

年金保险业务要素专项数据规范

（发布版）

（2018 年 3 月 20 日）

目 录

1 主题列表	8
2 数据规范定义说明	8
3 保单主题	10
3.1 实体列表	10
3.2 投保	11
3.2.1 投保单	11
3.2.2 团体投保单	12
3.2.3 投保单被保险人	13
3.2.4 投保单连带被保险人	13
3.2.5 投保单受益人	13
3.2.6 投保单险种	14
3.2.7 个人投保单险种	15
3.2.8 保费分摊计划	16
3.2.9 权益归属规则计划	16
3.3 承保	17
3.3.1 人身险保单	17
3.3.2 个人保单	19
3.3.3 团体保单	19
3.3.4 保单被保险人	20
3.3.5 保单连带被保险人	21
3.3.6 保单受益人	21
3.3.7 保单险种	21
3.3.8 个人保单险种	24
3.3.9 团体保单险种	24
3.3.10 保单险种责任信息	24
3.3.11 人身险保单缴费计划	26
3.3.12 账户投资信息	26
3.3.13 红利分配	26
3.4 保全	27
3.4.1 保全申请	27
3.4.2 保全项目批单	27
3.4.3 年金转换	28
3.4.4 年金核算	29
3.4.5 保单贷款信息	29
3.4.6 保单还款信息	30
4 理赔主题	31
4.1 实体列表	31
4.2 报案	31

4.2.1	报案信息.....	31
4.3	立案	32
4.3.1	立案信息.....	32
4.4	赔案	35
4.4.1	赔案信息.....	35
4.4.2	赔案保单明细.....	35
4.4.3	赔案责任明细.....	36
4.4.4	理赔受益人信息	37
5	收付主题.....	38
5.1	实体列表	38
5.2	账户	38
5.2.1	账户信息.....	38
5.3	收付	39
5.3.1	收费流水.....	39
5.3.2	付费流水.....	40
6	再保主题.....	42
6.1	实体列表	42
6.2	再保分出业务明细	42
6.2.1	比例再保分出保单信息.....	42
6.2.2	比例再保分出赔案信息.....	43
6.2.3	比例再保分出保全信息.....	44
6.2.4	非比例再保分出赔案信息.....	45
6.3	再保分入业务明细	45
6.3.1	比例再保分入保单信息.....	45
6.3.2	比例再保分入保全信息.....	46
6.3.3	比例再保分入赔案信息.....	48
6.4	再保合约	48
6.4.1	再保合约信息.....	48
6.4.2	比例分入合约关系人信息.....	49
6.4.3	比例分出合约关系人信息.....	50
6.4.4	非比例合约层信息.....	50
6.4.5	非比例分出合约层关系人信息.....	50
6.4.6	非比例分入合约层关系人信息.....	51
6.5	再保账单	51
6.5.1	账单信息.....	51
6.5.2	账单明细.....	52
6.5.3	账单结付信息.....	52
6.5.4	结算单信息.....	52
7	产品主题.....	53
7.1	实体列表	53
7.2	产品	53
7.2.1	产品.....	53

7.3	条款	54
7.3.1	条款	54
7.3.2	责任	56
8	机构主题	56
8.1	实体列表	56
8.2	机构	56
8.2.1	保险机构	56
9	客户主题	58
9.1	实体列表	58
9.2	客户	58
9.2.1	客户基本信息	58
9.2.2	客户地址信息	59
9.2.3	客户其他识别信息	60
9.2.4	个人客户信息	60
9.2.5	企业客户信息	61
9.2.6	非企业组织客户信息	63
10	渠道主题	63
10.1	实体列表	63
10.2	销售渠道	64
10.2.1	销售渠道	64
10.2.2	直销人员	64
10.2.3	个人代理人	65
10.2.4	代理经纪机构	65
11	合作方主题	66
11.1	实体列表	66
11.2	合作方	67
11.2.1	合作方基本信息	67
11.2.2	医疗机构信息	68
11.2.3	保险公估机构信息	69
11.2.4	再保险公司信息	69
12	服务主题	69
12.1	实体列表	69
12.2	服务	70
12.2.1	服务基本信息	70
12.2.2	意见反馈	70
12.2.3	预约投保	71
12.2.4	问题咨询	71
12.2.5	服务投诉	72
12.2.6	客户回访	72
12.2.7	通讯记录	73
13	业务代码	74
13.1.1	性别代码	74

13.2 婚姻状况代码	74
13.3 个人身份证件类型代码	74
13.4 民族代码	75
13.5 学历代码	75
13.6 专业技术职务代码	76
13.7 人员关系代码	76
13.8 组织机构常用证件类型代码.....	76
13.9 单位性质代码	77
13.10 行业分类代码	77
13.11 保单团个性质代码	77
13.12 保单/险种/责任状态代码.....	77
13.13 保单终止原因代码	77
13.14 保全类型代码	78
13.15 人身险核保结论代码	79
13.16 人身险出险原因分类代码.....	80
13.17 死亡原因代码	80
13.18 职业代码	80
13.19 货币代码	80
13.20 收付款方式代码	80
13.21 交费频率代码	80
13.22 领取类型代码	80
13.23 红利领取方式代码	81
13.24 理赔结论代码	81
13.25 险类代码	81
13.26 人身险产品设计类型代码.....	83
13.27 主附险性质代码	83
13.28 销售渠道类型代码	83
13.29 保险期限类型代码	84
13.30 人身险责任类别代码	84
13.31 国别代码	84
13.32 县及县以上行政区划代码.....	84
13.33 生存/身故受益人类型代码.....	84
13.34 保全申请类型代码	85
13.35 账户类型代码	85
13.36 语种代码	85
13.37 核保类型代码	85
13.38 职业类别代码	85
13.39 银行代码	85
13.40 受益顺序代码	86
13.41 赔付金领取方式代码	86
13.42 保单形式代码	86
13.43 保单类型标记代码	86

13.44	保险账户标记代码	86
13.45	赔付责任类型代码	86
13.46	交费年期类型代码	87
13.47	保险期间类型代码	87
13.48	付费类型代码	87
13.49	定期结算方式代码	87
13.50	拒保原因代码	87
13.51	拒付原因代码	88
13.52	报案方式代码	88
13.53	异地理赔调查代码	88
13.54	免赔类型代码	88
13.55	理赔类型代码	88
13.56	受益人类型代码	88
13.57	再保分保方式代码	88
13.58	监管辖区代码	89
13.59	医疗机构代码	89
13.60	客户分类代码	89
13.61	单证类型代码	89
13.62	地址类型代码	90
13.63	复核状态代码	90
13.64	保全变更原因代码	90
13.65	劳动关系代码	90
13.66	立案状态代码	90
13.67	黑名单类型代码	91
13.68	进入黑名单原因代码	91
13.69	黑名单状态代码	91
13.70	权益归属划分方式代码	91
13.71	时间类型代码	91
13.72	贷款利率类型代码	91
13.73	计息方式代码	92
13.74	年金领取类型代码	92
13.75	人身险合约状态代码	92
13.76	账单周期代码	92
13.77	再保险市场代码	92
13.78	再保业务类型代码	92
13.79	账单分类代码	93
13.80	账单类型代码	93
13.81	结付类型代码	93
13.82	人身险账单项目代码	93
13.83	合约分类代码	93
13.84	合约类型代码	93
13.85	医疗机构等级代码	94

13.86 服务类型代码 94

13.87 业务环节代码 94

13.88 服务方式代码 94

13.89 投诉类型代码 94

13.90 处理状态代码 95

13.91 回访结果代码 95

13.92 通讯方式代码 95

13.93 通讯类型代码 95

13.94 满意度评价代码 95

13.95 合作方分类代码 95

13.96 医疗卫生机构类别代码 96

13.97 保险公估机构分类代码 97

13.98 比例合约分保类型代码 97

13.99 借贷方代码 97

年金保险业务要素专项数据规范

1 主题列表

主题编号	主题中文名称	主题含义说明
PL	保单	保单主题是指投保人与保险人约定保险权利和义务关系的协议。本主题除详细定义承保保单的基础信息之外，也包含投保产生的投保单信息，以及保全或批改产生的批单信息。
CL	理赔	理赔主题是指保险公司依据保险合同履行保险义务，并承担保险责任。本主题依据保险理赔活动流程，定义了报案、立案、赔案各大业务环节下的相关信息。
FI	收付	收付主题是指保险机构为达到既定目标所进行的筹集资金和运用资金的活动。本主题描述保险经营管理活动中与保单和理赔给付相关的账户、收付费信息。
RI	再保	再保险主题是保险人将其承担的保险业务，部分转移给其他保险人的经营行为。本主题描述保险经营活动中涉及再保险的相关信息。
PD	产品	产品主题是指由保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。本主题既包含对外销售的产品，也包含组成销售产品的条款或险种、保险责任的定义。
IO	机构	机构主题指经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的保险公司及其分支机构。本主题既体现各机构的基础信息，又体现不同机构间的层次隶属关系。
CU	客户	客户主题是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的个人或组织。本主题包含签订合同的投保人，被保险人、受益人信息。签订合同的保险人，在机构主题中统一定义和管理。
CH	渠道	渠道主题是指保险机构向客户提供保险产品和服务的途径。本主题包含直销、代理和经纪等销售渠道的相关信息。
PA	合作方	合作方主题是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的第三方机构。本主题描述除销售渠道外的合作方信息。
SE	服务	服务主题是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道。

2 数据规范定义说明

类别	定义内容	说明	填写规范
管理属性	编号	为了便于信息管理为数据项、实体分配的编号。	编号规则：主题英文缩写-数据项/实体-财产险/人身险-编号 主题英文缩写：保单（PL），理赔（CL），收付（FI），再保（RI），产品（PD），机构（IO），客户（CU），渠道（CH），合作方（PA），服务（SE） 数据项/实体：数据项-I 实体-E 财产险/人身险/通用：财产险-P 人身险-L 人身险/财产险通用-G 编号：四位数字，如 0001, 0002
业务属性	中文名称	该数据项、实体的中文名称信息。	指对该数据项的统一中文命名，该名称是从业务上区分不同的数据项。数据规范的命名应直观、易懂，字数不应过长，命名中应尽量不出现括号、斜杠等特殊符号。应遵循如下规范： （1） 数据类型为“代码类”的数据项，以“代码”结尾； （2） 数据类型为“日期类”的数据项，以“日期”结尾； （3） 数据类型为“日期时间类”的数据项，以“时间”结尾； （4） 数据类型为“指示器类”的数据项，以“标志”结尾，在命名中不出现“是否”、“有无”等文字； （5） 数据类型为“比例类”的数据项，以“率”或“比例”结尾； （6） 数据类型为“编号类”的数据项，以“编号”结尾。
业务属性	数据项/扩展实体/子实体	指数据项、扩展实体、子实体的标识。	数据项、扩展实体、子实体
业务属性	主外键标识	指定该数据项作为实体的主键或其他实体的外键标识。	数据项属性，实体用“/”填写。 主键：PK 外键：FK 主外键：PK/FK
业务属性	外键对应数据项	指定该数据项对应的外键数据项。	数据项属性，实体用“/”填写。 主题-实体-数据项名称
业务属性	数据项别名	别名是数据项的其他名称，是中文名称以外的业务或技术上针对该数据项的常用中文名称。	数据项属性，实体用“/”填写。 数据在主要源系统中使用的名称、业务人员使用的常用名。用于帮助业务部门快速查找、理解、使用数据规范。应遵循如下规范：

类别	定义内容	说明	填写规范
			(1) 别名中可填写数据规范在源系统或制度中的原始名称，即数据项被合并到一个数据规范之前的名称； (2) 当有多个被合并的原始名称可以填多个，多个别名之间用顿号“、”隔开； (3) 如数据项原始名称与规范名称相同，则用“/”填写，表示本属性不适用；
业务属性	业务定义	业务定义是基于创建数据的业务流程对数据业务口径和相关业务场景的详细描述。	业务定义可参考相关国家标准和行业标准、外部监管机构的定义、行业内部业务制度、信息系统业务需求定义、以及行业经验的总结性归纳。对定义的描述应该精准、细致，以利于其它使用该数据项的人员理解。
业务属性	业务规则	对数据项所需要遵循的业务规则的详细描述例如使用的业务场景、计算方法和编码规则等内容的具体描述。	业务规则细分为以下几类，根据需要填写相应的业务规则细类，对于不适用的规则细类无需填写： (1) 使用约束---用于描述数据项所需满足的业务条件，以及业务条件发生作用的场景，例如：合约违约状态，应在业务规则中说明判断合约违约状态的业务事件或条件；对于金额类数据项，需要配合使用币种，也应在此描述； (2) 度量单位---对于需要描述度量单位的数值类、金额类的数据项，描述其对应的度量单位，例如“万元”、“元”等； (3) 编号规则---对于编码类的数据项，描述具体的编码规则，例如客户编码，描述内容包括编码的长度、编码的构成、各组成部分的业务含义等，如果引用的“相关标准”有编码规则，则此处无需重述编码规则，只需填写：引用“XXX”数据标准的编码规则； (4) 多选限制---若数据可同时有多种取值，在此处予以说明，例如产品销售渠道； (5) 计算公式---若数据项由计算得出，描述具体的计算公式，例如：客户利润贡献度计算公式。 (6) 如果没有业务规则的要求，则用“/”填写，表示本栏不适用。
业务属性	引用代码	如果该数据项对应公共代码，则填写引用的公共代码编号。	数据项属性，实体用“/”填写。 对“数据类型”为代码类的数据项，应填写引用代码数据项的编号。
技术属性	数据类别	指根据数据项的业务定义、业务规则和常见表现形式定义其所采用的数据类别。数据类别包括：编号类、代码类、指示器类、文本类、金额类、数值类、比例类、日期类、日期时间类。	数据项属性，实体用“/”填写。 编号类：指数据项被赋予具有一定规律、易于计算机和人识别处理的符号，形成编号元素，每个编号均对应特定的业务对象，适用于具有特定编号规则的数据项，例如客户编号、机构编号、产品编号等； 代码类：指数据项以对各取值范围进行结构化处理的方式体现，每个代码取值只代表业务对象的一种可能性，适用于有明确分类、分组或多取值的数据项，例如争议解决方式代码、销售渠道类型代码等； 指示器类：指数据项仅包括“是”、“否”两种结果，1 表示是，0 表示否，例如：自动转账续保标志，诉讼案件标志等； 文本类：指数据项以纯文本的形式体现，适用于很难结构化的说明描述类信息，例如条款内容、出险过程描述等； 金额类：指数据项以货币金额的形式体现，适用于各类金额信息，例如保险金额、保费等； 数值类：指数据项以整数或小数的形式体现，适用于各类以数量反映的信息，例如标的数量等； 比例类：指数据项以比值的形式体现，适用于各类比率信息，例如联共保比例、佣金比例等； 日期类：指数据项以特定日历日的形式体现，适用于各类日期信息，例如计划交费日期等； 日期时间类：指数据项以特定日历日加上特定时分秒的形式体现，适用于各类需同时记录日期和时间的信息，例如保单生成时间、批单生成时间。
技术属性	数据格式	指数据项在精度、长度、形态上的规范。 - a 字母字符 - n 数字字符 - c 中文字符，可以包含汉字（中、国……等）、字母字符（a-z，A-Z）、数字字符和特殊字符等 - an 字母数字字符 - anc 字母数字汉字字符 - a3 3 位字母字符，定长 - n3 3 位数字字符，定长 - an3 3 位字母数字字符，定长 - anc3 3 位字母数字汉字字符，定长 - a..3 最多为 3 位字母字符	数据项属性，实体用“/”填写。 对不同“数据类型”的数据项长度和精度有不同要求： 金额类：对金额类的数据使用统一的长度和精度 18n(4)。金额的正负号处理是在系统实现时需考虑的技术问题，规范中只需说明数值部分的长度即可，该金额类数据的长度不包括正负号的长度。 比例类：百分比类的数据默认是以“%”作为度量单位，定义长度和精度时是针对“%”前面部分数值进行规范。通常的百分比数据格式采用 5n(2)，例如 100.00%，数据格式为 100.00；如果是利率类数据格式采用 8n(5)，表示百分号前的整数有 3 位，小数有 5 位，例如 2.44593%； 数值类：汇率类数据规范的数据格式采用 20n(12)。

类别	定义内容	说明	填写规范
		<ul style="list-style-type: none"> - n..3 最多为 3 位数字字符 - an..3 最多为 3 位字母数字字符 - anc..3 最多为 3 位字母数字汉字字符 - a3.. 最少为 3 位字母字符 - n3.. 最少为 3 位数字字符 - an3.. 最少为 3 位字母数字字符 - anc3.. 最少为 3 位字母数字汉字字符 - 18n(4) 18 位数字字符，其中包括小数点后的 4 个小数位 - YYYYMMDD 年月日 - YYYYMMDD HH:MM:SS 年月日时分秒 	

3 保单主题

3.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
投保	PL-E-L0001	投保单	描述投保单这一业务对象的重要业务要素信息。如投保单的合同主体，保单险种等。
投保	PL-E-L0002	团体投保单	描述团体投保单下的特殊属性信息，如：单位可投保人数等。
投保	PL-E-L0003	投保单被保险人	一个投保单下可以有多个被保险人，描述投保单的被保险人信息。
投保	PL-E-L0004	投保单连带被保险人	一个投保单下可以有多个连带被保险人信息。描述投保单的连带被保险人信息。
投保	PL-E-L0005	投保单受益人	一个投保单下可以有多个受益人。描述投保单的受益人信息。
投保	PL-E-L0006	投保单险种	描述个人和团体投保单的公共险种信息。
投保	PL-E-L0007	个人投保单险种	描述个人投保单的特有险种信息，如：有体检件标志、有告知标志等。
投保	PL-E-L0021	保费分摊计划	团体保单中保险费由投保人与被保险人分摊的计划。
投保	PL-E-L0022	权益归属规则计划	记录该保单所得权益的分配计划。
承保	PL-E-L0008	人身险保单	描述个人和团体保单的公共主体信息，如：保单生效日期、满期日期、投保人等。
承保	PL-E-L0009	个人保单	描述个人保单下的特殊属性信息。
承保	PL-E-L0010	团体保单	描述团体保单下的特殊属性信息，如：单位可投保人数等。
承保	PL-E-L0011	保单被保险人	一个保单下可以有多个被保险人，描述保单的被保险人信息。
承保	PL-E-L0012	保单连带被保险人	一个保单下可以有多个连带被保险人信息。描述保单的连带被保险人信息。
承保	PL-E-L0013	保单受益人	一个保单下可以有多个受益人。描述保单的受益人信息。
承保	PL-E-L0014	保单险种	描述个人和团体投保单的公共险种信息。
承保	PL-E-L0015	个人保单险种	描述个人保单的特有险种信息，如：有体检件标志、有告知标志等。
承保	PL-E-L0016	团体保单险种	描述团体保单的特有险种信息，如：投保总人数等。
承保	PL-E-L0017	保单险种责任信息	描述保单险种的责任相关信息。
承保	PL-E-L0018	人身险保单缴费计划	人身保单的缴费计划信息。
承保	PL-E-L0023	账户投资信息	记录该投资性保险下投资账户的价值。
承保	PL-E-L0024	红利分配	描述红利分配的信息。
保全	PL-E-L0019	保全申请	描述保全申请的相关信息，如：申请时间、申请的客户信息等。
保全	PL-E-L0020	保全项目批单	描述保全申请在受理之后，发生批改的信息。
保全	PL-E-L0025	年金转换	描述被保险人开始领取年金时制定的年金领取计划。
保全	PL-E-L0026	年金核算	描述被保险人每一次领取年金的核算信息。
保全	PL-E-L0027	保单贷款信息	描述投保人向保险人贷款的信息。
保全	PL-E-L0028	保单还款信息	描述投保人归还保险人贷款的信息。

3.2 投保

3.2.1 投保单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0001	投保单编号	数据项	PK	/	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0002	投保单印刷号	数据项	/	/	/	投保单印刷号是投保单上注明的投保单业务号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0003	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	投保人为特定团体成员投保的为团体。特定团体是指法人、非法人组织以及其他不以购买保险为目的而组成的团体。特定团体属于法人或非法人组织的，投保人应为该法人或非法人组织；特定团体属于其他不以购买保险为目的而组成的团体的，投保人可以是特定团体中的自然人。按个人、集体等特征划分的保单分类代码。	/	CD000013	代码类	n2
PL-I-L0004	家庭单标志	数据项	/	/	/	家庭单是以家庭为单位，给家庭各成员投保的保单。此投保单是否为家庭单。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0005	无名单标志	数据项	/	/	/	此投保单是否无名单。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0006	定额保险标志	数据项	/	/	/	定额保险又叫做给付性保险合同。保险合同当事人在合同订立时确定保险金额的保险，在保险事故发生之时或者约定期限届满之时，保险人即按照保险金额给付保险金。此投保单是否为定额保险。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0007	语种代码	数据项	/	/	/	保单的语种。中文或外文。	/	CD000047	代码类	a1
PL-I-L0008	初审日期	数据项	/	/	/	首次核准投保资料的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0009	销售渠道类型代码	数据项	/	/	销售渠道代码	保险经营机构向客户提供保险产品和服务的途径的代码。	/	CD000034	代码类	n3
PL-I-L0010	录单完成日期	数据项	/	/	/	投保单录入保险公司核心业务系统的完成日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0011	复核日期	数据项	/	/	/	对已录入保险公司核心业务系统的投保单的核查日期。	如果复核状态为‘未复核’，则该日期不需要记录。	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0012	复核状态代码	数据项	/	/	/	已录入保险公司核心业务系统的投保单的核查状态。能够体现是否复核，如果已复核，则明确记录是否复核通过。	/	CD000125	代码类	n1
PL-I-L0013	生调标志	数据项	/	/	/	核保过程中，是否对投保人、被保险人的生存状况做了相关调查。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0014	核保类型代码	数据项	/	/	/	核保是保险人在掌握保险标的重要事实的基础上，对风险进行评估与分类，进而决定是否承保、以何种条件承保的过程。核保类型有自动核保和人工核保两种。自动核保能对符合设置条件的投保单做出自动核保通过和自动退单，如果有非人工介入无法进行的风险判断，需要进行人工核保。	/	CD000049	代码类	n1
PL-I-L0015	核保结论代码	数据项	/	/	/	根据保险人的核保准则，根据被保险人属于的风险范围，给出核保结论。如：标准体、加费、特别约定、拒保等。	/	CD000018	代码类	n2
PL-I-L0016	核保结论说明	数据项	/	/	/	核保结论详细描述。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0017	拒保原因代码	数据项	/	/	/	当核保状态为拒保时，需要在本属性中列明拒保原因代码。	/	CD000065	代码类	n2
PL-I-L0018	核保完成日期	数据项	/	/	/	核保人做出核保决定的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0019	产品编号	数据项	FK	产品主题-产品-产品编号	/	保险产品是由保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。产品编号是投保单下，客户拟定购买的保险产品。	/	/	编号类	an
PL-I-L0020	投保单申请日期	数据项	/	/	/	客户填写投保单的日期。通常是投保单上客户签字日期，如果是电子投保	对于纸质传统投保单，该日期为客户	/	日期类	YYYYMMDD

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						单，则为投保单填写完成后的提交日期。	填写投保单的日期，对于电子化投保，该日期为销售人员或客户提交电子申请的日期。			
PL-I-L0021	销售渠道编号	数据项	FK	渠道主题-销售渠道-渠道编号	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径。	/	/	编号类	an
PL-I-L0022	管理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	投保单记录的业务归属的机构编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0023	投保人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。投保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0024	受益人类型代码	数据项	/	/	/	区分是保单指定还是法律规定的受益人的代码。	如果受益人类型为法定，则后续受益人信息不用记录，按理赔时，依据继承法确定受益人及受益人顺序。如果受益人类型为指定，则需要记录受益人相关信息。	CD000094	代码类	n1
PL-I-L0323	投保人社保连续缴费一年标志	数据项	/	/	/	投保人投保时是否连续缴纳一年社会保险。	当个人投保人投保税优型保险时，该字段需要记录。	/	指示器类	n1
PL-E-L0002	团体投保单	子实体	/	/	/	描述团体投保单下的特殊属性信息。	/	/	/	/
PL-E-L0003	投保单被保险人	扩展实体	/	/	/	描述投保单的被保险人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0004	投保单连带被保险人	扩展实体	/	/	/	描述投保单的连带被保险人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0005	投保单受益人	扩展实体	/	/	/	描述投保单的受益人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0006	投保单险种	扩展实体	/	/	/	描述个人和团体投保单的公共险种信息。	/	/	/	/

3.2.2 团体投保单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0025	投保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-投保单-投保单编号	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0026	单位可投保人数	数据项	/	/	/	团体保单申请时，参与投保的团体具备投保资格的人员数量。	/	/	数值类	n
PL-I-L0027	在职投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，在职的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0028	退休投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，退休的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0029	其它投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，除在职、退休和连带投保人之外的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0030	连带投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，连带的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0031	连带配偶投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，连带配偶的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0032	连带子女投保人数	数据项	/	/	/	同一团体投保单，投保总人数中，连带子女的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0033	连带其它投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同投保总人数中，连带除配偶和子女之外的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-E-L0021	保费分摊计划	扩展实体	/	/	/	团体保单中保险费由投保人与被保险人分摊的计划。	/	/	/	/

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-E-L0022	权益归属规则计划	扩展实体	/	/	/	记录该保单所得权益的分配计划。	/	/	/	/

3.2.3 投保单被保险人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0034	投保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-投保单-投保单编号	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0035	被保险人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人与投保人可以是同一人。	/	编号类	an
PL-I-L0036	被保险人与投保人关系类型代码	数据项	/	/	/	保险法第三十一条规定，投保人对被保险人必须具有保险利益，否则保险合同无法生效。具有保险利益的人员如下：投保人本人、配偶、子女、父母、与投保人有抚养或赡养或者扶养关系的家庭其他成员或近亲属、与投保人有劳动关系的劳动者，除以上各类外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益。投保单中被保险人与投保人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2

3.2.4 投保单连带被保险人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0050	投保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-投保单-投保单编号	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0051	连带被保险人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	附加被保险人	保险合同中约定的，受保险合同保障的，处于从属地位的被保险人。连带被保险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	连带被保险人是从属地位的被保险人，一个主被保险人下可以有1个或多个连带被保险人，目前最大限制是4人。	/	编号类	an
PL-I-L0052	连带被保险人与主被保险人关系类型代码	数据项	/	/	/	连带被保险人与主被保险人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2

3.2.5 投保单受益人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0066	投保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-投保单-	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				投保单编号		由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。				
PL-I-L0067	受益人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。如果受益人为法定，则依据继承法，法定继承人作为受益人。受益人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人或者投保人可以指定一人或者数人为受益人。	/	编号类	an
PL-I-L0068	受益人与被保险人关系类型代码	数据项	/	/	/	保险法对于受益人的身份并无特殊的限制，无论其为自然人、法人或其他团体，经指定后均为保险受益人。受益人与主被保险人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2
PL-I-L0069	受益人顺序代码	数据项	/	/	/	受益人受益的先后顺序。当受益人为多人时，被保险人或者投保人需要确定受益人的受益顺序。	/	CD000053	代码类	n1
PL-I-L0070	受益比例	数据项	/	/	/	保险合同受益人获取收益份额的百分比。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0071	受益人受益类型代码	数据项	/	/	/	受益人的受益类型代码。例如：身故受益人、生存受益人。	/	CD000039	代码类	n1

3.2.6 投保单险种

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0072	投保单险种编号	数据项	PK		/	一个投保单下可以有主险，附险多个险种。投保单险种编号是保险公司为投保单下各类险种给定的唯一识别号。	一个投保单下会有 1 个或多个投保单险种编号。	/	编号类	an
PL-I-L0073	投保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-投保单-投保单编号	投保单号	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。投保单是由保险人事先准备、具有统一格式的书据。投保人必须依其所列项目一一如实填写，以供保险人决定是否承保或以何种条件、何种费率承保。投保单编号是保险公司用于管理投保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0074	条款编号	数据项	FK	产品主题-条款-条款编号	险种编码	保险合同中约定双方权利义务及其他有关事项的条款。对应到产品标准中的条款编号。	一个投保单下能够对应 1 个或多个条款。	/	编号类	an
PL-I-L0075	被保险人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人与投保人可以是同一人。	/	编号类	an
PL-I-L0076	主附险性质代码	数据项	/	/	/	一个投保单下可以有主险，附险多个险种。本属性用于标明该险种是主险或附险。	/	CD000033	代码类	n1
PL-I-L0077	社保标志	数据项	/	/	/	该投保单下的险种是否是社会保险。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0078	等待期天数	数据项	/	/	免责期天数/ 观察期天数	从保险合同生效日或最后一次复效日开始，至保险人具有保险金赔偿或给付责任之日的一段时间。	/	/	数值类	n
PL-I-L0079	交费方式代码	数据项	/	/	交费间隔代码	保险合同中约定的交纳保费的周期。如果是以分期形式缴付保险费的投保人，在缴费期间内缴纳的第二期及以后各期的保险费，需要在保险合同中约定缴纳保费的时间周期。	/	CD000027	代码类	n2
PL-I-L0080	交费期间类型代码	数据项	/	/	交费年期类型代码	投保单险种下，定义交纳保险费时间的单位。	/	CD000061	代码类	a1
PL-I-L0081	交费期间	数据项	/	/	交费年期	投保环节投保人选择的交纳保险费的时间段。	对于交费方式类型代码为“Y”：表示需要交费的年数。	/	数值类	n

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							对于交费方式类型代码为“M”：表示需要交费的月数。 对于交费方式类型代码为“D”：表示需要交费的天数。 对于交费方式类型代码为“A”：表示需要交费到的年龄数。			
PL-I-L0082	保险期间类型代码	数据项	/	/	保险年期类型代码	投保单险种下，定义保险期间的单位。	/	CD000062	代码类	a1
PL-I-L0083	保险期间	数据项	/	/	保险年期/保险期限	保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义务。	对于保险期间类型代码为“Y”：表示保险期限的年数。 对于保险期间类型代码为“M”：表示保险期限的月数。 对于保险期间类型代码为“D”：表示保险期限的天数。 对于保险期间类型代码为“A”：表示保险责任终止时的年龄数。 对于保险期间类型代码为“O”：表示保险期限为终身。 对于保险期间类型代码为“N”：表示无关。	/	数值类	n
PL-I-L0084	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。		CD000025	代码类	n3
PL-I-L0085	保费	数据项	/	/	/	投保人为取得保险保障，按保险合同约定向保险人支付的费用；当前投保单险种下的保费。	险种有可选责任，则该字段需要记录。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0086	份数	数据项	/	/	/	按照份数销售的产品，该险种购买的份数。	产品按份数销售，则该字段需要记录。	/	数值类	n
PL-I-L0087	基本保额	数据项	/	/	/	保险合同条款费率表中载明的单位保额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-E-L0007	个人投保单险种	子实体	/	/	/	描述个人投保单的特有险种信息。	/	/	/	/

3.2.7 个人投保单险种

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0090	投保单险种编号	数据项	PK	/	/	一个投保单下可以有主险，附险多个险种。投保单险种编号是保险公司为投保单下各类险种给定的唯一识别号。	一个投保单下会有1个或多个投保单险种编号。	/	编号类	an
PL-I-L0092	有告知标志	数据项	/	/	/	投保人在订立保险合同时将与保险标的或被保险人有关的重要事实以口头或书面的形式向保险人作陈述的行为。投保人是否有告知行为。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0093	自动垫交标志	数据项	/	/	/	投保人在宽限期结束时仍未交纳保费，保险人根据投保人的选择，用保单现金价值垫付保费，使保险合同保持有效的行为。且仅在保险合同有现金价值且允许保险公司自动垫交。是否自动垫交。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0094	追加保费金额	数据项	/	/	/	在投资连结保险或万能保险合同中约定的投保人可缴纳的高于期缴基本保险费部分的保险费。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0095	生存金领取方式代	数据项	/	/	/	生存金也叫生存保险，是以被保险人于保险期间届满仍然生存时，保险公司	/	CD000028	代码类	n1

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
	码					依照契约所约定的金额给付保险金，生存金保险不同于死亡保险在于保险金的给付是以生存为给付条件。生存金领取的方式。例如：月领、趸领。				
PL-I-L0096	身故金领取方式代码	数据项	/	/	/	因保险事故造成被保险人死亡时，保险人根据保险合同约定给付的保险金。	/	CD000028	代码类	n1
PL-I-L0097	红利金领取方式代码	数据项	/	/	/	保险公司根据实际经营成果优于评估假设的可分配盈余的一定比例向保单持有人分配的数额。本属性定义红利金的领取方式。	/	CD000029	代码类	n1

3.2.8 保费分摊计划

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0331	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0332	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-个人客户信息-客户编号	/	客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0333	产品编号	数据项	PK/FK	产品主题-产品-产品编号	/	产品编号是保险公司记录产品的唯一标识。	/	/	编号类	an
PL-I-L0334	条款编号	数据项	PK/FK	产品主题-条款-条款编号	险种编号	保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。	/	/	编号类	an
PL-I-L0335	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0336	投保人缴费金额	数据项	/	/	/	投保人缴纳保险费的金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0337	个人缴费金额	数据项	/	/	/	被保险人缴纳保险费的金额。	/	/	金额类	18n(2)

3.2.9 权益归属规则计划

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0338	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0339	产品编号	数据项	FK	产品主题-产品-产品编号	/	产品编号是保险公司记录产品的唯一标识。	/	/	编号类	an
PL-I-L0340	条款编号	数据项	FK	产品主题-条款-条款编号	险种编号	保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。	/	/	编号类	an
PL-I-L0341	权益归属计划序号	数据项	PK	/	/	同一保单中不同权益归属计划的序号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0342	权益归属划分方式代码	数据项	/	/	/	权益归属划分方式的代码。例如：服务年限、职务级别等。	/	CD000254	代码类	n2
PL-I-L0343	员工服务年限	数据项	/	/	/	投保团体员工在投保团体中工作服务的年限。	/	/	数值类	n
PL-I-L0344	职务级别	数据项	/	/	/	团体保单中被保险人的职务级别。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0345	工种类别	数据项	/	/	/	团体保单中被保险人的工种类别。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0346	工资级别	数据项	/	/	/	团体保单中被保险人的工资级别。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0347	方式描述	数据项	/	/	/	权益归属划分方式的说明。	/	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0348	权益分配比例	数据项	/	/	/	享受保险权益的比例。	/	/	比例类	16n(6)

3.3 承保

3.3.1 人身险保单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0098	保单编号	数据项	PK	/	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0099	投保单编号	数据项	FK	保单主题-投保单-投保单编号	/	投保单是投保人为订立保险合同而向保险人提出要约的书面申请。对投保单核保通过之后，保险公司承保并打印保险单。本属性用于记录打印的保险单所对应的投保单编号。	一个保单会对应到一个投保单编号。	/	编号类	an
PL-I-L0100	保单形式代码	数据项	/	/	/	保单可以是纸质保单，也可以是电子保单等多种形式。	/	CD000055	代码类	n1
PL-I-L0101	保单印刷号	数据项	/	/	/	保单印刷号是保单上注明的保单业务号，在保险公司内部能够通过此号码唯一识别一个保单。	/	/	编号类	an
PL-I-L0102	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	投保人为特定团体成员投保的为团体。特定团体是指法人、非法人组织以及其他不以购买保险为目的而组成的团体。特定团体属于法人或非法人组织的，投保人应为该法人或非法人组织；特定团体属于其他不以购买保险为目的而组成的团体的，投保人可以是特定团体中的自然人。按个人、集体等特征划分的保单分类代码。	/	CD000013	代码类	n2
PL-I-L0103	产品编号	数据项	FK	产品主题-产品-产品编号	/	保险产品是由保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。产品编号是保单下，客户购买的保险产品。	/	/	编号类	an
PL-I-L0104	家庭单标志	数据项	/	/	/	家庭单是以家庭为单位，给家庭各成员投保的保单。此保单是否为家庭单。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0105	无名单标志	数据项	/	/	/	此保单是否无名单。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0106	定额保险标志	数据项	/	/	/	定额保险又叫做给付性保险合同。保险合同当事人在合同订立时确定保险金额的保险，在保险事故发生之时或者约定期限届满之时，保险人即按照保险金额给付保险金。此保单是否为定额保险。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0107	语种代码	数据项	/	/	/	保单的语种。中文或外文。	/	CD000047	代码类	a1
PL-I-L0108	签单机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	保险公司承保，签发保单的分支机构。	/	/	编号类	an
PL-I-L0109	签单日期	数据项	/	/	/	合同签订日期，即承保日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0110	保单寄送标志	数据项	/	/	/	保单是否寄送。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0111	保单送达日期	数据项	/	/	/	保险合同送达客户的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0113	保单回执客户签收日期	数据项	/	/	/	客户收到保险合同的回执日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0114	保单回执客户签收标志	数据项	/	/	/	该保单是否需要客户签收回执。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0115	保单生效时间	数据项	/	/	/	依法成立的保险合同，根据法律规定或合同约定在保险合同当事人之间产生法律约束力的时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0116	保单满期日期	数据项	/	/	/	依法成立的保险合同，根据合同约定保险责任到期的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0117	保单中止日期	数据项	/	/	/	由于投保人在保险合同约定期限内未足额缴纳续期保费，造成保险合同效力丧失的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0118	保单复效日期	数据项	/	/	/	保险合同中止后一定时间内，由投保人申请，经保险公司同意，投保人补缴保险费及利息后，保险合同效力恢复的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0119	保单终止时间	数据项	/	/	/	保险人承担的保险责任结束的时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
PL-I-L0120	保单终止原因代码	数据项	/	/	/	保单终止原因的代码。即是导致保险合同当事人的权利义务关系结束的原因的代码。	/	CD000015	代码类	n2
PL-I-L0121	首期交费日期	数据项	/	/	/	缴纳首期保费的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0122	交至日期	数据项	/	/	/	下次应交保费日期。如果是最后一次交费，则取本次的应交费日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0123	保单状态代码	数据项	/	/	/	保单状态代码。	/	CD000014	代码类	n2
PL-I-L0124	销售渠道类型代码	数据项	/	/	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径。依据有无中间商参与为标准，划分为直接渠道、间接渠道，其中间接渠道也称中介制，包含保险代理人和保险经纪人等。	/	CD000034	代码类	n3
PL-I-L0125	销售渠道编号	数据项	FK	渠道主题-销售渠道-渠道编号	/	投保人通过代理人参与投保时，需要记录与投保人接触，配合完成投保申请的代理人的唯一识别号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0126	交费方式代码	数据项	/	/	交费间隔代码	保险合同中约定的交纳保费的周期。如果是以分期形式缴付保险费的投保人，在缴费期间内缴纳的第二期及以后各期的保险费，需要在保险合同中约定缴纳保费的时间周期。	/	CD000027	代码类	n2
PL-I-L0127	续期收付款方式代码	数据项	/	/	/	保险合同中约定的续期交纳保费的方式。	/	CD000026	代码类	n2
PL-I-L0128	银行代码	数据项	/	/	/	投保人续期交费方式如果是银行账户，则需要提供的账户所属的银行编码。	/	CD000052	代码类	n. 6
PL-I-L0129	银行名称	数据项	/	/	/	投保人续期交费方式如果是银行账户，则需要提供的账户所属的银行名称。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0130	银行账号	数据项	/	/	/	投保人续期交费方式如果是银行账户，则需要提供的开户人或单位银行的户头的账号。	/	/	文本类	n
PL-I-L0131	银行账户名	数据项	/	/	/	投保人续期交费方式如果是银行账户，则需要提供的开户人或单位银行的户头的账户名称。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0132	货币代码	数据项	/	/	签单币种	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0133	份数	数据项	/	/	/	按照份数销售的产品，该险种购买的份数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0134	当期保费	数据项	/	/	/	投保人为取得保险保障，按保险合同约定向保险人支付的费用；当前保单下各险种的保费和。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0135	现金价值	数据项	/	/	/	根据保险合同的约定，保单累积的实际价值。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0136	保额	数据项	/	/	/	保单的总保额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0137	保单余额	数据项	/	/	/	保单暂收或预收核销后余额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0138	结算利率	数据项	/	/	/	保险公司定期宣布的，用于计算保单账户中资产增值的利率。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0139	总累计保费	数据项	/	/	/	该保单已经缴纳并核销的保费合计。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0140	当期借款金额	数据项	/	/	/	某些保险合同，在保险期间内，如果合同已经具有现金价值，投保人可以书面形式向保险人申请借款。当前尚未还清的借款。	如果没有借款则当期借款金额为 0。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0141	总垫交金额	数据项	/	/	/	当前尚未还清的垫缴金额。	如果没有借款则总垫交金额为 0。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0142	管理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	投保单记录的业务归属的机构编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0143	监管辖区代码	数据项	/	/	/	该保单管理机构所属的监管辖区。包含 31 个省和 5 个计划单列市。	/	CD000104	代码类	n6
PL-I-L0144	承保地区代码	数据项	/	/	/	该保单承保的地区。	/	CD000038	代码类	n6
PL-I-L0145	投保人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。投保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0146	受益人类型代码	数据项	/	/	/	区分是保单指定还是法律规定的受益人的代码。	如果受益人类型为法定，则后续受益人信息不用记录，按理赔时，依据继承法确定受益人及受益人顺序。如果受益人类型为指定，则需要记录受益人相关信息。	CD000094	代码类	n1
PL-I-L0147	特别约定内容	数据项	/	/	/	由保险合同当事人就某些事项在保险合同中特别加以约定的附加条款。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0148	佣金比例	数据项	/	/	/	销售渠道获取的所分配佣金金额占保单保费的比例。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0149	佣金金额	数据项	/	/	/	销售渠道获取的所分配佣金金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-E-L0009	个人保单	子实体	/	/	/	描述个人保单下的特殊属性信息。	/	/	/	/
PL-E-L0010	团体保单	子实体	/	/	/	描述团体保单下的特殊属性信息。	/	/	/	/
PL-E-L0011	保单被保险人	扩展实体	/	/	/	描述保单的被保险人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0012	保单连带被保险人	扩展实体	/	/	/	描述保单的连带被保险人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0013	保单受益人	扩展实体	/	/	/	描述保单的受益人信息。	/	/	/	/
PL-E-L0014	保单险种	扩展实体	/	/	/	描述个人和团体投保单的公共险种信息。	/	/	/	/
PL-E-L0018	人身险保单缴费计划	扩展实体	/	/	/	人身险保单的缴费计划信息。	/	/	/	/
PL-E-L0023	账户投资信息	扩展实体	/	/	/	记录具有投资账户的保单中投资账户的账户价值。	/	/	/	/
PL-E-L0024	红利分配	扩展实体	/	/	/	描述红利分配的信息。	/	/	/	/

3.3.2 个人保单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0150	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0151	团单分单对应的团体保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	如果团单有分单，则分单作为个单记录，建立分单和团单的关联关系。如果非团单分单，则本属性为空。	/	/	编号类	an
PL-I-L0152	保单类型代码	数据项	/	/	/	用于区分保单是个人保单、无名单或公共账户。	/	CD000056	代码类	n1

3.3.3 团体保单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0153	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0154	定期结算标志	数据项	/	/	/	是否定期结算业务。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0155	定期结算方式代码	数据项	/	/	/	保险公司与团体保单所属团体的结算方式。	/	CD000064	代码类	n2
PL-I-L0156	最晚结算日期	数据项	/	/	/	最近一次结算日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0157	续保次数	数据项	/	/	/	保单续保的次数。	为需团体续保保单时，则该字段需要记录。	/	数值类	n
PL-I-L0158	续保前保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	如果续保产生新的保单，则本属性记录续保前的保单编号，如果没有产生新的保单，则本属性值与续保前保单编号一致。	/	/	编号类	an
PL-I-L0159	单位可投保人数	数据项	/	/	/	团体保单申请时，参与投保的团体具备投保资格的人员数量。团体成员投保的人数要求不少于 3 人。	/	/	数值类	n
PL-I-L0160	投保总人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同包含的投保人数量。	/	/	数值类	n
PL-I-L0161	主被保险人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同包含的主被保险人数量。	/	/	数值类	n
PL-I-L0162	在职投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，在职的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0163	退休投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，退休的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0164	连带投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，连带的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0165	连带配偶投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，连带配偶的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0166	连带子女投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，连带子女的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0167	连带其它投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，连带除配偶和子女之外的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0168	其它投保人数	数据项	/	/	/	参与投保的团体，同一团体保险合同投保总人数中，除在职、退休和连带投保人之外的投保人数。	/	/	数值类	n

3.3.4 保单被保险人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0169	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0170	被保险人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人与投保人可以是同一人。	/	编号类	an
PL-I-L0171	被保险人与投保人关系类型代码	数据项	/	/	/	保险法第三十一条规定，投保人对被保险人必须具有保险利益，否则保险合同无法生效。具有保险利益的人员如下：投保人本人、配偶、子女、父母、与投保人有抚养或赡养或者扶养关系的家庭其他成员或近亲属、与投保人有劳动关系的劳动者，除以上各类外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益。保单中被保险人与投保人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2

3.3.5 保单连带被保险人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0185	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利 义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在 保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0186	连带被保险人客户 编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本 信息-客户编号	/	保险合同中约定的，受保险合同保障的，处于从属地位的被保险人。连带被 险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	连带被保险人是从属地位的被保 险人，一个主被保险人下可以有 1 个或 多个连带被保险人，目前最大限制是 4 人。	/	编号类	an
PL-I-L0187	连带被保险人与主 被保险人关系类型 代码	数据项	/	/	/	连带被保险人与主被保险人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2

3.3.6 保单受益人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0201	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利 义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在 保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0202	受益人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本 信息-客户编号	/	保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。如果受益 人为法定，则依据继承法，法定继承人作为受益人。受益人客户编号是保险 公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人或者投保人可以指定一人或 者数人为受益人。	/	编号类	an
PL-I-L0203	受益人与被保险人 关系类型代码	数据项	/	/	/	保险法对于受益人的身份并无特殊的限制，无论其为自然人、法人或其他团 体，经指定后均为保险受益人。受益人与主被保险人的人员关系类型的代 码。	/	CD000009	代码类	n2
PL-I-L0204	受益人顺序代码	数据项	/	/	/	受益人受益的先后顺序。当受益人为多人时，被保险人或者投保人需要确定 受益人的受益顺序。	/	CD000053	代码类	n1
PL-I-L0205	受益比例	数据项	/	/	/	保险合同受益人获取收益份额的百分比。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0206	受益人受益类型代 码	数据项	/	/	/	指定受益人对身故金、红利金等的领取权限。	/	CD000039	代码类	n1

3.3.7 保单险种

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0207	保单险种编号	数据项	PK	/	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别 号。	一个保单下可以有主险，附险多个险 种。	/	编号类	an
PL-I-L0208	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利 义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在 保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0209	条款编号	数据项	FK	产品主题-条款-条款编号	险种编码	保险合同中约定双方权利义务及其他有关事项的条款。	/	/	编号类	an
PL-I-L0210	被保险人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保险人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	被保险人与投保人可以是同一人。	/	编号类	an
PL-I-L0211	保单险种状态代码	数据项	/	/	/	该保单下各险种在整个生命周期中的状态信息。	/	CD000014	代码类	n2
PL-I-L0212	主附险性质代码	数据项	/	/	/	用于标识该险种是主险或附加险。	/	CD000033	代码类	n1
PL-I-L0213	主险险种编号	数据项	/	/	/	保单险种对应的主险险种编号。	如主附险性质为主险，则对应保单险种编号，如主附险性质为附加险，则为所属主险的保单险种编号。	/	编号类	an
PL-I-L0214	社保标志	数据项	/	/	/	该保单下的险种是否是社会保险。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0215	货币代码	数据项	/	/	签单币种	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0216	份数	数据项	/	/	/	按照份数销售的产品，该险种购买的份数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0217	当期保费	数据项	/	/	/	保费是投保人为取得保险保障，按保险合同约定向保险人支付的费用；当前保单险种下的保费。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0218	累计保费	数据项	/	/	/	保单下该险种累计缴纳的保费。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0219	基本保额	数据项	/	/	/	保险合同中载明的保单险种下的单位保额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0220	风险保额	数据项	/	/	/	风险保额为有效保额减去期末责任准备金加上退保手续费，其中有效保额是指若发生了保险合同中最大给付额的保险事故，保险公司需支付的最高金额；期末责任准备金为中国保监会规定的法定最低责任准备金。如果有多个类型的风险保额时，取所有类型中最大的风险保额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0221	现金价值	数据项	/	/	/	根据保险合同的约定投保人退保时可领取的保单累积的价值。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0222	累计红利金额	数据项	/	/	/	保单下该险种累计给付的红利总额（包含已经分配未实际领取金额）。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0223	累计红利利息	数据项	/	/	/	保单下该险种累计给付的红利利息。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0224	累计红利保额	数据项	/	/	/	保额分红险种通过分配年度红利增加为保险金额的累计红利保额。包括交清增额方式增加的保险金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0225	最近红利分配日期	数据项	/	/	/	该险种最近一次红利分配日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0226	退保金额	数据项	/	/	/	该险种退保时的退保金。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0227	累计领取年金金额	数据项	/	/	/	保单下该险种累计领取的年金总额（应领金额）。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0228	满期金金额	数据项	/	/	/	保险期限届满时，保险人根据保险合同约定给付的保险金。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0229	累计赔付金额	数据项	/	/	/	保险合同中约定的，保险人在整个保险期限内对所有保险事故引起的损失，在某一险种下所承担的累计赔偿金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0230	累计赔付次数	数据项	/	/	/	保险合同中约定的，保险人在整个保险期限内对所有保险事故引起的损失，在某一险种下所承担的累计赔偿次数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0231	等待期天数	数据项	/	/	免责期天数/ 观察期天数	从保险合同生效日或最后一次复效日开始，至保险人具有保险金赔偿或给付责任之日的一段时间。	/	/	数值类	n
PL-I-L0232	险种生效日期	数据项	/	/	/	保险合同下，险种的生效日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0233	险种满期日期	数据项	/	/	保险责任终止日期	保单险种下，根据合同约定保险责任到期的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0234	险种中止日期	数据项	/	/	/	保单险种下，由于投保人在保险合同约定的宽限期内未足额缴纳续期保费，造成保险合同效力中止的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0235	险种终止日期	数据项	/	/	/	保单险种下，因某种法定或合同约定事由的出现导致保险合同当事人的权利义务关系结束的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0236	首期交费日期	数据项	/	/	/	缴纳首期保费的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0237	终交日期	数据项	/	/	/	最后一期的交费日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0238	交至日期	数据项	/	/	/	下次应交保费日期。如果是最后一次交费，则取本次的应交费日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0239	交费方式代码	数据项	/	/	交费间隔代 码	保单险种下，以分期形式缴付保险费的投保人，在缴费期间内缴纳的第二期 及以后各期的保险费，需要在保险合同中约定缴纳保费的时间周期。	/	CD000027	代码类	n2
PL-I-L0240	交费期间类型代码	数据项	/	/	交费年期类 型代码	保单险种下，定义交纳保险费时间的单位。	/	CD000061	代码类	a1
PL-I-L0241	交费期间	数据项	/	/	交费年期	保险合同中约定的交纳保险费的时间段。	对于交费方式类型代码为“Y”：表示 需要交费的年数。 对于交费方式类型代码为“M”：表示 需要交费的月数。 对于交费方式类型代码为“D”：表示 需要交费的天数。 对于交费方式类型代码为“A”：表示 需要交费到的年龄数。	/	数值类	n
PL-I-L0242	保险期间类型代码	数据项	/	/	保险年期类 型代码	保单险种下，定义保险期间的单位。	/	CD000062	代码类	a1
PL-I-L0243	保险期间	数据项	/	/	保险年期	保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义 务。	对于保险期间类型代码为“Y”：表示 保险期限的年数。 对于保险期间类型代码为“M”：表示 保险期限的月数。 对于保险期间类型代码为“D”：表示 保险期限的天数。 对于保险期间类型代码为“A”：表示 保险责任终止时的年龄数。 对于保险期间类型代码为“O”：表示 保险期限为终身。 对于保险期间类型代码为“N”：表示 无关。	/	数值类	n
PL-I-L0244	年金起领日期	数据项	/	/	/	年金是一种保险公司销售的用来定期向购买人支付现金的金融产品，一般是 持有人退休后定期领取现金。如果保单险种下有年金领取，本属性记录合同 约定的年金开始领取的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0245	年金领至日期	数据项	/	/	/	年金下期应领日期。如果已经领完，则取最后一次的应领日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0246	养老金起领日期	数据项	/	/	/	养老金最早领取日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0247	养老金领至日期	数据项	/	/	/	养老金下期应领日期。如果已经领完，则取最后一次的应领日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0248	分保标志	数据项	/	/	/	保单是否进行分保。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0349	共保份额	数据项	/	/	/	在参与共保的一单业务中，各保险人所承担的保险金额与总保险金额的比 例。	/	/	比例类	16n(6)
PL-E-L0015	个人保单险种	子实体	/	/	/	描述个人保单的特有险种信息。	/	/	/	/
PL-E-L0016	团体保单险种	子实体	/	/	/	描述团体保单的特有险种信息。	/	/	/	/
PL-E-L0017	保单险种责任信息	扩展实体	/	/	/	描述保单险种下的责任信息。	/	/	/	/

3.3.8 个人保单险种

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0251	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种-保单险种编号	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	一个保单下可以有主险，附险多个险种。	/	编号类	an
PL-I-L0253	有告知标志	数据项	/	/	/	投保人在订立保险合同时将与保险标的或被保险人有关的重要事实以口头或书面的形式向保险人作陈述的行为。投保人是否有告知行为。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0254	自动垫交标志	数据项	/	/	/	投保人在宽限期结束时仍未交纳保费，保险人根据投保人的选择，用保单现金价值垫付保费，使保险合同保持有效的行为。且仅在保险合同有现金价值且允许保险公司自动垫交。是否自动垫交。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0255	追加保费金额	数据项	/	/	额外保费	在投资连结保险或万能保险合同中约定的投保人可缴纳的高于期缴基本保险费部分的保险费。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0256	生存金领取方式代码	数据项	/	/	/	生存金也叫生存保险，是以被保险人于保险期间届满仍然生存时，保险公司依照契约所约定的金额给付保险金，生存金保险不同于死亡保险在于保险金的给付是以生存为给付条件。生存金领取的方式。例如：月领、趸领。	生存金一般出现在分红险、万能险、年金险等寿险产品中。	CD000028	代码类	n1
PL-I-L0257	身故金领取方式代码	数据项	/	/	/	身故保险金领取方式。被保险人在投保人为其购买人寿保险后身故的，保险公司依照保险合同给付的保险金。	/	CD000028	代码类	n1
PL-I-L0258	红利金领取方式代码	数据项	/	/	/	红利分配方式。	/	CD000029	代码类	n1

3.3.9 团体保单险种

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0259	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种-保单险种编号	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	一个保单下可以有主险，附险多个险种。	/	编号类	an
PL-I-L0260	投保总人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，包含的投保人数量。	/	/	数值类	n
PL-I-L0261	在职投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的在职的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0262	退休投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的退休的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0263	连带投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的连带的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0264	连带配偶投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的连带配偶的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0265	连带子女投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的连带子女的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0266	连带其它投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中的连带除配偶和子女之外的投保人数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0267	其它投保人数	数据项	/	/	/	同一团体保险合同某险种下，投保总人数中，除在职、退休和连带投保人之外的投保人数。	/	/	数值类	n

3.3.10 保单险种责任信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0268	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	一个保单下可以有主险，附险多个险种。	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				-保单险种编号		号。	种。			
PL-I-L0269	责任编号	数据项	PK/FK	产品主题-责任-责任编号	/	责任编号是用于管理保单险种责任的能够唯一识别的编号。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	编号类	an
PL-I-L0270	责任名称	数据项	/	/	/	保单险种责任名称。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	文本类	anc
PL-I-L0271	责任类别代码	数据项	/	/	/	保单险种责任的类型代码。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	CD000036	代码类	n4
PL-I-L0272	责任生效日期	数据项	/	/	/	保单险种下该责任的生效日期。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0273	责任终止时间	数据项	/	/	/	保单险种下该责任的终止时间。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
PL-I-L0274	免责期天数	数据项	/	/	/	免责期指寿险合同在生效的指定时期内，即使发生保险事故，投保人也不能获得保险赔偿，这段时期称为免责期。单位为天。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	数值类	n
PL-I-L0275	责任状态代码	数据项	/	/	/	该保单险种责任在整个生命周期中的当前状态信息。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	CD000014	代码类	n2
PL-I-L0276	首期责任保费	数据项	/	/	/	首期缴纳的责任下的保费金额，本属性值在首次缴纳之后成为固定数值，不再随时间变化。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0277	当期责任保费	数据项	/	/	/	如果责任保费非一次性缴清，记录每个缴费期次的责任保费金额。	在该期次的期间内，该数值不会发生变化。一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0278	责任累计保费	数据项	/	/	/	保单下该责任累计缴纳的保费。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0279	首期责任保额	数据项	/	/	/	责任下的初始保险金额。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0280	责任有效保额	数据项	/	/	/	有效保额是指若发生了保险合同中最大给付额的保险事故，保险公司需支付的最高金额。如果该保单险种责任下发生了赔付，责任有效保额会随之变化。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0281	责任风险保额	数据项	/	/	/	风险保额是保险公司用以计算风险保障费（在万能险中常常体现）或作为体检标准的基础。	风险保额为有效保额减去期末责任准备金加上退保手续费。一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0284	免赔类型代码	数据项	/	/	/	按年或按次免赔。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	CD000071	代码类	n1
PL-I-L0285	免赔额	数据项	/	/	/	指由保险人和被保险人事先约定，损失额在规定数额之内，被保险人自行承担损失，保险人不负责赔偿的额度。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0286	社保起付线	数据项	/	/	/	如果保单险种是社保险种，低于起付线部分由参保人承担，超出部分才能保险公司赔付。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0287	社保封顶线	数据项	/	/	/	如果保单险种是社保险种，高于封顶线部分由参保人承担。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0288	赔付比例	数据项	/	/	/	赔付比例是保险公司不按实际损失全额承担赔偿责任，而是按照实际损失乘以保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任。	一个保单险种下会对应一个或多个责任。一个责任下也可能有多个赔付比例。	/	比例类	16n(6)

3.3.11 人身险保单缴费计划

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0289	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	保单号	保单是指人的寿命和身体为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利 义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在 保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0290	交费期次	数据项	PK	/	/	分期序号，从1递增至交费期次。	/	/	数值类	n
PL-I-L0291	交费总期数	数据项	/	/	/	分期期数，保单总分期次数。	/	/	数值类	n
PL-I-L0292	货币代码	数据项	/	/	签单币种	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0293	应交费金额	数据项	/	/	/	应交费金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0294	计划交费日期	数据项	/	/	/	计划交费日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0295	计划交费截止日期	数据项	/	/	/	计划交费最晚完成的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0296	收付款方式代码	数据项	/	/	/	收付款方式的分类代码。	/	CD000026	代码类	n2

3.3.12 账户投资信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0352	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	/	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编 号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0353	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-个人客户 信息-客户编号	/	客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0354	保险账户编号	数据项	PK/FK	收付主题-账户信息 -保险账户编号	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的， 用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结 算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an
PL-I-L0355	计价日	数据项	PK	/	/	指对投资账户进行评估和对投资单位价格进行计算的证券市场交易日。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0356	投资账户类型描述	数据项	/	/	/	对投资账户类型的描述，如：激进型投资账户、进取平衡型投资账户。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0357	投资单位数	数据项	/	/	/	投资账户中的资产以投资单位计量的单位数。	/	/	数值类	18n(5)
PL-I-L0358	保险账户价值	数据项	/	/	/	投资账户独立会计核算的总资产减去总负债之差，其中总负债包括应付资产 管理费、应付托管费等。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0359	投资账户分配比例	数据项	/	/	/	进入该投资账户的保费占总保费的比例。	/	/	比例类	16n(6)

3.3.13 红利分配

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0360	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	/	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编 号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0361	保险账户编号	数据项	PK/FK	收付主题-账户信息 -保险账户编号	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的， 用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结 算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an
PL-I-L0362	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				-保单险种编号		号。				
PL-I-L0363	红利年度	数据项	PK	/	/	红利分配的年度。	/	/	数值类	n
PL-I-L0364	红利分配方式代码	数据项	/	/	/	人身保险红利支配方式代码。例如：抵交保费、累积生息等。	/	CD000029	代码类	n1
PL-I-L0365	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0366	应付保单红利	数据项	/	/	/	保险公司应向保单持有人支付但尚未支付的保单红利。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0367	应付利息	数据项	/	/	/	保险公司应向被保险人支付的红利利息的金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0368	红利计算日期	数据项	/	/	/	保险红利金额的计算日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

3.4 保全

3.4.1 保全申请

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0297	保全受理编号	数据项	PK	/	/	保全是保险公司为了维持人身保险合同的持续有效，根据合同条款约定及客户要求而提供的一系列服务。保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	保全受理编号是客户进行保全申请时的编号。	/	编号类	an
PL-I-L0298	申请保全保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	需要保全的保单编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0299	申请保全客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	需要保全的保单所属的客户编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0300	保全申请消费者发起标志	数据项	/	/	/	保全申请是否由投保认、被保险人、受益人等消费者发起。	只涉及投保人为个人的保单。团体保单为空。	/	指示器类	n1
PL-I-L0301	保全申请方式代码	数据项	/	/	/	客户的保全申请为亲自办理、委托办理两种方式。	保全申请由消费者发起时，该字段需要记录。	CD000044	代码类	n2
PL-I-L0302	保全申请日期	数据项	/	/	/	客户提出保全申请的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-E-L0020	保全项目批单	扩展实体	/	/	/	描述保全申请在受理之后，发生批改的信息。	/	/	/	/
PL-E-L0027	保单贷款信息	扩展实体	/	/	/	描述投保人向保险人贷款的信息。	/	/	/	/
PL-E-L0028	保单还款信息	扩展实体	/	/	/	描述投保人归还保险人贷款的信息。	/	/	/	/

3.4.2 保全项目批单

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0304	保全受理编号	数据项	PK/FK	保单主题-保全申请-保全受理编号	/	保全是保险公司为了维持人身保险合同的持续有效，根据合同条款约定及客户要求而提供的一系列服务。保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	保全受理编号是客户进行保全申请时的编号。	/	编号类	an
PL-I-L0305	保全批单编号	数据项	PK	/	/	保全批单编号，如果是个险，则是保全受理号下，在保单险种和保全项目粒度下，发生的批单操作产生的唯一编号。如果是团险，则是保全受理号，在保单编号和保全项目粒度下，发生的批单操作产生的唯一编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0306	保全保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保	/	保全批单的保单的唯一编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				单-保单编号						
PL-I-L0307	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种 -保单险种编号	/	如果是个险，则是保全受理号下，在保单险种和保全项目粒度下，发生的批单操作产生的唯一编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0308	保全项目类型代码	数据项	/	/	/	保险公司为了维持人身保险合同的持续有效，根据合同条款约定及客户要求而提供的一系列服务，保全项目类型代码是为这一系列服务制定的统一编码。	/	CD000017	代码类	n5
PL-I-L0309	保全核保类型代码	数据项	/	/	/	核保是保险人在掌握保险标的重要事实的基础上，对风险进行评估与分类，进而决定是否承保、以何种条件承保的过程。核保类型有自动核保和人工核保两种。自动核保能对符合设置条件的投保单做出自动核保通过和自动退单，如果有非人工介入无法进行的风险判断，需要进行人工核保。	/	CD000049	代码类	n1
PL-I-L0311	生调标志	数据项	/	/	/	核保过程中，是否对投保人、被保险人的生存状况做了相关调查。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0312	保全核保结论代码	数据项	/	/	/	保全项目批单下，根据保险人的核保准则，根据被保险人属于的风险范围，给出核保结论。如：标准体、加费、特别约定、拒保等。	/	CD000018	代码类	n2
PL-I-L0313	保全核保结论说明	数据项	/	/	/	保全项目批单下，核保结论详细描述。	/	/	文本类	anc
PL-I-L0314	拒保原因代码	数据项	/	/	/	当核保状态为拒保时，需要在本属性中列明拒保原因代码。	/	CD000065	代码类	n2
PL-I-L0315	核保完成日期	数据项	/	/	/	记录核保最终完成的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0316	批单生效日期	数据项	/	/	/	保全批单操作完成之后，所批单信息的生效日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0317	批单状态代码	数据项	/	/	/	保全批单当期的进展状态信息。	/	CD000127	代码类	n2
PL-I-L0318	变动的保费	数据项	/	/	/	该保单险种的某保全项目下，如果涉及到保费变更，则记录保费变动情况。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0319	变动的保额	数据项	/	/	/	该保单险种的某保全项目下，如果涉及到保额变更，则记录保额变动情况。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0320	补或退费金额	数据项	/	/	/	该保单险种的某保全项目下，如果涉及到补交或退费，则记录相关费用信息。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0321	补或退费利息	数据项	/	/	/	该保单险种的某保全项目下，如果涉及到利息补交或退还利息，则记录利息变动情况。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0322	保全变更原因代码	数据项	/	/	/	保全批单的原因描述。	/	CD000128	代码类	n2

3.4.3 年金转换

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0369	保全受理编号	数据项	PK/FK	保单主题-保全申请 -保全受理编号	/	保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0370	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	/	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0371	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-个人客户 信息-客户编号	/	客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0372	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种 -保单险种编号	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0373	保险账户编号	数据项	PK/FK	收付主题-账户信息 -保险账户编号	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的，用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0374	领取方式代码	数据项	/	/	/	年金的领取方式。例如：趸领、月领等。	/	CD000028	代码类	n1
PL-I-L0375	保证领取年限	数据项	/	/	/	保险合同中规定的可以领取年金的最少年限。	/	/	数值类	4n(2)
PL-I-L0376	保证领取年龄	数据项	/	/	/	保险合同中规定的可以领取年金的最小年龄。	/	/	数值类	4n(2)
PL-I-L0377	领取间隔时间单位	数据项	/	/	/	投保单险种下，定义两次领取间隔时间的计量单位。例如：年、月等。	/	CD000255	代码类	a1
PL-I-L0378	领取间隔时间	数据项	/	/	/	两次领取间隔的时间。	/	/	数值类	n
PL-I-L0379	领取金额	数据项	/	/	/	首次领取年金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0380	增额比例	数据项	/	/	/	在年金领取期限内，每年领取金额较上一年领取金额的增加比例。	/	/	比例类	16n(6)

3.4.4 年金核算

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0381	保全受理编号	数据项	FK	保单主题-保全申请-保全受理编号	/	保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0382	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	申请保全保单编号	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0383	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0384	保单险种编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单险种-保单险种编号	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0385	保险账户编号	数据项	PK/FK	收付主题-账户信息-保险账户编号	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的，用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an
PL-I-L0386	上次领至日期	数据项	PK	/	/	上一次领款时的下期应领取的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0387	本次领至日期	数据项	/	/	/	下期应领取的日期。如果已经领完，则取最后一次的应领日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0388	保单年度	数据项	/	/	/	自保单生效日起，依合同约定，往后所经过的年度，称为保单年度。保单年度的计算，是以生效当日起，向后推算一年而逐年计算。	/	/	数值类	n
PL-I-L0389	被保险人年龄	数据项	/	/	/	领取年金时被保险人的年龄。	/	/	数值类	n
PL-I-L0390	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0391	年金金额	数据项	/	/	/	保险公司应向被保险人支付的年金金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0392	生调标志	数据项	/	/	/	年金核算过程中，对投保人、被保险人的生存状况做了相关调查的标志。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0393	累计领取年金金额	数据项	/	/	/	保单下该险种累计领取的年金总额（实际领取金额）。	/	/	金额类	18n(2)

3.4.5 保单贷款信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0394	贷款编号	数据项	PK	/	/	贷款编号是保险公司用于管理每一次贷款业务的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0395	保全受理编号	数据项	FK	保单主题-保全申请-保全受理编号	/	保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0396	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保	申请保全保	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				单-保单编号	单编号	号。				
PL-I-L0397	保险账户编号	数据项	FK	收付主题-账户信息 -保险账户编号	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的，用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an
PL-I-L0398	贷款申请日期	数据项	/	/	/	该笔贷款的申请借出日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0399	贷款利率类型代码	数据项	/	/	/	贷款利率的类型。例如：固定利率、浮动利率。	/	CD000256	代码类	n2
PL-I-L0400	计息方式代码	数据项	/	/	/	计息方式为用来计算利息的方式。计息方式的代码。例如：日复利、月复利等。	/	CD000257	代码类	n1
PL-I-L0401	起息日期	数据项	/	/	/	开始计算贷款利息的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0402	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0403	贷款金额	数据项	/	/	/	该笔价款的借出金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0404	贷款利率	数据项	/	/	/	一定时期内利息量与本金的比率。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0405	贷款利息	数据项	/	/	/	贷款人因使用借入货币或资本而支付给贷款人的报酬。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0406	最高贷款比例	数据项	/	/	/	该保单出借金额占保单现金价值的最大比例。	/	/	比例类	16n(6)
PL-I-L0407	现金价值	数据项	/	/	/	被抵押保单的现金价值。现金价值，是指根据保险合同的约定，保单累积的实际价值。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0408	计划还款日期	数据项	/	/	/	该笔贷款的最晚还款日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0409	清偿日期	数据项	/	/	/	该笔贷款的清偿日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0410	结清标志	数据项	/	/	/	该笔贷款是否结清。	/	/	指示器类	n1
PL-I-L0411	逾期标志	数据项	/	/	/	该笔贷款是否逾期。	/	/	指示器类	n1

3.4.6 保单还款信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PL-I-L0412	贷款编号	数据项	PK/FK	保单主题-保单贷款 信息-贷款编号	/	贷款编号是保险公司用于管理每一次贷款业务的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0413	收费流水号	数据项	PK/FK	收付主题-收费流水 -收费流水号	/	记录每次收费的收费编号。	对应收费流水中的收费流水号。	/	编号类	an
PL-I-L0414	保全受理编号	数据项	FK	保单主题-保全申请 -保全受理编号	/	保全受理编号是保险公司用于管理每一次保全申请的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0415	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保 单-保单编号	申请保全保 单编号	保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0416	保单险种编号	数据项	FK	保单主题-保单险种 -保单险种编号	/	一个保单下可以有主险，附险多个险种。保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
PL-I-L0417	还款日期	数据项	/	/	/	还款的具体日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PL-I-L0418	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的代码。例如：人民币、英镑等。	/	CD000025	代码类	n3
PL-I-L0419	归还本金金额	数据项	/	/	/	归还贷款本金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
PL-I-L0420	归还利息金额	数据项	/	/	/	归还贷款利息的金额。	/	/	金额类	18n(2)

4 理赔主题

4.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
报案	CL-E-L0001	报案信息	描述报案环节涉及的信息，如报案人信息、出险信息等。
立案	CL-E-L0002	立案信息	描述立案环节涉及的信息，如出险信息等。
赔案	CL-E-L0012	赔案信息	描述保险公司在做理赔业务时，对于意外险健康险业务，需要收集的赔案信息，如残疾类型代码、伤残级别代码、鉴定机构、鉴定日期等。
赔案	CL-E-L0013	赔案保单明细	描述保险公司在做理赔业务时，对于意外险健康险业务，需要收集的赔案保单明细，如残疾类型代码、伤残级别代码、鉴定机构、鉴定日期等。
赔案	CL-E-L0014	赔案责任明细	描述保险公司在做理赔业务时，对于意外险健康险业务，需要收集的赔案责任明细，如残疾类型代码、伤残级别代码、鉴定机构、鉴定日期等。
赔案	CL-E-L0008	理赔受益人信息	描述保险合同中享有保险金请求权的人的基本属性及相关相信息。

4.2 报案

4.2.1 报案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0001	报案编号	数据项	PK	/	报案号	报案是指投保人、被保险人、受益人或者相关知情人将保险事故通知保险人的行为。报案编号是保险公司在接到报案时按一定规则生成的编号。	报案时记录报案基本信息、出险人信息、出险经过等事故基本情况，为后续案件处理提供基本信息，该环节是理赔流程的初始环节，且是非必经环节。	/	编号类	an
CL-I-L0002	报案方式代码	数据项	/	/	/	出险后，保险人接到报案的途径或方式代码。	通常有柜面、电话、网络等方式。	CD000068	代码类	n2
CL-I-L0003	报案日期	数据项	/	/	/	保险事故发生后，当事人向保险人申报该事故的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0004	报案人姓名	数据项	/	/	/	向保险人报告保险事故的个人。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0005	与被保险人关系类型代码	数据项	/	/	/	人员关系的标识代码。	/	CD000009	代码类	n2
CL-I-L0006	报案人性别代码	数据项	/	/	/	描述报案人的基本生理特征的代码。	/	CD000001	代码类	n1
CL-I-L0007	报案人出生日期	数据项	/	/	/	报案人的出生日期，出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0008	报案人证件类型代码	数据项	/	/	/	报案人的证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CL-I-L0009	报案人证件号码	数据项	/	/	/	报案人的证件号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0010	报案人固定电话	数据项	/	/	/	向保险人报告保险事故的固定电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0011	报案人联系电话	数据项	/	/	/	报案人联系电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0012	报案人电子邮箱地址	数据项	/	/	/	报案人员在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。	/	/	文本类	an
CL-I-L0013	报案人通信地址	数据项	/	/	/	报案人员的邮政通信地址，按行政区划顺序表示，并注明区、街道名称和门牌号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0014	报案人邮政编码	数据项	/	/	/	与报案人通信地址对应的邮政编码。	/	/	文本类	n6
CL-I-L0015	报案人信息通知方式	数据项	/	/	/	保险人告知报案人报案结果的通知方式，分为短信、电子邮件等。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0016	被保险人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本	/	其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				信息-客户编号		保险人。被保险人编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。				
CL-I-L0017	死亡标志	数据项	/	/	/	出险人是否死亡。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0018	死亡日期	数据项	/	/	/	死亡发生的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0019	死亡原因代码	数据项	/	/	/	导致出险人死亡的原因分类代码，可以有：意外、疾病、自杀和其他。	/	CD000022	代码类	n1
CL-I-L0020	出险日期	数据项	/	/	/	保险期间内被保险人的财产或生命发生了保险责任范围内的保险事故的时间。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0021	出险地点省代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的省份代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0022	出险地点市代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的市代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0023	出险地区区县代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的区县代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0024	具体出险地点	数据项	/	/	/	保险事故发生地所在区域的名称。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0025	出险原因分类代码	数据项	/	/	/	保险事故出险的原因分类代码，分为：意外、疾病、其他。	出险原因为意外时，出险细节（即事故经过）不能为空。	CD000021	代码类	n1
CL-I-L0026	出险描述	数据项	/	/	/	保险事故出险发生过程和结果描述的文本信息，其中事故结果分为：身故、高残、重大疾病、伤残、豁免、医疗、特种疾病、一般失能、重度失能	/	/	文本类	anc
CL-I-L0028	不立案原因	数据项	/	/	/	对索赔资料不完整，或经责任判定后不属于保险责任范围内的，对不予受理立案的原因说明。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0029	报案注销标志	数据项	/	/	/	保险公司对于未重新立案的注销案件，应纳入档案管理。该案件经报案后是否注销。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0030	报案注销日期	数据项	/	/	/	报案后案件注销的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

4.3 立案

4.3.1 立案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0031	立案编号	数据项	PK	/	立案号	立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，是保险公司记录的该案件的唯一编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0032	报案编号	数据项	FK	理赔主题-报案信息-报案编号	报案号	报案是指投保人、被保险人、受益人或者相关知情人将保险事故通知保险人的行为。报案编号是保险公司记录的该案件的报案号，如果没有报案则该字段为空。	/	/	编号类	an
CL-I-L0033	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号	保单号	保单，是保险人与被保险人订立保险合同的正式书面证明。保险单必须完整地记载保险合同双方当事人的权利义务及责任。保险单记载的内容是合同双方履行的依据，保险单是保险合同成立的证明。保单编号是保险公司用于管理保单的能够唯一识别的编号。这里指，立案时需要在理赔申请书上填写的保险合同号码。	/	/	编号类	an
CL-I-L0034	立案日期	数据项	/	/	/	对保险客户的理赔申请进行立案的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0035	立案状态代码	数据项	/	/	/	立案的状态代码。例如：有已立案、未立案和不予立案三种情况。	/	CD000145	代码类	n1
CL-I-L0036	申请日期	数据项	/	/	/	保险事故发生后，客户提出理赔，以保险公司收到理赔资料的时间作为申请日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0037	申请人	数据项	/	/	/	填写理赔申请书时的申请人姓名。申请人为符合保险合同及相关法律法规的	/	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						保险金权益人。保险金权益人是指根据保险合同约定或法律规定，享有保险金申请权的人。保险金权益人包括被保险人、受益人、法定继承人和保险金受让人；若上述人员为无民事行为能力人或限制民事行为能力人，其保险金申请权由其法定或指定监护人代为行使。公司只受理保险金权益人的理赔申请；有数名保险金权益人的，可委托一名保险金权益人作为保险金申请人办理理赔事宜。				
CL-I-L0038	申请人性别代码	数据项	/	/	/	案件申请人性别代码。	/	CD000001	代码类	n1
CL-I-L0039	申请人出生日期	数据项	/	/	/	案件申请人的出生日期，出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0040	申请人与出险人关系类型代码	数据项	/	/	/	申请人为符合保险合同及相关法律规定的保险金权益人。保险金权益人是指根据保险合同约定或法律规定，享有保险金申请权的人。保险金权益人包括被保险人、受益人、法定继承人和保险金受让人；具有保险利益的人员如下：本人、配偶、子女、父母及其他。申请人与出险人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2
CL-I-L0041	申请人证件类型代码	数据项	/	/	/	案件申请人的证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CL-I-L0042	申请人证件号码	数据项	/	/	/	案件申请人的证件号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0043	申请人固定电话	数据项	/	/	/	案件申请人的座机电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0044	申请人联系电话	数据项	/	/	/	案件申请人的手机联系电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0045	申请人电子邮箱地址	数据项	/	/	/	案件申请人的电子邮箱地址。	/	/	文本类	an
CL-I-L0046	申请人通信地址	数据项	/	/	/	案件申请人的邮政通信地址，按行政区划顺序表示，并注明区、街道名称和门牌号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0047	申请人邮政编码	数据项	/	/	/	与案件申请人通信地址对应的邮政编码。	/	/	文本类	n6
CL-I-L0048	领款方式	数据项	/	/	/	理赔申请书填写时，需要指定的领款方式，分为现金、银行转账、支票、其他。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0049	申请人信息通知方式	数据项	/	/	/	在立案后，需要告知申请人立案结果的通知方式，分为短信、电邮、不通知。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0050	受托人	数据项	/	/	/	受托人是指具有相应民事行为能力的人接受委托人的委托指示从事相应的民、商事活动或者诉讼、仲裁活动的人。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0051	受托人性别代码	数据项	/	/	/	案件受托人的性别代码。	/	CD000001	代码类	n1
CL-I-L0052	受托人身份	数据项	/	/	/	受托人是指具有相应民事行为能力的人接受委托人的委托指示从事相应的民、商事活动或者诉讼、仲裁活动的人。受托人身份通常指保险公司销售人员、亲属、同事、朋友或其他。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0053	受托人证件类型代码	数据项	/	/	/	指定案件受托人的证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CL-I-L0054	受托人证件号码	数据项	/	/	/	案件受托人证件类型对应的证件号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0055	受托人固定电话	数据项	/	/	/	案件受托人的座机电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0056	受托人手机号码	数据项	/	/	/	案件受托人的手机联系电话。	/	/	文本类	an
CL-I-L0057	受托人电子邮箱地址	数据项	/	/	/	案件受托人的电子邮箱地址。	/	/	文本类	an
CL-I-L0058	受托人受托事项	数据项	/	/	/	保险金权益人委托受托人处理的理赔事项文本描述。	/	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0059	受托人信息通知方式	数据项	/	/	/	告知受托人结果的通知方式，如短信、电邮、不通知。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0060	出险日期	数据项	/	/	/	保险期间内被保险人的财产或生命发生了保险责任范围内的保险事故的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0061	出险地点省代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的省份代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0062	出险地点市代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的市代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0063	出险地点区县代码	数据项	/	/	/	保险事故发生地的区县代码。	/	CD000038	代码类	n6
CL-I-L0064	具体出险地点	数据项	/	/	/	投保人街道名称，如地址没有进行省、市、区县的拆分，则在此字段填写完整的地址信息。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0065	出险原因分类代码	数据项	/	/	/	保险事故出险的原因分类代码，分为：意外、疾病、其他。	/	CD000021	代码类	n1
CL-I-L0066	事故经过	数据项	/	/	/	保险事故出险发生过程和结果描述的文本信息，其中事故结果分为：身故、高残、重大疾病、伤残、豁免、医疗、特种疾病、一般失能、重度失能。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0067	小额案件标志	数据项	/	/	/	小额理赔是指消费者索赔金额较小、事实清晰、责任明确的机动车辆保险和个人医疗保险理赔。个人医疗保险小额理赔指索赔金额在 3000 元以下，事实清晰、责任明确，且无需调查的费用补偿型、定额给付型个人医疗保险理赔。当前案件是否为小额案件。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0068	小额结案时间	数据项	/	/	/	保监要求的小额结案时间的终点（保险公司财务系统发出最后一笔赔款支付指令成功的系统时间）。	格式为“YYYYMMDD”；如果当前案件为小额案件，则该字段需要记录。	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0069	理赔调查标志	数据项	/	/	/	理赔调查指理赔调查人员依法对受理的部分案件进行实地核查，确定保险事故的性质、原因与保险合同成立的诚信基础，为及时、准确、公平地做出理赔决定提供依据的活动。本次指是否经过理赔调查。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0070	异地理赔调查代码	数据项	/	/	/	如果是异地理赔调查，说明是跨省、跨国还是其他调查类型。	如果当前案件需要调查，则该字段需要记录。	CD000070	代码类	n2
CL-I-L0071	理赔调查开始日期	数据项	/	/	/	理赔案件开始调查的日期。	如果当前案件需要调查，则该字段需要记录。	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0072	理赔调查结束日期	数据项	/	/	/	理赔案件结束调查的日期。	如果当前案件需要调查，则该字段需要记录。	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0073	调查结论	数据项	/	/	/	调查过程及结论的详细描述。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0074	阳性标志	数据项	/	/	/	理赔调查的结论是否为阳性。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0075	协调标志	数据项	/	/	/	对于事故责任无法明确或达到提调标准的案件，是否进行调查。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0076	协调原因	数据项	/	/	/	对于事故责任无法明确或达到提调标准的案件，协助调查原因的描述。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0077	保险金领取方式代码	数据项	/	/	/	指定保险金领取方式，保险金领取方式可以是一次统一给付或按年金方式领取。	/	CD000054	代码类	n1
CL-I-L0078	保险金支付方式代码	数据项	/	/	/	保险金的支付方式代码。	/	CD000026	代码类	n2
CL-I-L0079	材料齐备日期	数据项	/	/	/	理赔申请人将材料准备齐全，并将资料提交给保险人的日期。	如果当前案件为小额案件，则该字段需要记录。	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0080	一次性告知日期	数据项	/	/	/	保险人按照合同的规定，认为有关的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知投保人、被保险人或者受益人补充提供。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0081	审核通过日期	数据项	/	/	/	案件审核通过的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0082	审核通过标志	数据项	/	/	/	是否审核通过。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0083	审核意见	数据项	/	/	/	案件审核意见描述。	/	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0084	受理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	保险人受理索赔的机构的编号。	/	/	编号类	an

4.4 赔案

4.4.1 赔案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0215	赔案编号	数据项	PK	/	/	赔案，保险人应当承担赔偿或者给付保险金责任的案件。赔案编号，保险公司记录的该案件的赔案号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0216	立案编号	数据项	FK	理赔主题-立案信息-立案编号	/	赔案信息下，保险公司记录的该案件的立案号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0217	赔付责任类型代码	数据项	/	/	/	描述赔付责任类型的代码，可以有：意外伤残、意外死亡等等。	/	CD000059	代码类	n3
CL-I-L0218	核算赔付金额	数据项	/	/	/	理算环节，保险公司对保险事故核定的赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0219	核赔赔付金额	数据项	/	/	/	通过核赔后确定的实际赔付金额，例如：扣除未缴保费等费用后的金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0220	结案日期	数据项	/	/	/	赔案结束的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0221	公估机构编码	数据项	/	/	/	指接受当事人委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估算理算等业务，并按约定收取报酬的机构。保险公估业务备案表记载的机构编码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0222	公估机构名称	数据项	/	/	/	指接受当事人委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估算理算等业务，并按约定收取报酬的机构。保险公估业务备案表记载的机构全称。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0223	核赔机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	负责向所属监管辖区保监局报送数据的机构编号。	/	/	编号类	an

4.4.2 赔案保单明细

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0224	赔案编号	数据项	PK	/	/	赔案，保险人应当承担赔偿或者给付保险金责任的案件。赔案编号，保险公司记录的该案件的赔案号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0225	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	保单，是保险人与被保险人订立保险合同的正式书面证明。保险单必须完整地记载保险合同双方当事人的权利义务及责任。保险单记载的内容是合同双方履行的依据，保险单是保险合同成立的证明。保单编号是保险公司用于管理保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0226	赔付责任类型代码	数据项	PK	/	/	描述赔付责任类型的代码。	/	CD000059	代码类	n3
CL-I-L0227	险种编号	数据项	/	/	条款编号	该保单下险种在保险公司系统中的唯一标识（注意不是产品编码）。如果没有系统唯一标识则填改保单下的唯一标识（序号或产品编码，保证同一保单下不能重复）。	/	/	编号类	an
CL-I-L0228	货币代码	数据项	/	/	/	国际上表示货币和资金的名称代码。	/	CD000025	代码类	n3

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0229	费用金额	数据项	/	/	/	当前赔案下，该保单下所有费用项目的发生金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0230	核算赔付金额	数据项	/	/	/	理算后保险公司对保险事故核定的赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0231	核赔赔付金额	数据项	/	/	/	通过核赔后确定的实际赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0232	拒赔金额	数据项	/	/	/	拒赔，保险人对不属于保险责任的索赔或给付请求作出的拒绝赔偿或拒绝给付的决定。拒绝赔偿的理赔申请金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0233	预付金额	数据项	/	/	/	保险人对索赔的证明文件进行审核后认为事故属于保险责任，并在最终赔款金额之前，预先支付的可以确定的最低数额的赔款金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0234	通融给付金额合计	数据项	/	/	/	通融给付下的金额合计。通融给付指保险公司根据保险合同约定本不应完全承担赔付责任，但仍赔付全部或部分保险金的行为。	如果没有该给付方式，该金额可以为0。	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0235	协议给付合计	数据项	/	/	/	协议给付下的金额合计。协议给付是指双方通过协议达成的赔付金额。	如果没有该给付方式，该金额可以为0。	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0236	理赔类型代码	数据项	/	/	/	描述理赔类型的代码，可以是自动理赔或人工理赔。	/	CD000081	代码类	n1
CL-I-L0237	理赔结论代码	数据项	/	/	/	保险公司给付保险金的情况类型的代码。	/	CD000030	代码类	n2

4.4.3 赔案责任明细

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0238	赔案编号	数据项	PK/FK	理赔主题-赔案信息-赔案编号	/	赔案，保险人应当承担赔偿责任或者给付保险金责任的案件。赔案编号，保险公司记录的该案件的赔案号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0239	保单编号	数据项	PK/FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	保单，是保险人与被保险人订立保险合同的正式书面证明。保险单必须完整地记载保险合同双方当事人的权利义务及责任。保险单记载的内容是合同双方履行的依据，保险单是保险合同成立的证明。保单编号是保险公司用于管理保单的能够唯一识别的编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0240	责任编号	数据项	PK/FK	产品主题-责任-责任编号	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0241	赔付责任类型代码	数据项	PK/FK	理赔主题-赔案保单明细-赔付责任类型代码	/	描述赔付责任类型的代码。	/	CD000059	代码类	n3
CL-I-L0242	给付责任代码	数据项	PK	/	/	给付责任代码。	/	/	文本类	an
CL-I-L0243	给付责任名称	数据项	/	/	/	保险公司需要承担的给付责任名称。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0244	津贴型标志	数据项	/	/	/	是否津贴型。	/	/	指示器类	n1
CL-I-L0245	核算赔付金额	数据项	/	/	/	理算后保险公司对保险事故核定的赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0246	核赔赔付金额	数据项	/	/	/	通过核赔后确定的实际赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0247	拒赔金额	数据项	/	/	/	拒绝赔偿的非责任内的金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0248	预付金额	数据项	/	/	/	保险人对索赔的证明文件进行审核后认为事故属于保险责任，并在最终赔款金额之前，预先支付的可以确定的最低数额的赔款金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0249	通融给付金额合计	数据项	/	/	/	通融给付下的金额合计。通融给付指保险公司根据保险合同约定本不应完全承担赔付责任，但仍赔付全部或部分保险金的行为。	如果没有该给付方式，该金额可以为0。	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0250	协议给付合计	数据项	/	/	/	协议给付下的金额合计。协议给付是指双方通过协议达成的赔付金额。	如果没有该给付方式，该金额可以为	/	金额类	18n(2)

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							0。			
CL-I-L0251	免赔类型代码	数据项	/	/	/	指定免赔类型的代码，按年或按次免赔。	/	CD000071	代码类	n1
CL-I-L0252	免赔额	数据项	/	/	/	指由保险人和被保险人事先约定，损失额在规定数额之内，被保险人自行承担损失，保险人不负责赔偿的额度。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0253	赔付比例	数据项	/	/	/	指保险公司不按实际损失全额承担赔偿责任，而是按照实际损失乘以保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任。如存在多赔付比例情况赔付比例上传0。	/	/	比例类	16n(6)
CL-I-L0254	核赔通过日期	数据项	/	/	/	保险公司做出理赔或拒赔决定的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0255	理赔结论代码	数据项	/	/	/	保险公司给付保险金的情况类型的代码。	/	CD000030	代码类	n2
CL-I-L0256	核赔结论描述	数据项	/	/	/	核赔结论详细文本描述。	如何核赔结论为非标准体，则该字段需要记录。	/	文本类	anc
CL-I-L0257	拒付原因代码	数据项	/	/	/	描述拒绝赔付的原因代码，如责任免除、非意外伤害、合同解除、不实告知等。	如何核赔结论为拒保，则该字段需要记录。	CD000066	代码类	n2

4.4.4 理赔受益人信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CL-I-L0130	受益人客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	受益人是指基于被保险人或者投保人的指定，享有保险金申请权的人。受益人由保险合同明确载明，投保人可以为受益人。受益人客户编号，指在保险公司唯一识别的客户编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0131	立案编号	数据项	PK/FK	理赔主题-立案信息-立案编号	/	立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，是保险公司记录的该案件的唯一编号。	/	/	编号类	an
CL-I-L0132	受益人类型代码	数据项	/	/	/	指定受益方式的代码。	/	CD000094	代码类	n1
CL-I-L0133	受益顺序代码	数据项	/	/	/	保单中规定的受益人的顺序。	保险合同载明多名受益人且明确受益顺序的，由受益顺序在前的受益人享有全部受益权；受益顺序在后的受益人，只有当受益顺序在前的所有受益人死亡或丧失受益权时，才可以行使保险金申请权。	CD000053	代码类	n1
CL-I-L0134	领款人与受益人关系类型代码	数据项	/	/	/	领款人与受益人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2
CL-I-L0135	受益人姓名	数据项	/	/	/	人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0136	受益人性别代码	数据项	/	/	/	受益人性别代码。	/	CD000001	代码类	n1
CL-I-L0137	受益人出生日期	数据项	/	/	/	出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0138	受益人证件类型代码	数据项	/	/	/	受益人登记的证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CL-I-L0139	受益人证件号码	数据项	/	/	/	受益人登记的证件号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0140	受益比例	数据项	/	/	/	保险合同受益人获取收益份额的百分比。	/	/	比例类	16n(6)
CL-I-L0141	受益金额	数据项	/	/	/	每个受益人享有的保险金。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0142	领款人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本	/	保险公司在赔款时，指定的享有保险金权益的领款人编号，领款人客户编号	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				信息-客户编号		在保险系统内唯一标识。				
CL-I-L0143	领款人	数据项	/	/	/	领款人的名称。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0144	领款人性别代码	数据项	/	/	/	领款人的基本生理特征的代码。	/	CD000001	代码类	n1
CL-I-L0145	领款人出生日期	数据项	/	/	/	领款人的出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CL-I-L0146	领款人证件类型代码	数据项	/	/	/	指定领款人的证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CL-I-L0147	领款人证件号码	数据项	/	/	/	领款人的证件号码。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0148	领款人与被保险人关系类型代码	数据项	/	/	/	领款人与被保险人的人员关系类型的代码。	/	CD000009	代码类	n2
CL-I-L0149	领取金额	数据项	/	/	/	按保险合同规定领款人领取的金额。	/	/	金额类	18n(2)
CL-I-L0150	保险金领取方式代码	数据项	/	/	/	保险金领取方式。	/	CD000054	代码类	n1
CL-I-L0151	银行代码	数据项	/	/	/	领款人开设银行账户所在银行的代码。	/	CD000052	代码类	n. . 6
CL-I-L0152	银行名称	数据项	/	/	/	银行名称。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0153	银行账号	数据项	/	/	/	开户人或单位银行的户头的账号。	/	/	文本类	anc
CL-I-L0154	银行账户名	数据项	/	/	/	领款人的银行账户名称。	/	/	文本类	anc

5 收付主题

5.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
账户	FI-E-L0001	账户信息	人身险中，保险人为投保人或被保险人开立并与保险合同关联的，用于投保人或被保险人交费、分红和保单资产管理等保单管理功能的账户。
收付	FI-E-L0002	付费流水	记录人身险险种中，保险公司每次向客户支付费用的流水信息。
收付	FI-E-L0003	收费流水	记录人身险险种中，保险公司每次向客户收取费用的流水信息。

5.2 账户

5.2.1 账户信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
FI-I-L0001	保险账户编号	数据项	PK	/	/	保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的，用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结算收付管理功能的账户号码。	/	/	编号类	an
FI-I-L0002	机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	保险公司指经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的公司。机构编码为保险公司报备保监会，由保监会分配的机构编码。	编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。	/	编号类	an
FI-I-L0003	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号	/	指保险合同号码，是保险公司为保险合同分配的唯一标识号码。记录该保险账户属于哪个保险合同。	编号规则：引用保单数据标准的保单号编码规则。	/	编号类	an
FI-I-L0004	账户类型代码	数据项	/	/	/	按照投保人选择的保险条款的理财功能对账户进行分类。	意外险中可以只有缴费账户。	CD000045	代码类	n3
FI-I-L0005	累计手续费金额	数据项	/	/	/	保险公司向受其委托，并在其授权范围内代为办理保险业务的保险代理人支	/	/	金额类	18n(2)

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						付的费用。				
FI-I-L0006	累计保单管理费金额	数据项	/	/	/	保险公司为维护保单而收取的服务管理费用。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0007	累计风险保费	数据项	/	/	/	保险公司对所承担的保险责任收取的风险保费的汇总。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0008	累计保险投资金额	数据项	/	/	/	累计在该账户中缴纳的费用，即：认申购额，保险人销售财产保险投资型保险产品累计收取的保险投资资金本金,包含追加投保。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0009	累计领取金额	数据项	/	/	/	保险合同下已完成结算的账户领取累计金额。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0010	保险账户价值金额	数据项	/	/	/	保险合同下的客户实际可领取的账户价值余额。保险账户价值最近的一次计算结果。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0011	保险账户单位价值金额	数据项	/	/	/	保险公司收到保险费后，按照事先约定，将保费的部分或全部分配进入投资账户，并转换为投资单位。投资单位是为了方便计算投资账户的价值而设计的计量单位。投资单位有一定的价格，保险公司根据保单项下的投资单位数和相应的投资单位价格计算其账户价值。保险账户单位价值金额，指投资单位价格。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0012	账户开立日期	数据项	/	/	/	保险账户开立的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
FI-I-L0013	结算日期	数据项	/	/	/	发生账户领取时，保险公司实际给付保险金的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

5.3 收付

5.3.1 收费流水

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
FI-I-L0014	收费流水号	数据项	PK	/	/	物理主键，记录每次收费的唯一标识。	/	/	编号类	an
FI-I-L0015	机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	完成收费的保险公司在保监会分配的机构编码。	编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。	/	编号类	an
FI-I-L0016	单证编号	数据项	FK	保单主题-保单信息-保单编号、保单主题-投保单信息-投保单编号、保单主题-保全申请-保全受理编号	/	如保险公司未向投保人签发保险单，收取费用时记录投保单号。如收费时保险公司已经向投保人签发保险单，保险合同已经成立，则记录保险单号。如涉及批单收费业务，则记录批单编号。	单证号+单证类型，可标识本次收费对应的业务流程及单据。引用保单标准主题中的保单号或投保单号。	/	编号类	an
FI-I-L0017	单证类型代码	数据项	/	/	/	选择本次收费对应的业务流程，如是投保阶段则为投保类型，承保阶段为承保类型。	/	CD000123	代码类	n1
FI-I-L0018	交费通知单编号	数据项	/	/	/	保险人在保费应缴日之前或宽限期结束前向投保人发出的提醒其缴费的通知单编号。	/	/	编号类	an
FI-I-L0019	交费原因	数据项	/	/	/	本次交费的交费原因描述。	/	/	文本类	anc
FI-I-L0020	计划交费日期	数据项	/	/	/	按保险合同生效日与保险合同中约定的缴费周期计算出的本次应缴纳保险费日期，或是保险合同当事人在保险合同中约定的本次缴纳保险费日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
FI-I-L0021	应交费金额	数据项	/	/	/	按保险合同约定，保险人应向投保人收取的保险费。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0022	实收金额	数据项	/	/	/	本次收费的总金额。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0023	交费方式代码	数据项	/	/	/	保险合同中约定的，缴纳保费方式。	/	CD000026	代码类	n2

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
FI-I-L0024	计划交费截止时间	数据项	/	/	/	保险合同中约定的本次缴纳保险费最晚完成的时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
FI-I-L0025	货币代码	数据项	/	/	/	本次收取费用的货币代码。	/	CD000025	代码类	n3
FI-I-L0026	到账时间	数据项	/	/	/	本次收费的费用到账时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
FI-I-L0027	核销日期	数据项	/	/	/	由财务对应收账款进行的核销完成日期。	应收账款的核销，发生一笔应收账款后，也许要分多次收回，这样记账员必须在对每一笔应收账款进行核算的过程。	/	日期类	YYYYMMDD
FI-I-L0028	保费期次	数据项	/	/	/	适用于分期缴费的保险合同，指保险合同中约定缴费的期次。	/	/	数值类	n
FI-I-L0029	付款人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指出现在保险合同中，购买了保险产品的签约实体。 按照自然属性分为自然人和组织客户。 按照合同角色分为投保人、被保险人、受益人等。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	编号规则：引用客户数据标准的客户编号编码规则。	/	编号类	an
FI-I-L0030	付款人姓名	数据项	/	/	/	姓名，是人类为区分个体，给每个个体给定的特定名称符号，是通过语言文字信息区别人群个体差异的标志。付款人姓名是指本次收费中，付款人在开立银行账号时使用的姓名。	/	/	文本类	anc
FI-I-L0031	付款人证件类型代码	数据项	/	/	/	本次收费中，记录用于确定该付款人身份并具有法律效力的相关重要证件类型。	个人客户的“身份证”、“户口簿”等，公司客户的“营业执照”、“金融许可证”、“税务登记证”等。	CD000004	代码类	n3
FI-I-L0032	付款人证件号码	数据项	/	/	/	记录该付款人证件类型对应证件的具体号码信息。	与付款人证件类型代码相匹配。如个人客户的“身份证号”、“户口簿编号”等，公司客户的“营业执照号”、“贷款卡号”、“开户许可证号”、“国税登记号”、“地税登记号”等。	/	文本类	anc
FI-I-L0033	付款人银行代码	数据项	/	/	/	银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构。付款人通过银行向保险公司支付费用。银行编号是银行在中国人民银行支付系统中定义的银行行别代码。	付款方式为现金时该字段不记录	CD000052	代码类	n. . 6
FI-I-L0034	付款人银行账号	数据项	/	/	/	付款人在经办银行开立的办理资金收付结算的账户号码。	付款方式为现金时该字段不记录	/	编号类	an

5.3.2 付费流水

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
FI-I-L0035	付费流水号	数据项	PK	/	/	物理主键，记录每次付费的唯一标识。	可以为“银行流水号”。	/	编号类	an
FI-I-L0036	机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	完成实际付款的保险公司，在保监会分配的机构编码。	编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。	/	编号类	an
FI-I-L0037	单证编号	数据项	FK	保单主题-保单信息-保单编号、保单主题-投保单信息-投保单编号、保单主	/	根据产生付款行为的业务阶段记录各类单证的编号，可以为“保单号”、“投保单号”、“批单号”、“赔案号”。	根据单证类型的选择，确定单证号与保单标准中的“保单号”或“投保单号”或“批单号”或“赔案号”一致。	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				题-保全申请-保全 受理编号、 理赔主题-赔案信息 -赔案编号						
FI-I-L0038	单证类型代码	数据项	/	/	/	选择本次付费对应的业务流程，如是投保阶段则为投保类型，承保阶段为承保类型，批单阶段为批改类型，理赔阶段为理赔类型。	单证号+单证类型，可标识本次付费对应的业务流程及单据。	CD000123	代码类	n1
FI-I-L0039	实付凭证编号	数据项	/	/	/	保单付费的实付凭证号码。	可以为“印刷号”、“划款协议号”。	/	编号类	an
FI-I-L0040	人身险付费类型代码	数据项	/	/	/	对本次付费实际支付的费用类型代码。	/	CD000063	代码类	n2
FI-I-L0041	付费方式代码	数据项	/	/	/	本次付费时选择的支付途径。	/	CD000026	代码类	n2
FI-I-L0042	货币代码	数据项	/	/	/	本次付费选择的货币代码。国际上表示数值和资金的名称。	/	CD000025	代码类	n3
FI-I-L0043	实付金额	数据项	/	/	/	本次付费的实际支付的总金额。	/	/	金额类	18n(2)
FI-I-L0044	支付时间	数据项	/	/	/	本次付费，保险公司将付费信息报送给银行的时间。	在支付成功时间（银行返回成功时间）进行报送。	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
FI-I-L0045	实付时间	数据项	/	/	/	本次付费，银行反馈的实际付费的时间。	在支付成功时间（银行返回成功时间）进行报送。	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
FI-I-L0046	核销日期	数据项	/	/	/	应付账款的核销，发生应付账款后企业也可能不是一下子就付清了，有时要多次进行付款，这时记账员也必须进行核销，防止多付账款。	/	/	日期类	YYYYMMDD
FI-I-L0047	领款人客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指出现在保险合同中，购买了保险产品的签约实体。 按照自然属性分为自然人和组织客户。 按照合同角色分为投保人、被保险人、受益人等。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
FI-I-L0048	领款人姓名	数据项	/	/	/	姓名，是人类为区分个体，给每个个体给定的特定名称符号，是通过语言文字信息区别人群个体差异的标志。领款人姓名是指本次付费中，领款人在开立银行账号时使用的姓名。	/	/	文本类	anc
FI-I-L0049	领款人证件类型代码	数据项	/	/	/	本次付费中，记录用于确定该领款人身份并具有法律效力的相关重要证件类型。	如个人客户的“身份证”、“户口簿”等，公司客户的“营业执照”、“金融许可证”、“税务登记证”等。	CD000004	代码类	n3
FI-I-L0050	领款人证件号码	数据项	/	/	/	记录该领款人证件类型对应证件的具体号码信息。	与领款人证件类型代码相匹配。如个人客户的“身份证号”、“户口簿编号”等，公司客户的“营业执照号”、“贷款卡号”、“开户许可证号”、“国税登记号”、“地税登记号”等。	/	文本类	anc
FI-I-L0051	领款人银行代码	数据项	/	/	/	本次付费中，向领款方开立银行账号支付费用。银行编号是银行在中国人民银行支付系统中定义的银行行别代码。	付款方式为现金时该字段不记录	CD000052	代码类	n. . 6
FI-I-L0052	领款人银行账号	数据项	/	/	/	本次付费中，领款人在经办银行开立的办理资金收付结算的账户号码。	付款方式为现金时该字段不记录	/	编号类	an

6 再保主题

6.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
再保分出业务明细	RI-E-L0001	比例再保分出保单信息	再保险的比例再保分出保单信息相关的规范定义。
再保分出业务明细	RI-E-L0002	比例再保分出赔案信息	再保险的比例再保分出赔案信息相关的规范定义。
再保分出业务明细	RI-E-L0003	比例再保分出保全信息	再保险的比例再保分出保全信息相关的规范定义。
再保分出业务明细	RI-E-L0004	非比例再保分出赔案信息	再保险的非比例再保分出赔案信息相关的规范定义。
再保分入业务明细	RI-E-L0005	比例再保分入保单信息	再保分入保单信息相关的标准定义。
再保分入业务明细	RI-E-L0006	比例再保分入保全信息	再保分入批单信息相关的标准定义。
再保分入业务明细	RI-E-L0007	比例再保分入赔案信息	再保分入理赔信息相关的标准定义。
再保合约	RI-E-L0008	再保合约信息	再保合约信息相关的标准定义。
再保合约	RI-E-L0009	比例分入合约关系人信息	再保险的再保比例分入合约关系人信息相关的规范定义。
再保合约	RI-E-L0010	比例分出合约关系人信息	再保险的再保比例分出合约关系人信息相关的规范定义。
再保合约	RI-E-L0011	非比例合约层信息	再保险的非比例合约层信息相关的规范定义。
再保合约	RI-E-L0012	非比例分出合约层关系人信息	再保险的非比例分出合约层关系人信息相关的规范定义。
再保合约	RI-E-L0013	非比例分入合约层关系人信息	再保险的非比例分入合约层关系人信息相关的规范定义。
再保账单	RI-E-L0014	账单信息	再保险的账单信息相关的规范定义。
再保账单	RI-E-L0015	账单明细	再保险的账单明细信息相关的规范定义。
再保账单	RI-E-L0016	账单结付信息	再保险的合约账单信息相关的规范定义。
再保账单	RI-E-L0017	结算单信息	再保险的临分账单信息相关的规范定义。

6.2 再保分出业务明细

6.2.1 比例再保分出保单信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0001	保单编号	数据项	PK	/	保单号	再保险分出业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0002	保单险种编号	数据项	PK	/	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0003	保单年度	数据项	PK	/	/	在保险合同有效期内，保险合同生效日起一年期间或保单周年日起至下一个保单周年日的期间。	/	/	数值类	n4
RI-I-L0004	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	再保险分出业务中，原保单编号对应的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0005	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0006	合约编号	数据项	PK	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0007	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0008	再保分保方式代码	数据项	/	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0009	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	按个人、集体等特征划分的保单分类代码。例如：个人，团体等。	/	CD000013	代码类	n2
RI-I-L0010	责任生效日期	数据项	/	/	/	保单险种下，根据合同约定保险责任生效的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0011	责任终止日期	数据项	/	/	/	保单险种下，根据合同约定保险责任到期的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0012	无名单标志	数据项	/	/	/	保单是否为无名单。	团单总单适用。	/	指示器类	n1

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0013	保险期限类型代码	数据项	/	/	/	保单期限的类型代码。例如：长险，一年期险等。	/	CD000035	代码类	n2
RI-I-L0014	被保险人数	数据项	/	/	/	团体保险包含的主被保险人数量。	团单业务适用。	/	数值类	n
RI-I-L0016	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，比例再保分出保单信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0017	保费	数据项	/	/	/	该保单险种对应保单年度的我司保费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0018	净保费	数据项	/	/	/	该保单险种用于支付保险赔款或保险金给付金额的期望值。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0019	基本保额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，对应的保险合同条款费率表中载明的单位保额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0020	风险保额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，寿险合同的保险金额减去保单责任准备金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0021	分出比例	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，由分出公司分出给分入公司的份额。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0022	分出保费	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，分出公司分出给分入公司的含税保费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0023	再保险费率	数据项	/	/	/	再保险合同规定的再保险人向分出公司计算再保费的费率。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0024	自留额	数据项	/	/	/	分出公司根据自身偿付能力所确定承担的责任限额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0025	不含税分出保费	数据项	/	/	分保费	再保险分出业务中，分出公司分出给分入公司的不含税保费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0026	分出保费税额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，分出公司的分出保费对应的税额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0027	分保手续费	数据项	/	/	/	分入公司支付给分出公司的费用。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0028	分保风险保额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，由分出公司分出的风险保额。	/	/	金额类	18n(2)

6.2.2 比例再保分出赔案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0029	保单编号	数据项	PK	/	保单号	再保险分出业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0030	保单险种编号	数据项	PK	/	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0031	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	再保险分出业务中，原保单编号对应的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0032	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0033	赔案编号	数据项	PK/FK	理赔主题-赔案信息-赔案编号	/	再保险分出业务中，分出公司记录的赔案编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0034	恢复次序	数据项	/	/	/	比例合约理赔责任恢复的次序。	/	/	数值类	n2
RI-I-L0035	赔付责任类型代码	数据项	PK	/	/	赔付责任的类型代码。例如：意外医疗，意外伤残等。	/	CD000059	代码类	n3
RI-I-L0036	再保分保方式代码	数据项	/	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0037	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0038	结案日期	数据项	/	/	/	保险理赔案件结案的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0039	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，比例再保分出赔案信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0040	摊回赔款	数据项	/	/	/	根据再保险合同约定的条款与条件，从再保险接受人摊回的赔款金额。	/	/	金额类	18n(2)

6.2.3 比例再保分出保全信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0041	保单编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单编号	保单号	再保险分出业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0042	保单险种编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单险种编号	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0043	保单年度	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单年度	/	在保险合同有效期内，保险合同生效日起一年期间或保单周年日起至下一个保单周年日的期间。	/	/	数值类	n4
RI-I-L0044	条款编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-条款编号	险种编号	再保险分出业务中，原保单编号对应的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0045	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0046	保全批单编号	数据项	PK	/	/	保全批单是保险人在保险单或者其他保险凭证上附贴的证明保险合同变更事项的文件。批单编号指变更保险合同的补充文件的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0047	保全类型代码	数据项	PK	/	/	保全服务类型的代码。例如：保额变更，保费变更等。	/	CD000017	代码类	n5
RI-I-L0048	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合约编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0049	再保分保方式代码	数据项	/	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0050	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0051	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	按个人、集体等特征划分的保单分类代码。例如：个人，团体等。	/	CD000013	代码类	n2
RI-I-L0052	无名单标志	数据项	/	/	/	保单是否为无名单。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0053	保险期限类型代码	数据项	/	/	/	保单期限的类型代码。例如：长险，一年期险等。	/	CD000035	代码类	n2
RI-I-L0054	建工险标志	数据项	/	/	/	保单险类是否属于建工险。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0055	再保险费率	数据项	/	/	/	再保险合同规定的再保险人向分出公司计算再保费的费率。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0056	分出比例	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，由分出公司分出给分入公司的份额。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0057	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，比例再保分出保全批单信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0058	保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，保全批单的保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0059	净保费变化量	数据项	/	/	/	该保单险种用于支付保险赔款或保险金给付金额期望值的变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0060	风险保额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，寿险合同的保险金额减去保单责任准备金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0061	分保风险保额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，进行保全变更后的分保风险保额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0062	自留额	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，保全变更后的最新自留额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0063	分保风险保额变化量	数据项	/	/	/	再保险业务中由分出公司分出的风险保额变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0064	分出保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，分出公司分出给分入公司的含税保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0065	不含税分出保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，分出公司分出给分入公司的不含税保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0066	分出保费税额变化量	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，分出保费对应的税额变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0067	分保手续费变化量	数据项	/	/	/	保全时分入公司支付给分出公司的费用变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)

6.2.4 非比例再保分出赔案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0068	赔案编号	数据项	PK	/	/	再保险分出业务中，分出公司记录的赔案编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0069	事故编号	数据项	PK	/	/	非比例再保险相关的出险事故的编号。	事故超赔适用。	/	编号类	an
RI-I-L0070	再保分保方式代码	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-再保分保方式代码	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0071	合约编号	数据项	PK	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	分保方式为合约分保时适用。	/	编号类	an
RI-I-L0072	合约层编号	数据项	PK	/	/	非比例再保险往往由于单次事故责任重大，往往会采用分层设计。层编号指再保人为管理超赔合约的分层而编制的分层编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0073	巨灾代码	数据项	/	/	/	导致重大损失的自然灾害、疾病传播、恐怖主义袭击或人为事故等的分类代码。	/	CD000121	代码类	n2
RI-I-L0074	巨灾描述	数据项	/	/	/	巨灾名称或巨灾的描述信息。例如：台风“天鸽”等。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0075	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分出业务中，非比例再保分出赔案信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0076	摊回赔款	数据项	/	/	/	根据再保险合同约定的条款与条件，从再保险接受人摊回的赔款金额。	/	/	金额类	18n(2)

6.3 再保分入业务明细

6.3.1 比例再保分入保单信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0077	保单编号	数据项	PK	/	保单号	再保险分入业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0078	保单险种编号	数据项	PK	/	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0079	保单年度	数据项	PK	/	/	在保险合同有效期内，保险合同生效日起一年期间或保单周年日起至下一个保单周年日的期间。	/	/	数值类	n4
RI-I-L0080	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	再保险分入业务中，分入公司的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0081	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合约中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。				
RI-I-L0082	再保分保方式代码	数据项	PK	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0083	合约编号	数据项	PK	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合约编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0084	分出机构编号	数据项	/	/	/	再保险业务中，分出业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0085	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0086	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	按个人、集体等特征划分的保单分类代码。例如：个人，团体等。	/	CD000013	代码类	n2
RI-I-L0087	无名单标志	数据项	/	/	/	保单是否为无名单。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0088	保险期限类型代码	数据项	/	/	/	保单期限的类型代码。例如：长险，一年期险等。	/	CD000035	代码类	n2
RI-I-L0089	被保险人数	数据项	/	/	/	团体保险包含的主被保险人数量。	团单业务适用。	/	数值类	n
RI-I-L0090	建工险标志	数据项	/	/	/	保单险类是否属于建工险。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0091	责任生效日期	数据项	/	/	/	保单险种下，根据合同约定保险责任生效的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0092	责任终止日期	数据项	/	/	/	保单险种下，根据合同约定保险责任到期的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0093	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，比例再保分入保单信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0094	基本保额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，保险合同条款费率表中载明的单位保额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0095	风险保额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，寿险合同的保险金额减去保单责任准备金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0096	分保风险保额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，由分入公司接受的风险保额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0097	再保险费率	数据项	/	/	/	再保险合同规定的再保险人向分出公司计算再保费的费率。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0098	分入比例	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，由分入公司所接受的份额。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0099	分入保费	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入公司接受的分出公司分出的含税保费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0100	不含税分入保费	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入公司接受由分出公司分出的不含税保费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0101	分保手续费	数据项	/	/	/	分入公司支付给分出公司的费用。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0102	分入保费税额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入保费对应的税额。	/	/	金额类	18n(2)

6.3.2 比例再保分入保全信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0103	保单编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单编号	保单号	再保险分入业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0104	保单险种编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单险种编号	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0105	保单年度	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-保单年度	/	在保险合同有效期内，保险合同生效日起一年期间或保单周年日起至下一个保单周年日的期间。	/	/	数值类	n4
RI-I-L0106	条款编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-条款	险种编号	再保险分入业务中，分入公司的条款编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				编号						
RI-I-L0107	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0108	保全批单编号	数据项	PK	/	/	保全批单是保险人在保险单或者其他保险凭证上粘贴的证明保险合同变更事项的文件。批单编号指变更保险合同的补充文件的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0109	保全类型代码	数据项	PK	/	/	保全服务类型的代码。例如：保额变更，保费变更等。	/	CD000017	代码类	n5
RI-I-L0110	再保分保方式代码	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-再保分保方式代码	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0111	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-比例再保分出保单信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合约编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0112	分出机构编号	数据项	/	/	/	再保险业务中，分出业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0113	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0114	保单团个性质代码	数据项	/	/	/	按个人、集体等特征划分的保单分类代码。例如：个人，团体等。	/	CD000013	代码类	n2
RI-I-L0115	无名单标志	数据项	/	/	/	保单是否为无名单。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0116	保险期限类型代码	数据项	/	/	/	保单期限的类型代码。例如：长险，一年期险等。	/	CD000035	代码类	n2
RI-I-L0117	被保险人数	数据项	/	/	/	团体保险包含的主被保险人数量。	团单业务适用。	/	数值类	n
RI-I-L0118	建工险标志	数据项	/	/	/	保单险类是否属于建工险。	团单业务适用。	/	指示器类	n1
RI-I-L0119	保全批单生效日期	数据项	/	/	/	保全批单操作完成之后，所批单信息的生效日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0120	保单现金价值	数据项	/	/	/	再保险业务中，保全批单对应的保单在保单年度起始时的保单现金价值。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0121	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，比例再保分入保全信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0122	分入比例	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，由分入公司所接受的份额。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0123	保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，保全批单的保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0124	净保费变化量	数据项	/	/	/	该保单险种用于支付保险赔款或保险金给付金额期望值的变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0125	风险保额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，寿险合同的保险金额减去保单责任准备金的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0126	分保风险保额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，进行保全变更后的分保风险保额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0127	自留额	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，保全变更后的最新自留额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0128	分保风险保额变化量	数据项	/	/	/	再保险业务中，分入公司接受的风险保额变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0129	分入保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入公司接受的由分出公司分出的含税保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0130	不含税分入保费变化量	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入公司接受的由分出公司分出的不含税保费变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0131	分入保费税额变化量	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，产生的分入保费的税额变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0132	分保手续费变化量	数据项	/	/	/	保全时分入公司支付给分出公司的费用变化量。	正数表示保费的增加，负数表示保费的减少。	/	金额类	18n(2)

6.3.3 比例再保分入赔案信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0133	保单编号	数据项	PK	/	保单号	再保险分入业务中，原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0134	保单险种编号	数据项	PK	/	/	保单下为各类险种给定的唯一识别号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0135	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	再保险分入业务中，分入公司的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0136	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0137	赔案编号	数据项	PK	/	/	再保险分入业务中，分出公司记录的赔案编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0138	赔付责任类型代码	数据项	PK	/	/	赔付责任的类型代码。例如：意外医疗，意外伤残等。	/	CD000059	代码类	n3
RI-I-L0139	再保分保方式代码	数据项	PK	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	/	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0140	合约编号	数据项	PK	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0141	分出机构编号	数据项	/	/	/	再保险业务中，分出业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0142	被保险人客户编号	数据项	/	/	/	保险公司用于管理客户的能够唯一识别被保险人的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0143	理赔结论代码	数据项	/	/	/	保险公司给付保险金的情况类型的代码。例如：正常给付，协议等。	/	CD000030	代码类	n2
RI-I-L0144	出险日期	数据项	/	/	/	保险期间内被保险人的财产或生命发生了保险责任范围内的保险事故的时间。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0145	结案日期	数据项	/	/	/	赔案结束的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0146	货币代码	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，比例再保分入赔案信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0147	未决赔款	数据项	/	/	/	保单有效期内发生的保险事故，损失尚未处理或者已在处理但未最后确定金额的赔款。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0148	核赔赔付金额	数据项	/	/	/	通过核赔后确定的实际赔付金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0149	分摊赔款	数据项	/	/	/	再保险分入业务中，分入公司累计支付的赔款金额。	/	/	金额类	18n(2)

6.4 再保合约

6.4.1 再保合约信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0150	合约编号	数据项	PK	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0151	合约中文名称	数据项	/	/	/	再保险合约的中文全称。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0152	合约英文名称	数据项	/	/	/	再保险合约的英文全称。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0153	合约分类代码	数据项	/	/	/	再保险合约的种类代码。例如：分出合约，分入合约。	/	CD000270	代码类	n2
RI-I-L0154	附约标志	数据项	/	/	/	再保险合约是否为附约。	/	/	指示器类	n1
RI-I-L0155	主合约编号	数据项	/	/	/	再保险合同初始签订的合约编号。	附约标志为 0 时，主合约编号与合约编号一致。	/	编号类	an
RI-I-L0156	再保分保方式代码	数据项	/	/	/	再保险业务中，再保险的分保方式代码。例如：合约分保，临时分保等。	适用于合约分保，预约分保。	CD000102	代码类	n2
RI-I-L0157	人身险合约状态代	数据项	/	/	/	再保险合同当前所处的状态代码。例如：已生效，预关闭等。	/	CD000260	代码类	n2

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
	码									
RI-I-L0158	合约类型代码	数据项	/	/	/	再保险合约的分类代码。例如：成数，溢额等。	/	CD000272	代码类	n2
RI-I-L0159	比例合约分保类型 代码	数据项	/	/	/	比例再保险合约的分保类型代码。例如：风险保费，共同保险等。	比例类合约适用。	CD000325	代码类	n2
RI-I-L0160	合约起期	数据项	/	/	/	再保险合约生效开始日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0161	合约止期	数据项	/	/	/	再保险合约终止日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0162	比例合约标志	数据项	/	/	/	再保险合约是否为比例分保合约。	/	/	指示器类	n1
RI-I-L0163	账单货币代码	数据项	/	/	/	再保险合约中约定使用的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0164	账单周期代码	数据项	/	/	/	再保险业务会计核算账单的编制周期代码。例如：月，季度，半年等。	/	CD000261	代码类	n2
RI-E-L0011	非比例合约层信息	扩展实体	/	/	/	再保险的非比例合约层信息相关的规范定义。	/	/	/	/
RI-E-L0009	比例分入合约关系 人信息	扩展实体	/	/	/	再保险的再保比例分入合约关系人信息相关的规范定义。	/	/	/	/
RI-E-L0010	比例分出合约关系 人信息	扩展实体	/	/	/	再保险的再保比例分出合约关系人信息相关的规范定义。	/	/	/	/
RI-E-L0012	非比例分出合约层 关系人信息	扩展实体	/	/	/	再保险的非比例分出合约层关系人信息相关的规范定义。	/	/	/	/
RI-E-L0013	非比例分入合约层 关系人信息	扩展实体	/	/	/	再保险的非比例分入合约层关系人信息相关的规范定义。	/	/	/	/

6. 4. 2 比例分入合约关系人信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0165	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-再保合约 信息-合约编号	合同编号	再保险合约是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再 保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0166	分出机构编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编 号	/	再保险业务中，接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0167	最初分出机构编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编 号	/	再保险业务中，最终接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0168	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	保险合约中约定双方权利义务及其他有关事项的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0169	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合约中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保 险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任 的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0170	接受比例	数据项	/	/	接受份额	在再保险合约中，由分入公司所接受的份额。	/	/	比例类	16n(6)

6.4.3 比例分出合约关系人信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0171	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-再保合约 信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再 保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0172	接受人编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编 号	/	再保险分出业务中，接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0173	最终接受人编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编 号	/	再保险分出业务中，最终接受再保业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0174	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	保险合同中约定双方权利义务及其他有关事项的条款编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0175	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保 险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的 编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0176	接受比例	数据项	/	/	接受份额	在再保险合同中，由分入公司所接受的份额。	/	/	比例类	16n(6)

6.4.4 非比例合约层信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0177	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-再保合约 信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再 保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0178	合约层编号	数据项	PK	/	/	非比例再保险往往由于单次事故责任重大，往往会采用分层设计。层编号指 再保人为管理非比例合约的分层而编制的分层编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0179	合约层中文描述	数据项	/	/	/	非比例合约层的中文描述。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0180	合约层英文描述	数据项	/	/	/	非比例合约层的英文描述。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0181	起赔点	数据项	/	/	/	非比例再保险合同中，规定的再保险人开始承担责任的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0182	预估净自留保费	数据项	/	/	/	非比例合约层预估的净自留保费金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0183	合约层限额	数据项	/	/	/	非比例再保险合同中，约定的非比例合约层上再保人承担的最大限额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0184	ROL 费率	数据项	/	/	/	非比例合约层中层保费的计算费率。	/	/	比例类	16n(6)
RI-I-L0185	合约层预估保费	数据项	/	/	/	非比例合约层预估的保费金额。	层预估保费=ROL 费率*层责任限额。	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0186	最低预付分保费	数据项	/	/	/	非比例再保险合同中，分出公司预先支付给分入公司的最低再保险费。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0187	恢复次数	数据项	/	/	/	非比例再保险合同中，约定的责任恢复的最多次数。	/	/	数值类	n2

6.4.5 非比例分出合约层关系人信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0188	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-非比例合 约层信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再 保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0189	合约层编号	数据项	PK/FK	再保主题-非比例合	/	非比例再保险往往由于单次事故责任重大，往往会采用分层设计。层编号指	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				约层信息-合约层编号		再保人为管理超赔合约的分层而编制的分层编号。				
RI-I-L0190	接受人编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编号	/	非比例合约层上接受再保业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0191	最终接受人编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编号	/	再保险业务中，最终接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0192	接受比例	数据项	/	/	接受份额	非比例合约层由分入公司所接受的分出公司分出的份额。	/	/	比例类	16n(6)

6.4.6 非比例分入合约层关系人信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0193	合约编号	数据项	PK/FK	再保主题-非比例合 约层信息-合约编号	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0194	合约层编号	数据项	PK/FK	再保主题-非比例合 约层信息-合约层编号	/	非比例再保险往往由于单次事故责任重大，往往会采用分层设计。层编号指再保人为管理超赔合约的分层而编制的分层编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0195	最初分出机构编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编号	/	非比例合约层上接受再保业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0196	分出机构编号	数据项	PK/FK	合作方主题-再保险 公司信息-合作方编号	/	再保险业务中，接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0197	接受比例	数据项	/	/	接受份额	非比例合约层由分入公司所接受的分出公司分出的份额。	/	/	比例类	16n(6)

6.5 再保账单

6.5.1 账单信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0198	账单编号	数据项	PK	/	/	再保险账单是对分出公司与分入公司之间的财务往来按照一定格式填制的凭证。账单编号是直保公司基于管理需要对账单编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0199	合约编号	数据项	/	/	合同编号	再保险合同是分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务关系的协议。再保险合同编号是再保人基于业务管理需要对再保险合同编制的编号。	合约账单适用。	/	编号类	an
RI-I-L0200	再保业务类型代码	数据项	/	/	/	标识再保险业务的类型代码。例如：分入业务，分出业务。	/	CD000265	代码类	n2
RI-I-L0201	货币代码	数据项	/	/	/	账单信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0202	分出机构编号	数据项	/	/	/	再保险业务中，分出业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0203	接受人编号	数据项	/	/	/	再保险业务中，接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0204	账单类型代码	数据项	/	/	/	账单的类型代码。例如：合约账单，临分账单等。	/	CD000267	代码类	n2
RI-I-L0206	账单期	数据项	/	/	/	再保险合同账单对应的分保账单期。	/	/	文本类	anc
RI-I-L0207	账单余额	数据项	/	/	/	再保险分入和分出公司之间的资金损益。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0208	结付类型代码	数据项	/	/	/	账单结付的类型代码。例如：合同分出，临分分出等。	/	CD000268	代码类	n2

6.5.2 账单明细

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0209	账单编号	数据项	PK/FK	再保主题-账单信息-账单编号	/	再保险账单是对分出公司与分入公司之间的财务往来按照一定格式填制的凭证。账单编号是再保人基于管理需要对账单编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0210	账单项目代码	数据项	PK	/	/	账单上记录的明细款项的类别代码。例如：分保费，变更分保费等。	/	CD000269	代码类	n2
RI-I-L0211	货币代码	数据项	/	/	/	账单明细中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0212	账单项目金额	数据项	/	/	/	账单上记录的明细款项的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0213	借贷方标志	数据项	/	/	/	账单方是否为借贷方。	/	/	代码类	n2
RI-E-L0015	账单明细	扩展实体	/	/	/	再保险的账单明细信息相关的规范定义。	/	/	/	/
RI-E-L0016	账单结付信息	扩展实体	/	/	/	再保险的合约账单信息相关的规范定义。	/	/	/	/

6.5.3 账单结付信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0216	账单编号	数据项	PK/FK	再保主题-账单信息-账单编号	/	再保险账单是对分出公司与分入公司之间的财务往来按照一定格式填制的凭证。账单编号是直保公司基于管理需要对账单编制的编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0217	结算单编号	数据项	PK/FK	再保主题-结算单信息-结算单编号	/	再保人与再保接受人进行账单结付的结算单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0218	接受人编号	数据项	PK	/	/	再保险业务中，接受业务的公司或其他组织的机构编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0219	结付次数	数据项	PK	/	/	本次账单对应的结付次数。	/	/	数值类	n4
RI-I-L0220	结付日期	数据项	/	/	/	账单结付时收款或付款的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
RI-I-L0221	结付货币代码	数据项	/	/	/	账单结付信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0222	结付金额	数据项	/	/	/	账单结付时需要收取或支付的金额。	/	/	金额类	18n(2)
RI-I-L0223	结付余额	数据项	/	/	/	账单进行结付后的余额。	/	/	金额类	18n(2)

6.5.4 结算单信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0224	结算单编号	数据项	PK	/	/	再保人与再保接受人进行账单结付的结算单编号。	/	/	编号类	an
RI-I-L0225	结付类型代码	数据项	/	/	/	账单结付的类型代码。例如：合同分出，临分分出等。	/	CD000268	代码类	n2
RI-I-L0226	结付人编号	数据项	/	/	/	参与再保险业务账单结付的结付人的编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
RI-I-L0227	结付货币代码	数据项	/	/	/	结算单信息中金额对应的货币代码。例如：人民币、美元等。	/	CD000025	代码类	n3
RI-I-L0228	结付金额	数据项	/	/	/	账单结付时需要收取或支付的金额。	/	/	金额类	18n(2)

7 产品主题

7.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
产品	PD-E-G0001	产品	由保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。
条款	PD-E-G0002	条款	保险合同上规定的有关保险人与被保险人的权利、义务及其他保险事项的条文。在向保监会报备中，一般以险种为单位报备该险种的条款和费率。
条款	PD-E-G0003	责任	保险责任是指保险人按照合同约定，对于可能发生的事 故因其发生所造成的财产损失，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担的赔偿或者给付保险金的责任。

7.2 产品

7.2.1 产品

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PD-I-G0001	产品编号	数据项	PK	/	/	由保险公司提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。产品编号是保险公司记录产品的唯一标识。	对于财产险产品是向保监会报备条款的组合，对于人身险产品是向保监会报备险种的组合。记录该组合的编码。产品中至少要包含一个主险条款。	/	编号类	an
PD-I-G0002	产品名称	数据项	/	/	/	保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买的产品中文名称全称。	/	/	文本类	anc
PD-I-G0003	起售时间	数据项	/	/	/	指保险公司提供给保险市场开始销售的时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
PD-I-G0004	停售时间	数据项	/	/	/	指保险公司在保险市场销售产品的停售时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
PD-I-G0037	中短存续期产品标志	数据项	/	/	/	中短存续期产品是指前 4 个保单年度中任一保单年度末保单现金价值（账户价值）与累计生存保险金之和超过累计所缴保费，且预期该产品 60%以上的保单存续时间不满 5 年的人身保险产品。是否为中短存续期产品。	/	/	指示器类	n1
PD-I-G0038	预期存续期间	数据项	/	/	/	预计从投保之日起到保单现金价值（账户价值）与累计生存保险金之和超过累计所缴保费所用的时间。	/	/	数值类	n

7.3 条款

7.3.1 条款

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PD-I-G0005	条款编号	数据项	PK	/	险种编号	保险条款指保险单上规定的有关保险人与投保人、被保险人的权利、义务、及其保险事项的条文。是在保监会报备的内容。保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。	文字编码格式为：“公司简称”+“(报送年度)”+“产品类别”+“本年度公司报送中国保监会审批或备案的保险条款总序号”。例如：“xx人寿〔2016〕定期寿险 001 号”。	/	编号类	an
PD-I-G0006	条款名称	数据项	/	/	险种名称	保险公司在保监会报备的条款全称。	/	/	文本类	anc
PD-I-G0007	条款报备机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	机构编号为保险公司报备保监会，由保监会分配的机构编码。条款在保监会报备时对应的报备机构编号。	编号规则：引用“机构“主题中的“机构编号”编码规则。	/	编号类	an
PD-I-G0008	险类代码	数据项	/	/	/	按保险标的、保险对象或保险责任对保险产品进行分类。	/	CD000031	代码类	n5
PD-I-G0010	人身险产品设计类型代码	数据项	/	/	/	按照人身险条款可以给投保人提供的服务内容进行划分。	人身险产品设计类型代码分为：普通型、分红型、万能型、投资连结型、其他设计类型等。	CD000032	代码类	n3
PD-I-G0012	条款内容	数据项	/	/	/	记录条款中规定的有关保险人与投保人、被保险人的权利、义务及其他保险事项的全部条文。	/	/	文本类	anc
PD-I-G0013	条款适用区域代码	数据项	/	/	/	标注该条款适用的地域范围。	当条款使用区域为多个时，区域代码可以填多个，以“,”做分隔。	CD000038	代码类	n6
PD-I-G0014	个团标志	数据项	/	/	/	个人保险是为满足个人和家庭需要，以个人作为承保单位的保险。团体保险一般用于人身保险，它是用一份总的保险合同，向一个团体中的众多成员提供人身保险保障的保险。区分保险条款是个人保险或团体保险。	0 为个险，1 为团险。	/	指示器类	n1
PD-I-G0015	主附险性质代码	数据项	/	/	/	用于标识该险种是主险或附加险。	条款报备保监会时注明是主险条款还是附加险条款。	CD000033	代码类	n1
PD-I-G0016	涉税标志	数据项	/	/	/	该保险条款是否满足国家发布税收政策。	个人税优健康险（通过计算个税前扣除相关保险费用的方式来鼓励投保健康保险的新政策），个人税延型养老保险（投保人在税前列支保费，在领取保险金时再缴纳个人所得税）。	/	指示器类	n1
PD-I-G0017	政策性保险标志	数据项	/	/	/	是政府为了某种政策上的目的，运用商业保险的原理并给于扶持政策而开办的保险。该保险条款是否为政策性保险。	/	/	指示器类	n1
PD-I-G0018	备案起售日期	数据项	/	/	/	指保险公司在保监会报备的条款的起售日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PD-I-G0019	备案停售日期	数据项	/	/	/	指保险公司在保监会报备的条款的停售日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PD-I-G0020	保险期限类型代码	数据项	/	/	/	保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义务。根据起讫期间长短进行分类。根据保险期间类型和保险期间可划分保险期限类型。	/	CD000035	代码类	n2
PD-I-G0021	保险期间类型代码	数据项	/	/	/	保险责任的起讫期间的计量单位。	年、月、天等。	CD000062	代码类	a1
PD-I-G0022	保险期间	数据项	/	/	/	保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义务。根据保险期间类型，记录保险起讫的具体数量。	保险期间类型为“Y”，该字段记录年数；保险期间类型为“M”，该字段记录月数；保险期间类型为“W”，该字段记录周数；保险期间类型为“D”，该字段记录天数。	/	数值类	n

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							对于保险期间类型代码为“A”：表示需要保障到的年龄数。			
PD-I-G0023	保险账户标志	数据项	/	/	/	是否开设保险账户。	/	/	指示器类	n1
PD-I-G0024	预定利率	数据项	/	/	/	厘定费率时使用的对预计保单现金流进行折现的利率。	/	/	比例类	16n(6)
PD-I-G0025	标的项目中文描述	数据项	/	/	/	保险标的是作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体，它是保险利益的载体。标的项目类型是对保险标的的分类，保险标的可以是有形的，比如房屋、汽车、财产等，也可以是无形的，比如责任（第三者责任、企业责任、公众责任等），还可以是人的寿命和健康等。这里记录标的具体描述信息。	/	/	文本类	anc
PD-I-G0039	最小投保年龄单位代码	数据项	/	/	/	计量最小投保年龄的单位。例如：年、月等。	/	CD000255	代码类	a1
PD-I-G0040	最小投保年龄	数据项	/	/	/	投保人投保时被保险人必须达到的最小年龄。	/	/	数值类	n
PD-I-G0041	最大投保年龄单位代码	数据项	/	/	/	计量最大投保年龄的单位。例如：年、月等。	/	CD000255	代码类	a1
PD-I-G0042	最大投保年龄	数据项	/	/	/	投保人投保时被保险人不得超过的最大年龄。	/	/	数值类	n
PD-I-G0043	宽限期	数据项	/	/	缴费宽限期	保险人对投保人未按时交纳续期保费所给予的宽限时间。	单位：天。	/	数值类	n
PD-I-G0044	犹豫期	数据项	/	/	冷静期	投保人收到保险合同并书面签收后，可以提出解除保险合同申请并可约定全额退保的一段时间。	单位：天。	/	数值类	n
PD-I-G0045	借款最高比例	数据项	/	/	/	贷款金额占保单现金价值的最高比例。	/	/	比例类	16n(6)
PD-I-G0046	贷款时间单位代码	数据项	/	/	/	投保单险种下，定义借款时长的计量单位。例如：年、月等。	/	CD000255	代码类	a1
PD-I-G0047	贷款最长期限	数据项	/	/	/	借款的最长期限。	借款时间类型为“Y”，该字段记录年数；借款时间类型为“M”，该字段记录月数；借款时间类型代码为“D”，该字段记录天数。	/	数值类	n
PD-I-G0048	年保证利率	数据项	/	/	最低保障利率	保险合同中约定的，用于计算保单账户中资产增值额的最低利率。	/	/	比例类	16n(6)
PD-I-G0049	开始领取年限	数据项	/	/	/	受益人开始领取年金的投保年限。	单位：年。	/	数值类	n
PD-I-G0050	开始领取年龄	数据项	/	/	/	受益人开始领取年金的年龄。	/	/	数值类	4n(2)
PD-I-G0051	保证领取年限	数据项	/	/	/	保险合同中规定的可以领取年金的最少年限。	/	/	数值类	n
PD-I-G0052	年金领取类型代码	数据项	/	/	/	投保单险种下，定义年金领取方式的类型。例如：领取至保单年度、领取至周岁等。	/	CD000258	代码类	a1
PD-I-G0053	年金领取期间	数据项	/	/	/	年金领取的起讫期间，在此期间内保险人需定期向受益人合同支付约定的年金。	对于年金领取期间类型代码为“Y”：表示领取期限的年数。 对于年金领取期间类型代码为“A”：表示领取终止时的年龄数。 对于年金领取期间类型代码为“O”：表示领取期限为终身。	/	数值类	n
PD-I-G0054	领取方式代码	数据项	/	/	/	年金领取方式的代码。例如：抵交保费、累积生息等。	/	CD000029	代码类	a1
PD-I-G0055	税率起期	数据项	/	/	/	保险产品按照指定税率缴纳税金的开始日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PD-I-G0056	税率止期	数据项	/	/	/	保险产品按照指定税率缴纳税金的结束日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PD-I-G0057	适用税率	数据项	/	/	/	税法规定的根据企业行业或者征收范围来确定的税率。	/	/	比例类	16n(6)
PD-I-G0058	计算保费标志	数据项	/	/	/	条款是否参与保费计算。	/	/	指示器类	n1

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PD-E-G0003	责任	扩展实体	/	/	/	保险责任是指保险人按照合同约定，对于可能发生的事件因其发生所造成的财产损失，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担的赔偿或者给付保险金的责任。	/	/	/	/

7.3.2 责任

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PD-I-G0027	条款编号	数据项	PK/FK	产品主题-条款-条款编号	险种编号	保险条款指保险单上规定的有关保险人与被保险人的权利、义务、及其保险事项的条文。是在保监会报备的内容。保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。	文字编码格式为：“公司简称”+“(报送年度)”+“产品类别”+“本年度公司报送中国保监会审批或备案的保险条款总序号”。例如：“xx人寿（2016）定期寿险 001 号”。	/	编号类	an
PD-I-G0028	责任编号	数据项	PK	/	/	保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。	/	/	编号类	an
PD-I-G0029	责任中文描述	数据项	/	/	/	责任的中文描述信息。	/	/	文本类	anc
PD-I-G0030	人身险责任类别代码	数据项	/	/	/	人身险保险合同中保险责任的类别代码。	/	CD000036	代码类	n4

8 机构主题

8.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
机构	IO-E-G0001	保险机构	指经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的保险公司及其分支机构。

8.2 机构

8.2.1 保险机构

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
IO-I-G0001	机构编号	数据项	PK	/	/	指报备保监会，由保监会分配的机构编码。	遵循保监会颁布《保险行业机构代码编码规范》，根据应用场合可分别采用：6 位、12 位或 15 位编码；6 位数字代码表示保险行业机构；12 位数字代码表示保险行业机构县级（含县级）以上分支机构；15 位数字代码表示保险行业机构县级（不含县级）以下分支机构，或表示同一行政区划内的多家同级分支机构。	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
IO-I-G0002	机构中文全称	数据项	/	/	/	指报备保监会，在保监会登记记录的保险机构的中文名称全称。	与在保监会报备的中文名称一致。	/	文本类	anc
IO-I-G0003	上级机构编号	数据项	/	/	/	指对分支机构行使管理权的上级机构编码。	只适用分支机构，上级机构编号为对应的上级分支机构或保险公司的机构编号。	/	编号类	an
IO-I-G0004	业务范围	数据项	/	/	/	指经保监会批准的保险机构经营的产品类别及服务项目，反映保险机构业务活动的内容和经营方向，是业务活动范围的法律界限。	/	/	文本类	anc
IO-I-G0005	企业性质代码	数据项	/	/	/	用来识别机构的性质，区分是中资公司还是外资公司。中资公司：经保险监管机构批准，国有资产、集体资产、国内个人资产投资创办的保险机构；外资公司：经保险监管机构批准，中国境内依法设立和营业的合资保险公司、外资独资保险公司或外国保险公司分公司。	/	CD000011	代码类	n3
IO-I-G0006	业务许可有效起期	数据项	/	/	/	指保险监管机构许可准予保险机构经营保险业务的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
IO-I-G0008	注册资本	数据项	/	/	/	指公司制企业章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。	只适用保险公司，对于分支机构不适用。保险法规定保险公司的注册资本最低限额为人民币二亿元。	/	金额类	18n(2)
IO-I-G0009	注册资本货币代码	数据项	/	/	/	指注册资本对应的货币代码。	/	CD000025	代码类	n3
IO-I-G0010	统一社会信用代码	数据项	/	/	/	指一组长度为 18 位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。	统一社会信用代码用 18 位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1 位）、机构类别代码（1 位）、登记管理机构行政区划码（6 位）、主体标识码（组织机构代码）（9 位）和校验码（1 位）5 个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码需要记录。	/	文本类	an18
IO-I-G0011	组织机构代码	数据项	/	/	/	组织机构代码是对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。这里指保险机构的组织机构代码。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	anc
IO-I-G0012	税务登记号码	数据项	/	/	/	税务登记证，是从事生产、经营的纳税人向生产、经营地或者纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记时，所颁发的登记凭证。这里指指保险机构的税务登记证号码。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	n15
IO-I-G0013	营业执照号码	数据项	/	/	/	营业执照是工商行政管理机关发给工商企业、个体经营者的准许从事某项生产经营活动的凭证。这里指保险机构的营业执照号码。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	n15
IO-I-G0014	监管辖区代码	数据项	/	/	/	指保险机构归属的保险监督管理机构所管辖的区域代码。	遵循保监会颁布《保险行业机构代码编码规范》，保监会、保监局代码前 6 位编码为“800000”，完整表示须借助于中间 6 位行政区域编码。例如：“800000130000”代表“河北保监局”。	CD000104	代码类	n6
IO-I-G0015	注册地	数据项	/	/	/	指保险机构办理工商注册的地址。	应与营业执照中注明的注册地址内容保持一致。	/	文本类	anc
IO-I-G0016	经营场所	数据项	/	/	/	是指企业法人主要业务活动、经营活动的处所。描述物理地址中包括国家地区、行政区划（省、市、县）的地址信息，包括街道（乡、镇）、门牌号	完整的物理地址描述包括“国家和地区+省+市+县+详细地址”组成。	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						（村、组）等信息。				
IO-I-G0017	经营场所邮编	数据项	/	/	/	指经营场所的邮政编码。是邮政机构确定的便于分拣与投递的编码，每个编码覆盖一个指定的地域。记录接收邮件的邮政编码。	/	/	文本类	n6
IO-I-G0018	联系电话	数据项	/	/	/	指保险机构对外公布的联系电话号码，包含从 0-9 的多个数字。	编号规则：完整的电话号码由“国际长途区号+国内长途区号+电话号码+分机号”组成。	/	文本类	anc
IO-I-G0019	传真	数据项	/	/	/	指保险机构对外服务公布的传真号码。	/	/	文本类	anc
IO-I-G0020	营业执照有效起期	数据项	/	/	/	指保险机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的开始日期。	应填写与营业执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD
IO-I-G0021	营业执照有效止期	数据项	/	/	/	指保险机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的终止日期。	应填写与营业执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD

9 客户主题

9.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
客户	CU-E-G0001	客户基本信息	描述个人和组织客户公共的基础信息。
客户	CU-E-G0002	客户地址信息	描述个人和组织客户地址类信息。
客户	CU-E-G0003	客户其他识别信息	描述个人和组织客户非身份证、统一社会信用代码的其他识别类信息。
客户	CU-E-G0004	个人客户信息	描述个人客户特有的基本信息。
客户	CU-E-G0005	企业客户信息	描述企业客户特有的基本信息。
客户	CU-E-G0006	非企业组织客户信息	描述非企业的组织客户特有的基本信息。

9.2 客户

9.2.1 客户基本信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0001	客户编号	数据项	PK	/	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CU-I-G0002	客户分类代码	数据项	/	/	/	分为个人、企业、非企业组织三种客户分类。	分为个人客户、企业客户、非企业组织客户。	CD000122	代码类	n1
CU-I-G0003	中文名称	数据项	/	/	/	个人客户或组织客户的完整中文名称，该名称应是经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的名称。	个人客户中文名称应与身份证上一致，企业客户名称应与营业执照上一致。	/	文本类	c
CU-I-G0004	英文名称	数据项	/	/	/	个人客户或组织客户的完整英文名称，该名称应是经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的英文名称。	个人客户英文名称应与护照，来往台湾通行证，港澳通行证等被公安机关	/	文本类	a

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							接受的合法证件上一致。			
CU-I-G0005	黑名单类型代码	数据项	/	/	/	客户进入黑名单原因分类的代码。例如：如灰名单，包括行为失当、医疗滥用、隐瞒信息；黑名单，包括财务欠款、蓄意骗保。	/	CD000148	代码类	n1
CU-I-G0006	进入黑名单原因代码	数据项	/	/	/	客户进入黑名单原因的代码。例如：行为失当、医疗滥用等。	/	CD000149	代码类	n2
CU-I-G0007	进入黑名单原因描述	数据项	/	/	/	客户进入黑名单原因的描述信息。	/	/	文本类	anc
CU-I-G0008	进入黑名单日期	数据项	/	/	/	客户进入黑名单的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0009	黑名单状态代码	数据项	/	/	/	黑名单状态代码。例如：有效、失效。	/	CD000150	代码类	n1
CU-I-G0010	黑名单失效原因	数据项	/	/	/	黑名单失效原因描述。	若“黑名单状态代码”为失效时，该字段记录。	/	文本类	anc
CU-E-G0002	客户地址信息	扩展实体	/	/	/	描述个人和组织客户地址类信息。	/	/	/	/
CU-E-G0003	客户其他识别信息	扩展实体	/	/	/	描述个人和组织客户非身份证、统一社会信用代码的其他识别类信息。	/	/	/	/
CU-E-G0004	个人客户信息	子实体	/	/	/	描述个人客户特有的基本信息。	/	/	/	/
CU-E-G0005	企业客户信息	子实体	/	/	/	描述企业客户特有的基本信息。	/	/	/	/
CU-E-G0006	非企业组织客户信息	子实体	/	/	/	描述非企业组织客户特有的基本信息。	/	/	/	/

9.2.2 客户地址信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0011	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CU-I-G0012	地址类型代码	数据项	PK	/	/	客户地址信息的类型代码。例如：家庭住址，通讯地址。	同一个客户可能会存在多个地址信息，客户公共信息与客户地址信息为一对多关系。	CD000124	代码类	n2
CU-I-G0013	地址序号	数据项	PK	/	/	地址信息的顺序号。	同一个客户地址信息为多个时，序号按顺序加1，初始值为1。	/	数值类	n
CU-I-G0014	地址所在省代码	数据项	/	/	/	个人客户或组织客户的地址信息中对应的省份代码。	/	CD000038	代码类	n6
CU-I-G0015	地址所在地市代码	数据项	/	/	/	个人客户或组织客户的地址信息中对应的城市代码。	/	CD000038	代码类	n6
CU-I-G0016	地址所在区县代码	数据项	/	/	/	个人客户或组织客户的地址信息中对应的区县代码。	/	CD000038	代码类	n6
CU-I-G0017	地址行	数据项	/	/	详细地址	个人客户或组织客户的地址信息中除省、市、区县以外的详细地址信息，注明街道名称和门牌号码。	/	/	文本类	anc

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0018	邮政编码	数据项	/	/	/	相应地址类型的地址信息对应的邮政编码。	/	/	文本类	n6

9.2.3 客户其他识别信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0019	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CU-I-G0020	其他证件类型代码	数据项	PK	/	/	个人客户除身份证、组织客户除统一社会信用代码外的其他证件类型代码。	个人客户对应除身份证外的个人身份证件类型代码。如已有身份证信息，此数据项为非必须。组织客户对应除社会信用代码外的组织机构常用证件类型代码。如已有统一社会信用代码，此数据项为非必须。	CD000004 CD000010	代码类	n3
CU-I-G0021	其他证件序号	数据项	PK	/	/	个人客户除身份证、组织客户除统一社会信用代码外的其他证件信息的序号。	同一个客户其他证件类型为多个时，序号按顺序加1，初始值为1。	/	数值类	n
CU-I-G0022	其它证件号码	数据项	/	/	/	个人客户除身份证、组织客户除统一社会信用代码外的其他证件的号码。	/	/	文本类	an
CU-I-G0023	证件生效日期	数据项	/	/	/	记录客户证件/执照的生效日。	应填写与证件/执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0024	证件失效日期	数据项	/	/	/	记录客户证件/执照的失效日期。	应填写与证件/执照上一致的日期。如证件/执照永久有效，则记录为99991231。	/	日期类	YYYYMMDD

9.2.4 个人客户信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0025	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CU-I-G0026	性别代码	数据项	/	/	/	人的基本生理特征的代码，记录个人客户的性别状况的代码。	/	CD000001	代码类	n1
CU-I-G0027	出生日期	数据项	/	/	/	出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0028	身份证号码	数据项	/	/	/	公安机关为每个公民给出的唯一的、终身不变的法定标识号码。	身份证号码统一用18位。由十七位数	/	文本类	an..18

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							字本体码和一位数字校验码组成。前1、2位数字表示：所在省（直辖市、自治区）的代码；第3、4位数字表示：所在地级市（自治州）的代码；第5、6位数字表示：所在区（县、自治县、县级市）的代码；第7-14位数字表示：出生年、月、日；第15、16位数字表示：所在地的派出所的代码；第17位数字表示性别：奇数表示男性，偶数表示女性；第18位数字是校检码。			
CU-I-G0029	国籍代码	数据项	/	/	国别代码	个人客户所属国家和地区的代码。	/	CD000037	代码类	n3
CU-I-G0030	民族代码	数据项	/	/	/	个人客户所属民族的代码。	/	CD000005	代码类	n2
CU-I-G0031	婚姻状况代码	数据项	/	/	/	婚姻状况的代码。	/	CD000002	代码类	n2
CU-I-G0032	移动电话	数据项	/	/	手机号码	个人客户联系手机号码，中国大陆为11位数字。	/	/	文本类	an
CU-I-G0033	办公电话	数据项	/	/	/	个人客户办公固定电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
CU-I-G0034	住宅电话	数据项	/	/	/	个人客户住宅固定电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
CU-I-G0035	传真号码	数据项	/	/	/	个人客户传真机号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
CU-I-G0036	电子邮箱	数据项	/	/	电子邮件地址	机构或人员在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。	/	/	文本类	anc
CU-I-G0037	学历代码	数据项	/	/	/	受教育者在教育机构接受科学、文化知识训练并获得国家教育行政部门认可的学历证书经历的代码。	/	CD000006	代码类	n2
CU-I-G0038	工作单位名称	数据项	/	/	/	个人客户的工作单位的名称。	工作单位的全称。	/	文本类	anc
CU-I-G0039	职位代码	数据项	/	/	专业技术职务代码	记录个人客户的职位信息。例如：教授、工程师等。	与工作单位名称成对出现，有一个工作单位就对应一个职位代码。	CD000008	代码类	n3
CU-I-G0040	职业类别代码	数据项	/	/	/	职业是参与社会分工，利用专门知识和技能，为社会创造物质财富和精神财富，获取合理报酬，作为物质生活来源，并满足精神需求的工作。职业类别是以工作性质的同一性为基本原则，对社会职业进行的系统划分与归类。	/	CD000050	代码类	n2
CU-I-G0041	职业代码	数据项	/	/	/	从业人员为获取主要生活来源所从事的社会性工作的类别。	/	CD000023	代码类	n7
CU-I-G0042	个人年收入	数据项	/	/	/	记录个人客户年收入信息。	/	/	金额类	18n(2)
CU-I-G0043	死亡标志	数据项	/	/	/	个人客户是否死亡。	/	/	指示器类	n1
CU-I-G0044	死亡日期	数据项	/	/	死亡时间	死亡的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

9.2.5 企业客户信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0049	客户编号	数据项	PK/FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。				
CU-I-G0050	法定代表人	数据项	/	/	/	记录机构客户的法定代表人。	与营业执照上法定代表人保持一致。	/	文本类	c
CU-I-G0051	统一社会信用代码	数据项	/	/	/	指一组长度为 18 位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。	统一社会信用代码用 18 位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1 位）、机构类别代码（1 位）、登记管理机关行政区划码（6 位）、主体标识码（组织机构代码）（9 位）和校验码（1 位）5 个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码需要记录。	/	文本类	an18
CU-I-G0052	组织机构代码	数据项	/	/	/	对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	anc
CU-I-G0053	税务登记证号	数据项	/	/	/	企业税务登记证号码。税务登记证号是发证机关给出的一张税务“身份证”，按行业类别不同，有国税税务登记证和地税税务登记证。	如企业三证合一或五证合一，税务登记证号可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则需要记录。	/	文本类	anc
CU-I-G0054	营业执照号码	数据项	/	/	/	企业或组织合法经营权的凭证号码。	如企业三证合一或五证合一，营业执照号码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则需要记录。	/	文本类	anc
CU-I-G0055	营业执照有效起期	数据项	/	/	/	指企业客户向工商行政管理机关领取的营业执照的有效起期。	应填写与营业执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0056	营业执照有效止期	数据项	/	/	/	指企业客户向工商行政管理机关领取的营业执照的有效止期。	应填写与营业执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0057	企业成立日期	数据项	/	/	/	记录企业客户公司的成立日期。	应填写与营业执照上一致的日期。	/	日期类	YYYYMMDD
CU-I-G0058	单位性质代码	数据项	/	/	/	依据客户单位的经济类型（所有制）和所从事的业务活动的性质划分的单位性质代码。	/	CD000011	代码类	n3
CU-I-G0059	行业分类代码	数据项	/	/	/	按企业、事业单位、机关团体和个体从业人员所从事的生产经营活动或其他社会经济活动的性质进行行业分类的代码。	/	CD000012	代码类	n2
CU-I-G0060	主营业务	数据项	/	/	/	记录企业客户营业执照所列的主营业务，指企业经常性的、主要的业务范围，是创造收入和利润的主要来源。	与营业执照上主营业务保持一致。	/	文本类	anc
CU-I-G0061	注册资本	数据项	/	/	/	企业章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。指企业客户营业执照中所列的注册资本金额信息。	与营业执照上注册资本保持一致。	/	金额类	18n(2)
CU-I-G0062	资产总额	数据项	/	/	/	指企业拥有或控制的全部资产。包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及递延资产、其他长期资产等。	最近可获得的资产总额。	/	金额类	18n(2)
CU-I-G0063	净资产收益率	数据项	/	/	/	净资产收益率又称股东权益报酬率/净值报酬率/权益报酬率/权益利润率/净资产利润率，是净利润与平均股东权益的百分比，是公司税后利润除以净资产得到的百分比率，该指标反映股东权益的收益水平，用以衡量公司运用自有资本的效率。	指标值越高，说明投资带来的收益越高。该指标体现了自有资本获得净收益的能力。	/	比例类	16n(6)
CU-I-G0064	注册地址	数据项	/	/	/	企业客户开展业务活动和处理公司事务的公司机构所在地。	与营业执照上注册地址保持一致。	/	文本类	anc
CU-I-G0065	企业电话号码	数据项	/	/	/	企业客户对外提供服务的电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
CU-I-G0066	企业传真号码	数据项	/	/	/	企业客户对外提供服务的传真机号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0067	企业电子邮箱地址	数据项	/	/	/	机构或人员在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。	/	/	文本类	an
CU-I-G0068	员工总人数	数据项	/	/	/	企业客户员工总人数。	最近可获得的员工总人数。	/	数值类	n
CU-I-G0069	在职员工人数	数据项	/	/	/	企业客户在职员工总人数。	最近可获得的在职员工人数。	/	数值类	n
CU-I-G0070	退休员工人数	数据项	/	/	/	企业客户退休员工总人数。	最近可获得的退休员工人数。	/	数值类	n
CU-I-G0071	企业联系人姓名	数据项	/	/	/	企业客户负责对外联系的人的姓名。	/	/	文本类	anc
CU-I-G0072	企业联系人手机号码	数据项	/	/	/	企业客户联系人的手机号码。	/	/	文本类	an
CU-I-G0073	企业联系人固话号码	数据项	/	/	/	企业客户联系人的固定电话号码。	/	/	文本类	an

9.2.6 非企业组织客户信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CU-I-G0076	客户编号	数据项	PK	/	/	客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CU-I-G0077	联系人姓名	数据项	/	/	/	非企业组织客户联系人的姓名。	/	/	文本类	anc
CU-I-G0078	联系人身份证号码	数据项	/	/	/	非企业组织客户联系人的身份证号码。	/	/	文本类	an
CU-I-G0079	联系人电话	数据项	/	/	/	非企业组织客户联系人的电话号码。	/	/	文本类	an
CU-I-G0080	成员数量	数据项	/	/	/	非企业组织客户成员数量。	/	/	数值类	n

10 渠道主题

10.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
销售渠道	CH-E-G0001	销售渠道	描述销售渠道公共的基础信息。
销售渠道	CH-E-G0002	直销人员	描述直销人员的基础信息。
销售渠道	CH-E-G0003	个人代理人	描述个人代理人的基础信息。
销售渠道	CH-E-G0004	代理经纪机构	描述代理/经纪机构的基础信息。

10.2 销售渠道

10.2.1 销售渠道

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CH-I-G0001	渠道编号	数据项	PK	/	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险产品产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CH-I-G0002	渠道类型代码	数据项	/	/	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径的代码。 直销渠道为直接由保险公司或保险公司内部人员进行销售保险产品的渠道。保险代理人是指根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取佣金的单位（代理机构）或个人（个人代理人）。 保险经纪人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构（经纪机构）。	/	CD000034	代码类	n3
CH-I-G0003	上级渠道编号	数据项	/	/	/	所属上一级渠道的编号。	/	/	编号类	an
CH-E-G0002	直销人员	子实体	/	/	/	描述直销人员的基础信息。	/	/	/	/
CH-E-G0003	个人代理人	子实体	/	/	/	描述个人代理人的基础信息。	/	/	/	/
CH-E-G0004	代理经纪机构	子实体	/	/	/	描述代理/经纪机构的基础信息。	/	/	/	/

10.2.2 直销人员

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CH-I-G0004	渠道编号	数据项	PK/FK	渠道主题-销售渠道-渠道编号	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险产品产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CH-I-G0005	直销人员名称	数据项	/	/	/	保险公司内部销售人员中文名全称。	/	/	文本类	c
CH-I-G0006	性别代码	数据项	/	/	/	人的基本生理特征的代码，记录个人代理人的性别状况的代码。	/	CD000001	代码类	n1
CH-I-G0007	出生日期	数据项	/	/	/	出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0008	证件类型代码	数据项	/	/	/	保险公司内部销售人员的个人证件类型的代码。	/	CD000004	代码类	n3
CH-I-G0009	证件号码	数据项	/	/	/	保险公司内部销售人员的个人证件的号码。	/	/	文本类	anc
CH-I-G0010	执业证号码	数据项	/	/	/	指保险销售人员所获得的执业证的号码。	/	/	文本类	an
CH-I-G0011	执业证开始日期	数据项	/	/	/	指保险销售人员的执业证的生效日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0012	执业证结束日期	数据项	/	/	/	指保险销售人员的执业证的失效日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0013	所属机构编码	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	销售人员所属的机构编码。	/	/	编号类	an
CH-I-G0014	入司日期	数据项	/	/	/	保险公司销售人员入职的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0015	离司日期	数据项	/	/	/	保险公司销售人员离职的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0016	内勤标志	数据项	/	/	/	销售人员是否从事保险公司内勤工作。	/	/	指示器类	n1
CH-I-G0017	劳动关系代码	数据项	/	/	/	直销人员与保险公司签署劳动合同的类型代码。	/	CD000129	代码类	n2
CH-I-G0018	业务职级代码	数据项	/	/	/	保险销售人员在公司营销团队中的业务职级代码。	/	/	文本类	an
CH-I-G0019	业务职级名称	数据项	/	/	/	保险销售人员在公司营销团队中的业务职级名称。	/	/	文本类	anc

10.2.3 个人代理人

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CH-I-G0020	渠道编号	数据项	PK	/	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险产品产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CH-I-G0021	个人代理人名称	数据项	/	/	/	指代理人的中文名全称。	/	/	文本类	c
CH-I-G0022	性别代码	数据项	/	/	/	人的基本生理特征的代码，记录个人代理人的性别状况的代码。	/	CD000001	代码类	n1
CH-I-G0023	出生日期	数据项	/	/	/	出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0024	证件类型代码	数据项	/	/	/	个人代理人的个人证件类型代码。	/	CD000004	代码类	n3
CH-I-G0025	证件号码	数据项	/	/	/	个人代理人的个人证件的号码。	/	/	文本类	anc
CH-I-G0026	执业证号码	数据项	/	/	/	指保险销售人员所获得的执业证的号码。	/	/	文本类	an
CH-I-G0027	所属保险机构编码	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	个人代理人签署代理合同的保险机构编码。	/	/	编号类	an
CH-I-G0028	入司日期	数据项	/	/	/	个人代理人入职保险公司的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0029	离司日期	数据项	/	/	/	个人代理人离开保险公司的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0030	学历代码	数据项	/	/	/	个人代理人最高学历对应的代码。	/	CD000006	代码类	n2
CH-I-G0031	签署代理合同标志	数据项	/	/	/	个人代理人是否与保险公司签署保险代理合同。	/	/	指示器类	n1
CH-I-G0032	专职标志	数据项	/	/	/	个人代理人是否专职从事保险代理业务。	/	/	指示器类	n1

10.2.4 代理经纪机构

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
CH-I-G0033	渠道编号	数据项	PK	/	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险产品产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
CH-I-G0034	代理经纪机构名称	数据项	/	/	/	代理或经纪机构名称。	与营业执照上机构名称保持一致。	/	文本类	anc
CH-I-G0035	业务范围	数据项	/	/	/	指保监会批准的代理经纪机构经营的产品类别及服务项目,反映业务活动的内容和经营方向，是公司业务活动范围的法律界限。	与营业执照上业务范围保持一致。	/	文本类	anc
CH-I-G0036	企业性质代码	数据项	/	/	单位性质代码	用来识别代理经纪机构的性质。	/	CD000011	代码类	n3
CH-I-G0037	营业执照有效起期	数据项	/	/	/	指代理经纪机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的开始日期。	与营业执照上的有效期限保持一致。	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0038	营业执照有效止期	数据项	/	/	/	指代理经纪机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的终止日期。	与营业执照上的有效期限保持一致。	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0039	所在局辖区	数据项	/	/	监管辖区	指代理经纪机构所属的监管所在区域。	/	CD000104	代码类	n6
CH-I-G0040	注册资本	数据项	/	/	/	指代理经纪机构的企业章程规定的全体股东或发起人实缴的出资额或股本总额，并在公司登记机关依法登记。	与营业执照上注册资本保持一致。	/	金额类	18n(2)
CH-I-G0041	统一社会信用代码	数据项	/	/	/	指一组长度为 18 位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。	统一社会信用代码用 18 位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1 位）、机构类别代码（1 位）、登记管理机关行政区划码（6	/	代码类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
							位)、主体标识码（组织机构代码）（9位）和校验码（1位）5个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码需要记录。			
CH-I-G0042	组织机构代码	数据项	/	/	/	对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	代码类	an
CH-I-G0043	税务登记号码	数据项	/	/	/	税务登记证号是发证机关给出的一张税务“身份证”，按行业类别不同，有国税税务登记证和地税税务登记证。代理经纪机构税务登记证号码。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	an
CH-I-G0044	营业执照号码	数据项	/	/	/	企业或组织合法经营权的凭证号码。	如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则该数据项需要记录。	/	文本类	an
CH-I-G0045	注册地址	数据项	/	/	/	代理经纪机构以其主要办事机构所在地为住所，即公司开展业务活动和处理公司事务的公司机构所在地。	与营业执照上注册地址保持一致。	/	文本类	anc
CH-I-G0046	机构邮编	数据项	/	/	/	指物理地址的邮政编码。它是邮政机构确定的便于分拣与投递的编码，每个编码覆盖一个指定的地域。	/	/	文本类	n6
CH-I-G0047	联系电话	数据项	/	/	/	代理经纪机构对外公布的电话号码，包含从0-9的多个数字。	/	/	文本类	an
CH-I-G0048	传真	数据项	/	/	/	代理经纪机构对外服务公布的传真号码。	/	/	文本类	an
CH-I-G0049	签署合同标志	数据项	/	/	/	代理或经纪机构是否与保险公司签署保险代理或经纪合同。	/	/	指示器类	n1
CH-I-G0050	保险代理经纪业务许可证号	数据项	/	/	/	依保险法规定取得的保险代理或经纪业务许可证号。	/	/	文本类	an
CH-I-G0051	业务许可有效起期	数据项	/	/	/	指保险监管机构许可准予代理经纪机构经营代理经纪业务或者对保险代理经纪分支机构设立的报告事项予以备案的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
CH-I-G0052	业务许可有效止期	数据项	/	/	/	指代理经纪机构被取消代理经纪业务资格，停止经营的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

11 合作方主题

11.1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
合作方	PA-E-G0001	合作方基本信息	描述合作方的基本信息，如合作方编号、合作方名称等。
合作方	PA-E-G0002	医疗机构信息	描述医疗机构的特有信息，如执业许可证登记号、医疗机构等级代码等。
合作方	PA-E-G0005	保险公估机构信息	保险公估机构指接受委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估损理算等业务，并按约定收取报酬的机构。描述保险公估机构的特有信息。
合作方	PA-E-G0006	再保险公司信息	描述再保险公司的特有信息，如偿付能力资本、评定等级等。

11.2 合作方

11.2.1 合作方基本信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PA-I-G0001	合作方编号	数据项	PK	/	/	合作方是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的第三方机构。合作方编号指保险公司为合作方在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
PA-I-G0002	合作方名称	数据项	/	/	/	指合作方的名称全称。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0003	合作方分类代码	数据项	/	/	/	合作方主要分类的标识代码，例如：医疗机构、汽修厂等。	/	CD000320	代码类	n2
PA-I-G0004	合作协议标志	数据项	/	/	/	记录合作方是否与保险公司签订了正式的合作协议书。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0005	合作协议签订日期	数据项	/	/	/	指合作方与保险公司签订正式合作协议的日期。	适用于签订有正式合作协议的合作方。	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0006	合作协议生效起期	数据项	/	/	/	指合作方与保险公司合作生效的日期。	适用于签订有正式合作协议的合作方。	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0007	合作协议生效止期	数据项	/	/	/	指合作方与保险公司合作终止的日期。	适用于签订有正式合作协议的合作方。	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0008	电话号码	数据项	/	/	/	指合作方对外提供服务的电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
PA-I-G0009	传真号码	数据项	/	/	/	指合作方对外提供服务的传真机号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
PA-I-G0010	电子邮箱地址	数据项	/	/	/	指合作方在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0011	联系人姓名	数据项	/	/	/	指合作方与保险公司联系的人员的姓名。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0012	联系人手机号码	数据项	/	/	/	指合作方联系人的手机号码。	/	/	文本类	an
PA-I-G0013	联系人固话号码	数据项	/	/	/	指合作方联系人的固定电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。	/	/	文本类	an
PA-I-G0014	通信地址国家或地区代码	数据项	/	/	/	合作方通信地址中对应的国别代码。	/	CD000037	代码类	n3
PA-I-G0015	通信地址省代码	数据项	/	/	/	合作方通信地址中对应的省份代码。	适用于国内通信地址。	CD000038	代码类	n6
PA-I-G0016	通信地址市代码	数据项	/	/	/	合作方通信地址中对应的城市代码。	适用于国内通信地址。	CD000038	代码类	n6
PA-I-G0017	通信地址区县代码	数据项	/	/	/	合作方通信地址中对应的区县代码。	适用于国内通信地址。	CD000038	代码类	n6
PA-I-G0018	详细通信地址	数据项	/	/	/	指合作方详细通信地址。国内通信地址中除省、市、区县以外的详细地址信息，包括街道名称和门牌号码；国际地址中具体的通信地址。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0019	邮政编码	数据项	/	/	/	合作方通信地址对应的邮政编码。	/	/	文本类	n6
PA-I-G0020	法定代表人	数据项	/	/	/	指合作方机构的法定代表人。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0021	统一社会信用代码	数据项	/	/	/	指一组长度为 18 位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0022	组织机构代码	数据项	/	/	/	指对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0023	税务登记证号	数据项	/	/	/	指合作方税务登记证号码。税务登记证号是发证机关给出的一张税务“身份证”，按行业类别不同，有国税税务登记证和地税税务登记证。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0024	营业执照号码	数据项	/	/	/	指合作方合法经营权的凭证号码。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0025	营业执照有效起期	数据项	/	/	/	指合作方向工商行政管理机关领取的营业执照的有效起期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PA-I-G0026	营业执照有效止期	数据项	/	/	/	指合作方向工商行政管理机关领取的营业执照的有效止期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0027	企业成立日期	数据项	/	/	/	指合作方公司的成立日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0028	单位性质代码	数据项	/	/	/	指依据合作方单位的经济类型（所有制）和所从事的业务活动的性质划分的单位性质代码，例如：国家机关、社会团体等。	/	CD000011	代码类	n3
PA-I-G0029	行业分类代码	数据项	/	/	/	指按企业、事业单位、机关团体和个体从业人员所从事的生产经营活动或其他社会经济活动的性质进行行业分类的代码，例如：农业、林业等。	/	CD000012	代码类	n2
PA-I-G0030	主营业务	数据项	/	/	/	合作方营业执照所列的主营业务，指合作方经常性的、主要的业务范围，是创造收入和利润的主要来源。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0031	注册资本	数据项	/	/	/	企业章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。指合作方营业执照中所列的注册资本金额信息。	/	/	金额类	18n(2)
PA-E-G0002	医疗机构信息	子实体	/	/	/	描述医疗机构的特有信息。	/	/	/	/
PA-E-G0005	保险公估机构信息	子实体	/	/	/	保险公估机构指接受委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估损理算等业务，并按约定收取报酬的机构。描述保险公估机构的特有信息。	/	/	/	/
PA-E-G0006	再保险公司信息	子实体	/	/	/	描述再保险公司的特有信息。	/	/	/	/

11. 2. 2 医疗机构信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PA-I-G0032	合作方编号	数据项	PK/FK	合作方主题-合作方 基本信息-合作方编 号	/	合作方是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的第三方机构。合作方编号指保险公司为合作方在保险公司内部分配的唯一标识。	/	/	编号类	an
PA-I-G0033	医保定点医院标志	数据项	/	/	/	医保定点医院是指社保部门公布所管辖区域内的具有社保医疗资格的医院。医保定点医院标志记录合作方医院是否为医保定点医院。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0034	医疗机构代码	数据项	/	/	/	医疗机构的代码，例如：中国人民解放军北京军区总医院、北京同济医院等。	/	CD000109	代码类	n7
PA-I-G0035	医疗机构等级代码	数据项	/	/	/	医院等级划分标准，是我国依据医院功能、设施、技术力量等对医院资质评定指标，例如：一甲、二甲等。	/	CD000277	代码类	n2
PA-I-G0036	医疗机构类别代码	数据项	/	/	/	医疗机构类别的标识代码，例如：综合医院、街道卫生院等。	/	CD000321	代码类	an..2
PA-I-G0037	非营利性医疗机构 标志	数据项	/	/	/	记录医疗机构是否为非营利性医疗机构。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0038	公立医院标志	数据项	/	/	/	公立医院是指政府举办的纳入财政预算管理的医院。公立医院标志记录合作 方医疗机构是否为公立医院。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0039	执业许可证登记号	数据项	/	/	/	指医疗机构执业许可证的登记号。	/	/	文本类	an
PA-I-G0040	诊疗科目	数据项	/	/	/	指医疗机构执业许可证上登记的诊疗科目范围的描述。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0041	执业许可证有效起 期	数据项	/	/	/	指医疗机构执业许可证有效期限的起始日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0042	执业许可证有效止 期	数据项	/	/	/	指医疗机构执业许可证有效期限的截止日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD

11. 2. 3 保险公估机构信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PA-I-G0048	合作方编号	数据项	PK/FK	合作方主题-合作方 基本信息-合作方编 号	/	合作方是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的 第三方机构。合作方编号指保险公司为合作方在保险公司内部分配的唯一标 识。	/	/	编号类	an
PA-I-G0049	保险公估机构分类 代码	数据项	/	/	/	在国务院保险监督管理部门备案的保险公估机构的分类代码，例如：全国性 保险公估机构、区域性保险公估机构等。	/	CD000323	代码类	n1
PA-I-G0051	保险公估业务范围	数据项	/	/	/	指经营保险公估业务备案表上备案的业务范围或保险公估分支机构受权的业 务范围。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0052	保险公估业务经营 区域	数据项	/	/	/	指保险公估机构主要经营区域或保险公估分支机构受权的经营区域。	/	/	文本类	anc

11. 2. 4 再保险公司信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
PA-I-G0053	合作方编号	数据项	PK/FK	合作方主题-合作方 基本信息-合作方编 号	/	合作方是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的 第三方机构。合作方编号指保险公司为合作方在保险公司内部分配的唯一标 识。	/	/	编号类	an
PA-I-G0054	评定等级	数据项	/	/	/	国内外主要评级机构或保监会认可的保险评级机构对再保险公司进行信用评 估的评定等级。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0055	评定日期	数据项	/	/	/	评级公司对再保险公司进行信用评级后，评级生效时的日期。	/	/	日期类	YYYYMMDD
PA-I-G0056	评级公司名称	数据项	/	/	/	对再保险公司做出评级评判的公司或组织的全称。	/	/	文本类	anc
PA-I-G0057	母公司标志	数据项	/	/	/	母公司是指拥有其他公司一定数额的股份或根据协议，能够控制、支配其他 公司的人事、财务、业务等事项的公司。再保险公司是否为母公司。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0058	重大违规行为标志	数据项	/	/	/	再保险公司是否曾有重大违规行为。	/	/	指示器类	n1
PA-I-G0059	偿付能力充足率	数据项	/	/	/	指再保险公司的实际资本与最低资本的比率，用以衡量保险公司偿还债务的 能力。	适用于中国第二代偿付能力监管制度 体系。	/	比例类	16n(6)
PA-I-G0060	风险资本比率	数据项	/	/	/	指再保险公司资本盈余的充足率，用以实现对保险公司偿付能力的早期预警 和监管。	适用于 RBC 风险资本监管体系。	/	比例类	16n(6)
PA-I-G0061	偿付能力资本	数据项	/	/	/	指再保险公司能够保证其偿付能力所需持有的资本，用以反映保险公司所面 临的偿付能力风险。	适用于欧盟偿付能力 II 监管体系。	/	金额类	18n(2)
PA-I-G0062	资本公积金	数据项	/	/	/	指公司的生产经营之外，由资本、资产本身及其他原因形成的股东权益收 入。	/	/	金额类	18n(2)
PA-I-G0063	货币代码	数据项	/	/	/	再保接受人的资本金或者资本公积金等金额类信息所使用的货币代码。	/	CD000025	代码类	n3

12 服务主题

12. 1 实体列表

实体分类	编号	实体名称	实体说明
服务	SE-E-G0001	服务基本信息	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。记录

实体分类	编号	实体名称	实体说明
			保险公司为客户提供服务的相关信息。
服务	SE-E-G0002	意见反馈	记录客户对保险公司的机构、产品、渠道提出的意见。
服务	SE-E-G0003	预约投保	描述客户在进行预约投保所产生的特有信息。
服务	SE-E-G0004	问题咨询	描述客户对保险相关业务进行咨询的特有信息。
服务	SE-E-G0005	服务投诉	描述客户对保险相关业务、人员、机构的进行投诉的特有信息。
服务	SE-E-G0006	客户回访	描述保险公司对投保客户进行回访的特有信息。
服务	SE-E-G0007	通讯记录	记录保险公司与客户之间的通讯信息。

12.2 服务

12.2.1 服务基本信息

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0001	服务编号	数据项	PK	/	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0002	服务类型代码	数据项	/	/	/	服务的类型代码，例如：意见反馈、投保预约等。	/	CD000311	代码类	n2
SE-I-G0003	服务内容	数据项	/	/	/	为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务的详细描述。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0004	客户名称	数据项	/	/	/	接受服务人或组织的名称。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0005	客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	接受服务客户的客户编号。	如果接受服务的人或组织不是保险公司所发保险合同中享有权利、履行义务的人，此处为空值。	/	编号类	an
SE-I-G0006	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号、保单主题-保单信息-保单编号	/	客户服务过程中所涉及的保单的编号。	如果服务没有涉及具体保单，此处为空值。	/	编号类	an
SE-I-G0007	开始时间	数据项	/	/	/	服务的开始时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
SE-I-G0008	结束时间	数据项	/	/	/	服务的结束时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
SE-E-G0002	意见反馈	子实体	/	/	/	记录客户对保险公司的机构、产品、渠道提出的意见。	/	/	/	/
SE-E-G0003	预约投保	子实体	/	/	/	描述客户在进行预约投保所产生的特有信息。	/	/	/	/
SE-E-G0004	问题咨询	子实体	/	/	/	描述客户对保险相关业务进行咨询的特有信息。	/	/	/	/
SE-E-G0005	服务投诉	子实体	/	/	/	描述客户对保险相关业务、人员、机构的进行投诉的特有信息。	/	/	/	/
SE-E-G0006	客户回访	子实体	/	/	/	描述保险公司对投保客户进行回访的特有信息。	/	/	/	/

12.2.2 意见反馈

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0009	服务编号	数据项	PK/FK	服务主题-服务基本信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
						险公司用于识别每一次服务的编号。				
SE-I-G0010	业务环节代码	数据项	/	/	/	客户提出的意见涉及到的业务环节的代码，例如：展业环节、承保环节等。	/	CD000312	代码类	n2
SE-I-G0011	服务方式代码	数据项	/	/	/	客户提出的意见涉及到的服务方式的代码，例如：电话中心、手机短信等。	/	CD000313	代码类	n2
SE-I-G0012	机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	客户提出的意见涉及到的机构的编号。	如果客户的意见是针对某家保险机构的，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0013	产品编号	数据项	FK	产品主题-产品-产品编号	/	客户提出的意见涉及的产品的编号。	如果客户的意见是针对某个保险产品的，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0014	渠道编号	数据项	FK	渠道主题-销售渠道-渠道编号	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险公司产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	如果客户的意见是针对某个渠道的，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0015	反馈内容	数据项	/	/	/	客户反馈意见的详细内容。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0016	回复内容	数据项	/	/	/	针对客户返回意见的回复内容。	/	/	文本类	anc

12. 2. 3 预约投保

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0017	服务编号	数据项	PK/FK	服务主题-服务基本信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0018	投保需求	数据项	/	/	/	客户投保的详细需求。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0019	特殊需求	数据项	/	/	/	客户投保的特殊需求。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0020	预约投保险类代码	数据项	/	/	/	客户拟投保的保险险类，例如：机动车辆保险、企业财产保险等。	/	CD000031	代码类	n5
SE-I-G0021	客户所在省代码	数据项	/	/	/	客户所在省份的代码。	/	CD000038	代码类	n6
SE-I-G0022	客户所在市代码	数据项	/	/	/	客户所在地市的代码。	/	CD000038	代码类	n6
SE-I-G0023	处理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	为客户进行承保的机构的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0024	投保成功标志	数据项	/	/	/	客户是否通过此次预约成功投保的标志。	/	/	指示器类	n1
SE-I-G0025	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号、保单主题-保单信息-保单编号	/	客户通过此次预约的保单的编号。	如果客户没有投保，此处为空值。	/	编号类	an

12. 2. 4 问题咨询

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0026	服务编号	数据项	PK/FK	服务主题-服务基本信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0027	处理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构	/	为客户解答问题的机构的编号。	/	/	编号类	an

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
				-机构编号						
SE-I-G0028	咨询内容	数据项	/	/	/	客户咨询问题的类型代码。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0029	解答内容	数据项	/	/	/	为客户解答问题的详细内容。	/	/	文本类	anc

12. 2. 5 服务投诉

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0030	服务编号	数据项	PK/FK	服务主题-服务基本信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0031	投诉类型代码	数据项	/	/	/	客户投诉的类型代码。	/	CD000314	代码类	n2
SE-I-G0032	投诉内容	数据项	/	/	/	客户投诉的详细内容。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0033	投诉原因	数据项	/	/	/	客户投诉的原因。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0034	被投诉人名称	数据项	/	/	/	被客户投诉人的名称。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0035	被投诉机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	被客户投诉机构的编码。	/	/	编号类	an
SE-I-G0036	处理机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构-机构编号	/	处理客户投诉的机构的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0037	处理结果	数据项	/	/	/	客户投诉的处理结果。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0038	处理状态	数据项	/	/	/	客户投诉的处理状态。	/	CD000315	代码类	n2

12. 2. 6 客户回访

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0039	服务编号	数据项	PK/FK	服务主题-服务基本信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0040	保单编号	数据项	FK	保单主题-人身险保单-保单编号、保单主题-保单信息-保单编号	/	客户回访所涉及的保单的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0041	客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本信息-客户编号	/	接受服务客户的客户编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0042	回访内容	数据项	/	/	/	对客户回访的详细内容。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0043	正确回访电话号码	数据项	/	/	/	可与客户进行有效沟通回访的电话号码。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0044	回访次数	数据项	/	/	/	单张保单的累计回访次数。	/	/	数值类	n
SE-I-G0045	回访结果代码	数据项	/	/	/	回访结果的类型代码。	/	CD000316	代码类	n2

12.2.7 通讯记录

编号	中文名称	数据项/ 扩展实体 /子实体	主外键 标识	外键对应数据项	别名	业务定义	业务规则	引用代码	数据类别	数据格式
SE-I-G0046	通讯编号	数据项	PK	/	/	物理主键，记录每次保险公司与客户之间通讯的唯一标识。	/	/	编号类	an
SE-I-G0047	通讯时间	数据项	/	/	/	通讯的时间。	/	/	日期时间类	YYYYMMDD HH:MM:SS
SE-I-G0048	通讯方式代码	数据项	/	/	/	通讯使用的联系方式的代码，例如：柜面、网站等。	/	CD000317	代码类	n2
SE-I-G0049	通讯类型代码	数据项	/	/	/	通讯类型的代码。例如：来访、外呼。	/	CD000318	代码类	n2
SE-I-G0050	机构编号	数据项	FK	机构主题-保险机构 -机构编号	/	柜面所在机构的编码。	通讯方式为柜面，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0051	渠道编号	数据项	FK	渠道主题-销售渠道 -渠道编号	/	保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险产品产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。	通讯方式为代理人，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0052	网站用户名	数据项	/	/	/	网站登录用户名。	通讯方式为网站，该数据项需要记录。	/	文本类	anc
SE-I-G0053	APP 用户名	数据项	/	/	/	APP 登录用户名。	通讯方式为 APP，该数据项需要记录。	/	文本类	anc
SE-I-G0054	电话号码	数据项	/	/	/	客户的电话号码。	通讯方式为电话，该数据项需要记录。	/	文本类	anc
SE-I-G0055	来信地址	数据项	/	/	/	信函的往来地址。	通讯方式为信函，该数据项需要记录。	/	文本类	anc
SE-I-G0056	微信名	数据项	/	/	/	客户的微信号。	通讯方式为微信，该数据项需要记录。	/	文本类	anc
SE-I-G0057	自助终端编号	数据项	/	/	/	自助终端的编号。	通讯方式为自助终端，该数据项需要记录。	/	编号类	an
SE-I-G0058	通讯人名称	数据项	/	/	/	此次通讯的人或组织的名称。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0059	客户编号	数据项	FK	客户主题-客户基本 信息-客户编号	/	接受服务客户的客户编号。	如果通讯的人或组织不是保险公司所发保险合同中享有权利、履行义务的人，此处为空值。	/	编号类	an
SE-I-G0060	服务编号	数据项	FK	服务主题-服务基本 信息-服务编号	/	服务是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。服务编号是保险公司用于识别每一次服务的编号。	/	/	编号类	an
SE-I-G0061	客户反馈内容	数据项	/	/	/	此次通讯中客户所述的内容。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0062	回复内容	数据项	/	/	/	此次通讯中保险公司所述的内容。	/	/	文本类	anc
SE-I-G0063	满意度评价	数据项	/	/	/	客户对通讯的满意度评价。	/	CD000319	代码类	n2

13 业务代码

13.1.1 性别代码

编号：CD000001

业务定义：人的基本生理特征的代码。

参照规范：GB/T 2261.1-2003 个人基本信息分类与代码 第1部分:人的性别代码

编码规则：按 GB/T 2261.1-2003 规定的一位数字代码执行

数据格式：n1

代码	名称	说明
0	未知的性别	
1	男性	
2	女性	
9	未说明的性别	

13.2 婚姻状况代码

编号：CD000002

业务定义：个人婚姻状况的代码。

参照规范：GB/T 2261.2-2003 个人基本信息分类与代码 第2部分:婚姻状况代码

编码规则：按 GB/T 2261.2-2003 规定的两位数字代码执行

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	未婚	
20	已婚	
30	丧偶	
40	离婚	
90	未说明的婚姻状况	

13.3 个人身份证件类型代码

编号：CD000004

业务定义：个人身份证件类型的代码。

参照规范：GA/T 517 常用证件代码

编码规则：本代码参考 GA/T 517 编制，采用三位数字代码执行

数据格式：n3

代码	名称	说明
111	居民身份证	
112	临时居民身份证	
113	户口簿	
114	中国人民解放军军官证	包含军官证、士兵证
115	中国人民武装警察部队警官证	
117	出生医学证明	

代码	名称	说明
121	法官证	
123	警官证	
125	检察官证	
127	律师证	
128	记者证	
131	工作证	
133	学生证	
211	离休证	
213	老年证	
217	残疾证	
219	结婚证	
221	离婚证	
223	独生子女证	
225	毕业证书	
227	肄业证	
229	结业证	
231	学位证	
335	机动车驾驶证	
411	外交护照	
412	公务护照	
413	因公普通护照	
414	普通护照	
417	外国人出入境证	
418	外国人旅行证	
419	海员证	
420	香港特别行政区护照	
421	澳门特别行政区护照	
423	澳门特别行政区旅行证	
511	台湾居民来往大陆通行证	
513	往来港澳通行证	
515	前往港澳通行证	
516	港澳同胞回乡证（通行卡）	
517	大陆居民往来台湾通行证	
518	因公往来香港澳门特别行政区通行证	
551	华侨回归定居证	
552	台湾居民定居证	
553	外国人永久居留证	
554	外国人居留证	
555	外国人临时居留证	
556	入籍证书	
557	出籍证书	

代码	名称	说明
558	复籍证书	
990	其他	

13.4 民族代码

编号：CD000005

业务定义：民族的代码。

参照规范：GB/T 3304 中国各民族名称的罗马字母拼写法和代码

编码规则：本代码采用 GB/T 3304 的两位数字代码执行

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	汉族	
02	蒙古族	
03	回族	
04	藏族	
05	维吾尔族	
06	苗族	
07	彝族	
08	壮族	
09	布依族	
10	朝鲜族	
11	满族	
12	侗族	
13	瑶族	
14	白族	
15	土家族	
16	哈尼族	
17	哈萨克族	
18	傣族	
19	黎族	
20	傈僳族	
21	佤族	
22	畲族	
23	高山族	
24	拉祜族	
25	水族	
26	东乡族	
27	纳西族	
28	景颇族	
29	柯尔克孜族	
30	土族	
31	达斡尔族	

代码	名称	说明
32	仫佬族	
33	羌族	
34	布朗族	
35	撒拉族	
36	毛南族	
37	仡佬族	
38	锡伯族	
39	阿昌族	
40	普米族	
41	塔吉克族	
42	怒族	
43	乌孜别克族	
44	俄罗斯族	
45	鄂温克族	
46	德昂族	
47	保安族	
48	裕固族	
49	京族	
50	塔塔尔族	
51	独龙族	
52	鄂伦春族	
53	赫哲族	
54	门巴族	
55	珞巴族	
56	基诺族	

13.5 学历代码

编号：CD000006

业务定义：受教育者在教育机构接受科学、文化知识训练并获得国家教育行政部门认可的学历证书经历代码。

参照规范：GB/T 4658 学历代码

编码规则：按 GB/T 4658 规定的两位数字代码执行

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	研究生教育	
11	博士研究生毕业	
12	博士研究生结业	
13	博士研究生肄业	
14	硕士研究生毕业	
15	硕士研究生结业	
16	硕士研究生肄业	
17	研究生班毕业	研究生班：我国研究生教育中属于硕士层

代码	名称	说明
		次的一种非导师制的方式。其招生和入学条件与硕士生相似；学制两年或一年半。完成全部学习项目并经考核合格者，发给研究生毕业证书（研究生课程表不在此列）
18	研究生班结业	
19	研究生班肄业	
20	大学本科教育	
21	大学本科毕业	
22	大学本科结业	
23	大学本科肄业	
28	大学普通班毕业	是指 1970 年至 1976 年进入普通高校学习的毕业生
30	大学专科教育	
31	大学专科毕业	包括高等专科、高等职业教育
32	大学专科结业	
33	大学专科肄业	
40	中等职业教育	包括中等师范学校教育
41	中等专科毕业	
42	中等专科结业	
43	中等专科肄业	
44	职业高中毕业	
45	职业高中结业	
46	职业高中肄业	
47	技工学校毕业	
48	技工学校结业	
49	技工学校肄业	
60	普通高级中学教育	
61	普通高中毕业	
62	普通高中结业	
63	普通高中肄业	
70	初级中学教育	
71	初中毕业	
73	初中肄业	
80	小学教育	
81	小学毕业	
83	小学肄业	
90	其他	

13.6 专业技术职务代码

编号：CD000008

业务定义：专业技术职务的代码。

参照规范：GB/T 8561 专业技术职务代码

编码规则：按 GB/T 8561 规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

13.7 人员关系代码

编号：CD000009

业务定义：标识两个社会主体之间的社会关系。

参照规范：JR/T 0034-2007 保险业务代码集 BX0625

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
00	本人	
01	配偶	
02	父母	
03	子女	
05	兄弟姐妹	
06	雇主	
07	雇员	
08	祖父母、外祖父母	
09	祖孙、外祖孙	
10	监护人	
11	被监护人	
12	朋友	
98	未知	
99	其他	

13.8 组织机构常用证件类型代码

编号：CD000010

业务定义：组织机构常用证件类型代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0896

编码规则：本代码采用数字编码方法，最多两位

数据格式：n..2

代码	名称	说明
1	组织机构代码证	
2	税务登记证	
3	营业执照	
4	事业单位法人证书	
5	社会团体法人证书	
6	民办非企业单位登记证书	
7	基金会法人登记证书	
8	工商注册号码	
9	其他证件	

代码	名称	说明
10	统一社会信用代码	

13.9 单位性质代码

编号：CD000011

业务定义：主要依据客户单位的经济类型和所从事的业务活动的性质划分的单位性质代码。

参照规范：GA 240.17-2000 刑事犯罪信息管理代码 第17部分:涉案单位类型代码

编码规则：按GA 240.17-2000规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

代码	名称	说明
100	机关、团体	
110	国家机关	包括各级国家权力机关和各级行政机关，即各级人大常委会及其所属办事机构，各级人民政府及其所属各工作部门，各级法院和检察院，以及区、乡、镇、街道人民政府的权力机构和行政办事机构；人民解放军、武警部队也包括在此类。
120	党政机关	包括中国共产党各级机关和所属办事机构、民主党派各级机关办事机构和各级政治协商会议。
130	社会团体	包括各级工会、共青团、妇联、文联、残联、工商联及各类协会，中国十字会、中国福利、中国保护儿童委员会，各类学会团体和宗教团体等。
140	基层群众自治组织	包括各类居民委员会、村民委员会。
200	事业单位	
210	卫生事业	
220	体育事业	
230	社会事业	
240	教育事业	
250	文化艺术业	
260	广播电影电视业	
270	科学研究业	
280	综合技术服务业	
300	企业单位	
310	国有	
320	集体	
330	个体	
340	私有	
350	外资	
360	混合所有制	
900	其他	

13.10 行业分类代码

编号：CD000012

业务定义：按企业、事业单位、机关团体和个体从业人员所从事的生产经营活动或其他社会经济活动的性质进行行业分类的代码。

参照规范：GB/T 4754 国民经济行业分类

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

13.11 保单团个性性质代码

编号：CD000013

业务定义：按客户特征划分的保单分类代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0024

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	个人	
02	团体	
99	其他	农险保单，统一填写“其他”，农险保单通过“农险投保方式代码”区分团体保单或个人保单

13.12 保单/险种/责任状态代码

编号：CD000014

业务定义：保单状态的分类代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0028

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

13.13 保单终止原因代码

编号：CD000015

业务定义：保单终止原因的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0026

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	满期终止	是保险合同到期，保险公司停止承担保险责任，客户享受保障权力时间终止。
02	理赔终止	指保险公司不再承担理赔责任。
03	退保	退保是指在保险合同没有完全履行时，经投保人向保险人申请，保险人同意，解除双方由合同确定的法律关系

代码	名称	说明
04	转换	指保险合同生效后，经保险人同意，投保人将原保险合同转换成同一家保险公司的其他保险合同的行为。
05	公司解约	保险公司发现投保人有不如实告知等违反合同签订时的约束条件，从而解除合同。例如：逾期未缴、自垫终止、贷款终止。
06	拒保终止	指被保险人的身体健康状况或所从事的职业为保险公司核保标准所不能接受的承保者，保险合同终止。
07	保单迁出	指投保客户因住所变动或前往外地生活、工作等原因，可以申请将保单由原签单机构迁往现居住地的其它机构继续享受保险合同权益、履行保险合同义务。以方便交纳保费和申请理赔。
08	犹豫期退保	指投保人在收到保险合同后 10 天（银行保险渠道为 15 天）内，如不同意保险合同内容，可将合同退还保险人并申请撤消。在此期间，保险人同意投保人的申请，撤消合同并退还已收全部保费。
09	当日撤单	指保单签收当日，申请解除合同
10	团体减人	投保人数未达到团体保险中规定的人数。
11	注销	由保险公司发起，保单未生效
99	其他	

13.14 保全类型代码

编号：CD000017

业务定义：保全服务类型的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0040

编码规则：本代码采用五位数字编码方法

数据格式：n5

代码	名称	说明
10000	客户资料变更	
10001	投保人资料变更	
10002	被保险人资料变更	
10003	受益人资料变更	
10100	联系信息变更	
10101	投保人联系信息变更	
10102	被保险人联系信息变更	
10103	受益人联系信息变更	
10200	地址变更	
10201	投保人地址变更	
10202	被保险人地址变更	

代码	名称	说明
10203	受益人地址变更	
10300	职业变更	
10301	投保人职业变更	
10302	被保险人职业变更	
10303	受益人职业变更	
10400	签名变更	
10401	投保人签名变更	
10402	被保险人签名变更	
10403	受益人签名变更	
10500	生日性别变更	
10501	投保人生日性别变更	
10502	被保险人生日性别变更	
10503	受益人生日性别变更	
10600	补充告知	
20000	合同内容类保全	
20100	投保人变更	
20200	被保险人变更	
20201	变更被保险人	
20202	增加被保险人	
20203	减少被保险人	
20300	受益人变更	
20400	保额变更	指对保险合同中保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额进行增加或减少。
20401	加保	
20402	减保	
20403	犹豫期减保	
20500	保费变更	
20600	险种变更	
20601	增加险种	
20602	减少险种	
20700	附加险变更	
20800	交费频率变更	
20900	领取方式变更	
21000	保障变更	变更产品的保障，如：档次、免赔额、赔付比例、保障期限等
21100	产品转换	
30000	合同权益类保全	
30100	犹豫期退保	
30200	合同效力变更	
30201	效力中止	
30202	复效	

代码	名称	说明
30300	退保	
30400	保险人解除合同	
30500	保单基本信息变更	
30501	保单所属机构变更	客户申请将保单迁移至原签单分支机构以外的其他机构的保全项目
30600	保单转出	针对跨保险公司的保单转移，原公司转出保单的场景
30700	保单转入	针对跨保险公司的保单转移，新保险公司转入保单的场景。
30800	保单二次核保	
30900	保单借款	
31000	保单还款	
40000	续期交费类保全	
40100	续期交费方式变更	
40200	交费年期变更	
40300	续期保费金额变更	
40400	自垫选择权变更	
40500	续保选择权变更	
40600	减额交清	投保人不能按合同约定交纳保费时，为保持原保险合同的保险责任、保险期限不变，将当时保单现金价值作为趸交保费，计算新的保险金额的一种保单选择权。
50000	给付类保全	
50100	给付方式变更	
50200	给付年龄变更	
50300	保单账户余额退费	投保人申请领取本人保单余额账户内预存的保费。
50400	红利选择权变更	现金红利分配方式下，可供保单持有人选择的红利领取方式，包括现金、抵交保费、累积生息以及增额交清等。
50500	生存保险金转账给付授权变更	
50600	生存金授权变更	
50601	约定生存金转月领养老金	
50602	取消生存金转月领养老金	
50603	约定生存金累积生息	
50604	取消生存金累积生息	
60000	非传统险类保全	
60100	投资分配比例变更	用于购买投资单位的基本保费或额外保费在各投资账户的分配比例的变更
60200	投资账户领取	指投保人提取投资账户自申请后至下一个评估基准日的保单账户价值的一部分
60300	追加投资	投保人支付当期的应交保险费后，根据条

代码	名称	说明
		款约定申请续交保险费，从而提高投资额度或保障金额
60400	投资账户单位转换	指对已经购买的投资单位，按照投保人的要求在同一个人账户内、不同的投资账户之间进行转换。
60500	基本保额变更	指对保险合同条款费率表中载明的单位保额进行增加或减少。
60600	账户余额转入	
60601	万能账户余额转入	针对跨保险公司的保单转移，新保险公司将原保单的万能账户余额进行转入的场景。
60602	投连账户余额转入	
90000	其他类保全	

13.15 人身险核保结论代码

编号：CD000018

业务定义：根据保险人的核保准则，根据被保险人属于的风险范围，给出核保结论。如：标准体、加费、特别约定、拒保等。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0339

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	标准体	根据保险人的核保准则，对于那些属于平均风险范围内的人群，不需要附加任何条件或提高费率即可承保的，称为标准体。
20	次标准体	根据保险人的核保准则，对于那些发生风险可能性明显高于平均人群，需要附加一定的条件或提高费率方可承保的，称为次标准体。
21	加费	
32	限额	
33	特别约定	
40	延期	根据保险人的核保准则，对于风险状况不明确无法确定风险程度高低，而需待风险状况明确后方面再行评估的，称为延期。
50	拒保	根据保险人的核保准则，对于风险程度很高超过保险人的承保范围的而不能接受投保的，称为拒保。
60	优标体	根据保险人的核保准则，对于那些风险程度明显低于平均人群风险的，称为优标体。

13.16 人身险出险原因分类代码

编号：CD000021

业务定义：人身保险出险原因的分类代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX1076

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	疾病	
2	意外	
3	自杀	
9	其他	

13.17 死亡原因代码

编号：CD000022

业务定义：死亡原因的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0689

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	疾病	
2	意外	
3	自杀	
9	其他	

13.18 职业代码

编号：CD000023

业务定义：从业人员为获取主要生活来源所从事的社会性工作的类别代码。

参照规范：北京健康险信息平台标准

编码规则：本代码采用七位数字编码方法

数据格式：n7

13.19 货币代码

编号：CD000025

业务定义：国际上表示货币和资金的代码。

参照规范：GB/T 12406 表示货币和资金的代码

编码规则：按 GB/T 12406 规定货币的三位数字代码执行

数据格式：n3

13.20 收付款方式代码

编号：CD000026

业务定义：收付款方式的分类代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0665

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	现金	
20	银行卡	
21	信用卡	
22	借记卡	
30	电子资金转账	
40	现金缴款单	
50	支票	
51	现金支票	
52	转账支票	
60	电汇	
70	汇票	
71	银行汇票	
72	银行承兑汇票	
73	商业承兑汇票	
80	第三方支付	
90	医保个人账户	
99	其它方式	

13.21 交费频率代码

编号：CD000027

业务定义：保险合同中约定的交纳保费的周期代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0422

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	趸交	
02	月交	
03	季交	
04	半年交	
05	年交	
06	不定期交费	
99	其他	

13.22 领取类型代码

编号：CD000028

业务定义：领取人领取保险金频率的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0524

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	趸领	
2	月领	
3	季领	
4	半年领	
5	年领	
9	其他	

13.23 红利领取方式代码

编号：CD000029

业务定义：人身保险红利支配方式代码。如：现金领取、抵交保费等。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0353

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	抵交保费	红利用于抵交下一期的应交保险费、如果抵交后仍有余额，则用于抵交以后各期的应交保险费，但该余额不计利息。
2	累积生息	红利留存在本公司，按照红利计息期间适用的利率储存生息，并于您申请或本主险合同终止时给付。
3	购买交清增额保险	依据被保险人当时的年龄，以红利作为一次交清的净保险费，增加基本保险金额
4	现金领取	
5	购买一年定期寿险	根据被保险人当时的年龄，将红利作为一次交清的净保险费，购买一年定期寿险产品。
9	其他	

13.24 理赔结论代码

编号：CD000030

业务定义：保险公司给付保险金的情况类型的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0572

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	正常给付	正常给付
02	协议	责任认定不清，双方均有过错，而适当给付
03	部分	部分险种正常赔付，部分险种拒赔；以及按比例赔付的情况

代码	名称	说明
04	拒赔	不予赔付
05	通融赔付	不符合责任，公司无过错，但由于相关其他原因而适当给付
99	其他	

13.25 险类代码

编号：CD000031

业务定义：险种的分类代码。

参照规范：保险产品电子化报备和管理信息系统

编码规则：本代码采用五位数字编码方法

数据格式：n5

代码	名称	说明
01000	机动车辆保险	
01100	机动车商业保险（非强制保险）	
01110	机动车商业三者险	
01120	机动车商业车损险	
01200	交强险（法定强制保险）	
01900	其他机动车辆保险	
02000	企业财产保险	
03000	家庭财产保险	
04000	货物运输保险	
05000	船舶保险	
06000	建筑、安装工程保险	
07000	特殊标的保险	
08000	特殊风险财产保险	
08100	航空保险	
08200	航天保险	
08300	石油保险	
08400	核能保险	
08900	其他特殊风险财产保险	
09000	农业保险	
09100	种植保险	
09200	养殖保险	
09300	林业保险	
09900	其他农业保险	
10000	涉农保险	
10100	农房保险	
10200	农机保险	
10300	渔船保险	
10400	涉农意外保险	
10500	温室大棚保险	

代码	名称	说明
10900	其他涉农保险	
11000	责任保险	
11100	公众责任保险	
11101	火灾公众责任保险	
11102	自然灾害公众责任保险	
11103	道路客运承运人责任保险	
11104	道路危险货物承运人责任保险	
11105	水路客运承运人责任保险	
11106	环境污染责任保险	
11107	物流责任保险	
11108	校方责任保险	
11109	职业院校实习责任保险	
11110	食品安全责任保险	
11111	养老机构责任保险	
11112	供电责任保险	
11113	旅行社责任保险	
11114	特种设备责任保险	
11115	侵犯专利权责任保险	
11199	其他公众责任保险	
11200	产品责任保险	
11210	产品质量安全责任保险	
11220	建筑工程质量保险	
11230	首台（套）重大技术装备保险	
11240	产品召回保险	
11299	其他产品责任保险	
11300	雇主责任保险	
11310	雇主责任保险	
11320	安全生产责任保险	
11330	补充工伤责任保险	
11399	其他雇主责任保险	
11400	职业责任保险	
11410	医疗责任保险	
11420	会计师事务所职业责任保险	
11430	董监事高管责任保险	
11440	建筑工程设计责任保险	
11499	其他职业责任保险	
11800	新型责任保险	
11810	产品延长保修保险	
11820	机动车延长保修保险	
11830	诉讼财产保全责任保险	
11840	航空延误保险	

代码	名称	说明
11850	退货运费保险	
11860	账户支付安全保险	
11870	专利执行保险	
11899	其他新型责任保险	
11900	其他责任保险	
13000	人寿保险	
13100	定期寿险	
13200	终身寿险	
13300	两全保险	
14000	年金保险	
14100	普通年金保险	
14200	养老年金保险	
15000	健康保险	
15100	医疗保险	
15110	费用补偿型医疗保险	
15120	定额给付型医疗保险	
15200	疾病保险	
15210	重大疾病保险	
15211	重大疾病保险（包含轻症）	
15212	重大疾病保险（不含轻症）	
15220	防癌保险	
15230	轻症疾病保险	
15290	其他疾病保险	
15300	护理保险	
15400	失能保险	
16000	意外伤害保险	
17000	健康委托管理产品	
18000	养老委托管理产品	
20000	信用保险	
20100	个人类信用保险	
20110	消费类贷（借）款信用保险	
20120	购房按揭贷款信用保险	
20130	购车按揭贷款信用保险	
20199	其他个人信用保险	
20200	企业类信用保险	
20210	国内贸易信用保险	
20220	短期出口信用保险	
20230	中长期出口信用保险	
20240	金融机构贷款损失信用保险	
20250	国家助学贷款信用保险	
20260	小微企业贷款信用保险	

代码	名称	说明
20270	进口信用保险	
20280	海外投资保险	
20299	其他企业信用保险	
21000	保证保险	
21100	融资性保证保险	
21110	个人融资性保证保险	
21111	消费类贷（借）款保证保险	
21112	购车贷款保证保险	
21113	购房贷款保证保险	
21119	其他个人融资性保证保险	
21120	企业融资性保证保险	
21121	小额/小微企业贷款保证保险	
21122	科技型企业贷（借）款保证保险	
21123	融资租赁企业贷（借）款保证保险	
21129	其他企业融资性保证保险	
21200	非融资性保证保险	
21210	个人非融资性保证保险	
21211	诉讼保全保证保险	
21212	租赁合同保证保险	
21219	其他个人非融资性保证保险	
21220	企业非融资性保证保险	
21221	产品质量保证保险	
21221	单用途商业预付卡履约保证保险	
21222	雇员忠诚保证保险	
21222	诉讼保全类保证保险	
21223	工程类履约保证保险	
21223	知识产权类保证保险	
21229	其他企业非融资性保证保险	
99000	其他保险	

13.26 人身险产品设计类型代码

编号：CD000032

业务定义：人身险保险产品按照功能设计计划的分类代码。

参照规范：（保监会令 2011 年第 3 号）《人身保险公司保险条款和保险费率管理办法》

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

代码	名称	说明
100	普通型	
210	分红型	
220	万能型	
230	投资连结型	

代码	名称	说明
999	其他设计类型	

13.27 主附险性质代码

编号：CD000033

业务定义：保险产品主险/附加险性质代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0749

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	主险	
2	附加险	
3	不区分	

13.28 销售渠道类型代码

编号：CD000034

业务定义：保险经营机构向客户提供保险产品和服务的途径的代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0753

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

代码	名称	说明
100	直接业务	由与保险公司签订劳动合同的员工完成的业务
110	传统直销业务	
111	通过业务员等销售模式获得的业务	
112	直销柜面	
113	直销配送	
120	新渠道直销业务	公司自有渠道业务或公司直接委托除代理、经纪机构以外的通过电话、互联网、移动网络、直邮等销售模式获得的业务。
121	电话销售业务	
122	互联网销售业务	
123	移动网络销售业务	
124	直邮销售业务	
190	其他直接业务	
200	代理业务	
210	个人代理人业务	代理制营销员相关业务
260	兼业代理机构业务	持有兼业代理证的机构开展的业务
261	银行类金融机构代理业务	
262	邮政代理业务	
263	汽车制造、批发、零售商代理业务	
264	保险公司相互代理业务	

代码	名称	说明
265	非银行类金融机构代理业务	
266	综合开拓业务	
269	其他兼业代理业务	
230	专业代理机构业务	
300	经纪业务	
999	其他	

13. 29 保险期限类型代码

编号：CD000035

业务定义：根据保险责任的起讫期间长度进行分类。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0063

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	长期险	保险期限为 1 年以上
11	定期(年)	
12	定期(岁)	
13	定期(两可)	
14	终身	
20	短期险	保险期限为 1 年及 1 年以下
21	短期	
22	极短期	
30	主险缴费期	
90	未知	

13. 30 人身险责任类别代码

编号：CD000036

业务定义：人身险保险责任的类别代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0879

编码规则：本代码采用四位数字编码方法

数据格式：n4

代码	名称	说明
0100	身故	
0200	伤残	
0300	重大疾病	
0400	高残	
0500	全残	
0600	失能	
0700	医疗	
0701	医疗费用-住院	
0702	医疗费用-门诊	

代码	名称	说明
0703	医疗费用-生育	
0704	医疗费用-体检	
0705	预防接种	
0706	定额给付	
0707	医疗费用-住院前后门诊	
0708	医疗费用-特定门诊	
0709	医疗费用-慢性病门诊	
0710	医疗费用-牙科	
0711	医疗费用-眼科	
0799	医疗费用-其他	
0800	失业	
0900	养老金	
1000	满期保险金	
1100	生存保险金	
1200	护理	
1300	特定疾病	
1400	个人账户累积	税优健康险平台专用
9900	其他	

13. 31 国别代码

编号：CD000037

业务定义：世界各国和地区的名称代码。

参照规范：GB/T 2659 世界各国和地区名称代码

编码规则：按 GB/T 2659 规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

13. 32 县及县级以上行政区划代码

编号：CD000038

业务定义：中华人民共和国县级及县级以上行政区划的代码。

参照规范：民政部 2016 年 6 月中华人民共和国县以上行政区划代码

编码规则：本代码采用六位数字编码方法

数据格式：n6

13. 33 生存/身故受益人类型代码

编号：CD000039

业务定义：区分保险合同受益人的基本类型。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

13. 34 保全申请类型代码

编号：CD000044

业务定义：保全申请类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	亲办	
02	委托	

13. 35 账户类型代码

编号：CD000045

业务定义：根据保险账户的主要存取金额的类型，对账户进行分类。如：个人缴费、个人红利累积等。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

代码	名称	说明
002	个人账户-个人缴费	
003	个人账户-个人生存金累积	
004	个人账户-个人红利累积	
005	个人账户-个人投连缴费	
006	个人账户-个人万能缴费	
007	公共账户-团体缴费	
008	公共账户-团体生存金累积	
009	公共账户-团体红利累积	
010	公共账户-团体投连缴费	
011	公共账户-团体万能缴费	
012	个人账户-团体缴费	
013	个人账户-团体生存金累积	
014	个人账户-团体红利累积	
015	个人账户-团体投连缴费	
016	个人账户-团体万能缴费	
017	公共账户-团体未投资账户	新增
018	公共账户-投保人投资账户	新增
019	公共账户-被保险人离职后归属投保人账户	新增
020	个人账户-个人未投资账户	新增
099	其他	

13. 36 语种代码

编号：CD000047

业务定义：标识使用语言是中文或英文。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
C	中文	
E	英文	
0	其他	

13. 37 核保类型代码

编号：CD000049

业务定义：标识核保操作是通过人工完成还是系统自动完成。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	自动核保	
2	人工核保	

13. 38 职业类别代码

编号：CD000050

业务定义：职业类别是以工作性质的同一性为基本原则，对社会职业进行的系统划分与归类。职业是参与社会分工，利用专门知识和技能，为社会创造物质财富和精神财富，获取合理报酬，作为物质生活来源，并满足精神需求的工作。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
11	国家机关、党群组织、企业事业单位负责人	
12	专业技术人员	
13	办事人员和有关人员	
14	商业、服务业人员	
15	农、林、牧、渔、水利业生产人员	
16	生产、运输设备操作人员及有关人员	
17	军人	
18	不方便分类的其他人员	

13. 39 银行代码

编号：CD000052

业务定义：银行代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用数字编码方法，最多六位

数据格式：n. . 6

13.40 受益顺序代码

编号：CD000053

业务定义：保单中规定的受益人的顺序。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	第一受益人	
2	第二受益人	
3	第三受益人	
4	第四受益人	
5	第五受益人	

13.41 赔付金领取方式代码

编号：CD000054

业务定义：按赔付金给付的频率来定义领取方式。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	一次统一给付	
2	按年金方式领取	

13.42 保单形式代码

编号：CD000055

业务定义：指保险公司提供给客户保单的介质类型代码。如：纸质保单、电子保单等。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	纸质保单	
2	电子保单	
3	纸质保单+电子保单	

13.43 保单类型标记代码

编号：CD000056

业务定义：保单类型标记代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	个人单	
2	无名单	
3	公共账户	

13.44 保险账户标记代码

编号：CD000058

业务定义：保险账户标记代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
Y	带保险账户	
N	无保险账户	

13.45 赔付责任类型代码

编号：CD000059

业务定义：赔付责任类型代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

代码	名称	说明
100	意外医疗	
101	意外伤残	
102	意外死亡	
103	意外高残	
104	意外大病	
105	意外特种疾病	
106	意外失业失能	
107	意外全残	
109	意外豁免	
200	疾病医疗	
201	疾病伤残	
202	疾病死亡	
203	疾病高残	
204	疾病大病	
205	疾病特种疾病	
206	疾病失业失能	
207	疾病全残	
209	疾病豁免	
306	其他赔付	

13. 46 交费年期类型代码

编号：CD000061

业务定义：保险交费频率单位代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
Y	交费年数	
M	交费月数	
D	交费天数	
A	交至年龄数	

13. 47 保险期间类型代码

编号：CD000062

业务定义：指保险的起讫时间单位代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
Y	保险年数	
M	保险月数	
W	保险周数	
D	保险天数	
A	保至年龄数	
O	终身	
N	无关	约定保险期间起讫时间

13. 48 付费类型代码

编号：CD000063

业务定义：付费类型代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	新单暂交费退费	
02	续期暂交费退费	
03	退保金	
04	保全退费（保费）	
05	理赔赔付	
06	满期金领取	
07	年金领取	

代码	名称	说明
08	其他生存领取	
09	投连万能部分领取	
10	红利领取	
11	借款	
12	溢交退费	
13	余额退费	
99	其他	

13. 49 定期结算方式代码

编号：CD000064

业务定义：指定期结算的周期频率。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	实时	
02	月	
03	季	
04	半年	
05	年	
06	不定期	

13. 50 拒保原因代码

编号：CD000065

业务定义：拒保原因代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	无保险利益	
20	职业风险	
30	特殊爱好和运动	
40	生活习惯	
50	环境因素	
51	高风险国家和地区	
60	健康状况	
61	年龄	
70	财务状况	
80	投保履历	
90	道德风险	
99	其它	

13.51 拒付原因代码

编号：CD000066

业务定义：拒付原因代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	责任免除	
02	非意外伤害	
03	既往症	
04	非指定医院或不符合医院释义	
05	不实告知	
06	在批注范围内	
07	合同解除	
08	等待期内病症	
09	手术等级不符	
10	不属于保险责任保障范围	
11	同一次住院已累计赔付满 90 天	
12	投保单非被保险人亲签	
13	非被保险人本人出险	
14	不在有效保障期	
99	其他	

13.52 报案方式代码

编号：CD000068

业务定义：报案方式代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	电话报案	
02	上门报案	
03	传真报案	
04	网上报案	
05	书面报案	
06	微信报案	
99	其它方式	

13.53 异地理赔调查代码

编号：CD000070

业务定义：按异地理赔的跨度划分。如：跨省、跨国等。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	跨省	
02	跨国	
99	其他	

13.54 免赔类型代码

编号：CD000071

业务定义：免赔类型代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	年	是客户一年中的就医花费，累计扣除一个免赔额，之后再按比例进行报销。
2	次	每次客户就医后都需要先扣除免赔额，之后在报销

13.55 理赔类型代码

编号：CD000081

业务定义：指理赔的处理方式，通过人工处理或自动处理。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	自动理赔	
2	人工理赔	

13.56 受益人类型代码

编号：CD000094

业务定义：区分是保单指定还是法律规定的受益人的代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	法定	
2	指定	

13.57 再保分保方式代码

编号：CD000102

业务定义：再保分保方式代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	临时分保	
02	合约分保	
03	预约分保	

13. 58 监管辖区代码

编号：CD000104

业务定义：监管辖区代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用六位数字编码方法

数据格式：n6

代码	名称	说明
110000	北京	北京监管局
120000	天津	天津监管局
130000	河北	河北监管局
140000	山西	山西监管局
150000	内蒙古	内蒙古监管局
210000	辽宁	辽宁监管局
210200	大连	大连监管局
220000	吉林	吉林监管局
230000	黑龙江	黑龙江监管局
310000	上海	上海监管局
320000	江苏	江苏监管局
330000	浙江	浙江监管局
330200	宁波	宁波监管局
340000	安徽	安徽监管局
350000	福建	福建监管局
350200	厦门	厦门监管局
360000	江西	江西监管局
370000	山东	山东监管局
370200	青岛	青岛监管局
410000	河南	河南监管局
420000	湖北	湖北监管局
430000	湖南	湖南监管局
440000	广东	广东监管局
440300	深圳	深圳监管局
450000	广西	广西监管局
460000	海南	海南监管局

代码	名称	说明
500000	重庆	重庆监管局
510000	四川	四川监管局
520000	贵州	贵州监管局
530000	云南	云南监管局
540000	西藏	西藏监管局
610000	陕西	陕西监管局
620000	甘肃	甘肃监管局
630000	青海	青海监管局
640000	宁夏	宁夏监管局
650000	新疆	新疆监管局

13. 59 医疗机构代码

编号：CD000109

业务定义：全国医疗机构代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用七位数字编码方法

数据格式：n7

13. 60 客户分类代码

编号：CD000122

业务定义：分为个人客户、企业客户、非企业组织客户三种客户分类。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	个人	
2	企业	
3	非企业组织	

13. 61 单证类型代码

编号：CD000123

业务定义：标识保险业务各个流程中生成单证的分类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	投保	
2	承保	
3	批改	
4	理赔	

代码	名称	说明
5	预收	
6	预付	

13. 62 地址类型代码

编号：CD000124

业务定义：客户地址信息的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	家庭地址	
02	通讯地址	
03	企业注册地址	
04	企业经营地址	

13. 63 复核状态代码

编号：CD000125

业务定义：已录入保险公司核心业务系统的投保单的核查状态。能够体现是否复核，如果已复核，则明确记录是否复核通过。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
0	未复核	
1	复核没有通过	
9	复核通过	

13. 64 保全变更原因代码

编号：CD000128

业务定义：保全批单的原因描述。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	收入下降	
02	急需用钱	
03	人情投保	
04	服务不理想	
05	分红不理想	
06	保障不符合需求	

代码	名称	说明
07	家庭纠纷	
08	单位投保	
09	其他投资	
10	买房、买车	
11	理赔不满意	
12	保单失效后终止	
13	死亡退保	
14	非死亡退保	
15	重复保险	
16	业务员离职	
17	转投其他险种	
18	质押银行贷款未偿	
19	银行加息	
20	出国移居	
21	换被保险人	
22	对保险不信任	
23	业务员告知不实	
24	其它公司有同类商品	
25	性能价格比不满意	
26	其他	

13. 65 劳动关系代码

编号：CD000129

业务定义：签署劳动合同的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	代理合同	
02	劳动合同	
03	劳务合同	
99	其他	

13. 66 立案状态代码

编号：CD000145

业务定义：立案的状态代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	已立案	

代码	名称	说明
2	未立案	
3	不予立案	

13. 67 黑名单类型代码

编号：CD000148

业务定义：黑名单类型代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	灰名单	包括行为失当、医疗滥用、信息隐瞒
2	黑名单	包括财务欠款、蓄意欠款

13. 68 进入黑名单原因代码

编号：CD000149

业务定义：进入黑名单原因代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	行为失当	拒绝保险公司正常业务要求（包括拒绝配合调查，提交相关资料，特约内容，降保额，体检）、偏好投诉、恐吓或暴力倾向、非理性纠缠等
02	医疗滥用	过度医疗（医疗滥用，浪费，出险人频繁出险，意外险出险包括慢病治疗，合并症治疗等）
03	隐瞒信息	投保人故意/或因重大过失隐瞒被保险人健康，职业信息等、代体检、重大告知不实或避重就轻、代签单、假体检报告、低值高保
04	财务欠款	误操作后理赔金无法追缴、高端医疗个人追讨款不缴纳（追缴金额大于 1000 元）
05	蓄意骗保	挂床骗保、假发票、假赔案、先出险，后投保
99	其他	

13. 69 黑名单状态代码

编号：CD000150

业务定义：黑名单状态代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	有效	
2	失效	

13. 70 权益归属划分方式代码

编号：CD000254

业务定义：业务保险权益归属划分方式的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	服务年限	最常用
02	职务级别	
03	工种类别	
04	工资级别	
05	统一标准	
99	其它方式	

13. 71 时间类型代码

编号：CD000255

业务定义：业务时间的计量单位代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
Y	年	
M	月	
D	日	

13. 72 贷款利率类型代码

编号：CD000256

业务定义：业务贷款利率类型的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	固定利率	
02	浮动利率	

13. 73 计息方式代码

编号：CD000257

业务定义：业务贷款利息计算方式的代码。

参照规范：《保险基础数据元目录》 BX0391

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	日复利	
2	月复利	
3	半年复利	
4	年复利	
5	日单利	
6	月单利	
7	半年单利	
8	年单利	
9	其他	

13. 74 年金领取类型代码

编号：CD000258

业务定义：业务年金领取类型的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

代码	名称	说明
Y	领取至保单年度	
A	领取至周岁	
0	终生领取	

13. 75 人身险合约状态代码

编号：CD000260

业务定义：再保合同当前所处的状态代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	已生效	
02	已终止	

13. 76 账单周期代码

编号：CD000261

业务定义：再保险业务会计核算账单的编制周期代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	月	
02	季度	
03	半年	
04	年	
05	其他	

13. 77 再保险市场代码

编号：CD000263

业务定义：接受人所属的国际再保险市场代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	英国	
02	美国	
03	日本	
04	百慕大	
05	中东	
06	中国境内	
07	中国香港	
08	中国澳门	
09	中国台湾	
10	亚洲（不含日本和中国）	
11	美洲（不含美国）	
12	欧洲（不含英国）	
13	非洲	
14	大洋洲	

13. 78 再保业务类型代码

编号：CD000265

业务定义：账单业务所属的分类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	分出业务	
02	分入业务	

13.79 账单分类代码

编号：CD000266

业务定义：账单所属的种类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n3

代码	名称	说明
100	临分账单	前两位为 10 属于临分账单
101	临分保单账单	
102	临分批单账单	
103	临分理赔账单	
200	合约账单	前两位为 20 属于合约账单
201	合约现金赔款账单	
202	合约正常账单	
203	合约巨灾超赔账单	
204	合约普通超赔账单	
205	合约差额账单	
206	合约冲销账单	
207	合约浮动手续费账单	
208	合约纯益手续费账单	
209	合约特殊费用账单	

13.80 账单类型代码

编号：CD000267

业务定义：账单所属的类型代码。

参照规范：JR/T 0034-2007 保险业务代码集 BX1064

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	合约账单	
02	临分账单	

13.81 结付类型代码

编号：CD000268

业务定义：结付所属的分类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	合约分出	
02	临分分出	

代码	名称	说明
03	合约分入	
04	临分分入	

13.82 人身险账单项目代码

编号：CD000269

业务定义：人身险账单记录款项的类别代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	分保费	
02	变更分保费	
03	分保手续费	
04	变更分保手续费	
05	调整分保手续费	
06	经纪人手续费	
07	纯益手续费	
08	摊回赔款	
09	满期给付	
10	生存给付	
11	红利给付	
12	年金给付	
13	摊回退保金	
14	增值税	
15	附加税费	
99	其他	

13.83 合约分类代码

编号：CD000270

业务定义：再保险合同的种类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	分出合约	
02	分入合约	

13.84 合约类型代码

编号：CD000272

业务定义：再保合约的分类代码。

参照规范：JR/T 0034-2007 保险业务代码集 BX1068

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
10	比例合约	
11	成数	
11	溢额	
12	成数溢额混合	
20	非比例合约	
21	险位超赔	
22	事故超赔	
23	险位事故混合超赔	
24	赔付率超赔	

13. 85 医疗机构等级代码

编号：CD000277

业务定义：医疗机构等级代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	卫生院	
02	一级甲等	
03	一级乙等	
04	一级丙等	
05	二级甲等	
06	二级乙等	
07	二级丙等	
08	三级甲等	
09	三级乙等	
10	三级丙等	
11	三级特等	
99	其他	

13. 86 服务类型代码

编号：CD000311

业务定义：服务的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	意见反馈	
02	投保预约	

代码	名称	说明
03	问题咨询	
04	服务投诉	
05	客户回访	
99	其他业务	

13. 87 业务环节代码

编号：CD000312

业务定义：客户提出的意见涉及到的业务环节的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	展业环节	
02	承保环节	
03	保全环节	
04	理赔环节	
05	收付环节	
06	保险产品	
99	其他	

13. 88 服务方式代码

编号：CD000313

业务定义：客户提出的意见涉及到的服务方式的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	电话中心	
02	手机短信	
03	销售人员/销售机构服务类	
04	微信服务	
05	官网服务	
06	应用服务	
99	其他	

13. 89 投诉类型代码

编号：CD000314

业务定义：客户投诉的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	展业类	
02	承保类	
03	保全类	
04	理赔类	
05	收付费类	
06	公司产品类	
07	电话中心类	
08	销售人员/销售机构服务类	
09	短信类	
99	其他类	

13.90 处理状态代码

编号：CD000315

业务定义：客户投诉的处理状态的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	待解决	
02	解决中	
03	已解决	
04	已关闭	

13.91 回访结果代码

编号：CD000316

业务定义：回访结果的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	成功	
02	拒访	
03	预约	
04	退保	
05	未成功	

13.92 通讯方式代码

编号：CD000317

业务定义：联系方式的类型代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	柜面	
02	代理人	
03	网站	
04	APP	
05	电话	
06	信函	
07	微信	
99	其他	

13.93 通讯类型代码

编号：CD000318

业务定义：通讯类型的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	来访	
02	外呼	

13.94 满意度评价代码

编号：CD000319

业务定义：客户满意度评价的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	非常满意	
02	满意	
03	不满意	
04	非常不满意	

13.95 合作方分类代码

编号：CD000320

业务定义：合作方主要分类的标识代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	医疗机构	

代码	名称	说明
02	汽修厂	
03	4S 店	
04	银行	
05	公估机构	
06	第三方支付机构	
07	再保险公司	
08	律师事务所	
09	政府机构	包括社保中心、法院等机构。
99	其他	

13.96 医疗卫生机构类别代码

编号：CD000321

业务定义：医疗机构类别的标识代码。

参照规范：WS 218-2002 卫生机构（组织）分类与代码

编码规则：本代码采用字母和数字组合编码方法，最多两位

数据格式：an..2

代码	名称	说明
A	医院	
A1	综合医院	
A2	中医医院	
A3	中西医结合医院	
A4	民族医院	
A5	专科医院	
A6	疗养院	
A7	护理院（站）	
B	社区卫生服务中心（站）	
B1	社区卫生服务中心	
B2	社区卫生服务站	
C	卫生院	
C1	街道卫生院	
C2	乡镇卫生院	
D	门诊部、诊所、医务室、村卫生室	
D1	门诊部	
D2	诊所	
D3	卫生所（室）	
D4	医务室	
D5	中小学卫生保健所	
D6	村卫生室	
E	急救中心（站）	
E1	急救中心（站）	
E2	急救中心站	

代码	名称	说明
E3	急救站	
F	采供血机构	
F1	血站	
F2	单采血浆站	
G	妇幼保健院（所、站）	
G1	妇幼保健院	
G2	妇幼保健所	
G3	妇幼保健站	
G4	生殖保健中心	
H	专科疾病防治院（所、站）	
H1	专科疾病防治院	
H2	专科疾病防治所（站、中心）	
J	疾病预防控制中心（防疫站）	
J1	疾病预防控制中心	
J2	卫生防疫站	
J3	卫生防病中心	
J4	预防保健中心	
K	卫生监督所（局）	
L	卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L1	卫生（综合）监督检验（监测、检测）所（站）	
L2	环境卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L3	放射卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L4	劳动（职业、工业）卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L5	食品卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L6	学校卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
L9	其他卫生监督检验（监测、检测）所（站）	
M	医学科研机构	
M1	医学科学（研究）院（所）	
M2	预防医学研究院（所）	
M3	中医（药）研究院（所）	
M4	中西医结合研究所	
M5	民族医（药）研究所	
M6	医学专科研究所	
M7	药学研究所	
N	医学教育机构	
N1	医学普通高中学校	
N2	医学成人学校	
N3	医学在职培训机构	
O	健康教育所（站、中心）	
O1	健康教育所	

代码	名称	说明
02	健康教育站（中心）	
P	其他卫生机构	
P1	临床检验中心（所、站）	
P2	卫生新闻出版社	
P9	其他卫生事业机构	
Q	卫生社会团体	
Q1	红十字会	
Q2	医学会	
Q3	卫生协会	
Q9	其他卫生社会团体	

13. 97 保险公估机构分类代码

编号：CD000323

业务定义：在国务院保险监督管理部门备案的保险公估机构的分类代码。

参照规范：《中国保监会关于做好保险公估机构业务备案及监管工作的通知》保监中介〔2017〕165 号

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

代码	名称	说明
1	全国性保险公估机构	
2	区域性保险公估机构	

13. 98 比例合约分保类型代码

编号：CD000325

业务定义：比例再保险合约的分保类型代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX1075

编码规则：本代码采用一位数字码进行编码

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	风险保费再保险	
02	共同再保险	
03	修正共同再保险	

13. 99 借贷方代码

编号：CD000331

业务定义：账单信息为借方或贷方的代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

代码	名称	说明
01	借方	

代码	名称	说明
02	贷方	