

企业介绍

上海企优保科技有限公司成立于 2022 年 3 月，是上海市物业管理行业协会的会员，也是物业管理行业诚信承诺企业，总部坐落于张江高新科技园区，是一家创新型物业配套与增值服务机构。公司自成立伊始，便成为全国物业协会配套服务单位，企优保以自身的综合实力与各大知名物业企业进行了深度合作；为各企业提供降本、增效的综合解决方案，在物业管理行业赢得了良好口碑。

自这段时间与各物业公司的深度合作沟通后，我司充分了解到物业人的不容易，尤其在安全保障方面：基于各物业公司所提出的需求和意见，我方特引入《保险经纪有限公司》以秉承“诚信、专业、合作、创新”的宗旨，服务企业，竭诚为各物业公司提供一流的、全面的综合保险服务。

■ 我们的优势：

1、最优成本控制：

我们将会根据每个物业公司的保险需求进行梳理，以物业公司自身情况制定整体保险解决方案、以整体方案向符合要求的保司争取最优的承保条件，从而协助公司实现保险费用方面的整体成本控制；

2、节省人力成本：

由“专业的人做专业的事”，能从全局的高度控制保险价格成本和企业人力成本，做到责任划分明晰、风险隔离。一个物业公司从内部和外部，保险项目分项众多，后续工作繁琐。公司工作人员并不是保险专业人士，本身在执行保险采购的过程中就存在着巨大的信息不对称。我们可以充当贵司的保险管理部门，与保险相关的需求分析、方案设计、理赔办理、法律咨询等可以整体外包给我司，避免在公司非主营上耗费多余的人力和财力；

3、风险评估：

定期组织保险公司为贵司做风险排查，能有效风险隔离。在保险有效期间，重视和加强防灾防损工作，提高风险管理水平，最大限度地减少风险损失。

4、理赔协助服务：

我们能为贵司提供优质的理赔协助服务，我司在协助处理理赔案过程中一贯遵循重合同、守信用的原则，履行“客户利益至上”的理赔工作方针。针对项目出险，我司指定服务小组和专责理赔人员实行专人负责制，负责处理企业保险期间责任范围内的各类事故。

5、回访制度：

可根据企业的安排到实地走访和培训；及时妥善解决保险开办和理赔服务过程中出现的问题，确保双方合作顺利进行，对回访中发现的问题，及时告知保险公司并友好协商，共同解决。

■ 我们所涉及的险种为：

▲人员类：雇主险、团意险、福利险（健康险、高端医疗）；

▲责任类：物业责任险、公众责任险；

▲财产类：财产一切险；

▲建筑类：IDI 险、安责险、团意险、建工一切险；

■ 我们的定制化服务（举 2 个案例）：

▲商业类项目：除了常规的保险服务外，商业由于它的特殊性，在租户进出场时都会面临

二次装修的情况：在这情况下，我们会给出一套标准化的二装保险采购方案。这种商业集采的好处是：有效拿到更优的保险方案和更低的保险费用；

▲住宅类项目：除了常规的保险服务外，住宅由于它的复杂性，在物业公司所管辖范围内，

会与多个三方服务商合作：比如保安、保洁、维修、园林、健身会所、泳池、社区各类活动（委托第三方来举办的活动）等：在这种情况下，我们会建议所合作的三方服务商

按服务合同采购（雇主险+公责险）的组合险，这样的好处是有效降低在产生意外时，物业与服务商之间追责和赔偿的问题（都将会有保司来兜底）；如果确实是服务商的问题，走服务商的保险，这样能有效的控制物业公司所购保险的出险率和理赔率；从而降低来年的保险采购成本（至少保证不涨价）；而从服务商的保险费用来看，因为是以合同项目和组合险来做的定制化保险采购，保障更全、保费更低；所以对供应商也起到了降本的一种方式。

■ **我们的工作主要为：**

- ▲为投保人拟订投保方案、办理投保手续
- ▲协助被保险人或受益人进行索赔
- ▲为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务

■ **企优保所服务的企业有：**

东湖物业、仁恒物业、兴桥盛物业、森兰物业、第一太平戴维斯、绿城德聿、名东物业、宜安物业、南虹桥一太、衡复一太、中建安装、陆物保洁、宜力保洁、卓展保安、四团保安、弗莱顿国际教育、加拿大外籍人员子女学校等；