

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：