

易保云®移动顾问

移动顾问是易保云产品家族中面向保险公司与保险中介提供的保险产品销售平台，支持代理人、合作渠道或自营网络，实现多保险公司产品的在线销售，涵盖利益演示、保费试算、在线投保及实时出单功能，并打通与保司系统的实时连接。

目前，已有 80 多家寿险、产险及健康险公司接入易保云®移动顾问，平台上有近 1000 款保险产品。



行业的业务挑战

移动互联网和 API 经济时代，保险公司与经代公司或多或少面临如下的业务挑战。

保险公司

- 业务端高速发展，但 IT 端的支持响应相对缓慢，两者速度不匹配
- IT 部门在面对渠道合作业务时，只能专注主要渠道，无暇顾及长尾渠道
- 新产品、新渠道的试错成本高
- 传统的线下销售模式亟待向线上转变
- 新产品上架的速度慢，且成本高
- 新渠道对接耗时费事

经代公司

- 移动展业的需求
- 对在线询报价及出单的需求
- 希望能高效对接尽可能多的保险公司
- 上架更多的保险产品
- 拓展新业务线，如从产险拓展到健康险
- 快速与数字平台建立合作
- 小型经代公司对一站式经代业务系统、数字化与集中化管理的诉求

易保云移动顾问是针对保险公司代理人及独立经代公司打造的保险销售及展业管理应用。以易保云中台为技术支撑，提供一整套主流保险产品和常规保险作业流程所需的服务与应用，也能通过 API 调用和页面整合，集成其他生态伙伴提供的應用。

易保云移动顾问的核心价值

多

借助移动顾问，保险公司可以尝试原来无暇顾及的长尾渠道及长尾产品，不放弃任何一个可能成功引爆的业务机会。

快

通过移动顾问实现快速上线新产品、快速连接外部渠道，解决业务端高速发展与技术端支持响应相对缓慢之间的不匹配。

好

数字保险即连接的保险，接入易保云，等于接入了整个保险生态，易保提供了一个保险生态各参与方之间业务合作的交流平台，而不仅仅是技术平台。

省

为保险公司降低尝试新渠道、新产品的成本，做保险公司私有中台强有力的补充和外挂。

易保云移动顾问的服务能力

- 易保移动顾问提供一系列和保险相关的基础 API 服务，包括：

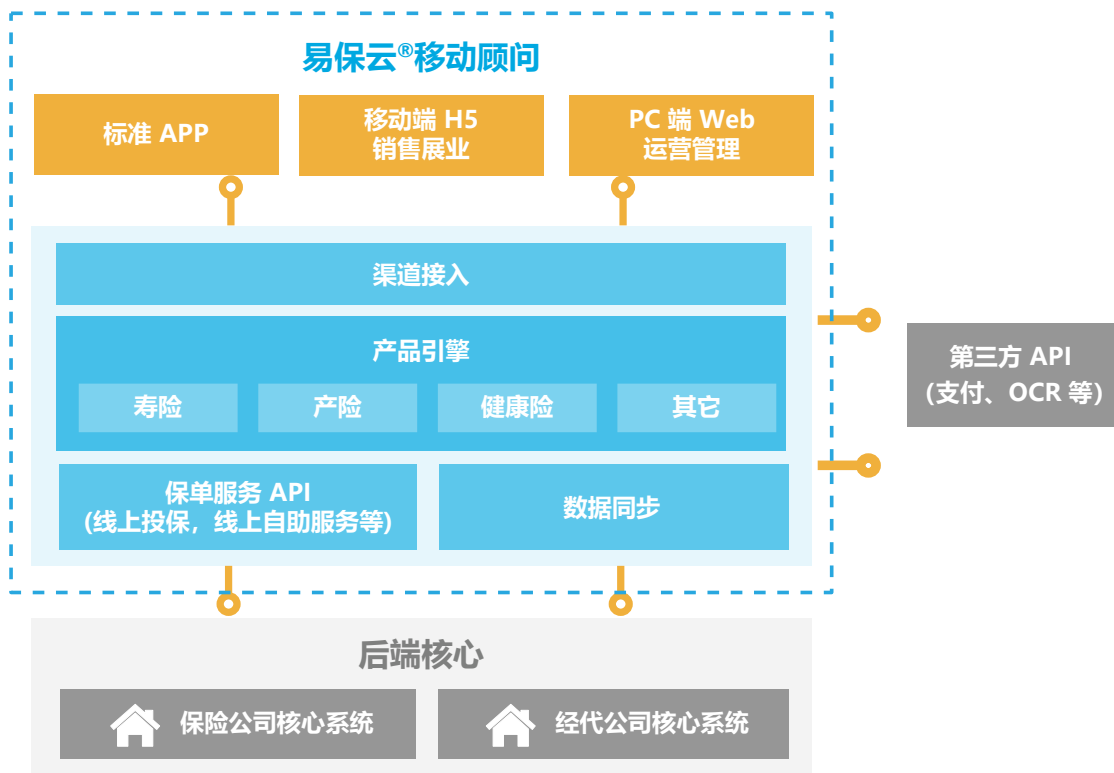
- 产品库 API，支持保险全产品线（寿险、健康险、车险、非车险）
- 线上投保 API，如询价、保费试算、利益展示、建议书制作、在线收费等
- 线上自助服务 API，如自助保全、理赔报案、回执签收、客户回访、自助查询等

这些基础服务源自易保过去二十年在核心系统建设经验中对业务和技术能力的积累。通过开放 API，平台将这些服务按照租用的方式提供给对应的用户，用户可以按照自身的需求和业务场景，快速搭建应用。

- 在基础服务之上，易保移动顾问也针对不同的市场需求搭建了大量基础应用。比如财务分析、询价、建议书、投保单、自动核保、代理人管理、电子投保、经代公司的投保单、保单管理等。

各个保险参与方，可以根据实际的需求，全部或者部分使用这些应用，运营相关的保险业务。这些应用通过手机 App，Web 页面，H5（微信公众号）等对外呈现，实现全面的设备支持。

- 移动顾问也提供和第三方系统或者平台对接的能力，用户可以方便地接入第三方 API，如数字签名、OCR、人脸识别、线上培训、智能客服、智能理赔等。



图一：易保云移动顾问架构图

易保云移动顾问的应用情况

目前已有超过 200 家独立经代公司、保险公司、金融创新公司接入易保云移动顾问，上架的约 1000 款保险产品来自 80 多家产寿险及健康险公司。随着越来越多租户与合作伙伴的接入，平台功能不断完善与优化，对保险产品 & 业务场景服务的支持能力不断提升。



了解更多信息



www.ebaocloud.com.cn

关于易保

易保网络是数字保险解决方案的领先提供商。公司成立于 2000 年，秉承“让保险变得容易”的公司使命，通过长期不懈的努力和对客户成功的坚定承诺，目前服务于保险生态的各类企业，包括保险公司、保险经代公司、汽车主机厂和经销商集团、金融科技公司、软件公司等。易保网络通过持续的深度技术创新，专注于解决行业的根本痛点，取得了显著的差异化竞争优势。