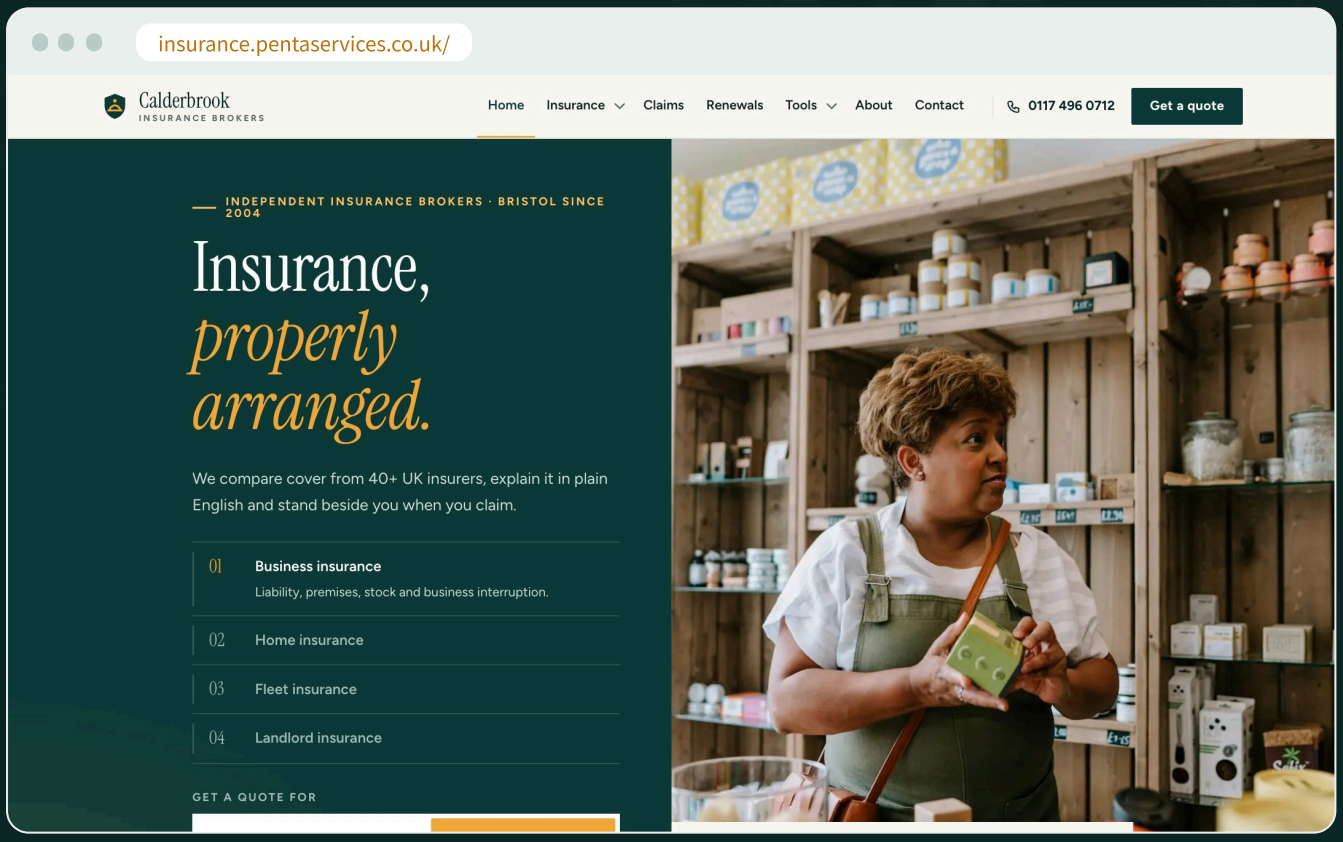
penta SERVICES

2026年11月

保险经纪人网站指南

一个把访客变成报价申请的保险经纪网站

现成可用、速度快，专为在 Google 和 AI 助手中被找到而打造。内置高端首屏轮播、覆盖六类保险的四步报价申请、保障匹配工具、分步理赔指南、续保提醒、三个计算器，以及清晰的 FCA 与投诉页面。我们按你的机构进行调整，并负责托管与持续更新。



目录

本指南内容

1 · 概览 3

2 · 首页逐段解析 4

3 · 首屏轮播与险种页面 5

4 · 四步报价申请 6

5 · 保障匹配工具 7

6 · 理赔指南 8

7 · 续保提醒 9

8 · 保险计算器 10

9 · FCA 资质与投诉 11

10 · 关于我们、团队与行业 12

11 · 常见问题、指南与联系 13

12 · 互动功能 14

13 · 为手机而设计 15

14 · 品牌、Google 与 AI 搜索 16

15 · 全部包含与价格 17

16 · 如何开始与下一步 18–19

体验在线演示

insurance.pentaservices.co.uk

Calderbrook Insurance Brokers 是虚构的示例机构。演示中的所有名称、价格、保费区间、评分、评价以及机构注册编号（FRN）都是示例，我们会替换为你自己的内容。演示中的监管事实（Financial Ombudsman Service（金融申诉专员服务）、FSCS、保险费税、雇主责任险）已于2026年11月核实。

按照客户选择经纪人的方式打造

企业主、房东和房主通常在续保通知到来、合同要求他们没有的保障，或出了意外时，才开始找保险经纪人。他们想知道需要什么保障、大概要花多少钱、你是否受监管，以及理赔时会怎样。这个网站在他们拿起电话之前，就回答了这四个问题。

客户最先确认什么

- ✓ 我到底需要哪些保险？哪些是法定必须的？
- ✓ 大概要花多少钱？可以按月付吗？
- ✓ 这家经纪机构是否获得 FCA 授权？他们怎么收费？
- ✓ 我理赔时，他们会帮我吗？
- ✓ 评价、团队，以及回复有多快

这个网站给他们什么

- ✓ 覆盖六类保险的四步报价申请，并给出参考区间
- ✓ 保障匹配工具，区分法定要求与可选保障
- ✓ 理赔指南：现在该做什么、要准备什么，然后报案
- ✓ 续保提醒附日历文件，另有三个计算器
- ✓ 清晰的 FCA 资质、投诉流程与申诉专员资格查询

24
个页面，另含站点地图、robots.txt 与 llms.txt

6
个险种页面，各含要点、常见问题与报价按钮

8
个互动工具：轮播、报价、匹配、理赔、续保、3 个计算器、投诉查询

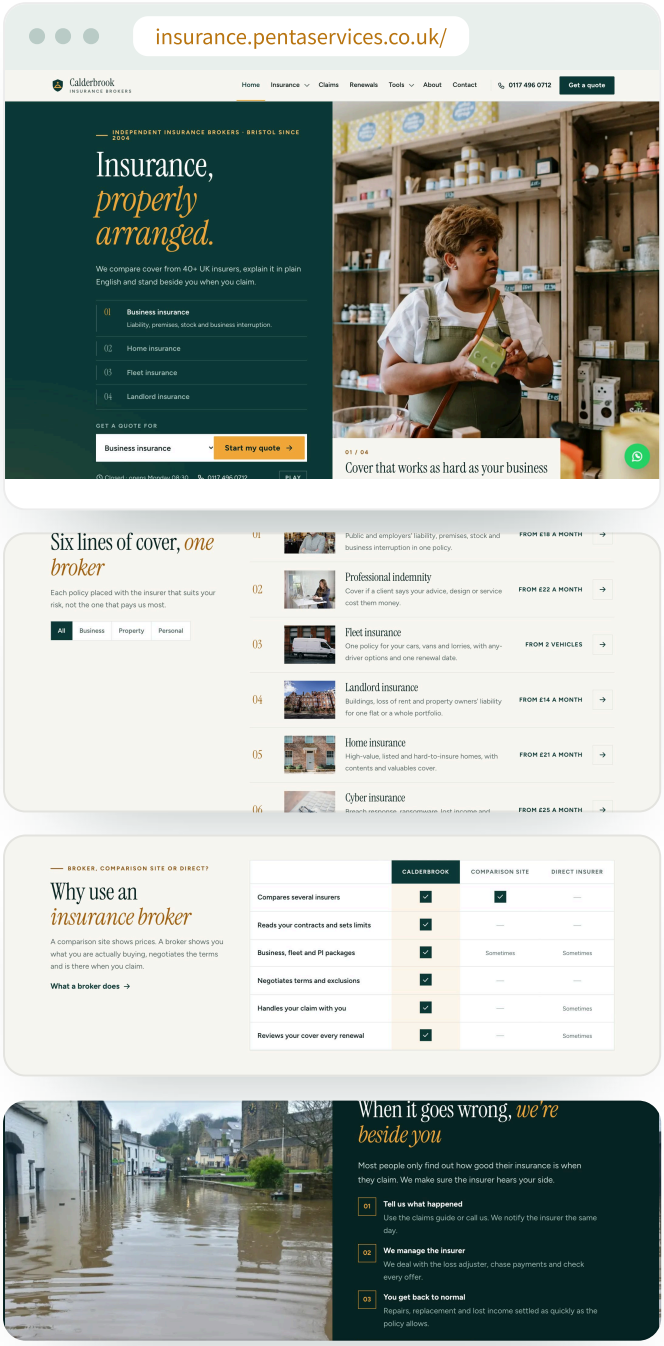
52
项上线前对每个工具运行的自动化检测

适用对象

独立保险经纪人 · 商业与中小企业保险经纪人 · 特许保险经纪机构 · 车队与汽车行业保险经纪人 · 房东与物业保险经纪人 · 私人客户与高价值住宅保险经纪人 · 职业责任险与网络安全险专家 · 经纪网络与指定代表

首页逐段解析

分屏式企业设计：左侧深云杉绿面板放置标题、险种列表与报价表单，右侧是不断切换的照片。每一屏都能一键申请报价。



1 分屏首屏

左侧：大号衬线标题、驱动轮播的四个险种编号列表（企业、住宅、车队、房东），以及"为以下险种报价"表单。右侧：随险种切换的通高照片，配说明文字与报价链接。

2 办公室实时状态

表单下方：当前营业或休息、电话号码，以及轮播暂停按钮。

3 六个险种索引

带编号的行，含缩略图、一句话简介、起步价与箭头，可按企业、物业或个人筛选。

4 六个工具

保障匹配、报价申请、理赔指南、续保提醒、计算器与投诉查询，以细线网格排列。

5 经纪人与比价网站对比

一张清晰的表格，说明经纪人能做而比价网站或直销保险公司做不到的事。

6 理赔承诺

一半照片、一半文字的横栏：醒目照片旁是"出事时，我们在你身边"，附三个理赔步骤与理赔热线。

7 行业、团队、评价、指南

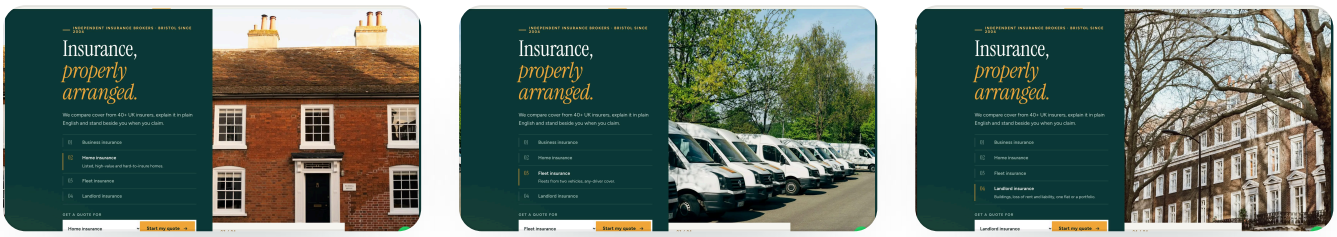
四张行业卡片、可展开简介的经纪人资料、编号评价面板、编辑式指南列表、监管信息条与双色行动号召栏。

为什么有效

买保险靠的是信任。分屏首屏同时展示独立性、所有险种和报价表单，下方每个板块都以报价或来电收尾。

由你的险种驱动的轮播

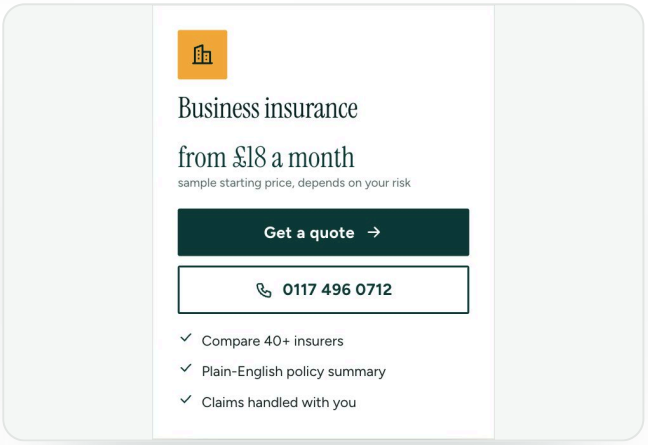
点选编号列表中的险种即切换右侧照片，各有说明文字与报价链接。悬停或聚焦时自动暂停，方向键可浏览列表，手机上可滑动照片，报价表单随幻灯片切换，并尊重减少动态效果的设置。



住宅、车队与房东幻灯片。第 1 张（企业）见本指南封面。



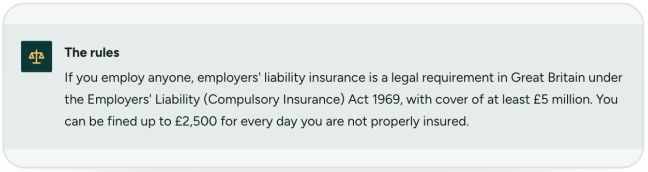
每个险种一个页面：企业、职业责任、车队、房东、住宅与网络安全。



侧边卡片：起步价、报价与致电按钮。

1. **开门见山的介绍**
   用两三句话说明这项保障是什么、赔付什么，便于 Google 和 AI 助手引用。

2. **保障范围与适用对象**
   打勾清单列出主要保障项目，以及适合的企业或个人。

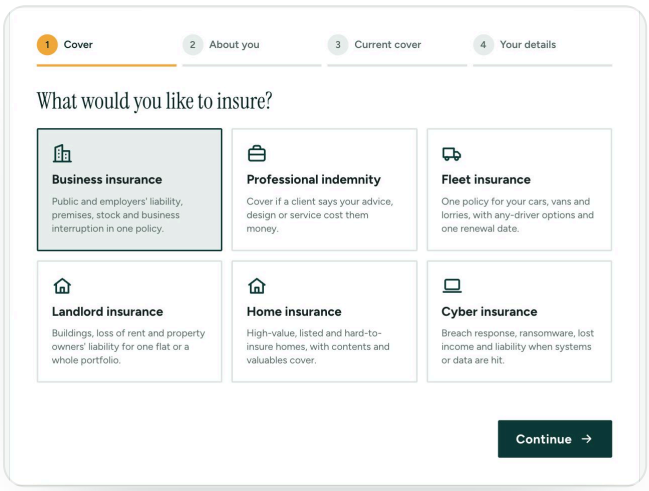


3. **相关规定**
   一个要点框，列出适用的法律或监管规定，例如雇主责任险 500 万英镑的最低保额，或 FCA 续保定价规则。

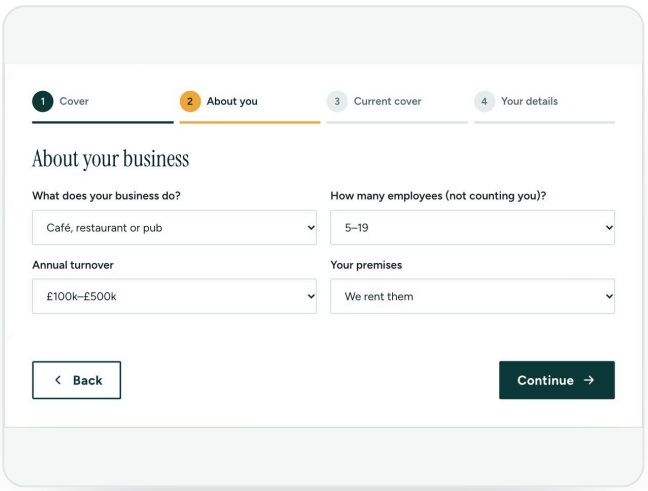
4. **常见问题与相关保障**
   两条带结构化数据标记的常见问题、一张照片与三个相关险种。

四步完成报价申请

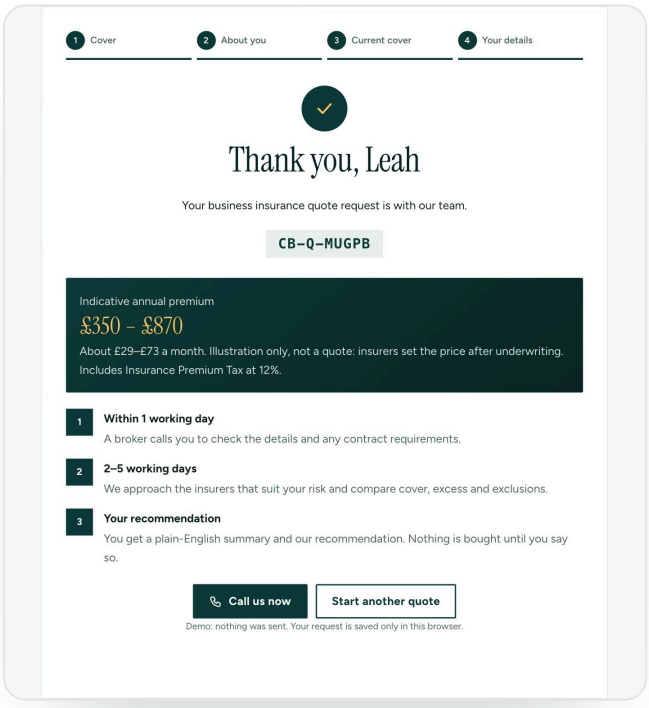
客户选择险种，回答四个针对该险种的问题，填写现有保障与联系方式，最后获得申请编号和后续步骤时间表。



第 1 步：六类保障。



第 2 步：问题随险种变化（此处为企业险）。

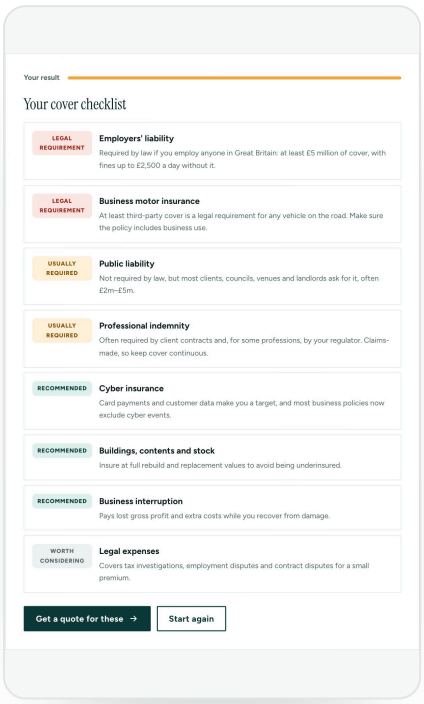


确认页：申请编号、参考区间与后续步骤。

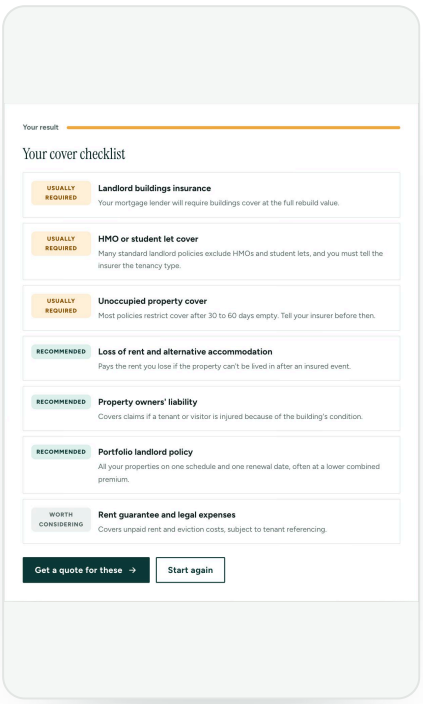
1. **六套问题**
   企业（行业、员工、营业额、场所）、职业责任（职业、收费、限额、合同）、车队、房东、住宅与网络安全。
2. **现有保障**
   起保日期、续保日期、现有保险公司及近五年理赔记录。
3. **联系方式与同意**
   姓名、公司、电话、邮箱、邮编、方便来电的时间，以及链接到隐私声明的同意勾选框。
4. **参考区间**
   示例性的年度与月度保费区间，可以关闭，并明确标注"并非报价"。
5. **摘要卡片**
   表单旁实时汇总每一项回答，并显示你的电话号码。

我需要哪些保险?

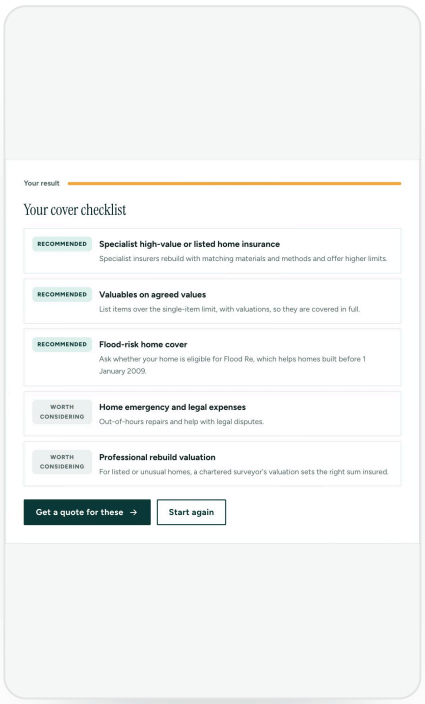
面向企业主、房东或房主的六个问题。结果是一份清单，区分法律要求、合同通常要求以及值得考虑的保障。



有员工和一辆货车的企业主。



拥有合租房（HMO）的房东。



拥有受保护建筑、高价值住宅的房主。

1. **四个等级**
   法定要求、通常需要、建议购买与值得考虑，各附一句理由。
2. **真实规定**
   雇用员工需投保雇主责任险，车辆需第三方车险，按揭房产需满足贷款机构要求，以及空置期限制。
3. **直达报价**
   一个按钮即可打开报价申请，并已选好对应险种。

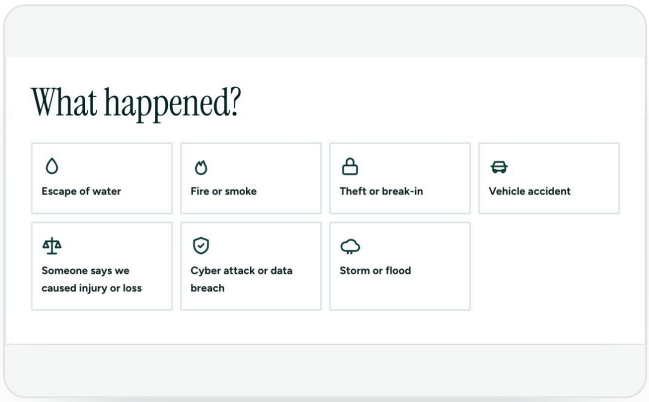
为什么重要

大多数访客分不清公众责任险、雇主责任险和职业责任险。匹配工具一分钟讲清楚，再带着明确的需求把他们送回到你这里。

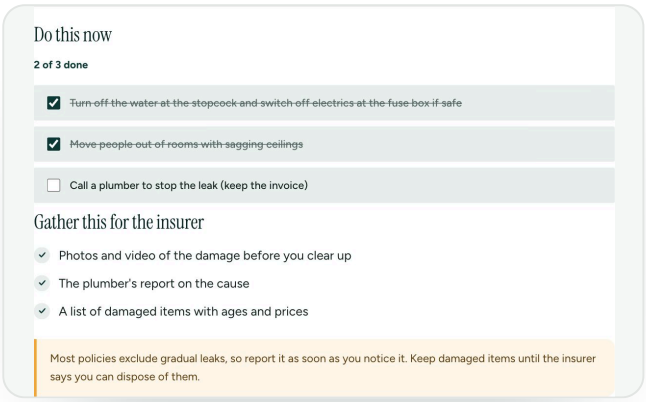
出事时，下一步清清楚楚

七类事故，先做安全确认，然后告诉客户现在该做什么、要准备什么，并提供报案表单。

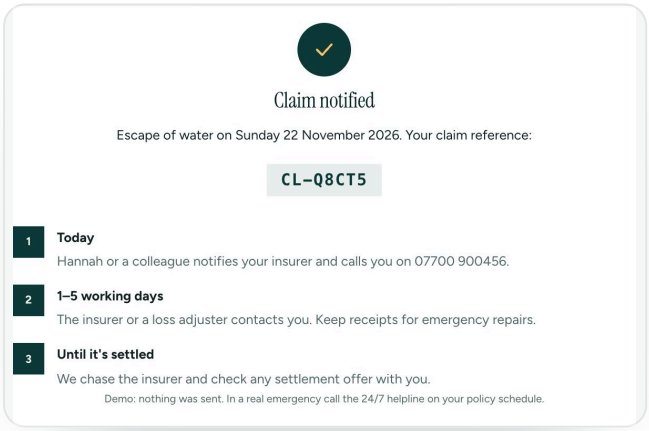
Is anyone in danger? Call **999** first for fire, injury, a crime in progress or a gas leak (gas emergency: **0800 111 999**). Then come back to this page.



七类事故，从漏水到网络攻击。



带进度的清单、证据清单与备注。



报案成功，附编号与时间表。

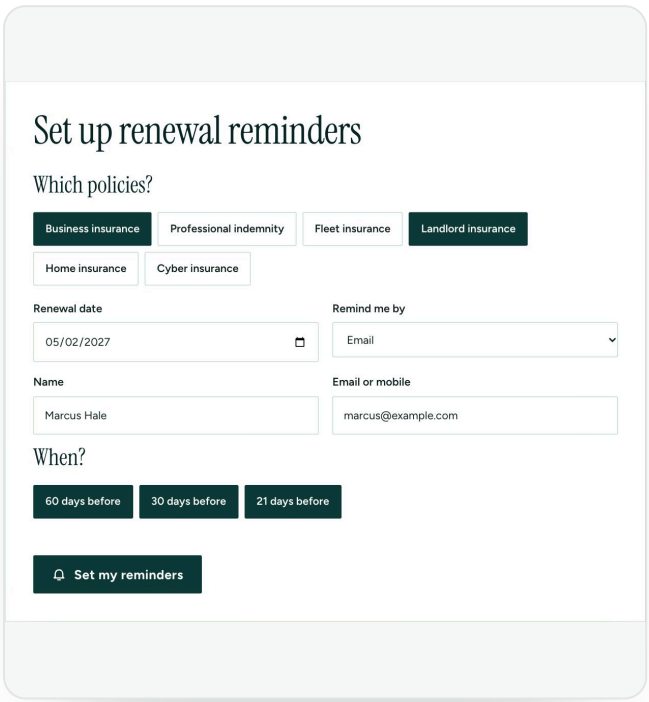
1. **安全第一**
   每个流程都先询问是否有人身处危险，并在其他事项之前提示拨打 999 或燃气紧急热线。
2. **准确的指引**
   盗窃需取得报案编号，部分交通事故须在 24 小时内报警，数据泄露须在 72 小时内向 ICO 报告。
3. **在线报案**
   日期、保单号、事故经过、姓名与电话，最后生成 CL 编号并展示你的理赔承诺。

你最好的广告

理赔是经纪人赢得忠诚的地方。一个冷静、实用的理赔页面，让潜在客户看到关键时刻你会为他们做什么。

留住客户的续保提醒

客户选择保单、续保日期，在到期前 60、30 和 21 天通过邮件、短信或 WhatsApp 接收提醒，并获得提醒日期与日历文件。

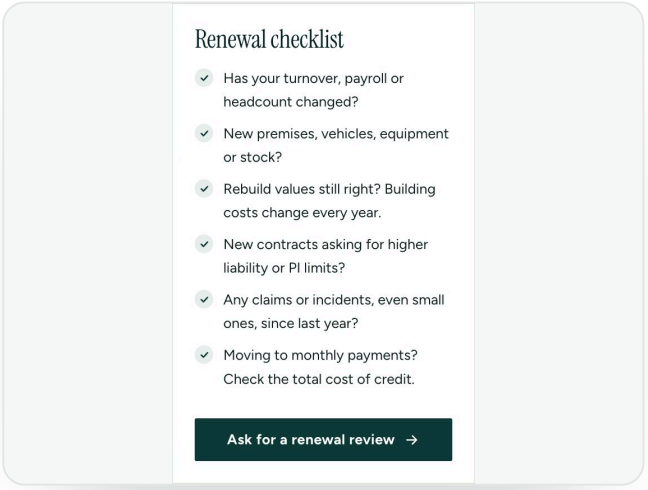


订阅表单。



提醒日期与日历下载。

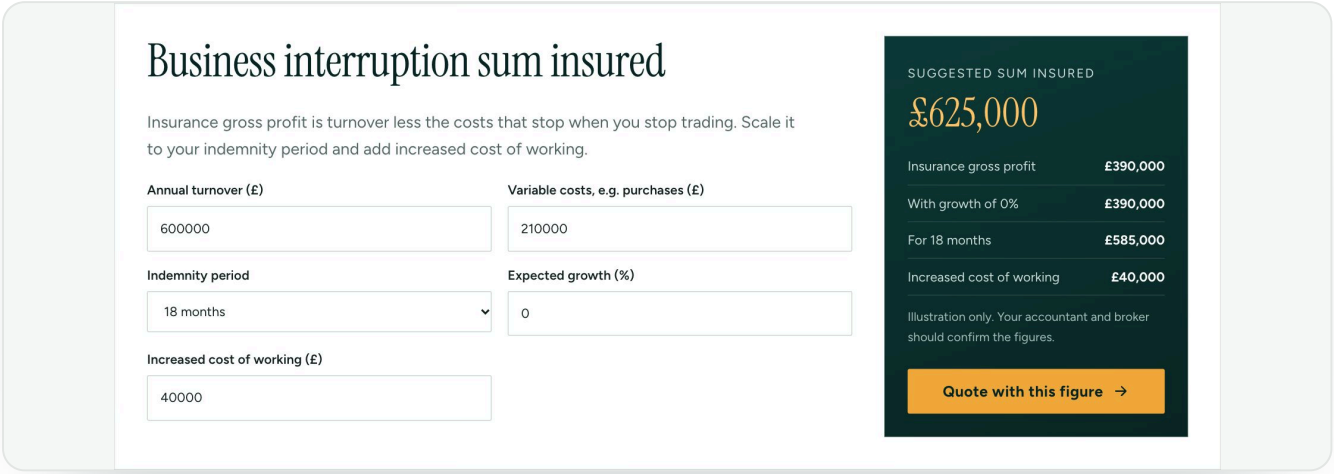
1. **减少脱保**
   在客户被其他公司自动续保之前，提醒把他们带回到你这里。
2. **日历文件**
   一个 .ics 文件，把每条提醒加入客户自己的日历。
3. **续保检视**
   一份清单（营业额、车辆、重建价值、新合同、理赔）和一个检视按钮。
4. **正确的定价规则**
   页面说明：根据 FCA 自 2022年1月1日起的规定，住宅与车险的续保价格不得高于新客户价格。



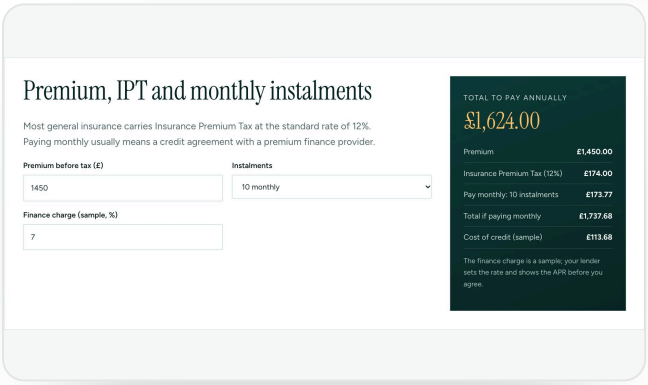
表单旁的续保清单。

经纪人每天都用的三个计算器

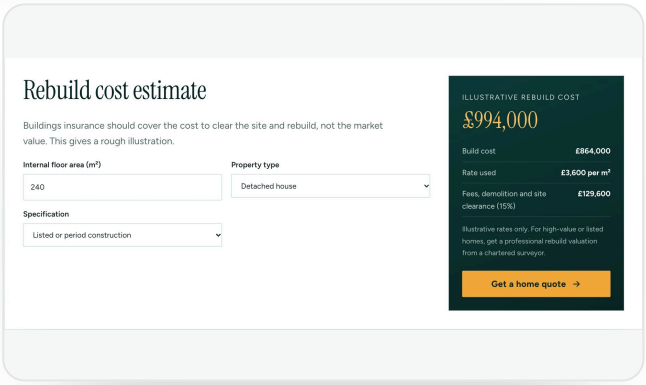
以标签切换：营业中断、含保险费税（IPT）与分期的保费，以及示例重建成本。



营业中断：毛利润、赔偿期、增长与额外营运费用。



保费 + 12% IPT + 按月分期。



按面积、类型与规格计算重建成本。

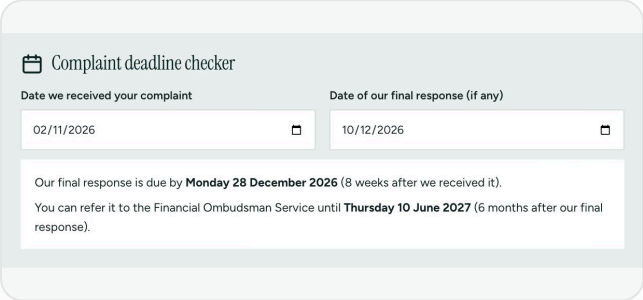
1. **避免保额不足**
   营业中断计算器解释保险毛利润与赔偿期，这是理赔时保额不足最常见的两个原因。
2. **透明的分期**
   保费、IPT、分期、总额与信贷成本分别列出，示例利率由你设定。
3. **从结果直接报价**
   每个计算器最后都有一个按钮，打开对应的报价申请。

用通俗语言讲清监管

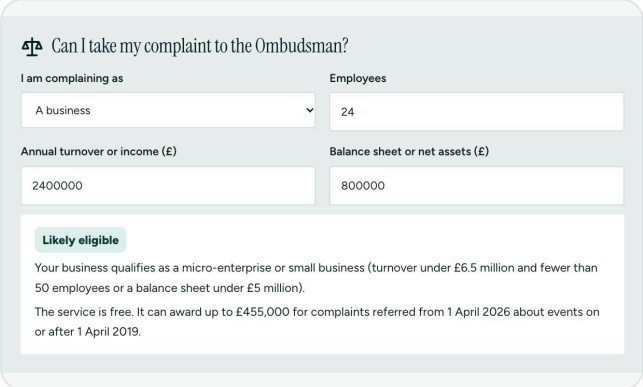
一个页面展示你的 FCA 资质、收费方式、投诉流程、Financial Ombudsman Service 与 FSCS 保障，另有两个查询工具。



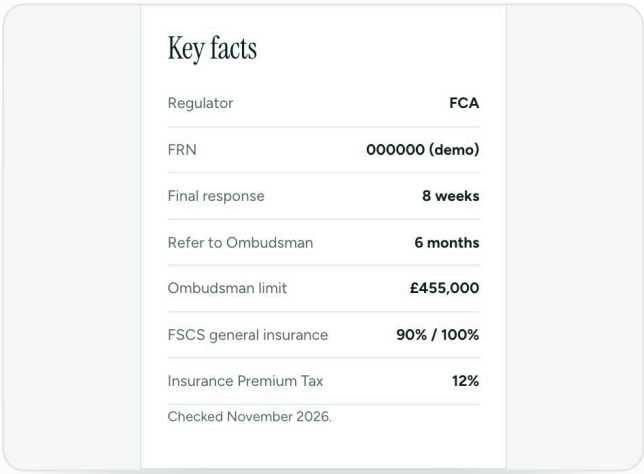
监管资质，含 FRN 与 FCA 注册查询链接。



投诉期限查询。



申诉专员资格查询。



关键信息卡片。

1 **准确、最新的事实**
8 周内给出最终答复，6 个月内可向申诉专员投诉，自 2026年4月1日起赔偿上限 45.5 万英镑，FSCS 90% / 100%，14 天冷静期。

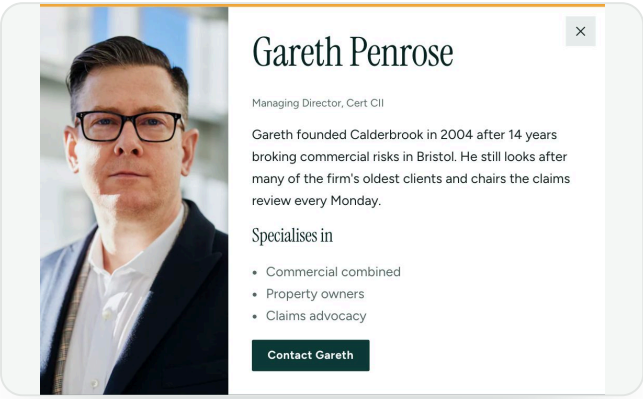
2 **你的收费方式**
用通俗语言披露佣金与服务费，符合客户与 FCA 消费者责任（Consumer Duty）的期待。

信任信号

客户和 AI 助手都会寻找经纪人受监管的证据。一个写明 FRN 与投诉流程的清晰资质页面，当场回答这个问题。

人、历史与你熟悉的行业

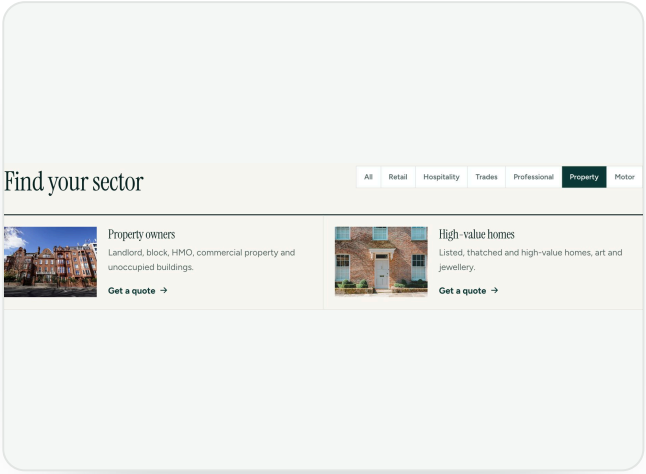
关于我们页面讲述你的故事、价值观、团队与发展历程，另有一个可筛选的行业页面。



从团队卡片打开的经纪人简介。

1 **团队与资质**
照片、职务与 CII 资质，可展开简介与专长。

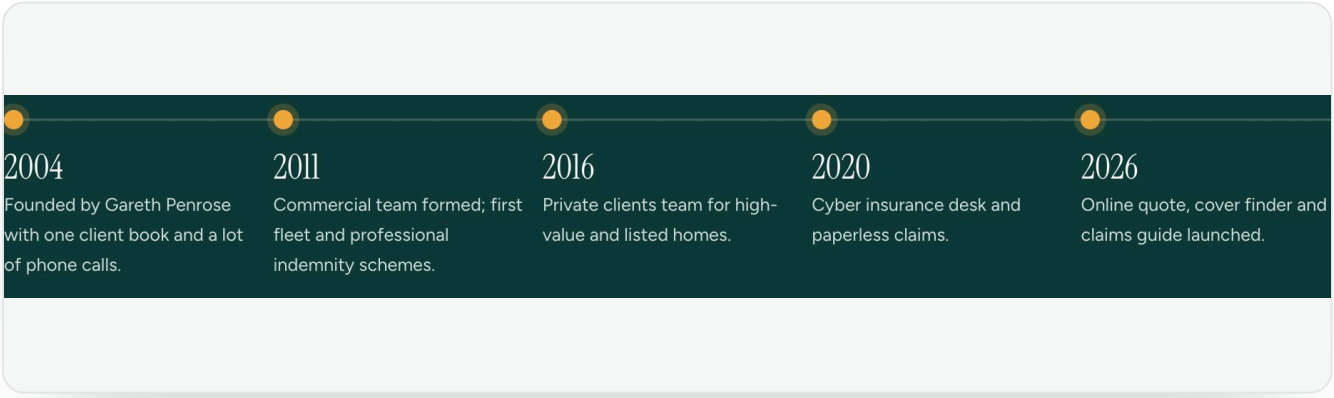
2 **价值观**
独立、通俗易懂、理赔代言人、本地化与个性化。



按物业筛选的行业。

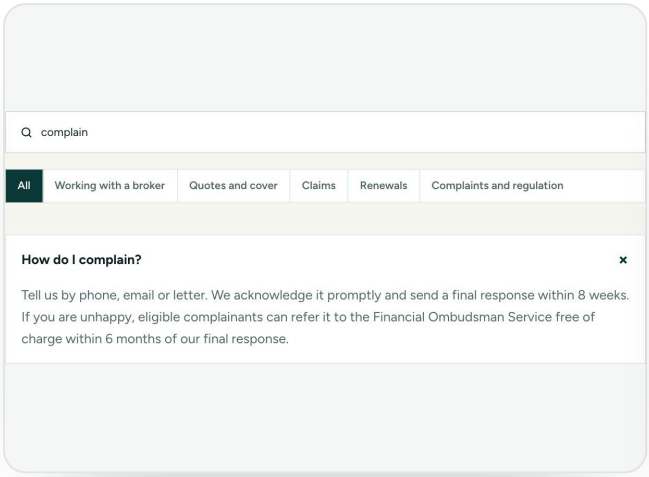
3 **八个行业**
零售、餐饮酒店、工匠行业、科技与咨询、物业业主、物流、办公室与高价值住宅。

4 **按行业报价**
每个行业都链接到对应的报价表单。



机构发展历程。

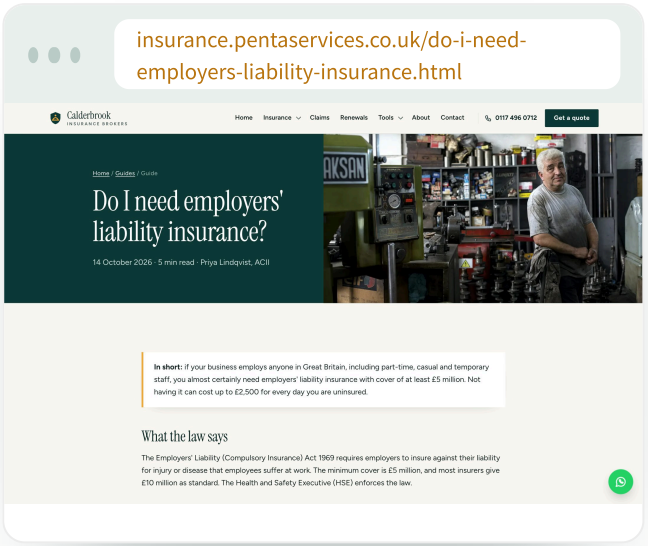
解答、指南与所有联系方式



支持搜索与主题筛选的常见问题。

1 可搜索的常见问题

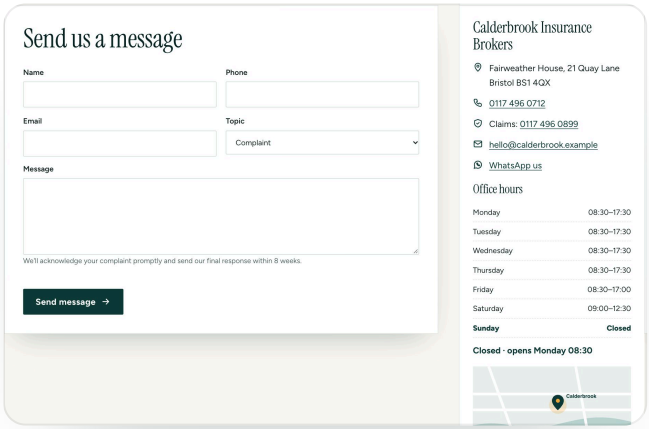
五个主题下的 14 个解答：与经纪人合作、报价与保障、理赔、续保、投诉与监管。



开门见山的指南，附日期与作者。

2 三篇指南

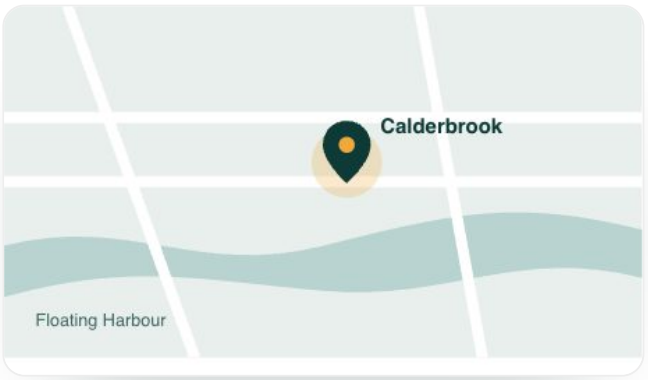
雇主责任险规定、如何设定营业中断保额，以及经纪人做什么、怎么收费。



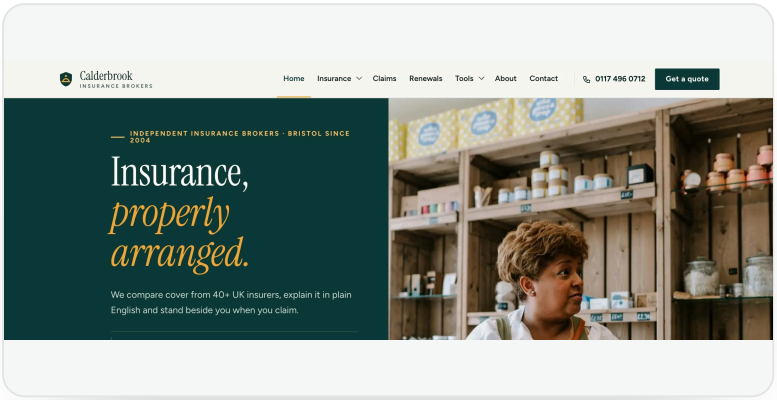
按主题分类的联系表单，含投诉。

3 联系与地图

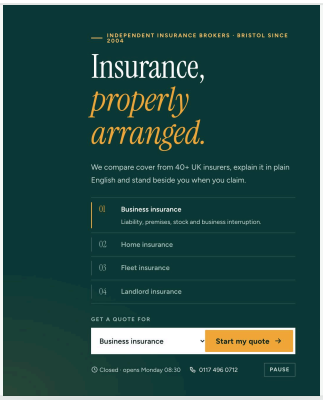
按主题分流的表单（选择投诉会显示 8 周承诺）、带实时营业状态的办公时间、理赔热线、WhatsApp 与地图。



建立信任的小细节



包含所有险种与工具的大型菜单。



带险种列表与报价表单的首屏面板。

分屏轮播

险种编号列表、Ken Burns 照片、键盘、滑动与暂停。

报价申请

四个步骤、六套问题、申请编号与参考区间。

保障匹配

六个问题、四个需求等级、报价按钮。

理赔指南

安全确认、清单、证据清单与在线报案。

续保提醒

提前 60/30/21 天提醒，附日历文件。

计算器

营业中断、IPT 与分期、重建成本。

投诉查询

8 周期限与申诉专员资格。

实时营业状态

根据你的办公时间，显示当前营业或休息。

为手机而设计

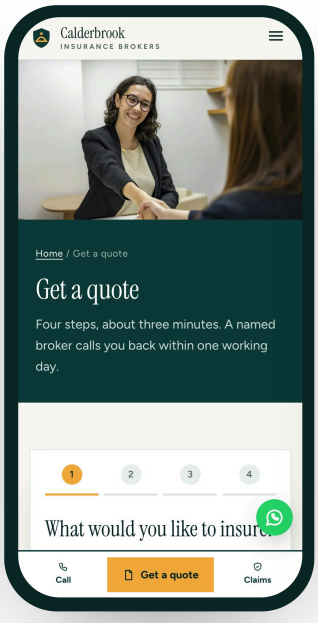
很多客户在手机上查找保障，甚至开始理赔。菜单收进侧边抽屉，每个工具都适配小屏幕，底部操作栏让"致电、获取报价、理赔"一键可达。



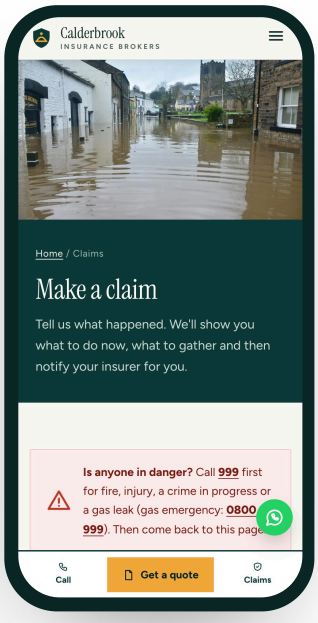
首页轮播



菜单



报价申请



理赔指南

TOOLS THAT SAVE YOU A PHONE CALL

Answers in minutes, *not days*

All tools →

T1
Cover finder
Six questions show which covers are a legal requirement, usually required or worth considering.
Open →

T2
Quote request
Choose a cover, answer four questions and get an indicative range and a broker call.
Open →

T3
Claims guide
Pick what happened: who to call, what to do now and what to gather, then tell us.
Open →

T4
Renewal reminders
Reminders 60, 30 and 21 days before renewal, with a calendar file.
Open →

T5
Calculators
Business interruption sum insured, premium with IPT and instalments, rebuild cost.
Open →

T6
Complaints & Ombudsman
Complaint deadlines and a Financial Ombudsman eligibility check.
Open →

你的品牌、Google 与 AI 搜索

演示站采用分屏式企业布局，配色为深云杉绿、藏红花黄与暖纸色，标题用 Instrument Serif，正文用 Figtree。我们会换成你的标志、颜色、字体、照片与文案。

Google（SEO）

- ✓ 每个页面都有独立的标题与描述
- ✓ InsuranceAgency 结构化数据（含营业时间、评分、服务目录与团队），另有 Service、FAQPage、HowTo、Article 与 Breadcrumb
- ✓ 每个险种独立成页，另有理赔、续保、计算器与投诉页面
- ✓ Google 商家资料、站点地图、简洁网址与快速加载

AI 助手（GEO）

- ✓ 每个险种与工具页面都有开门见山的摘要
- ✓ AI 工具可引用的事实：雇主责任险规定、IPT、申诉专员上限、FSCS 保障
- ✓ 全站统一的机构名称、地址、电话、FRN 与营业时间
- ✓ 允许 AI 爬虫抓取，并用 llms.txt 概括你的险种与工具

网站围绕这些搜索词打造

[城市] 保险经纪人　附近的企业保险经纪人　职业责任险经纪人　[城市] 车队保险经纪人

房东保险经纪人　我需要雇主责任险吗　保险理赔怎么申请　[地区] 独立保险经纪人

合规从设计开始

文案不承诺节省费用或作任何保证，区间都标注为示例，你的 FRN、投诉流程与收费披露出现在每个页面的页脚。所有金融推广措辞都由你在上线前审定。

域名、托管与邮箱：全部由我们负责

网站交付时完整可用。你无需处理任何技术问题。

域名 已包含
按年付费赠送一个 .com、.net 或 .org 域名，或接入你现有的域名。

快速安全的托管 已包含
稳定的服务器、SSL 证书（https）与定期备份。

企业邮箱 已包含
使用你自己域名的邮箱（如 hello@yourbroker.co.uk）。

更新与支持
我们保持网站更新与安全，并为你修改内容。

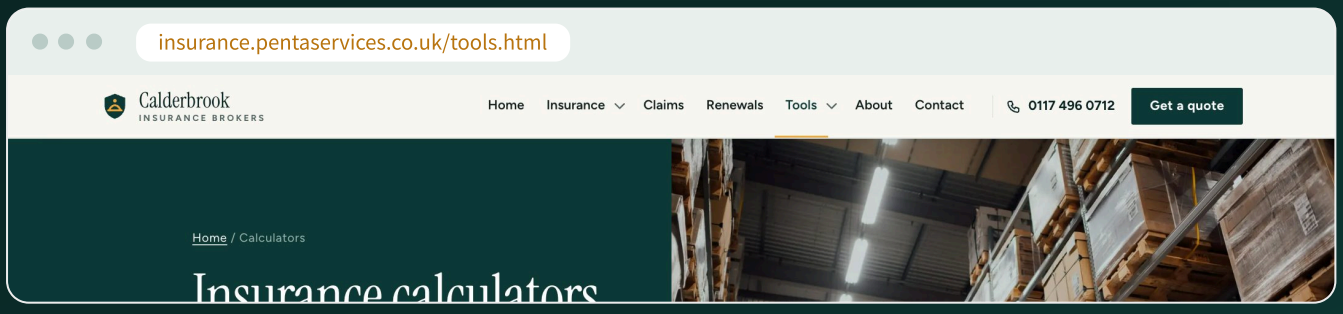
Google 商家资料
设置你的 Google 地图商家信息并与网站关联。

隐私与 Cookie
符合你所在国家要求的隐私声明与 Cookie 同意。

Ready Site 价格

开通费	每月	按年付费
US$0	**US$45**	**免 2 个月**
比定制网站交付更快	含托管、SSL 与企业邮箱	10 × 月费，另赠域名

企业网站套餐的 Ready Site 价格（美元），2026年11月。英镑、欧元、迪拉姆、人民币等其他货币的价格见 pentaservices.co.uk。自上线起最短合约期 12 个月。



我们需要什么，我们做什么

需要你提供

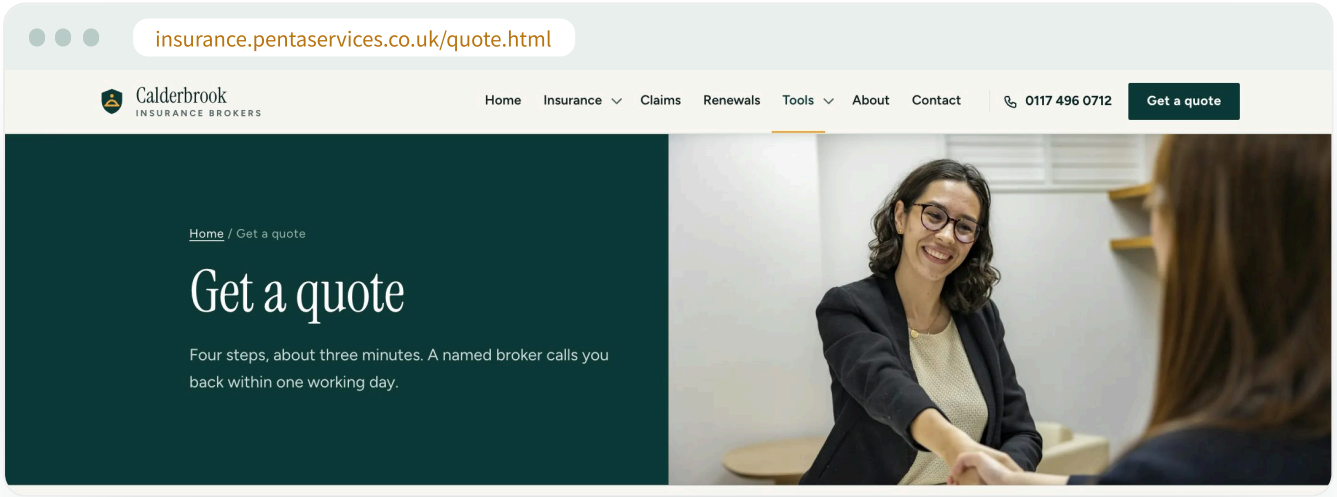
- 标志和品牌色（如没有，我们来设计）
- 机构名称、地址、电话、邮箱、办公时间与理赔热线
- 你的 FCA 机构注册编号（FRN）、资质声明与投诉流程
- 你提供的险种、服务的行业，以及希望展示的起步价
- 经纪人资料、资质与照片
- 评价、案例，以及办公室与客户的照片

我们来做

- 按你的品牌调整设计
- 录入你的险种、报价问题、团队与办公时间
- 设置报价、理赔、续保与联系表单，发送到你的邮箱或 CRM
- SEO、结构化数据与 Google 商家资料
- 在手机、平板与电脑上测试
- 在你的域名上线，并持续维护

为你量身调整

每个网站都会按你的机构调整：你的险种、行业、报价问题与理赔流程。表单可发送到你的邮箱、CRM 或经纪业务系统，参考区间也可以关闭。我们会发送一份清晰的方案，不附带任何义务。



下一步

准备好拥有一个带来报价申请的网站了吗?

1. **查看演示**
   在手机和电脑上打开演示，试试报价申请、保障匹配、理赔指南和计算器。
2. **联系我们**
   通过 WhatsApp 或邮件联系我们：我们为你讲解网站并解答所有问题，无任何义务。
3. **发送你的资料**
   标志、险种、FCA 信息、团队资料、办公时间、评价与照片。
4. **审核并上线**
   你会收到私密预览链接，确认后网站即在你的域名上线。

联系 Penta Services

info@pentaservices.co.uk

WhatsApp / 电话: **+44 7735 544911**

pentaservices.co.uk · 在线演示: insurance.pentaservices.co.uk

Penta Services：网站、应用、SEO 与 GEO、托管。15 年以上经验，服务 50 多个行业。办公室位于伦敦、意大利和巴基斯坦。

一个网站。讲清合适的保障，收到报价申请，让客户知道理赔时你一定在。