险业务流程数字化

保单管理



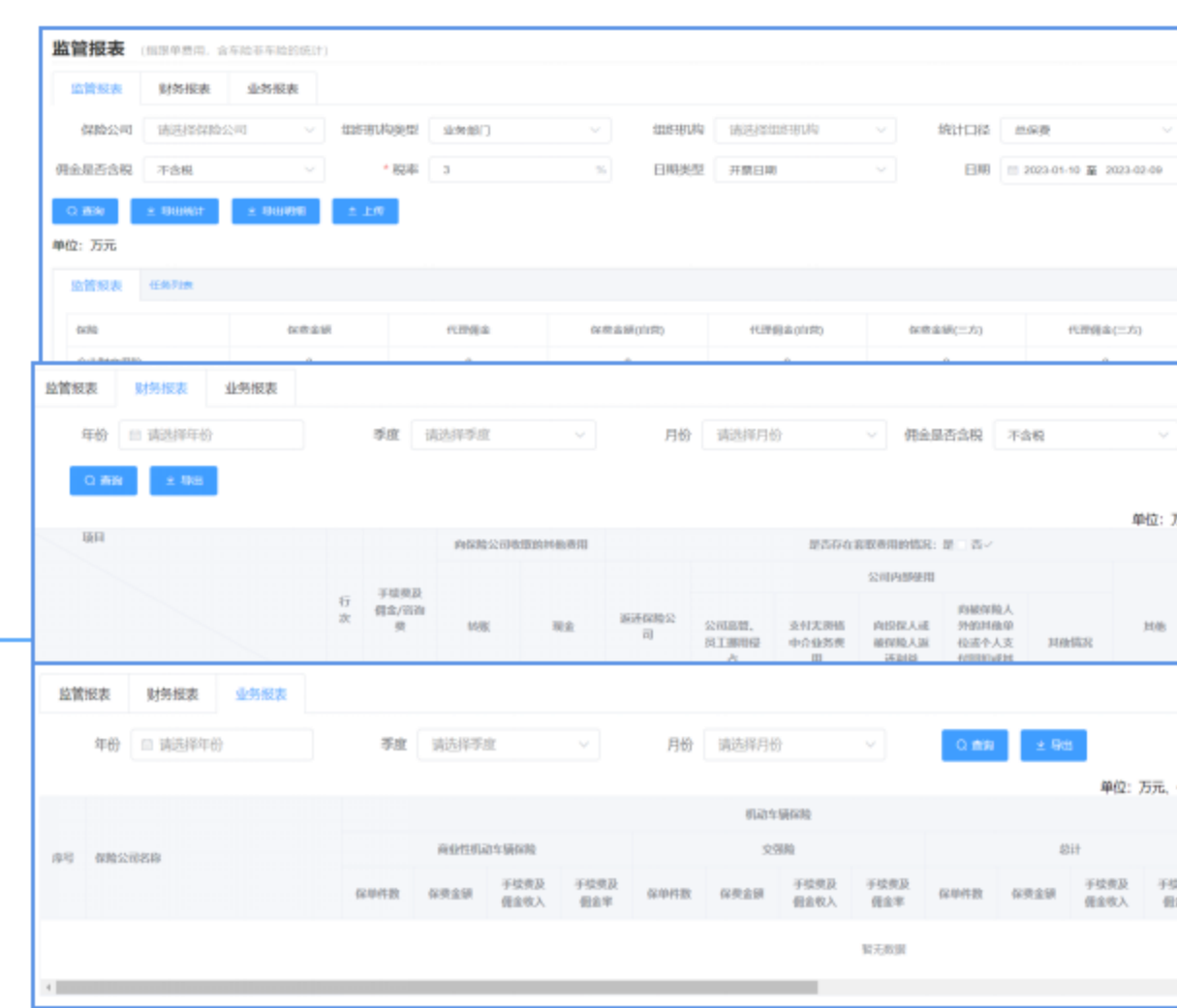
经营数据推送



业务报表分析



行业监管报表



- 支持按角色设置保单查询场景
- 查询条件场景自定义
- 保单数据一键导出

- 微信公众号数据推送
- 日/周/月经营数据推送
- 辅助决策分析

- 多维度数据组合统一展示业务全貌
- 多维权限管控模式
- 支持对指标进行分级分类查看、管理

- 自动生成监管报表数据，包含监管报表、财务报表、业务报表数据
- 支持报表数据导入，同时支持报表数据明细数据的导出

出单系统无缝对接/车险出单后自动落单 多角色查询场景 自定义/定制报表 自定义模板导出 管理层日/周/月数据推送 匹配生成监管报表 主流财务系统对接

在线发佣（蓝鲸平台） 保险行业专属推广引流平台

蓝鲸平台聚合分布在全国各地的推广服务商，为保险从业机构提供一站式业务推广与引流服务，助力机构拓展业务渠道，扩大业务规模；并通过推广订单、账户管理、银企直连、自助打款等功能，实现中介机构下游佣金及推广费用的线上实时结算。

场景一：展业环节



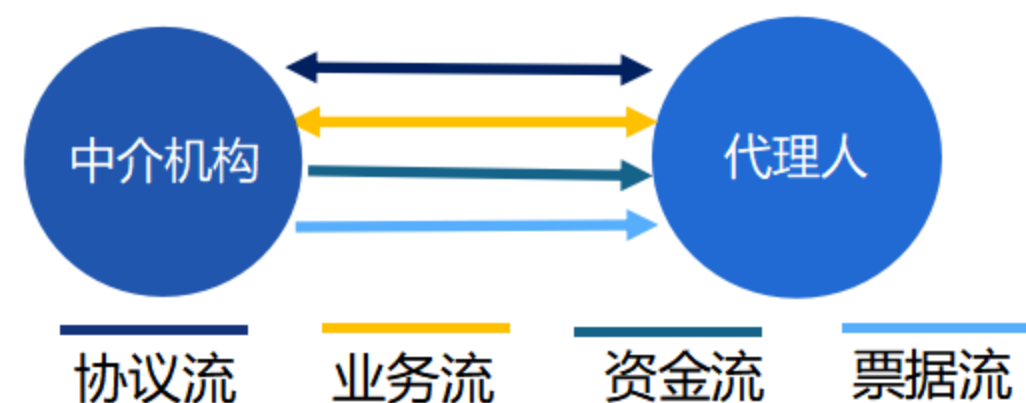
- ① 现实业务场景中，在车主与代理人之间存在大量的推广人，推广人是业务的必须环节；
- ② 中介机构下属网点是其线下渠道营销的交易场所，推广人的广度与深度决定了渠道的业务规模。

场景二：结算环节



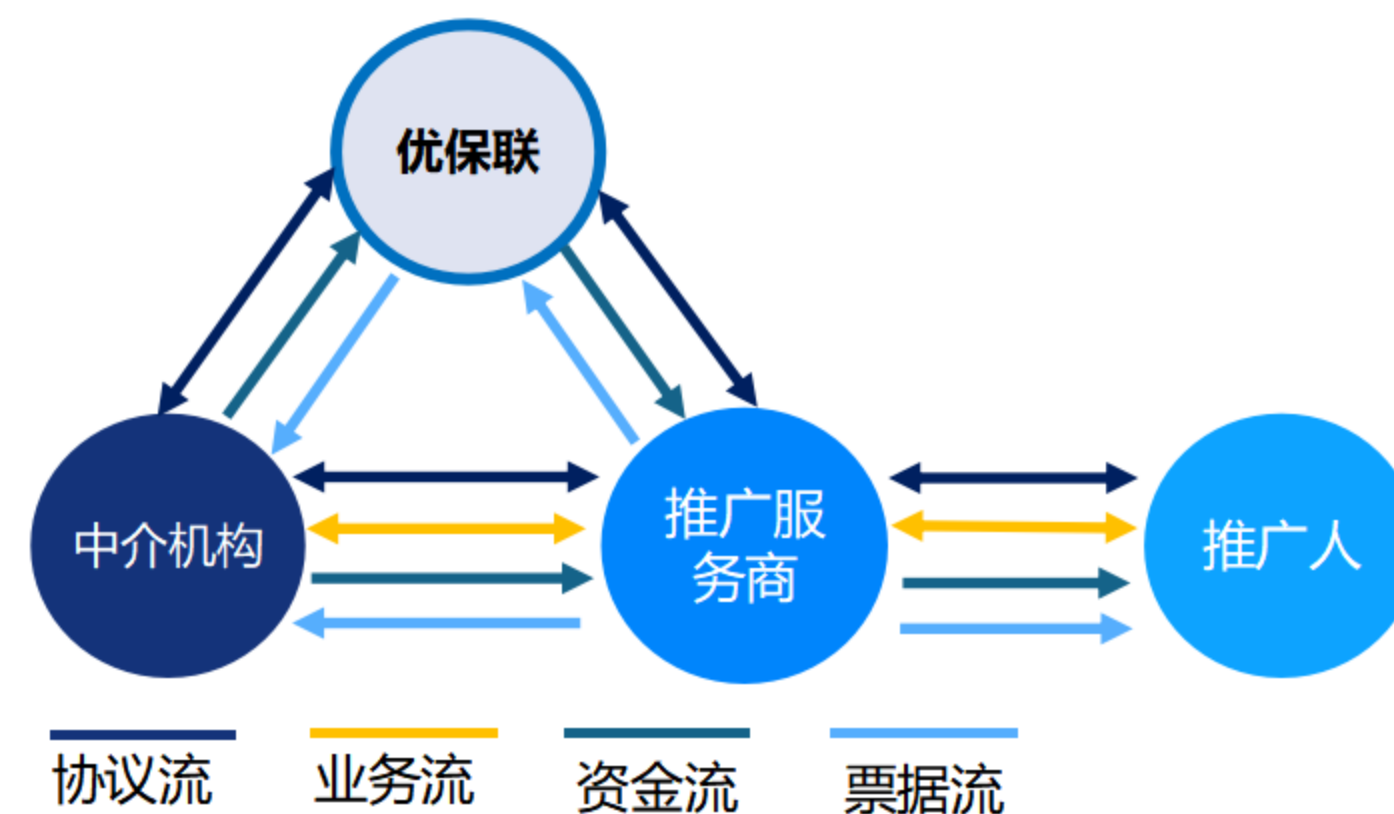
- ① 中介机构无法直接给推广人结算费用，线下处理方式合规性存疑；
- ② 通过代理人结算，成本过高，且容易造成合规问题；
- ③ 保险公司结算周期长，代理人、推广人要求实时结算，中介机构资金压力大。

代理人模式



- ① 核心业务系统与蓝鲸平台互通，直接生成佣金打款单；
- ② 银企直连，免登录财务系统，代理人佣金结算后秒到账。

推广人模式



- ① 四方主体参与，依据业务场景，实现线上自动化；
- ② 对接移动端展业系统、核心业务管理系统，实现人业财全流程闭环；
- ③ 交易透明、四流合一，税务/监管合法合规。

蓝鲸平台 实现中介机构下游佣金及推广费用的线上实时结算

账户管理

自助充值秒到账

实时管理账户资金

自主支付推广服务费

收支明细一目了然

支付体系

银企直连直发代理人

推广订单线上实时支付

订单支付/复核双重验证

业务数据自动匹配

发票管理

推广费用发票在线申请

技术服务费用发票在线申请

开票记录在线查询

发票快递在线追踪

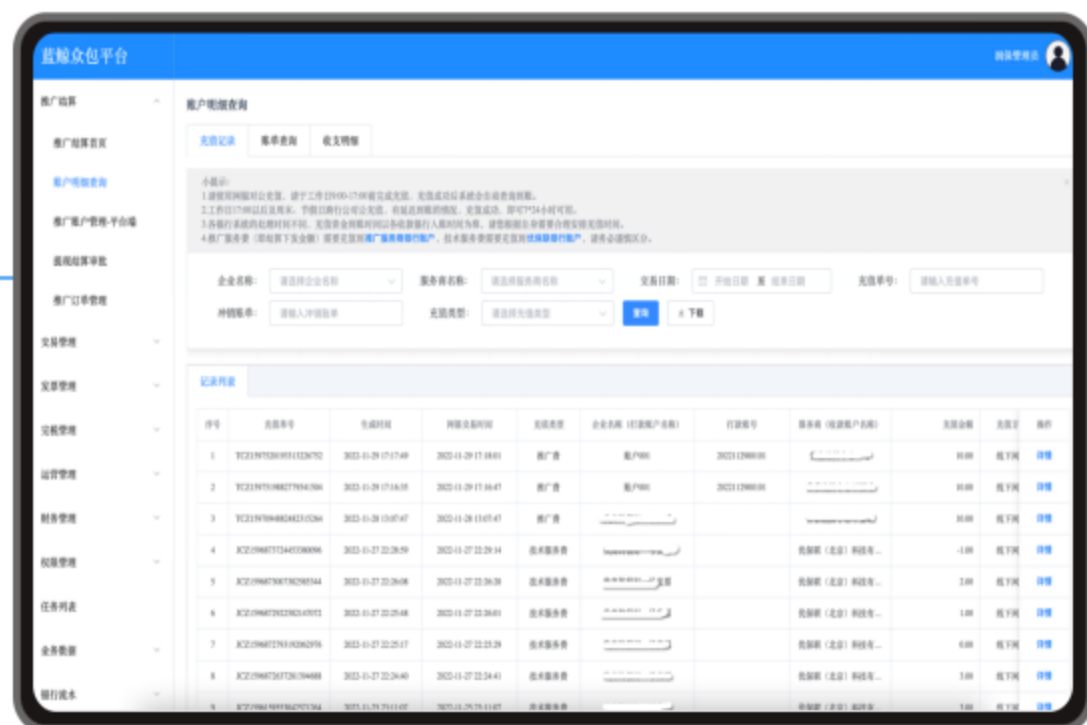
安全体系

推广订单二次支付

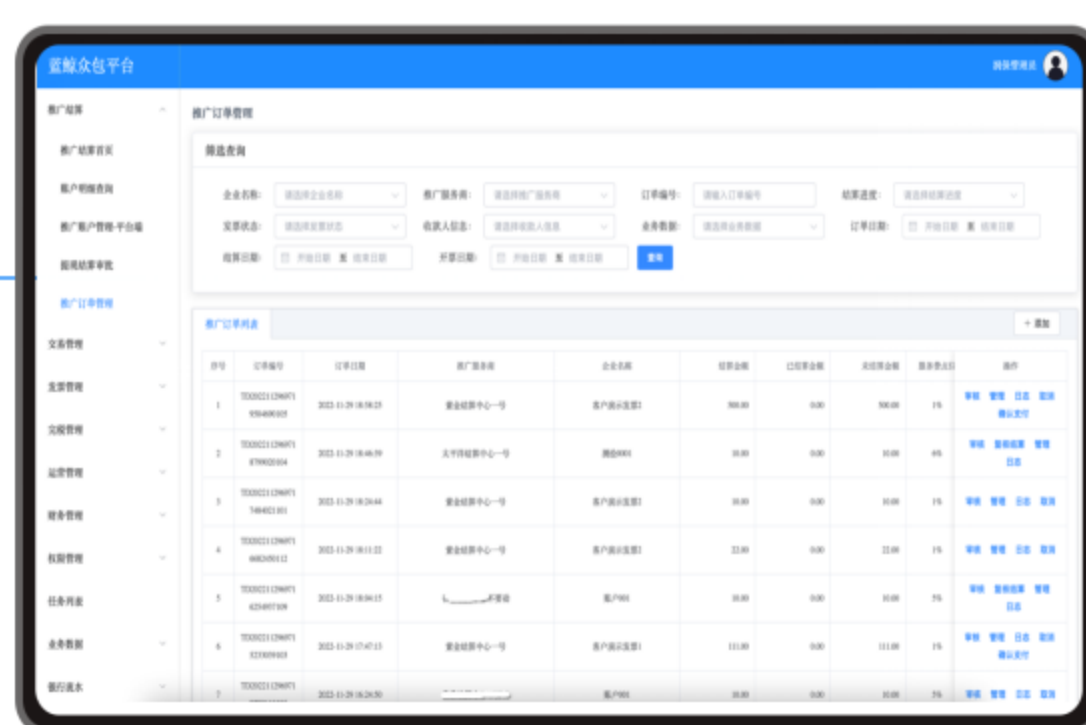
复核结算三方验证码

专属二维码登录

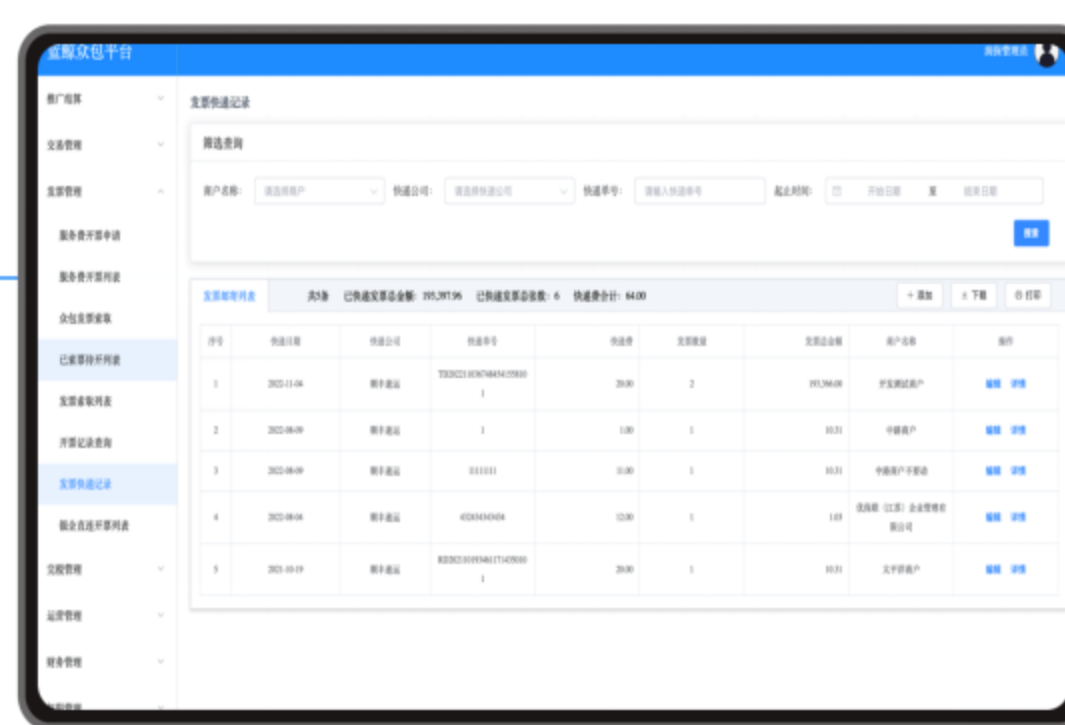
等保三级安全认证



打造蓝鲸平台 账户体系



推广费结算管理 银企直连



推广费用&技术服务费用 发票申请与管理



资金流全程强管控 保障资金安全

优保联服务力 客户成功体系

客户服务流程



客户成功团队



专业服务远超行业指标

满意度 98%
 首次响应时长: 10秒
 平均响应时长: 30秒
 平均会话时长: 10分钟
 在线办结率93%

多场景全方位触达

Web端/APP/PC客户端
 微信好友
 公众号
 一对一客户社群

全天候响应机制

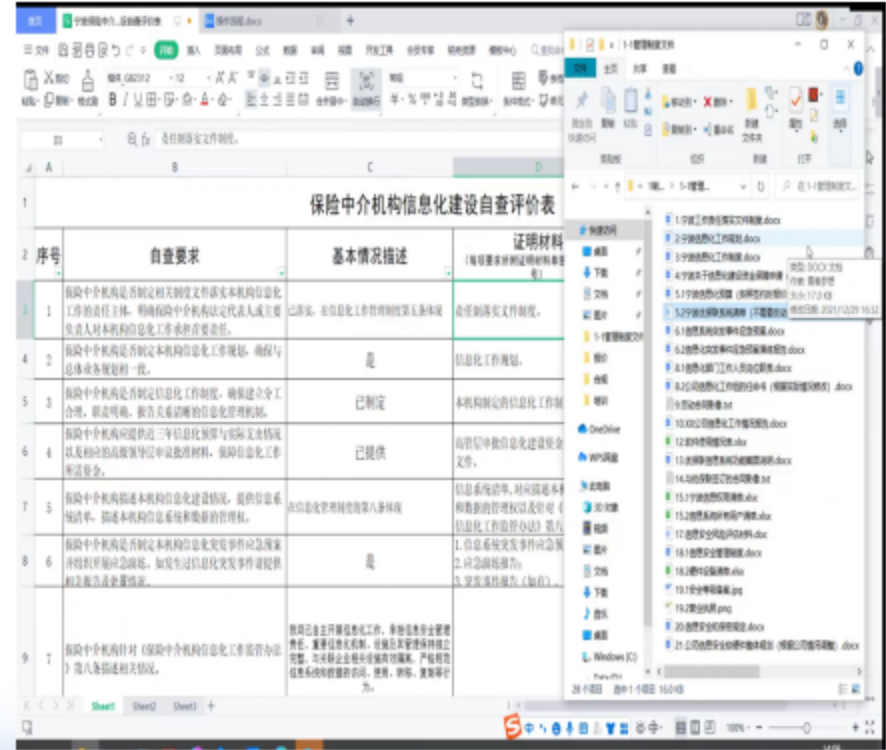
7*24小时电话服务
 7*12小时在线网络服务

优保联服务力 保险中介信息化建设合规服务体系

河南	<ul style="list-style-type: none"> 附件1: 保险中介许可证换发申请表 (专业中介机构) 附件2: XX保险专业中介机构换届自评表 附件3: 保险中介许可证变更事项备案表 (专业中介机构) 红头正文豫银保监办便函 [2021] 629号 	宁波	宁波保险中介机构信息化建设自查评价表	更多 ...
湖北	<ul style="list-style-type: none"> 保险中介机构信息化建设审查表 附件2: 2021年保险中介机构自律自查表 	宁夏	宁夏保险中介机构信息化工作自查自评表	
安徽	附件: 保险中介机构信息化工作验收评估表-安徽	山东	<ul style="list-style-type: none"> 00附件: 保险中介机构信息化工作现场验收表(1) @山东保险专业中介机构自律巡查情况登记表(1) 	
四川	<ul style="list-style-type: none"> 附2: 兼业代理机构信息化建设情况验收表 附件3: 中介机构信息化建设检查验收表 	山西	附件: 保险中介机构信息化工作评估指导清单	
		浙江	<ul style="list-style-type: none"> 附件1: 保险专业中介机构业务管理系统基本功能要点(1) 附件2: 验收评估表 	

- 1、《信息化工作情况报告》
- 2、《信息化工作规划》
- 3、《信息化预算》
- 4、《信息化管理制度》
- 5、《信息化突发事件应急处置报告》
- 6、《系统回退和应急处置方案》
- 7、《信息化培训制度》
- 8、《个人信息保护制度》
- 9、《信息安全与保密协议》
- 10、《分支机构信息化督促记录》
- 11、《信息化(安全保密合规)培训签到表》
- 12、《信息化突发事件演练记录表》
- 13、《信息安全管理与操作规程》
- 14、《信息化突发事件应急预案》
- 15、《云服务提供商风险管理制度》
- 16、《终端设备管理制度》
- 17、《优保联采购合同》
- 18、《保交所保险中介服务平台参与人服务协议》
- 19、《保险代理公司客户告知书》
- 20、《办公操作系统采购合同》
- 21、《防病毒软件采购合同》
- 22、《财务系统采购合同》
- 23、《办公软件采购合同》
- 24、《定级报告填写参考》
- 25、《信息系统申报表》
- 26、《信息系统安全等级保护备案表》
- 27、《预提交材料》
- 28、《信息化培训课件》
- 29、《信息化保密培训课件》
- 30、《培训视频录像》
- 31、《信息化安全培训课件》
- 32、《培训签到表》
- 33、《优保联等保三级备案证明》
- 34、《保险中介机构域名证书》
- 35、《优保联软件著作权证书》
- 36、《保险中介公司等备案证明》
- 37、《分支机构信息岗位负责人从业资质证明》
- 38、《网络安全负责人从业资质证明》
- 39、《保险机构域名ICP备案证书》
- 40、《财务软件相关资质证明》
- 41、《优保联等保三级测评报告首页》
- 42、《优保联营业执照》
- 43、《财务软件等备案证明》
- 44、《首席信息官从业资质证明》
- 45、《定期安全巡检记录》
- 46、《定期数据恢复验证记录》
- 47、《首席信息官任命书》
- 48、《网络安全负责人任命书》
- 49、《分支机构信息岗位负责人任命书》
- 50、《.....》

优保联客户成功团队针对各区域信息化验收差异，汇总全国各省信息化合规工具包，满足各地建设制度需求



线下集中培训讲座&验收现场支持；线上论坛、集中培训、自助式学习、一对一属地化指导

Forum of insurance intermediary industry
优保联 & 保险中介行业论坛

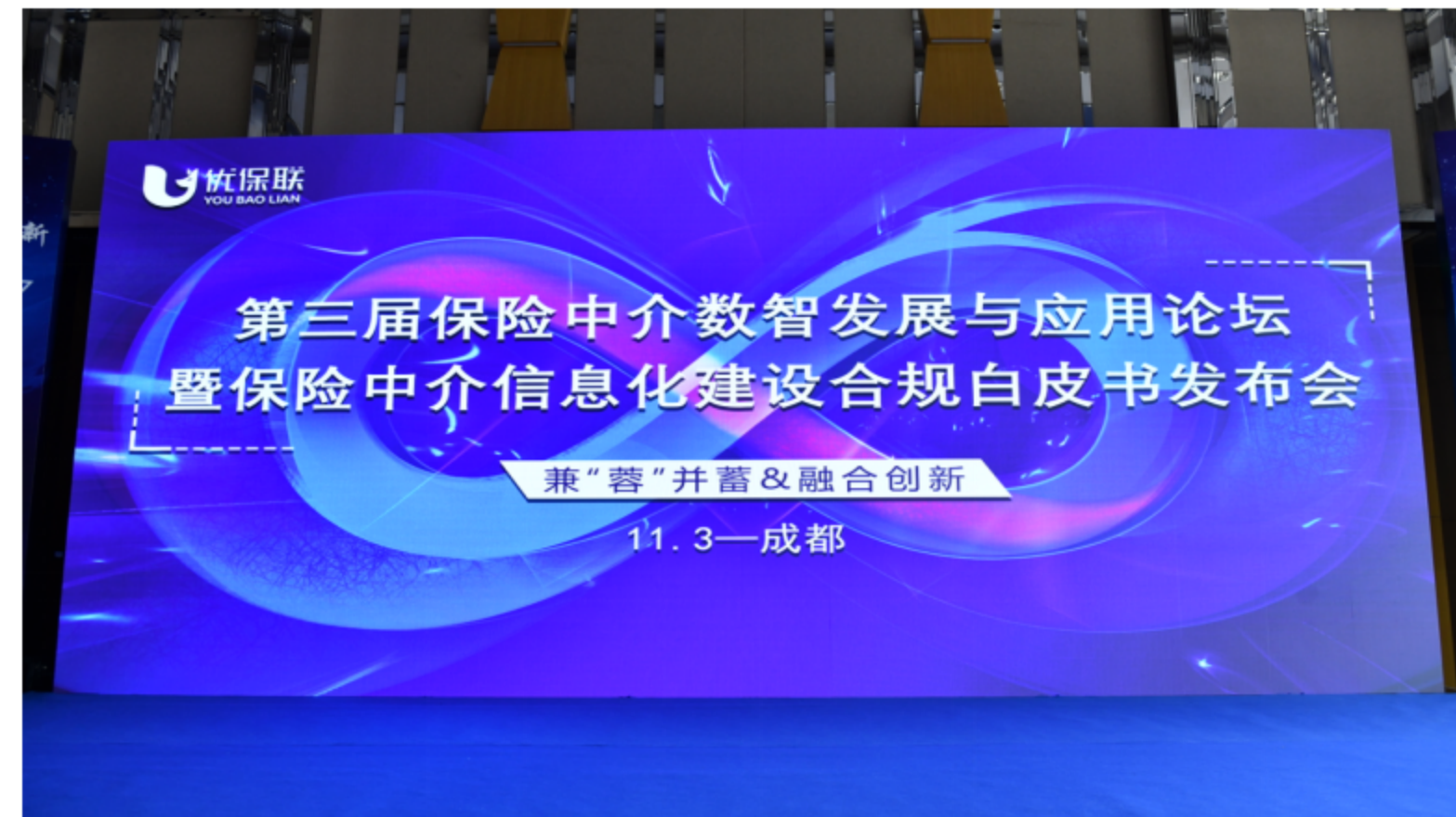
与20+协会联合举办信息化论坛，助力行业发展



2020 浙江【乌镇】
优保联举办《第一届保险中介数智发展与应用论坛》



2021 北京【北大】
优保联举办《第二届保险中介数智发展与应用论坛》



2022 四川【成都】
优保联举办《第三届保险中介数智发展与应用论坛》



上海同业公会举办“上海保险思享汇”



河南省举办“保险中介信息化合规培训讲座”

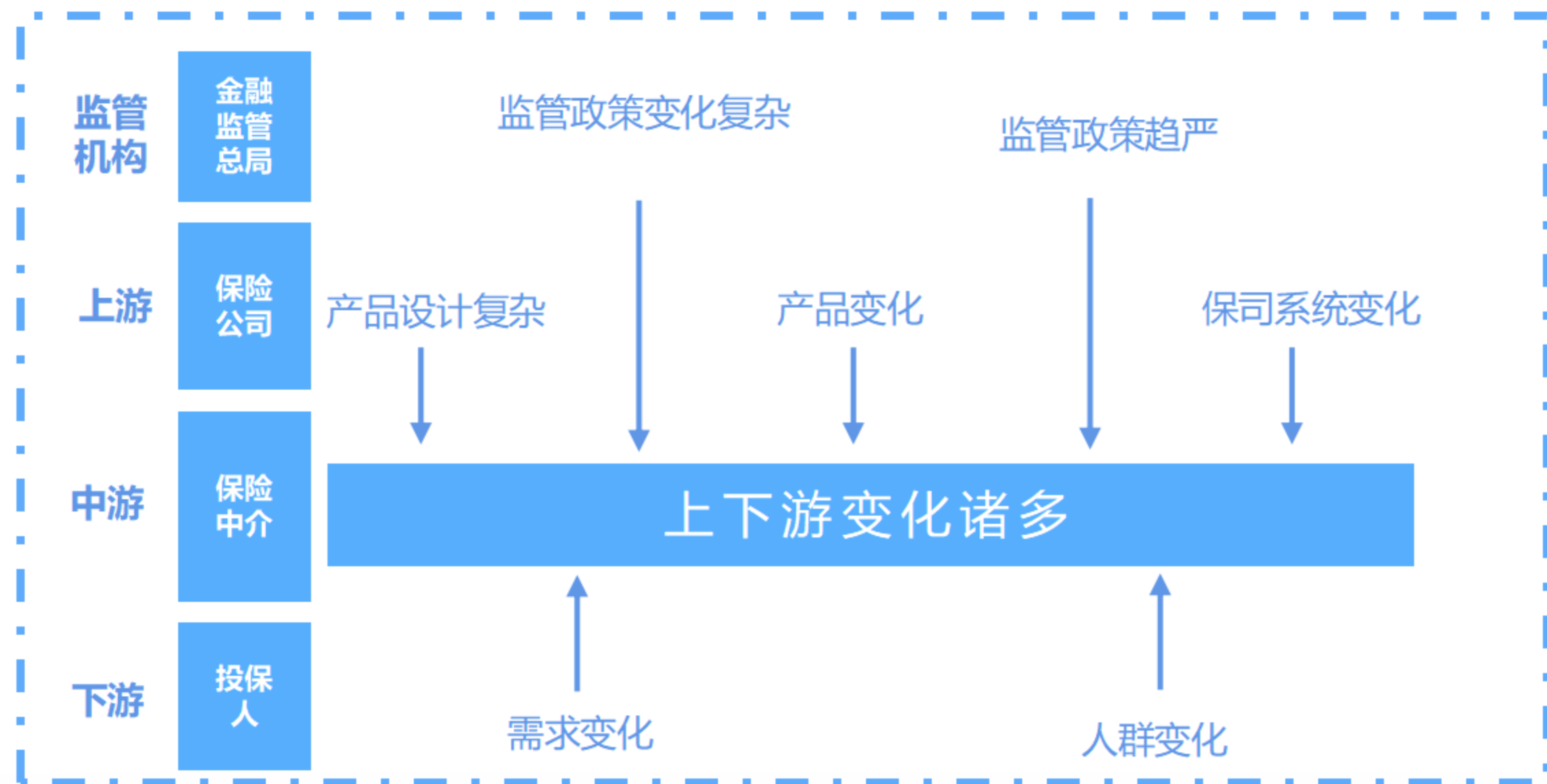


四川行协举办保险中介交流会

已参与&联合举办45+场（20多省市）保险中介信息化建设交流会，助力3000+保险中介信息化建设

R&D capabilities

优保联研发力 勇于挑战的产研团队和持续升级迭代的能力



2020.09.19 车险综改 所有保司对系统进行了更新, 专门成立了30人特战小组, 让客户无感知过渡了新的车险改革。



2021.12.14 《中国保险行业协会新能源汽车商业保险专属条款(试行)》后, 优保联研发团队第一时间成立新能源特战小组, 于12月27日正式上线, 优保联系统完全支持此类业务。

产研团队人数70+
保险行业经验平均5年以上

1次/周
常规迭代频率
2次/周
紧急运维频率
1000+
产品累计迭代次数
99.99%
系统稳定性

客户案例：河北某保险代理有限公司

- ◇ 专业代理牌照
- ◇ 主营车险业务，以渠道经营为主
- ◇ 22年保费接近三个亿，22年单量10万+

核心需求

- 对渠道进行线上化管理，支持对渠道增删改查；渠道政策线上化管理维护；
- 目前报价出单需要保司平台登录，账号密码管控混乱，报价出单效率很低；
- 代理人佣金结算周期长、效率低，影响渠道方出单利益；
- 在线出单-保单管理-政策管理-财务结算-报表等业务全流程无法实现闭环；内勤人员录入保单、手工台账易出错，保单数据维护难。

解决方案

- 渠道通系统管理端进行渠道管理，政策管理，支持快速渠道增删改查；
- 优速通保司直连对接，支持系统内直连出单、一键续保、批量报价出单。支持代理人移动展业；
- 支持代理人报价即知佣金，出单即提佣金，提现即刻到账，结算周期缩短80%，大幅提升代理人展业积极性；
- 车险云核心业务系统，支持自动化录单/算费/对账/结算，准确率高，实现车险业务全流程闭环。

系统呈现



渠道出单效率提升95%

大幅提升出单内勤工作效率

机构车险业务同比增长35.5%

客户案例：河南某保险代理公司

- ◇ 省级专业牌照 30+ 营业部
- ◇ 年保费规模2亿
- ◇ 集中式电销团队

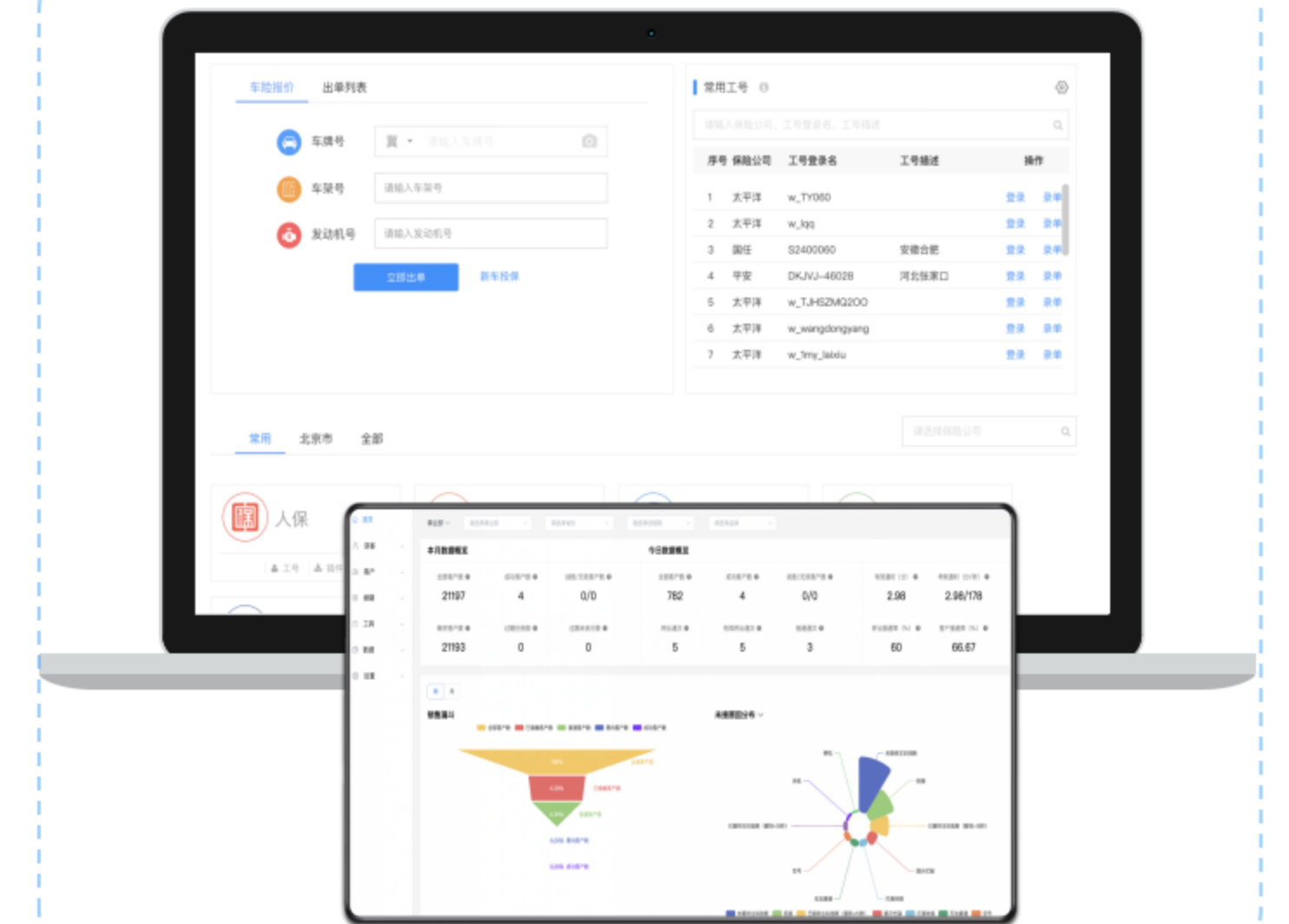
核心需求

- 客户数据来源散乱差，数据质量参差不齐，缺乏线上化、数字化有效管理，电销团队人效低，过程把控缺乏抓手，电销业务进展缓慢；
- 在线出单-保单管理-政策管理-财务结算-报表等业务全流程无法实现闭环；
- 希望线上化解决从出单到财务结算、发佣的一系列动作。

解决方案

- 客户通客户跟进智能专属工作台，多场景客户集约化管理，报价、外呼、数据报表、续保提醒，大幅度提升电销坐席工作效率；
- 优速通保司直连对接，实现APP/PC端快速报价、自动落单、匹配政策佣金、展业通移动端发起结算、在优保联内实现全流程出单结佣；
- 通过车险云系统发放系统账号快速拓客，告别传统的业务表格台账，线上化使用系统，缩短了财务结算周期。

系统呈现



Partner company

优保联部分合作伙伴 与3000+ 保险中介机构建立合作关系

保险公司

					100+

专业经代

				1000+

兼业代理

					2000+

五大优势

- ① **更专业**：解决方案主要包括车险业务开展必须必要的“四大体系”，即保司对接、营销体系、管理体系、合规体系，实现与80+保司系统一站式对接、代理人展业/渠道分销/直客营销全流程一体化，自动化录单/算费/对账/结算/在线发佣、人业财一体化融合式管理；
- ② **更成熟**：7年专注于保险中介行业，产品方案持续迭代1000+次，携手20多省协会，承建全国保险中介数据交互平台，参与保交所专业中介交易平台建设；合作100+保司、合作付费保险中介机构3000+，平台承载保费规模超2000亿；市场份额持续增长，业内遥遥领先；
- ③ **更合规**：系统符合各省监管属地差异化验收标准，助力全国所有省份客户信息化系统验收通过率达100%；业内首创“交付即合规”的一站式服务，汇总各省信息化验收工具包，各区域属地信息化顾问全流程指导；
- ④ **更安全**：健全的信息安全措施，等保三级系统评分85+基础上，高标准满足《保险中介科技服务商安全公约》；不持牌、无保险中介业务背景；
- ⑤ **更省心**：优保联拥有成熟的客户成功体系和客户成功团队，人员规模和服务经验为业内顶级；产研团队人数常年70+，保险行业平均经验5年以上。

两大承诺

- ① 系统符合各省信息化验收标准，如因系统原因验收不通过，按系统费用10倍赔付。
- ② 不持牌，不从事保险中介业务。公司承诺如有持牌，按系统费用10倍赔付。



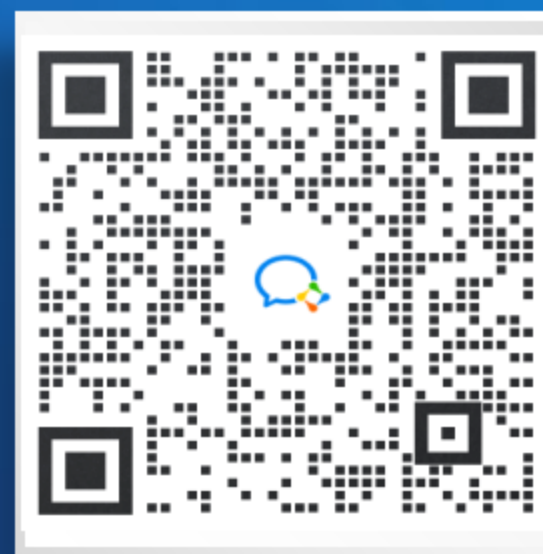
建议与投诉

携手并进 共创未来

专注科技创新 让保险更简单



优保联官微



信息化顾问