2020年9月16日

insurtech⁺

技術文件

insurtech⁺是一個將保險行銷數位化的產品，提供一個全新的消費模式，透過這個產品，消費者可以更便利的獲得保險資訊，更快速的與合適的保險業務員洽談，突破傳統保險行銷的門檻。

Line在長年的經營下，已成為台灣目前大多數民眾使用的通訊軟體，並且發展已經非常完備，甚至提供官方ＡＰＩ使開發者可以非常方便的操作使用，將通訊軟體的使用範圍不斷擴大，於是我們將我們的系統實作於line bot 官方帳號上。

整個系統架構在python 的輕量級網頁應用框架——Flask上，並且利用heroku所提供的雲端平台運行，同時我們串接了Google Firebase雲端資料庫服務來儲存我們所有的使用者與產品資訊。

系統的使用者介面為一個有限狀態機模型，依照使用者的身份及操作狀態進行狀態的轉移，其中包括：開始狀態、填寫問券、聊天室、登入、未登入......等狀態。

為使消費者的使用者介面體驗更加，我們使用圖文選單導覽我們的系統功能，包括：

消費者端:

1. 交易紀錄：Flex Message輪播卡片使消費者能夠快速查詢自己的交易紀錄。
2. 保險產品：輪播卡片讓消費者點擊查看目前系統服務提供的保險產品。
3. 保險小知識：系統隨機推播保險小知識。
4. 平台介紹：系統推播平台資訊及使用方式。
5. 最新活動：系統推播平台最新活動。
6. 常見問題：系統推播常見問題ＱＡ。

業務員端:

1. 導購諮詢連結：輪播卡片讓業務員選擇愈洽談的消費者建立聊天訊息服務管道。
2. 歷史服務紀錄：Flex Message輪播卡片使業務員能夠快速查詢自己的歷史服務紀錄。
3. 本月分潤獎金：伺服器推播該業務員本月的分潤獎金。
4. 業績英雄榜：Flex Message使業務員查看目前業績英雄榜。

我們還利用html和css技術實作業務員評價論壇網頁讓消費者發表消費回饋並評分，使其他消費者可以查看並當作挑選洽談業務員的依據。

同時我們的系統還可以紀錄從不同網址加入我們官方帳號的訪問流量作為後台資訊，以便於日後觀看由哪個地區加入我們的官方賬號的客群較大，增加行銷的策略分析方便性。

在我們產品中最重要的功能為提供購買者與業務員的溝通橋樑的訊息服務，這項功能我們參照line 官方提供的api來搭配我們的伺服器作為訊息導向中介軟體(MOM)，詳細流程為：

1.將有意願與業務員洽談的消費者放入我們的等候序列

2.業務員透過輪播卡片，決定是否與消費者洽談

3.選擇洽談後伺服器將雙方的訊息推播給對方

4.洽談結束有一方輸入’離開’，系統將提示對方離開訊息，結束訊息推播