

# 易保车商云平台

国内专业的针对车商经代的一站式保险服务平台

平台支持车险、非车险、意健险和寿险产品的端到端全流程管理

易保网络技术（上海）有限公司  
eBaoTech Corporation



021 6140 7777



[www.ebaotech.com/cn](http://www.ebaotech.com/cn)



135 0179 9056 韦女士

159 0514 6751 王先生



# 专业的车商中介云平台

易保打造针对汽车生产企业、经销商、金融服务企业的一站式保险服务平台。平台采用接口方式直连保险公司的出单系统，安全稳定，可靠性高，并可以与各企业现有管理系统相结合，共同助力汽车生产和经销企业打造自有保险品牌 and 客户服务体系，为终端用户提供保险购买、维修保养、出险理赔一站式的保险服务，提升客户黏性，增强企业品牌影响力。

## 车商云价值

- 开户即用：**  
便捷易用、安全省心的一体化平台，支持 PC 端和移动端灵活部署，可与现有内部管理系统互补
- 建立以客户为中心的统一平台：**  
涵盖保险全流程，一站式支持多家保险公司的保险产品销售
- 实现跨产品线和服务的打包，灵活开展营销活动：**  
支持跨产品线打包组合销售，并可叠加经销商或整车厂的特色服务包
- 显著提升续保率：**  
简单几步操作轻松实现客户招揽和续保流程管理，可以帮助企业大幅提升续保率
- 满足中介信息化合规要求：**  
通过三级等保认证，支持与保险公司，监管机构数据互联
- 改善客户服务，增强客户粘性：**  
提供客户理赔状态跟踪、理赔、修车一站式服务，全面提升客户服务品质

## 车商云现状

- 功能全覆盖：**在线出单、续保营销、在线外呼、摄像头进店提醒、理赔及送返修、自营服务管理、智能对帐、结算管理、员工管理、状态监控、运营报表
- 产品全覆盖：**车险、非车险、意健险、定期寿险，自营及其第三方精品或服务
- 已对接的保险公司：**人保、平安、太保、国寿财、中华联合、大地、阳光、太平、安盛天平、天安、华安、富德、都邦、北部湾、众诚等 26 家财险公司 (持续更新中.....)
- 区域全覆盖：**广东、四川、江苏、河南、河北、北京、上海、深圳、天津、甘肃、内蒙古、海南、云南等全国 31 个省市以及多个保监平台单列市的 **5000 多家 4S 店**投入使用
- 合作客户：**吉利、江铃福特、广汇、利星行、永达、大昌行、远方、顺骋 (持续更新中.....)



图1：首页保单保费出单城市分布展示面板界面

| 保险公司  | 总单数   | 总保费(元)   | 保费占比   | 新保      |         |          |         | 续保      |         |          |         |
|-------|-------|----------|--------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|----------|---------|
|       |       |          |        | 新保单数(单) | 新保保费(元) | 续保ASP    | 续保占比    | 续保单数(单) | 续保保费(元) | 续保ASP    |         |
| 合计    | 2265  | 15200.00 | 100.0% | 1188    | 1288.00 | 1087.00  | 127.00  | 1078    | 3912.00 | 3635.00  | 3364.00 |
| 中国人保  | 62418 | 33735.82 | 25.0%  | 2066    | 2500    | 22248.39 | 4130.02 | 29452   | 2523    | 11465.43 | 3524.29 |
| 中国平安  | 54628 | 26011.83 | 24.1%  | 2803    | 2929    | 18886.40 | 4035.83 | 26608   | 3636    | 4123.43  | 3183.88 |
| 太平洋   | 43008 | 18019.53 | 13.8%  | 1070    | 775     | 5973.19  | 4945.83 | 32339   | 2063    | 13043.34 | 2561.47 |
| 富德保险  | 31637 | 14000.00 | 12.2%  | 2144    | 2057    | 11252.85 | 5221.75 | 12006   | 1743    | 3073.35  | 2580.89 |
| 太平财险  | 27100 | 9308.01  | 6.1%   | 7438    | 994     | 4901.82  | 4987.87 | 13582   | 1733    | 4498.99  | 2952.27 |
| 中华财险  | 19836 | 8964.57  | 7.7%   | 1073    | 821     | 6168.81  | 4495.79 | 8078    | 1035    | 2465.77  | 2718.61 |
| 国寿财险  | 6127  | 2887.79  | 2.0%   | 2788    | 112     | 1816.81  | 8793.39 | 3028    | 946     | 1121.72  | 3788.10 |
| 北部湾财险 | 3452  | 1345.01  | 1.2%   | 2582    | 71      | 1151.83  | 3751.81 | 868     | 150     | 183.38   | 1478.28 |
| 大地财险  | 1781  | 618.39   | 0.5%   | 458     | 28      | 245.98   | 5946.18 | 1361    | 457     | 373.34   | 2583.04 |
| 天安财险  | 1228  | 882.89   | 0.6%   | 728     | 9       | 477.84   | 5812.13 | 524     | 81      | 175.85   | 3254.88 |
| 华安财险  | 446   | 141.23   | 0.1%   | 234     | 73      | 111.81   | 2794.27 | 152     | 85      | 28.72    | 2277.94 |
| 阳光财险  | 267   | 88.81    | 0.1%   | 21      | 2       | 14.26    | 8598.39 | 248     | 19      | 72.35    | 2385.67 |
| 华泰    | 126   | 37.87    | 0.0%   | 4       | 2       | 0.50     | 1079.81 | 122     | 10      | 37.17    | 2507.11 |
| 都邦财险  | 96    | 24.40    | 0.0%   | 11      | 4       | 5.72     | 4813.81 | 65      | 50      | 18.87    | 2413.07 |

图2：按保险公司维度保单保费数据展示面板界面

## 平台亮点

### 高效快速的在线报价与实时出单

- 支持多家保险公司在线报价，灵活切换，对比报价
- 跨保险公司、跨产寿产品的打包与组合销售，以及维修保养服务包叠加等促销活动
- 支持移动端、PC 端在线报价和实时出单，不受时间和空间限制



图3：移动端展业工具首页样例界面

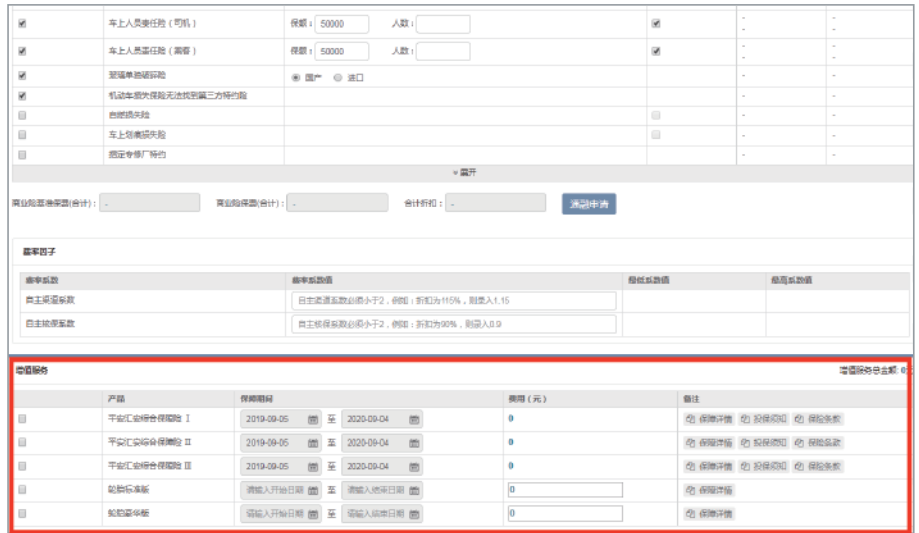


图4：车+非车叠加销售信息界面

### 智能及时的续保跟进与在线呼叫

- 摄像头自动识别车牌号码，系统进行进店提醒
- 自定义续保客户跟进规则，到期客户自动提醒，逾期末跟进自动监控预警
- 自定义客户续保提醒短信，对车辆进行保险、保养、年审、生日等提醒
- 支持录音盒子及在线云呼等多种方式进行电销呼出，完善续保管理和跟进服务



图5：移动端展业续保跟进界面

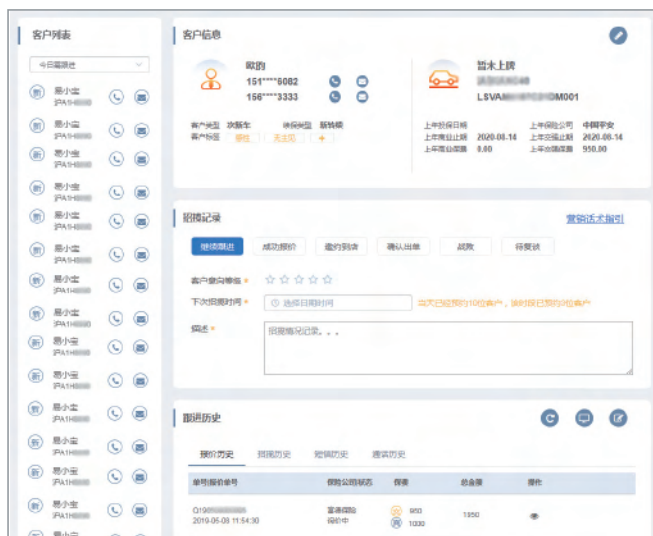


图6：续保营销跟进 PC 端界面

## 快速灵活的自营增值服务管理

- 灵活配置多种主机厂及经销商的自营类增值服务
- 总部层级管理服务大类的成本和指导价，店面机构层级自定义组合服务包和售卖价
- 支持与车险叠加销售或单独售卖，支持在线支付与合同打印
- 支持延保等自营类理赔服务的自店管理



图7：自营服务叠加销售界面

## 完整全面的理赔及送返修管控

- 接修易小宝® APP 及时获取送返修线索，并自动弹屏提醒
- 自动获取与手动新增外拓线索并存，支持移动端在线跟进与 PC 端全程监控体系
- 支持部分保险公司理赔关键信息的查询与内部赔案审核流程管控



图8：接修易小宝跟进界面



图9：理赔关键信息查询界面

## 多种费用类型的灵活配置与自动对账

- 支持佣金、手续费、服务费等多种费用类型的灵活配置
- 支持自动计算跟单费用，对账差异提示，灵活平账
- 支持保险公司、中介机构、经销商和业务人员多方业务费用的自动对账

### 协议信息

|   |   |   |                                       |
|---|---|---|---------------------------------------|
| 协议名称<br><input type="text" value="大盛中平联合车险协议, 车险协议, 车险协议"/> | 协议代码<br><input type="text" value="车险协议, 车险协议, 车险协议"/> | 外部协议号<br><input type="text" value="请输入协议号"/>    | 合作经纪公司<br><input type="text"/>        |
| 合作保险公司<br><input type="text" value="中华联合车险 / 中华人保"/>        | 开始日期<br><input type="text" value="2019-01-01"/>       | 结束日期<br><input type="text" value="2019-12-31"/> | 状态<br><input type="text" value="有效"/> |

---

### 车险协议列表 +

| 名称               | 费用类型 | 计算方式 | 新保  |     | 续保 |      | 转保 |    | 联单第一联 |    | 联单其他联 |    |    |    |   |    |    |   |
|------------------|------|------|-----|-----|----|------|----|----|-------|----|-------|----|----|----|---|----|----|---|
|                  |      |      | 含税  | 不含税 | 比例 | 金额   | 比例 | 金额 | 比例    | 金额 | 比例    | 金额 | 比例 | 金额 |   |    |    |   |
| 车险->商业险->中华联合商业险 | 手续费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 | 27 % | 比例 | 金额 | 23 %  | 比例 | 金额    | 0  | 比例 | 金额 | 0 | 比例 | 金额 | 0 |
| 车险->交强险          | 手续费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 | 4 %  | 比例 | 金额 | 4 %   | 比例 | 金额    | 0  | 比例 | 金额 | 0 | 比例 | 金额 | 0 |
| 车险->商业险->中华联合商业险 | 出单费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |
| 车险->商业险->中华联合商业险 | 服务费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |
| 车险->商业险->中华联合商业险 | 工时费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |
| 车险->交强险          | 出单费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |
| 车险->交强险          | 服务费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |
| 车险->交强险          | 工时费  | 含税   | 不含税 | 比例  | 金额 |      | 比例 | 金额 |       | 比例 | 金额    |    | 比例 | 金额 |   | 比例 | 金额 |   |

图10：费用政策配置界面

## 多种结算方式全面覆盖

- 支持保险公司、中介机构、经销商和业务员的上下游结算
- 支持本期强平、部分强平、部分转下期处理多种结算模式
- 支持开票与收付款管理，可对接财务系统

对账单基本信息 (核算中) 对账单号: DEMO机构 保险公司: 中国平安 对账单号: D2109180000000002 对账时间: 2020-09-01至2020-09-30

| 产品类型 | 含税保费     | 不含税保费    | 费用笔数 | 费用合计 (元) |
|------|----------|----------|------|----------|
| 商业险  | 22770.41 | 21481.52 | 5    | 3614.57  |
| 交强险  | 7400.00  | 7189.81  | 8    | 304.00   |
| 合计   | 30370.41 | 28671.33 | 13   | 3918.57  |

对账明细 (合计13笔费用; 13笔金额匹配; 0笔金额不匹配; 0笔在云平台找不到对应保单; 0笔保险公司未提供)

| 保单号                  | 批单号 | 被保险人 | 产品  | 含税保费(元) | 手续费金额(含税值税) | 已结金额 | 未结金额   | 是否匹配 | 不匹配原因 |
|----------------------|-----|------|-----|---------|-------------|------|--------|------|-------|
| 13010101010101010101 |     | 张三   | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 李四   | 商业险 | 4997.54 | 704.63      | 0.00 | 704.63 | 平衡匹配 |       |
| 13010101010101010101 |     | 王五   | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 赵六   | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 孙七   | 商业险 | 4997.54 | 704.63      | 0.00 | 704.63 | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 周八   | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 吴九   | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 郑十   | 商业险 | 4997.54 | 704.63      | 0.00 | 704.63 | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 冯十一  | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 陈十二  | 交强险 | 950.00  | 38.00       | 0.00 | 38.00  | 匹配   |       |
| 13010101010101010101 |     | 褚十三  | 商业险 | 4997.54 | 704.63      | 0.00 | 704.63 | 匹配   |       |

显示第1到第2页记录, 总共13条记录每页显示 10 条记录

对账明细下载 返回

图11：对账结算界面

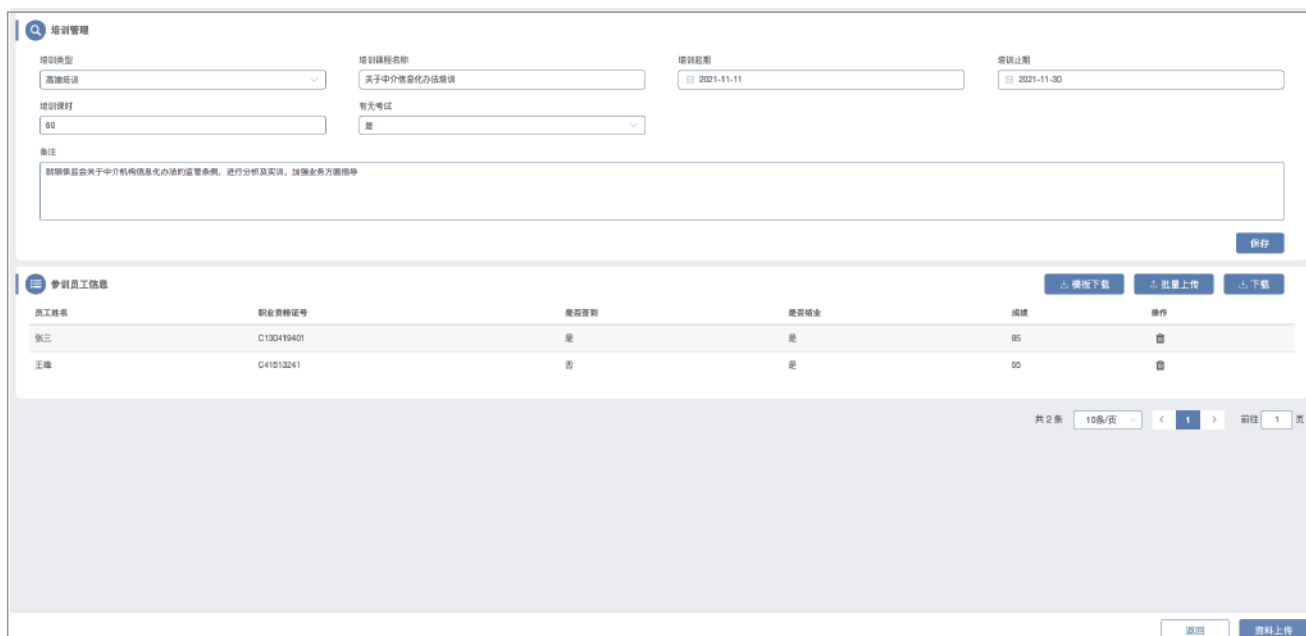
## 全方位的员工管理满足监管要求

- 支持员工基本信息、入职离职、用工合同管理等
- 支持员工薪酬绩效管理
- 支持员工培训管理



The interface displays a form for employee information. On the left is a sidebar with categories: 基本信息 (Basic Information), 薪酬明细 (Salary Details), 证件资料 (Document Information), 执业资格 (Professional Qualification), 关联用户 (Associated Users), and 培训信息 (Training Information). The main area contains two columns of input fields. The first column includes: 所属机构类型 (所属机构类型: 专业代理), 员工编号 (员工编号: LH0001), 员工部门 (员工部门: 销售部), 员工状态 (员工状态: 在职), 入职时间 (入职时间: 2021-10-31), 证件类型 (证件类型: 身份证), 性别 (性别: 男), 职务 (职务: 业务员), 移动电话 (移动电话: 13800000002), 住址 (住址: 请输入), 民族 (民族: 汉族), 文化程度 (文化程度: 本科), and 开户行 (开户行: 请输入). The second column includes: 所属机构名称 (所属机构名称: 经代公司 / 宣海经代 / 宣海经代支分), 员工姓名 (员工姓名: 张三), 关系上属 (关系上属: 请选择), 离职时间 (离职时间: 请选择), 证件号码 (证件号码: 13800000000000000000), 出生日期 (出生日期: 1990-03-06), 职级 (职级: 一级), 固定电话 (固定电话: 请输入), 政治面貌 (政治面貌: 群众), 毕业院校 (毕业院校: 请输入), and 银行卡号 (银行卡号: 请输入). A profile picture of a man in a suit is shown on the right. At the bottom right are buttons for 保存 (Save) and 返回 (Return).

图12: 员工信息查询界面



The interface shows a training management section. At the top, there are search filters: 培训类型 (培训类型: 高级培训), 培训课程名称 (培训课程名称: 关于中介信息化办法培训), 培训日期 (培训日期: 2021-11-11), and 培训止期 (培训止期: 2021-11-30). Below these are fields for 培训课时 (培训课时: 60) and 有无考试 (有无考试: 是). A 备注 (Remarks) field contains the text: 请银保监会关于中介机构信息化办法的监管条例, 进行分析及培训, 加强业务方理解等. A 保存 (Save) button is at the bottom right. Below the form is a table titled 参训员工信息 (Trainee Information). The table has columns: 员工姓名 (Employee Name), 职业资格编号 (Professional Qualification Number), 是否签到 (Signed), 是否结束 (Completed), 成绩 (Score), and 操作 (Action). The table contains two rows: 张三 (Zhang San) with ID C130410401, signed and completed, score 85; and 王迪 (Wang Di) with ID C41013261, signed and completed, score 00. At the bottom right of the table are buttons for 批量下载 (Batch Download), 批量上传 (Batch Upload), and 下载 (Download). A pagination bar shows 共 2 条 (Total 2 items), 10 条/页 (10 items/page), and 前往 1 页 (Go to page 1). At the very bottom right are buttons for 返回 (Return) and 资料上传 (Upload Materials).

图13: 培训信息维护界面



## 多层级的运营管理及统计分析

- 支持多层次多品牌条线的统计视图与清单报表
- 支持报表表头参数的灵活配置与展示
- 支持不同险种业务明细等监管报表

品牌维度车险保费汇总

昨日 当月 上月 当年

| 品牌    | 总台次    | 总保费(万)    | 保费占比   | 新保     |         |          |         | 续保     |         |          |         |
|-------|--------|-----------|--------|--------|---------|----------|---------|--------|---------|----------|---------|
|       |        |           |        | 新保总台次  | 新保单交强台次 | 新保总保费(万) | 新保ASP   | 续保总台次  | 续保单交强台次 | 续保总保费(万) | 续保ASP   |
| 合计    | 240208 | 110221.89 | 100.0% | 110209 | 11486   | 72006.82 | 6417.82 | 107299 | 10428   | 42794.07 | 2590.28 |
| 上海大众  | 4457   | 2278.66   | 2.1%   | 2268   | 209     | 60.48    | 45.93   | 2789   | 269     | 18.18    | 13.07   |
| 通用别克  | 2197   | 707.75    | 6.4%   | 2091   | 745     | 52.04    | 52.70   | 2106   | 287     | 18.71    | 14.11   |
| 一汽大众  | 1871   | 638.34    | 5.8%   | 1707   | 155     | 74.18    | 52.18   | 1864   | 273     | 16.16    | 11.51   |
| 北京现代  | 1774   | 479.17    | 4.4%   | 1706   | 288     | 13.79    | 20.44   | 1868   | 740     | 77.38    | 45.12   |
| 东风本田  | 1521   | 572.11    | 5.2%   | 138    | 141     | 28.75    | 10.92   | 183    | 248     | 163.36   | 48.09   |
| 奥迪    | 1278   | 638.89    | 5.8%   | 121    | 38      | 27.89    | 57.41   | 107    | 116     | 11.00    | 22.65   |
| 东风日产  | 1256   | 606.68    | 5.5%   | 117    | 200     | 29.59    | 14.18   | 139    | 239     | 77.09    | 15.61   |
| 广汽丰田  | 11794  | 655.32    | 6.0%   | 142    | 58      | 49.69    | 54.31   | 152    | 374     | 105.63   | 11.79   |
| 广汽本田  | 11404  | 613.56    | 5.6%   | 145    | 196     | 41.07    | 62.68   | 159    | 344     | 12.48    | 16.21   |
| 一汽丰田  | 10746  | 618.32    | 5.6%   | 108    | 142     | 10.01    | 11.32   | 138    | 306     | 70.31    | 14.50   |
| 通用雪佛兰 | 850    | 341.18    | 3.1%   | 805    | 21      | 29.37    | 49.23   | 845    | 115     | 18.82    | 10.63   |
| 宝马    | 824    | 574.45    | 5.2%   | 26     | 61      | 24.21    | 83.61   | 198    | 180     | 12.24    | 7.74    |
| 斯柯达   | 611    | 211.55    | 1.9%   | 65     | 105     | 10.50    | 54.80   | 176    | 369     | 11.05    | 11.82   |
| 长安福特  | 526    | 273.18    | 2.5%   | 13     | 94      | 23.81    | 12.29   | 113    | 192     | 15.37    | 13.88   |

图14: 多维度数据看板界面

车险保单清单

查询

区域/片区/4S店

请选择

保单列表

大区 品牌大区

最近下载

编号 提取时间

列表设置

| 字段   | 是否显示                                | 是否导出                                | 拖动排序 |
|------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|
| 大区   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 品牌大区 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 片区   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 店代码  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 店名称  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 店品牌  | <input type="checkbox"/>            | <input type="checkbox"/>            | ≡    |
| 保单来源 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 出单终端 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 保险公司 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |
| 新旧车  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | ≡    |

是否单交强 保单号 保单状态 创建E

刷新

操作

全选 清除

恢复默认设置 保存

图15: 灵活表头的清单报表设置界面



## 关于易保



**我们的使命：**让保险变得容易



**我们的特色：**创新、质量、团队，即 (I·Q)<sup>P</sup> (Innovation, Quality, People)



**我们的全球布局：**客户遍及超过 35 个国家；在 13 个国家有 1600 多名员工



**我们的解决方案：**易保<sup>®</sup>云中台<sup>®</sup>及一系列的 SaaS/应用

易保为全球保险行业提供数字化解决方案，客户涵盖众多保险公司、保险代理及经纪公司、金融科技公司及其他生态伙伴。易保网络致力于为保险行业的创新及连接提供技术赋能，满足数字时代保险公司对海量业务、高频变化及提供个性化产品的要求。

### 易保云中台 (InsureMO)

- 驱动无数保险应用和开放平台的行业中间件
- 为保险公司、保险经纪/代理公司、兼业渠道、保险科技公司和初创企业提供的保险中间件平台
- 支持任何保险产品和销售渠道使用

### SaaS/应用

- **保险生态平台：**车商云、移动顾问、泰国保险分销云
- **数字化核心：**数字化寿险核心、数字化产险核心、数字化团体寿险核心
- **保单管理：**一系列适用于特定产品线 and 市场的保单管理应用
- **理赔：**一系列适用于特定产品线 and 市场的数字化理赔应用
- **产品配置工具：**寿险、产险、专家型、简单产品发布，销售活动配置，品类发布
- **代理人/投保人应用：**一系列适用于经代公司、独立代理人/机构和投保人的应用
- **再保：**寿险、产险