**信息系统需求说明书**

**信美相互XXXX两全保险（万能型） 理赔需求**

**（版本：20191128）**

1. **需求实现的目标**

根据销售及产品要求，实现新产品的理赔功能和服务需求。

1. **需求涉及的范围**

理赔。

1. **需求涉及的应用系统**

保险业务系统、电商平台、短信平台。

1. **需求涉及的业务政策**

无

1. **需求描述**

**理赔需求**

**一、险种理赔系统需求**

**1、险种责任**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **保险责任** | **理赔类型** | **出险人** | **出险原因** | **出险时间** | **理算公式** | **保单状态** |
| 身故保险金 | 身故 | 被保险人 | 意外 | 保险期间内+宽限期 | A | 赔付后合同终止 |
| 身故保险金 | 身故 | 被保险人 | 疾病 | 本合同生效（或者最后复效）之日起90日内（含第90日） | B | 赔付后合同终止 |
| 身故保险金 | 身故 | 被保险人 | 疾病 | 合同生效（或者最后复效）之日起90日后（不含第90日）+宽限期 | A | 赔付后合同终止 |
| 公式 | | A= max{(被保险人身故之日本合同的保单账户价值**注1**+身故时基本保险金额**注2**)，(身故前累计已交纳的保险费-身故日前累计实际领取的部分领取额度) } | | | | |
| B= max{被保险人身故之日本合同的保单账户价值，(身故日前累计已交纳的保险费-身故日前累计实际领取的部分领取额度) } | | | | |
|  | |  | | | | |
| 注：本理赔需求内提及身故日即理赔核心系统内“事故日期”。 | | | | | | |

**注1：**身故日账户价值计算规则

身故当日的账户价值=身故日前一次动户日0时账户价值×（1+日利率）^（身故日前一次动户日起（含）到身故日（不含）经过的天数）

**注2：**基本保险金额计算规则

根据被保险人身故日期（即理赔系统内“事故日期”）计算其当时的到达年龄，到达年龄计算公式=原始投保年龄+身故日对应的保单年度数-1 。

身故时基本保险金额=身故日当天的账户价值\*身故日时到达年龄对应的比例。身故日到达年龄对应比例见下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **到达年龄**（见10.1） | 比例 |
| 0 - 17**周岁**（见10.2） | 0% |
| 18 - 40周岁 | 60% |
| 41 - 60周岁 | 40% |
| 61周岁及以上 | 20% |

**2、万能账户查询功能**

理赔核心系统内，综合查询页面支持查询万能账户明细。账户明细包括各项费用入账记录、领取记录、账户余额等，以便理赔人员根据具体时点核算身故保险金。

**3、拒赔及合同处理功能**

系统支持操作险种责任“全额拒付”处理及合同处理操作。

核心系统内理算页面新增【合同处理】菜单，该菜单主要用于理赔人员勾选解约险种或终止保险责任处理使用。根据本产品条款内容规定，“合同处理”菜单需支持以下功能：

1. 当前险种理算页面选择“理赔结论”为拒赔，同时“是否解约”字段选择“是”时，显示【合同处理】菜单，进行**险种**解约及各类退费或不退费核算处理。
2. 当本万能险案件【合同处理】时，<退费选项>选择对应项目时，系统规则如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **退费项目** | **系统规则** |
| 退还现价 | <退费金额>字段值=事故日期对应的账户价值-退保费用**注3** |
| 退还全额保费 | <退费金额>=事故日期之前累计已交纳全额保费（无息） |
| 退还部分保费 | <退费金额>=事故日期之前累计已交纳全额保费（无息）\*退费比例 |
| 不退费 | <退费金额>字段值为0 。 |

**注3：**退费费用=事故日期当天账户价值\*事故日所在保单年度退保费用比例

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 保单年度 | 第1保单年度 | 第2保单年度 | 第3保单年度 | 第4保单年度 | 第5保单年度 |
| 退保费用比例 | 4% | 3% | 2% | 1% | 1% |

**4、理赔清算**

4.1本险种适用保险金追溯功能，即根据事故日期计算身故保险金及退费金额。

4.2理赔清算功能

4.2.1宽限期欠交保费清算

本产品为趸交产品，不涉及宽限期欠交保费清算。

4.2.2 溢交保费清算

清算项目名称：溢交保费

清算项目金额=事故日期之后累计追加保费（无息）

当前案件关联万能险存在事故日之后追加保费情形时，需结合以下业务场景进行溢交保费接清算：

身故保险金为赔付类（赔付/通融赔付/协议赔付）结论时；

拒赔解约退还费用（退还现金价值/退还全额保费/退还部分保费）时。

4.2.3 部分领取金额清算

清算项目名称：部分领取金额

清算项目金额=事故日期之后累计实际部分领取金额 （事故日期之后因每次部分领取产生手续费需回滚冲销处理）

当前案件关联万能险存在事故日期之后仍有部分领取记录时，需结合以下业务场景清算多领取部分领取金额：

身故保险金为赔付类（赔付/通融赔付/协议赔付）结论时；

拒赔解约退还费用（退还现金价值/退还全额保费/退还部分保费）时。

4.2.4 风险保费清算

清算项目名称：风险保费

清算项目金额= 事故日期当月未经过风险保费=风险保费/该月风险保费对应天数×未经过天数（未经过天数含身故日当日）

事故日期当月之后已经扣除的风险保费，需回滚冲销处理。

适用场景：当前案件关联万能险存在事故日期所在月已扣除风险保费时，且当前案件理赔结论为“拒赔”，解约并退还现金价值时，需清算给付未经过风险保费。

4.2.5 借款清算

清算项目名称：贷款本金、贷款利息

贷款本金金额= 本险种下未清偿借款本金金额之和

贷款利息金额= 本险种下当前未还清借款本金所产生的利息之和，利息计算到理赔申请日当日。

适用场景：当前案件关联万能险存在借款记录且未清偿时，结合以下业务场景清算欠款本息和：

身故保险金为赔付类（赔付/通融赔付/协议赔付）结论时；

拒赔解约退还费用（退还现金价值/退还全额保费/退还部分保费）时。

5、其他特殊规则

账户价值清算规则，案件赔付身故保险金结案，或案件拒赔解约（退/不退费）结案后，本产品账户价值清零。

6、本需求内未述及规则同系统现有规则。