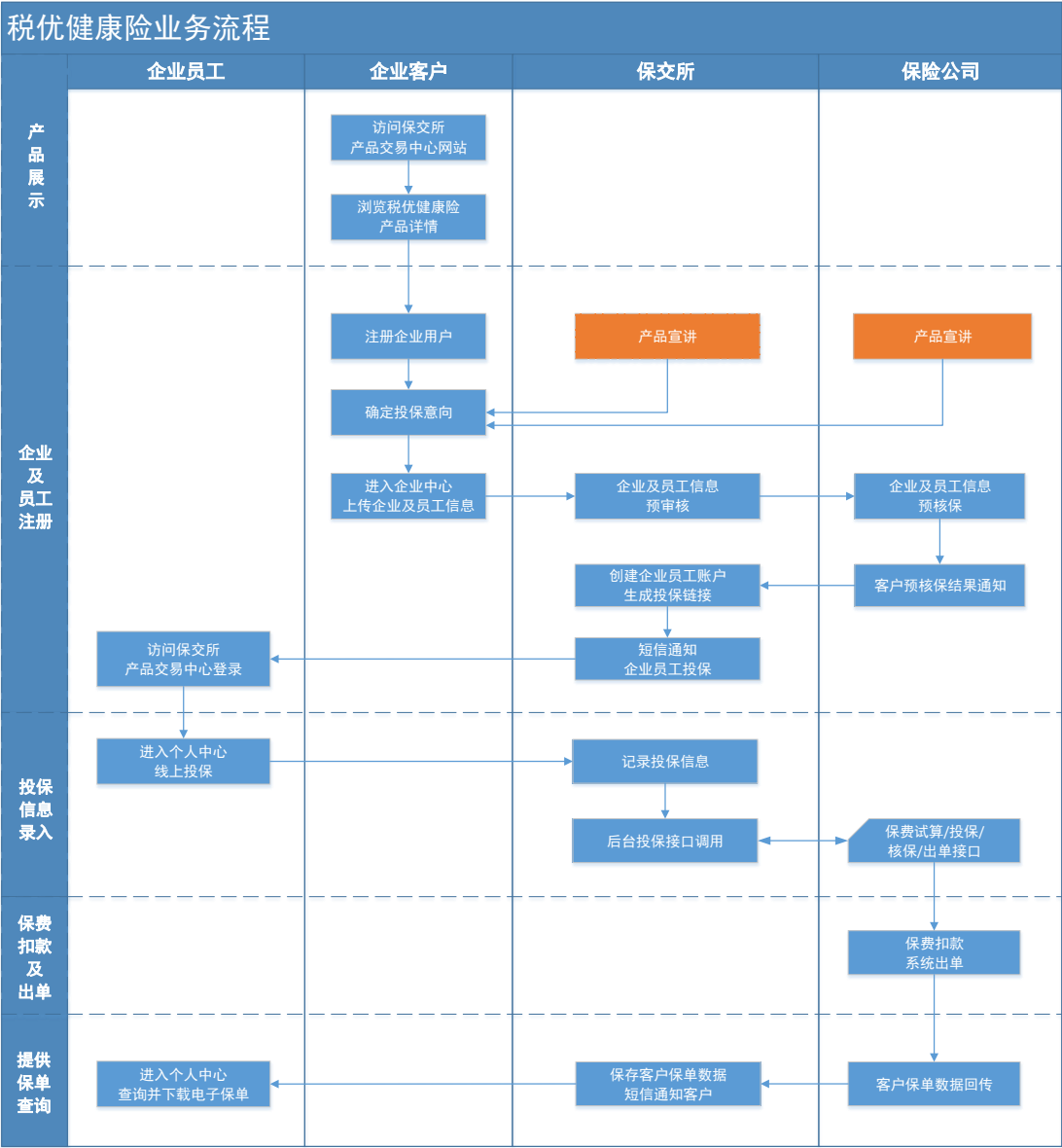


税优健康险系统建设需求说明

1. 总体业务描述

保交所税优健康险的业务流程如下图所示:



整个税优健康险的业务流程包括如下三个部分:

(1) 确定投保意向

企业客户经办通过访问保交所产品交易中心可以浏览挂牌交易的税优健康险产品详情，并在线注册企业用户账号。企业用户登录系统后，可以线上确定拟投保的税优健康险产品，如需要更深入的了解产品详情，可通过联系保交所，由保交所或

者保险公司业务人员进行产品的线下宣讲。企业客户经办在确定投保意向后，可针对所选择的产品上传本企业及投保员工的信息清单，保交所负责对上传的资料进行预审核，确定数据格式符合要求后，传递给保险公司进行预核保。

(2) 企业员工投保通知

保险公司在收到企业及员工信息后，进行投保人信息的预核保，并将预核保的结果通知到保交所。若预核保通过后，保交所将为企业员工创建保交所的用户账号及投保链接，并短信通知企业员工可通过保交所产品交易中心进行线上的投保；若预核保不通过，由保交所负责录入预核保不通过的原因，并通知企业客户经办。

(3) 企业员工线上投保

企业员工收到投保短信通知后，可通过登录保交所产品交易中心的个人中心进行线上投保，系统提供保交所官网投保和保险公司官网投保两种投保方式。若客户选择保交所官网投保，则进入保交所官网投保页面，进行投保信息的填写以及保交所收银台的在线支付，并完成出单；若客户选择保险公司官网投保，则系统通过页面跳转的方式将用户导向保险公司税优健康险产品的投保页面，完成投保。

保险公司在承保出单后，需要将客户保单信息同步给保交所，并在保交所产品交易中心的个人中心下提供客户的保单查询功能。

2. 功能详细需求

2.1 产品展示

2.1.1 需求描述

税优健康险的产品信息需要在产品交易中心下进行展示，如下图所示：



产品交易中心的产品展示专栏可以支持展示多款税优健康产品。用户可进入产品详情中查看产品详细信息，如下图所示：



产品信息详情中包括：产品的宣传资料、产品保险的条款查看及下载、信息披露等信息，对于个人用户，系统不提供投保链接，但需要给出如何进行投保的相关信息，例如下图所示：

[产品详情](#) [我要投保](#) [保险条款](#) [信息披露](#)

个人请按照如下方式之一办理投保：

1. 请直接联系保险公司，联系方式如下：

官方网站: [www.xxxxxx.com](#)

客服热线: 99999

2. 请联系您所在单位的人力资源部门进行咨询，由单位统一办理投保

如是企业客户为员工办理投保，请先 [注册企业用户](#) 后登录系统进行投保

2.1.2 功能权限

所有用户（包括游客用户）均可查看产品展示页面。

2.2 企业注册

2.2.1 需求描述

企业客户经办人可线上注册保交所的企业用户，用于为本企业员工选择和购买税优健康险产品，注册信息应包括用户账号、登录密码、组织机构代码、营业执照号、税务登记证号、经办人邮箱等信息，申请注册的企业用户需要管理员审核后方可生效使用。注册页面样例，如下图所示：

用户注册			
企业用户			
用户账号	<input type="text" value="请输入账号"/>	邮箱地址	<input type="text" value="请输入邮箱地址"/>
单位名称	<input type="text" value="请输入单位名称"/>	组织机构代码	<input type="text" value="请输入组织机构代码"/>
营业执照号	<input type="text" value="请输入营业执照号"/>	税务登记证号	<input type="text" value="请输入税务登记证号"/>
登录密码	<input type="text" value="请输入密码"/>	确认密码	<input type="text" value="请输入确认密码"/>
<input type="button" value="立即注册"/>			

2.2.2 功能权限

企业客户经办人可注册企业用户。

2.3 企业中心

2.3.1 需求描述

企业客户经办人在注册企业用户后，可通过此用户登录产品交易中心，并在对应的产品详情界面选择拟投保的税优健康险产品，如下图所示：



在确定投保产品后，企业客户可在企业中心的【待处理订单】下，上传本企业及员工的清单信息。客户上传的信息资料包括：企业的基本信息、企业的营业执照扫描件、组织机构代码扫描件、税务登记证扫描件、投保人员清单等文件资料。系统提供投保人员清单模板的下载，企业客户可根据模板清单收集投保员工的清单信息并上传到系统中，例如下图所示：



上海保交所保险产品交易中心（iPEC）

您好,tester / 注销 / 回到首页

企业中心 / 待办

序号

1

企业基本信息

公司名称

测试客户

营业执照号

税务登记号

组织机构代码

1

公司规模(人)

所在行业

金融业

联系人

联系电话

联系地址

联系邮箱

信息资料上传

增加

删除

☐

资料类型

文件名

操作

☐

投保人员清单

上传文件

您好,tester / 注销 / 回到首页

企业中心 / 待办

序号

1

信息资料上传

增加

删除

☐

资料类型

文件名

操作

☐

投保人员清单

上传文件

☐

营业执照

上传文件

☐

组织机构代码证

上传文件

☐

税务登记证

上传文件

投保人员清单模板下载

保存

返回

2.3.2 用户权限

企业注册用户可进行此项功能操作。

2.4 管理中心

2.4.1 需求描述

保交所管理用户可登录管理中心对企业用户提交的投保信息资料进行查看和下载。管理人员在对用户所填资料完整性进行预审核后，可通过邮件或者系统对接的方式将相关的信息资料传递给保险公司进行该企业员工名单的投保预核

保。在得到保险公司的预核保反馈结果后，由管理人员将预核保结果录入到系统当中。

预核保结果分为“通过”与“不通过”两种情况。如果是“通过”，则由管理人员负责录入企业员工进行线上投保的起止时间窗口、保险公司反馈的团体客户投保邀请码等信息，在管理人员进行保存操作后，系统将依据投保企业员工清单，自动创建保交所的个人用户账号，并通过短信将个人用户账号、初始密码、保交所产品交易中心【个人中心】网址链接推送给企业员工;如果是“不通过”，则由管理人员负责录入与保存保险公司反馈过来的拒保原因，并线下通知企业客户经办人。

相关的功能界面样例，如下所示：

SMIE
上海保交所

上海保交所保险产品交易中心（iPEC）

您好,admin / 注销 / 回到首页

功能列表

注册登记审核

挂牌交易审核

产品发布管理

挂牌变更审核

投保处理

信息披露管理

查询统计

首页 / 投保处理

查询条件

申请日期(开始)2017-05-15

申请日期(结束)2017-05-15

公司名称

状态

查询

重置

查询结果

申请日期	公司名称	承保保险公司名称	产品名称	状态	操作
2017-05-15	测试客户	某某保险公司	税优健康险A款	待预核保	查看 发送保险公司 处理

上海保交所保险产品交易中心（iPEC）

您好,admin / 注销 / 回到首页

首页 / 投保处理

企业信息详情

员工清单

查询条件

申请日期(开始)2017-05-15

公司名称

查询结果

申请日期	公司名称
2017-05-15	测试客户

企业基本信息

公司名称测试客户

营业执照号

税务登记号

组织机构代码1

公司规模(人)

所在行业金融业

联系人

联系电话

联系地址

联系邮箱

信息资料

资料类型	文件名	操作
投保人员清单		下载
营业执照		下载

企业基本信息

公司名称

测试客户

营业执照号

税务登记号

组织机构代码

1

处理意见

预核保结果

☒ 通过

☐ 不通过

投保开始日期

2017-05-15

投保结束日期

2017-08-15

备注

保存

返回

2.4.2 功能权限

保交所业务管理人员可以进行此功能操作。

2.5 个人中心

2.5.1 需求描述

企业员工在收到保交所推送的短信通知后,可根据个人账户名及初始密码登录到保交所产品交易中心【个人中心】,进行个人信息维护、在线投保、保单查询、密码修改的系统操作。如下图所示:

SMIE

上海保交所

上海保交所保险产品交易中心 (iPEC)

您好,employee / 注销 / 回到首页

功能列表

我的信息

待处理订单

我的保单

修改密码

个人中心 / 待处理订单

序号	承保保险公司名称	产品名称	投保开始日期	投保截止日期	状态	操作
1	某某保险公司	税优健康险A款	2017-05-15	2017-08-15	待投保	我去投保

✓ 我的信息

用户可通过【我的信息】功能,补充与完善个人账户关联上的个人信息,例

如：姓名、性别、年龄、岗位类别、联系地址、联系电话及电子邮箱等等

✓ 待处理订单

用户可通过【待处理订单】功能，查看到企业为其选定待投保的税优健康产品记录，并通过点“我去投保”链接，进入到对应的产品详情界面，并进行在线投保。系统可根据不同的税优健康险产品展示不同的投保渠道方式，比如：保交所官网投保链接、保交所移动端投保二维码链接等，如下图所示：



在保交所官网（PC端）、官微（移动端）都可以实现投保，用户可完成个人基本信息、本人借记卡信息、健康问卷调查的填写，并勾选同意自动扣款协议，相关信息通过接口提交保险公司后进行扣款、出单。此种投保方式下，由保交所来实现与保险公司的系统对接，完成保费试算、投保、核保、出单系统接口的调用与交互。

✓ 我的保单

在保险公司完成承保出单后，需要通过系统对接的方式接收保险公司的承保出单数据，并提供保单查询功能，个人用户可通过【我的保单】查询保单详情并下载电子保单。如下图所示：



✓ **修改密码**

用户可通过此功能来完成初始登录密码的修改操作。

2.5.2 功能权限

个人注册用户可进行此功能的操作。