

ICS

备案号:

JR

中华人民共和国保险行业标准

JR/T 0048-2015

保险基础数据模型

Basic data model of insurance industry

××××-××-××发布

××××-××-××实施

中国保险监督管理委员会 发布

目 次

目 次	I
前 言	X
引 言	XI
1 范围	2
2 规范性引用文件	2
3 术语和定义	2
4 符号和缩略语	3
5 基础数据模型的描述规则	5
5.1 主题及主题之间关系的描述规则	6
5.1.1 主题编号	6
5.1.2 主题中文名称	6
5.1.3 主题含义说明	6
5.1.4 主题之间的依赖关系图	6
5.2 实体及实体之间关系的描述规则	6
5.2.1 实体编号	6
5.2.2 实体中文名称	6
5.2.3 实体含义说明	6
5.2.4 实体关系图	6
5.3 实体详细描述规则	6
6 保险基础数据模型的主题及主题之间的关系	7
6.1 保险基础数据模型包含的主题	7
6.2 保险基础数据模型各主题之间的关系	8
7 参与方主题 P01 Party	9
7.1 实体列表	10
7.2 实体关系图	10
7.3 实体详细描述	11
7.3.1 E0101 Party 参与方	11
7.3.2 E0102 Person 人	12
7.3.3 E0103 Orgnization 组织	12
7.3.4 E0104 Title 称谓	13
7.3.5 E0105 Registration 注册信息	13
7.3.6 E0106 Bank Account 银行账号	14
7.3.7 E0107 Anniversary 纪念日	14

7.3.8 E0108 Family 家庭	14
7.3.9 E0109 Insurance Intermediary Qualification 保险中介资格	14
7.3.10 E0110 Physician Qualification 医师资格	15
7.3.11 E0111 Internal Orgnization 内部组织机构	15
7.3.12 E0112 Group 组	15
7.3.13 E0113 Family Member 家庭成员	15
7.3.14 E0114 Insurance Intermediary 保险中介机构	16
7.3.15 E0115 Medical Orgnazition 医疗卫生机构	16
7.3.16 E0116 Insurance Company 保险公司	16
7.3.17 E0117 Medical and health institutions policy information 医疗卫生机构政策信息	17
8 合同主题 P02 Contract	17
8.1 实体列表	17
8.2 实体关系图	19
8.3 实体详细描述	19
8.3.1 E0201 Contract 合同/协议	19
8.3.2 E0202 Health Management Entrustment Contract 健康管理服务委托合同	20
8.3.3 E0207 Intermediary Contract 中介代理协议	20
8.3.4 E0206 Intermediary Commission Calculating Parameter 中介代理佣金/费用计算参数表	20
8.3.5 E0208 Reinsurance Contract 再保险合同	21
8.3.6 E0203 Reinsurance Contract Detail 再保合同分项	22
8.3.7 E0204 Reinsurer Cession 再保人接受份额	22
8.3.8 E0205 Reinsurance Ceding Detail 再保分出明细	23
8.3.9 E0209 Insurance Contract 保险合同	23
8.3.10 E0210 Contract Service Application 服务申请	25
8.3.11 E0212 Coinsurance 联共保信息	25
8.3.12 E0213 Policy Special Terms 保单特别约定	25
8.3.13 E0214 Policy Extra Premium 保单加费	25
8.3.14 E0215 Contract Insured 合同被保险人	26
8.3.15 E0216 Contract Beneficiary 合同受益人	26
8.3.16 E0219 Choosed Coverage 选定责任	26
8.3.17 E0220 Choosed Investment Portfolio 选定投资组合	27
8.3.18 E0211 New Rural Cooperative Medical Group 新农合组	27
8.3.19 E0217 New Rural Cooperative Medical Group Funding Information 新农合出资信息	27
8.3.20 E0218 Personal participation information 个人参合信息	28
8.3.21 E0221 Family participation information 家庭参合信息	28
8.3.22 E0222Annuity entrusted management contract 年金受托管理合同	28
8.3.23 E0223Annuity account management contract 年金账户管理合同	30
8.3.24 E0224Annuity hosted management contract 年金托管管理合同	30
8.3.25 E0225Annuity investment management contract 年金投资管理合同	30
9 理赔主题 P03 Claim	31
9.1 实体列表	31
9.2 实体关系图	31
9.3 实体详细描述	31

9.3.1 E0301 Claims 赔案	31
9.3.2 E0302 Claim Detail 理赔费用明细	32
9.3.3 E0303 Beneficiary Benefit Allocation 受益人分配表	33
9.3.4 E0304 Recovery 追偿	33
9.3.5 E0305 Reinsurance Recovered Detail 再保摊回明细	34
9.3.6 E0306 Claim Connection 理赔关系	35
9.3.7 E0307 Case Report 报案	35
9.3.8 E0308 Investigation 调查报告	35
9.3.9 E0309 Survey 查勘	36
9.3.10 E0310 Event 事件	36
9.3.11 E0311 Claim Calculation/Loss Adjustment 计算书/理算书	37
9.3.12 E0312 Salvage recovery 损余回收	37
10 资产主题 P04 Asset	38
10.1 实体列表	38
10.2 实体关系图	38
10.3 实体详细描述	39
10.3.1 E0401 Asset 资产	39
10.3.2 E0402 Liability 责任	39
10.3.3 E0403 Property 财产	40
10.3.4 E0404 Credit 信用	40
10.3.5 E0405 Cargo 货物	41
10.3.6 E0406 Aircraft 飞机	41
10.3.7 E0407 Equipment 设备	42
10.3.8 E0408 Agriculture 农业险标的	42
10.3.9 E0409 Hull 船舶	43
10.3.10 E0410 Vehicle 机动车	44
10.3.11 E0411 House 房屋	45
10.3.12 E0412 Construction 建筑工程	46
10.3.13 E0413 Asset Relationship 资产关系	46
10.3.14 E0414 Additional Equipment of Vehicle 机动车新增设备	46
10.3.15 E0415 Aquaculture insurance subject 养殖险标的	46
10.3.16 E0416 Planting insurance subject 种植险标的	47
10.3.17 Forestry insurance subject 林业标的	47
11 风险评估主题 P05 Risk Assessment	47
11.1 实体列表	47
11.2 实体关系图	48
11.3 实体详细描述	48
11.3.1 E0501 Risk Assessment 风险评估	48
11.3.2 E0502 Asset Condition 资产状况	48
11.3.3 E0503 Occupational Risk 职业风险	49
11.3.4 E0504 Behavior Risk 行为习惯风险	49
11.3.5 E0506 Health Status 健康状况	50

11. 3. 6 E0508 Personal Income 个人收入	50
11. 3. 7 E0509 Organization Risk 组织风险	50
11. 3. 8 E0511 Credit Risk 信用风险	51
12 财务活动主题 P06 Financial Activity	51
12. 1 实体列表	51
12. 2 实体关系图	51
12. 3 实体详细描述	52
12. 3. 1 E0601 Payment Plan 收付计划	52
12. 3. 2 E0602 Payment 收付交易	52
12. 3. 3 E0603 Receivable / Payable Amount 应收/应付款	53
12. 3. 4 E0604 Account 账户	53
12. 3. 5 E0605 Account Item 账户明细	54
12. 3. 6 E0606 Accounting Entry 会计分录	54
13 保险产品主题 P07 Insurance Product	55
13. 1 实体列表	55
13. 2 实体关系图	56
13. 3 实体详细描述	56
13. 3. 1 E0701 Insurance Type 险种	56
13. 3. 2 E0702 Insurance Product 保险产品	57
13. 3. 3 E0708 Property Insurance Type 财产险险种	57
13. 3. 4 E0709 Clause 条款	58
13. 3. 5 E0705 Responsibility 责任	58
13. 3. 6 E0710 Vehicle Insurance Premium Rate 车险费率	58
13. 3. 7 E0711 Non-vehicle Insurance Standard Premium Rate 非车险标准费率	59
13. 3. 8 E0706 Rule of Deductible and Quota 免赔及限额规则	60
13. 3. 9 E0712 Personal Insurance Type 人身险险种	60
13. 3. 10 E0703 Contractual pension insurance 契约型养老保险	61
13. 3. 11 E0704 Personal Insurance Coverage 人身险险种责任	62
13. 3. 12 E0707 Personal Insurance Business Rule 人身险业务规则	62
13. 3. 13 E0713 Personal Insurance Expense rate 人身险费用率	62
13. 3. 14 E0714 Personal Insurance Premium Rate 人身险费率	63
13. 3. 15 E0715 Personal Insurance Commission Rate 人身险佣金率	63
13. 3. 16 E0716 Personal Insurance Cash Value Table 人身险现金价值表	64
13. 3. 17 E0719 Life Insurance 寿险	64
13. 3. 18 E0717 Health Management Plan 健康管理服务计划	65
13. 3. 19 E0718 Casualty Insurance 意外险	65
13. 3. 20 E0720 Fiducial Pension 信托型养老保险	66
13. 3. 21 E0721 Unit-linked Insurance /Universal Life Insurance 投联/万能险	67
13. 3. 22 E0724 Life Joint Insurance 联生险	67
13. 3. 23 E0730 Optional Investment Portfolio For Insurance 险种可选投资组合	68
13. 3. 24 E0731 Investment Product 投资产品	68
13. 3. 25 E0732 Investment Rule 投资规则	69
13. 3. 26 E0733 Health Management Plan Composition 健康管理服务计划所含项目	70

13. 3. 27 E0734 Health Management Item Definition 健康管理服务项目定义.....	70
13. 3. 28 E0735 Annuity Plan 企业年金计划.....	71
13. 3. 29 E0736 Old Age Security Products 养老保障产品.....	71
13. 3. 30 E0737 Portfolios 投资组合.....	71
13. 3. 31 E0738 Contractual pension Annuity 契约型养老保险年金转换.....	72
13. 3. 32 E0739 Contractual pension Pay Type 契约型养老保险给付方式.....	72
14 地域及联系方式主题 P08 Location and Contact Point	73
14. 1 实体列表.....	73
14. 2 实体关系图.....	73
14. 3 实体详细描述.....	73
14. 3. 1 E0801 Location and Contact Point 地域及联系方式.....	73
14. 3. 2 E0802 Location 地域.....	74
14. 3. 3 E0803 Contact Point 联系方式.....	74
14. 3. 4 E0804 Contact Preference 联系偏好.....	74
14. 3. 5 E0805 Email Address 电子邮件地址.....	75
14. 3. 6 E0806 Phone 电话.....	75
14. 3. 7 E0807 GPS Address GPS 地址.....	75
14. 3. 8 E0808 Address 地址.....	75
14. 3. 9 E0807 Social Media 社交媒体.....	76
15 关系主题 P09 Relation	76
15. 1 实体列表.....	76
15. 2 实体关系图.....	76
15. 3 实体详细描述.....	76
15. 3. 1 E0901 Relation 关系.....	76
16 事件主题 P10 Event	78
16. 1 实体列表.....	78
16. 2 实体关系图.....	78
16. 3 实体详细描述.....	78
16. 3. 1 E1001 Customer contact event 客户接触事件.....	78
16. 3. 2 E1005 Complaints event 投诉事件.....	79
16. 3. 3 E1006 Consultation event 咨询事件.....	80
16. 3. 4 E1002 Party Event 参与方事件.....	80
16. 3. 5 E1003 Loss Event 损失事件.....	80
16. 3. 6 E1007 Non-spontaneous events 非自发事件.....	80
16. 3. 7 E1008 Natural events 自然事件.....	80
16. 3. 8 E1004 Marketing activities Event 营销活动事件.....	81
16. 3. 9 E1009 Site marketing Event 现场营销事件.....	81
16. 3. 10 E1010 Telemarketing Event 电话营销事件.....	81
16. 3. 11 E1011 Network Marketing 网络营销事件.....	81
17 基础数据模型的维护与管理.....	82

图 1 各主题之间关系图	8
图 2 参与方主题的实体关系模型	11
图 3 合同主题的实体关系模型	19
图 4 理赔主题的实体关系模型	31
图 5 资产主题的实体关系模型	39
图 6 风险评估主题的实体关系模型	48
图 7 财务活动主题的实体关系模型	52
图 8 保险产品主题的实体关系图	56
图 9 地域及联系方式主题的实体关系模型	73
图 10 关系主题的实体关系图	76
图 11 关系主题的实体关系图	78
表 1 元素描述规则列表	6
表 2 主题列表	7
表 3 主题之间关系举例说明	8
表 4 参与方主题实体列表	10
表 5 参与方	11
表 6 人	12
表 7 组织	12
表 8 称谓	13
表 9 注册信息	13
表 10 银行账号	14
表 11 纪念日	14
表 12 家庭	14
表 13 保险中介资格	14
表 14 医师资格	15
表 15 内部组织机构	15
表 16 组	15
表 17 家庭成员	15
表 18 保险中介机构	16
表 19 医疗卫生机构	16
表 20 保险公司	16
表 21 医疗卫生机构政策信息	17
表 22 合同主题实体列表	17
表 23 合同/协议	19
表 24 健康管理服务委托合同	20
表 25 中介代理协议	20
表 26 中介代理佣金/费用计算参数表	20
表 27 再保险合同	21
表 28 再保合同分项	22
表 29 再保人接受份额	23
表 30 再保分出明细	23
表 31 保险合同	23
表 32 服务申请	25

表 33 联共保信息.....	25
表 34 保单特别约定.....	25
表 35 保单加费.....	25
表 36 合同被保险人.....	26
表 37 合同受益人.....	26
表 38 选定责任.....	26
表 39 选定投资组合.....	27
表 40 新农合组.....	27
表 41 新农合出资信息.....	27
表 42 个人参合信息.....	28
表 43 家庭参合信息.....	28
表 44 年金受托管理合同.....	28
表 45 年金账户管理合同.....	30
表 46 年金托管管理合同.....	30
表 47 年金投资管理合同.....	30
表 48 理赔主题实体列表.....	31
表 49 赔案.....	32
表 50 理赔费用明细.....	32
表 51 受益人分配表.....	33
表 52 追偿.....	33
表 53 再保摊回明细.....	34
表 54 理赔关系.....	35
表 55 报案.....	35
表 56 调查报告.....	35
表 57 查勘.....	36
表 58 事件.....	36
表 59 计算书/理算书.....	37
表 60 损余回收.....	37
表 61 资产主题实体列表.....	38
表 62 资产.....	39
表 63 责任.....	39
表 64 财产.....	40
表 65 信用.....	40
表 66 货物.....	41
表 67 飞机.....	41
表 68 设备.....	42
表 69 农业险标的.....	42
表 70 船舶.....	43
表 71 机动车.....	44
表 72 房屋.....	45
表 73 建筑工程.....	46
表 74 资产关系.....	46
表 75 机动车新增设备.....	46

表 76 养殖险标的	46
表 77 种植险标的	47
表 78 林业标的	47
表 79 风险评估主题实体列表	47
表 80 风险评估	48
表 81 资产状况	48
表 82 职业风险	49
表 83 行为习惯风险	49
表 84 健康状况	50
表 85 个人收入	50
表 86 组织风险	50
表 87 信用风险	51
表 88 财务活动主题实体列表	51
表 89 收付计划	52
表 90 收付交易	53
表 91 应收/应付款	53
表 92 账户	53
表 93 账户明细	54
表 94 会计分录	54
表 95 保险产品主题实体列表	55
表 96 险种	56
表 97 保险产品	57
表 98 财产险产品	57
表 99 条款	58
表 100 责任	58
表 101 车险费率	58
表 102 非车险标准费率	59
表 103 免赔及限额规则	60
表 104 人身险险种	60
表 105 契约型养老保险	61
表 106 人身险险种责任	62
表 107 人身险业务规则	62
表 108 人身险费用率	62
表 109 人身险费率	63
表 110 人身险佣金率	63
表 111 人身险现金价值表	64
表 112 寿险	64
表 113 健康管理服务计划	65
表 114 意外险	65
表 115 信托型养老保险	66
表 116 投联/万能险	67
表 117 联生险	67
表 118 险种可选投资组合	68
表 119 投资产品	68

表 120 投资规则.....	69
表 121 健康管理服务计划所含项目.....	70
表 122 健康管理服务项目定义.....	70
表 123 企业年金计划.....	71
表 124 养老保障产品.....	71
表 125 投资组合.....	71
表 126 契约型养老保险年金领取标准.....	72
表 127 契约型养老保险给付方式.....	72
表 128 地域及联系方式主题实体列表.....	73
表 129 地域及联系方式.....	73
表 130 地域.....	74
表 131 联系方式.....	74
表 132 联系偏好.....	74
表 133 电子邮件地址.....	75
表 134 电话.....	75
表 135 GPS 地址.....	75
表 136 地址.....	75
表 137 社交媒体.....	76
表 138 关系主题实体列表.....	76
表 139 关系.....	76
表 140 事件主题实体列表.....	78
表 141 客户接触事件.....	79
表 142 投诉事件.....	79
表 143 咨询事件.....	80
表 144 参与方事件.....	80
表 145 损失事件.....	80
表 146 非自发事件.....	80
表 147 自然事件.....	80
表 148 营销活动事件.....	81
表 149 现场营销事件.....	81
表 150 电话营销事件.....	81
表 151 网络营销事件.....	81

前 言

本标准由全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会（CSBTS/TC XX）提出并归口。

本标准由中国保险监督管理委员会批准。

本标准于2013年7月进行第一次修订。

本标准起草单位：中国人寿保险（集团）公司、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国人寿资产管理有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司、中国人寿养老保险股份有限公司。

本标准主要起草人：赵峰、孙秀彬、邵利铎、奎志钢、魏德智、王孟杰、尚凌瑞、曾少鹏、王洁、杨亚刚、丁志强、陈志成、李寒冰、张璐、许占功、李飞跃、赵昕、王长涛、张战胜等。

引 言

随着我国保险业的快速发展，保险市场对外开放的不断深入，保险体制改革步伐的逐步加快，以及国际市场竞争的日益加剧，我国保险业要提高市场效率，增强信息透明度，在国际竞争中取得优势地位，就迫切需要建立一整套具有国际水平的保险技术、产品、业务、管理和服务标准。

这其中，保险数据标准的建立更是迫在眉睫、意义重大：首先，保险数据标准是保险机构间信息交换、资源共享、业务协同的前提和基础；其次，保险数据标准可以为保险机构的信息化建设提供必要的参考；最后，保险数据标准为全行业数据的采集、积累、整合和分析利用打下基础。

保险数据标准的建立有助于提高数据的规范化，有助于构筑数据共享的基础和实现信息的集成整合与深度开发利用，对于全面提升我国保险业的现代化和信息化水平，加快我国保险业与国际接轨具有重要作用。

本标准定义了保险基础数据模型。该模型基于典型保险业务经营管理活动，用实体-关系的方法总结而成。该模型对保险业务经营管理活动中涉及的数据以实体的形式进行了抽象和组织，并将相关实体以主题的形式进行了归纳。

本标准可作为保险相关信息系统、特别是信息交换类系统的数据库设计及信息交换模型的参考模型。

本标准的制定原则包括以下四点：

1. 科学规范，质量第一

标准的编制严格按照国家标准中关于标准制定的规范和要求、以及建立数据模型的科学方法开展工作，确保标准成果的高质量。

2. 充分继承，合理扩展

标准的编制充分借鉴和继承了保险行业已有的经验和成果，根据保险行业发展的新形势对标准提出的新认识和新要求，合理进行扩展。

3. 急用先行，先易后难

对于保险行业发展关键的、急需的，同时又容易在全行业达成一定共识的，首先纳入本标准，对于仍存在不确定性、或较难达成共识的，选择恰当的时机在标准后续的修订过程中逐步纳入。

4. 适度借鉴，因地制宜

在积极学习和研究国际保险数据标准的同时，认真分析其对于我国保险业的实际情况的适用性，因地制宜的根据本国保险业的特点适度借鉴。

本标准在准确定义数据模型各类主题、实体及属性的名称、含义说明等内容的同时，力求保证数据模型的可扩充性和可维护性，为今后本标准的扩充和完善打下基础。

保险基础数据模型

1 范围

本标准定义了保险业务经营管理活动及环节中涉及的基础数据模型，包括数据主题的划分、数据实体的定义及组织方式、数据实体属性的定义等内容。

本标准适用于在保险行业各类信息系统建设过程中作为数据建模和数据库设计的参考和指导，也适用于在保险行业各机构间、以及保险行业与其它相关行业间作为信息共享和信息交换的参考模型。

2 规范性引用文件

下列文件中的条款通过本标准的引用而成为本标准的条款。凡是注日期的引用文件，其随后所有的修改单（不包括勘误的内容）或修订版均不适用于本标准，然而，鼓励根据本标准达成协议的各方研究是否可使用这些文件的最新版本。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

- GB/T 2260 中华人民共和国行政区划代码
- GB/T 2261.1 个人基本信息分类与代码 第1部分：人的性别代码
- GB/T 2261.2 个人基本信息分类与代码 婚姻状况代码
- GB/T 2659 世界各国和地区名称代码（eqv ISO 3166-1）
- GB/T 3304 中国各民族名称的罗马字母拼写法和代码
- GB/T 4658 学历代码
- GB/T 4754 国民经济行业分类
- GB/T 6864 中华人民共和国学位代码
- GB/T 8561 专业技术职务代码
- GB/T 12407 干部职务级别代码
- GB/T 12406 表示货币和资金的代码（eqv ISO 4217）
- GB/T 14396 疾病分类与代码（WHO-（ICD-10））
- GB/T 20091 组织机构类型
- GA 240.17 涉案单位类型代码
- JR/T 0031 保险术语（主题和实体的英文参照术语）
- JR/T 0034 保险业务代码集
- P. P. S. Chen 于 1976 年提出的实体关系图理论，以及相关建模工具软件

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

3.1

数据 data

对事实、概念或指令的一种形式化表示，适用于以人工或自动方式进行通信、解释或处理。

3.2

实体 entity

对象 object

存在于现实世界中并可根据其自身信息加以鉴别的任何事物的抽象表示。

3.3

父实体 super/parent entity

可派生出其他实体的实体。

3.4

子实体 sub/child entity

由另一个实体派生出的实体。

3.5

关系 relationship

实体之间关系的抽象表示，通常分为：一对一、一对多和多对多三种关系。

3.6

属性 attribute

实体或关系的性质的抽象表示。

3.7

实体关系图 entity relationship diagram

E-R图 E-R diagram

实体或关系的性质的抽象表示。

3.8

数据模型 data model

表示数据及数据间关系的一种方法。被用来抽象、表示和处理现实世界中的数据和信息。

3.9

保险基础数据模型 insurance basic data model

基于典型保险业务经营管理活动，用实体-关系的方法所描述的用户可理解并易于实现的数据模型。

3.10


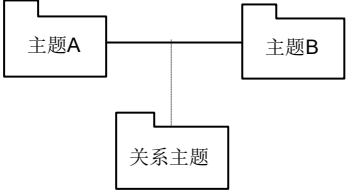
主题/包 package

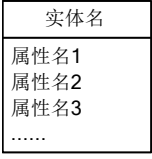
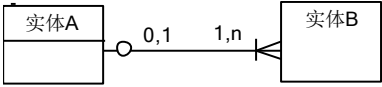

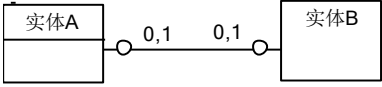
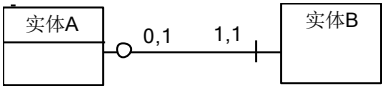
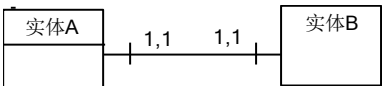
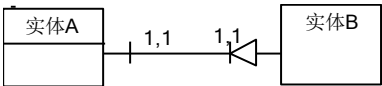
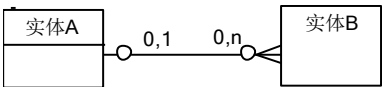
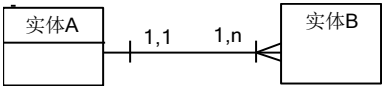
模型的一部分。可根据实体之间相关性和聚合程度对模型所包含的内容进行逻辑分类，从而形成特定含义和用途的主题。

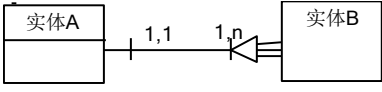
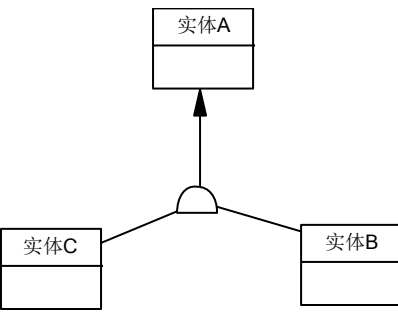
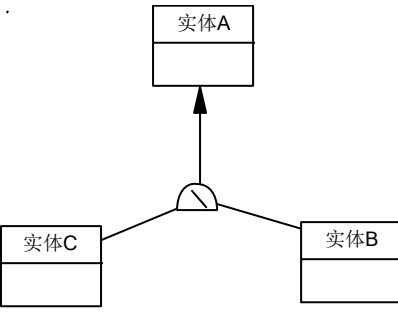
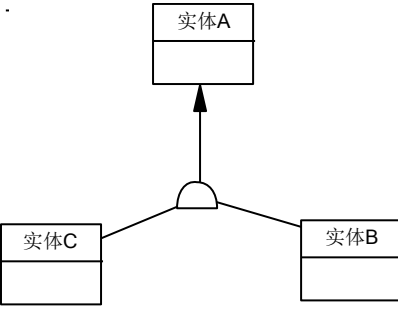
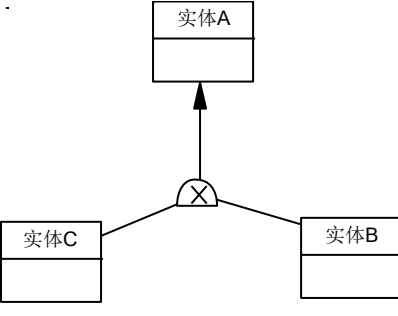
4 符号和缩略语

下列符号和缩略语适用于本标准。

4.1 符号

编号	图 形 符 号	名 称	说 明
01		主题/包 package	表示数据模型中包含的一个主题
02		主题关联 package association	表示主题之间存在的关联关系，一个主题可以与多个主题相关联；并且可以和自身相关联。关联信息在关系主题中进行描述。

03		实体 entity	表示数据模型中的一个实体
04		关系 relationship	<p>实体之间的连线表示实体之间的关系（如：一对一、一对多、多对多、依赖等），连线的两端有不同种类的终结符号，如：, 用于表示关系的具体含义，即与该终结符号相连的实体有几个实例与另一端实体的一个实例相对应；终结符号上方的数字对（只能是“0,1”、“1,1”、“0,n”、“1,n”四种方式之一）用于表示两个实体的实例之间的对应关系，与终结符号的含义相一致。</p> <p>终结符号及数字对的具体含义详见编号05-15的符号说明。</p>
05		可选一对一关系 optional one-to-one relationship	实体A与实体B之间是可选的一对一关系，即实体A有一个或没有实例与实体B的一个实例相对应；反之亦然。
06		一方强制一对一关系 one side mandatory one-to-one relationship	实体B对于实体A是强制一对一关系，即实体B有且仅有一个实例与实体A的一个实例相对应；但反之实体A对于实体B是可选一对一关系，即实体A有一个或没有实例与实体B的一个实例相对应。
07		双方强制一对一关系 both side mandatory one-to-one relationship	实体A与实体B之间存在相互的强制一对一关系，即实体A有且仅有一个实例与实体B的一个实例相对应；反之亦然。
08		强制依赖一对一关系 dependent one-to-one relationship	实体B一对一强制依赖于实体A，即实体B有且仅有一个实例由实体A的一个实例所决定。
09		可选一对多关系 optional one-to-many relationship	实体B对于实体A是可选一对多关系，即实体B可能有一个或多个实例与实体A的一个实例相对应。
10		强制一对多关系 mandatory one-to-many relationship	实体B对于实体A是强制一对多关系，即实体B至少有一个实例或多个实例与实体A的一个实例相对应。

11		强制依赖一对多关系 dependent one-to-many relationship	实体B对于实体A是强制依赖一对多关系，即实体B至少有一个实例或多个实例是由实体A的一个实例所决定。
12		继承关系 inheritance	一般的继承关系。实体A是实体B和实体C的父实体，实体B和实体C是实体A的子实体。一个父实体可以有多个子实体，但一个子实体只能属于一个父实体。父实体中描述了所有子实体的公共属性，子实体中描述了公共属性之外的特有属性。
13		互斥继承关系 mutually exclusive inheritance	在继承关系的基础上，子实体的实例之间是互斥的，即：一个父实体的实例只能对应一个子实体的实例。例如：实体A的一个实例要么对应实体B中的一个实例，要么对应实体C中的一个实例；实体B和实体C不能同时对应实体A中的同一个实例。
14		完全继承关系 complete inheritance	在继承关系的基础上，父实体的每个实例都至少能在其中一个子实体中找到对应的实例。
15		互斥且完全继承关系 mutually exclusive and complete inheritance	在继承关系的基础上，父实体的每个实例都能且只能在其中一个子实体中找到对应的实例。

4.2 缩略语

ID 标识符

5 基础数据模型的描述规则

本标准中的基础数据模型采用从模型分类主题到各主题实体关系、再到实体属性的自顶向下、逐步细化的方式进行描述。

首先、将整个模型划分为九个主题，描述每个主题的编号、中文名称、含义说明以及主题之间的关系；其次、描述实体及实体之间的关系，包括：实体的编号、中文名称、含义说明以及实体之间的关系（通过实体关系图）；再次、描述实体所包含的元素（如：属性）等详细内容，包括：元素的名称、类别、数据类型和说明等内容。

具体描述规则如下。

5.1 主题及主题之间关系的描述规则

5.1.1 主题编号

规则：Pnn

说明：P：主题/包Package的英文首字母；
nn：从01开始的两位数字编号。

举例：P01：参与方主题的编号

5.1.2 主题中文名称

规则：主题的中文名称。

举例：参与方、保险产品

5.1.3 主题含义说明

规则：主题的中文含义说明或定义。简要说明该主题中所包含的实体用于重点描述保险经营管理活动中的哪些事物。

举例：参与方主题的说明：用于描述保险经营管理活动中涉及的所有人或组织本身所固有的信息或特征。

5.1.4 主题之间的依赖关系图

规则：利用“4.1符号”中定义的“主题”和“主题依赖”的图形符号描述主题之间的依赖关系，并简要说明关系的含义。

5.2 实体及实体之间关系的描述规则

5.2.1 实体编号

规则：Ennmm

说明：E：实体Entity的英文首字母；
nn：实体所属主题编号Pnn中的两位编号；
mm：从01开始的两位数字编号，不同的主题分别编号，01通常赋予与主题相同中文名的核心实体。

举例：E0101：[P01 参与方主题]的核心实体[参与方]的编号。

5.2.2 实体中文名称

规则：实体的中文名称。

举例：人、组织。

5.2.3 实体含义说明

规则：实体的中文含义说明或定义。简要说明该实体用于重点描述保险经营管理活动中的哪个事物。

5.2.4 实体关系图

规则：利用“4.1符号”中定义的各种图形符号确切描述实体之间的关系。

5.3 实体详细描述规则

对每一个主题中的每一个实体，详细描述其包含的每一个元素（含属性、扩展实体、子实体）的元素名称、元素类别、元素数据类型、元素说明等内容。具体描述规则见表1。

表 1 元素描述规则列表

描述项	描述项说明	描述项取值和约束
-----	-------	----------

描述项	描述项说明	描述项取值和约束
元素名称	元素的中文名称	若该元素的元素类别为实体的“属性”，则填写属性的中文名称；若该元素的元素类别为“扩展实体”或“子实体”，则填写实体中文名称。
元素类别	元素的类别	只能填写以下三个取值： “属性”：表示该元素为实体的属性； “扩展实体”：表示该元素为实体的扩展实体； “子实体”：表示该元素为实体的子实体。
元素数据类型	元素的数据类型	此处的数据类型与具体数据库实现无关，因此采用文字形式说明元素的数据类型。具体描述规则为： 若元素为“属性”，则只能填写下列取值之一： ——ID标识 ——比例 ——标志 ——代码 ——金额 ——数量 ——号码 ——名称 ——描述 ——日期 ——时间 若元素为“扩展实体”或“子实体”，则填写“实体”。
元素说明	便于理解该元素的其他相关说明	例如： 该元素是否为该实体的唯一标识； 该元素有哪些可能的取值； 该元素是否关联到其他实体的描述； 该元素是否参照其他实体的某个元素； 等等。

6 保险基础数据模型的主题及主题之间的关系

6.1 保险基础数据模型包含的主题

保险基础数据模型包含十个主题，见表2。

表 2 主题列表

主题编号	主题中文名称	主题含义说明
P01	参与方	描述保险经营管理活动中涉及的所有人或组织本身所固有的信息或特征。
P02	合同	描述保险经营管理活动中涉及的各类合同及合同管理的信息。
P03	理赔	描述保险理赔活动中涉及的信息。
P04	资产	描述保险活动中涉及的有形资产或无形资产的相关信息。
P05	风险评估	描述用于评估保险标的可能存在风险的条件或状况。
P06	财务活动	描述保险经营管理活动中与合同和理赔相关的账户及收付费信息。

P07	保险产品	描述保险产品定义的相关信息。
P08	地域及联系方式	描述地域及联系方式的相关信息。
P09	关系	描述其他主题包含的实体之间关系的信息。是一个通用的、抽象的描述关系的主题。
P10	事件	描述保险活动中发生的各种事件信息

6.2 保险基础数据模型各主题之间的关系

保险基础数据模型各主题之间的关系见图1。

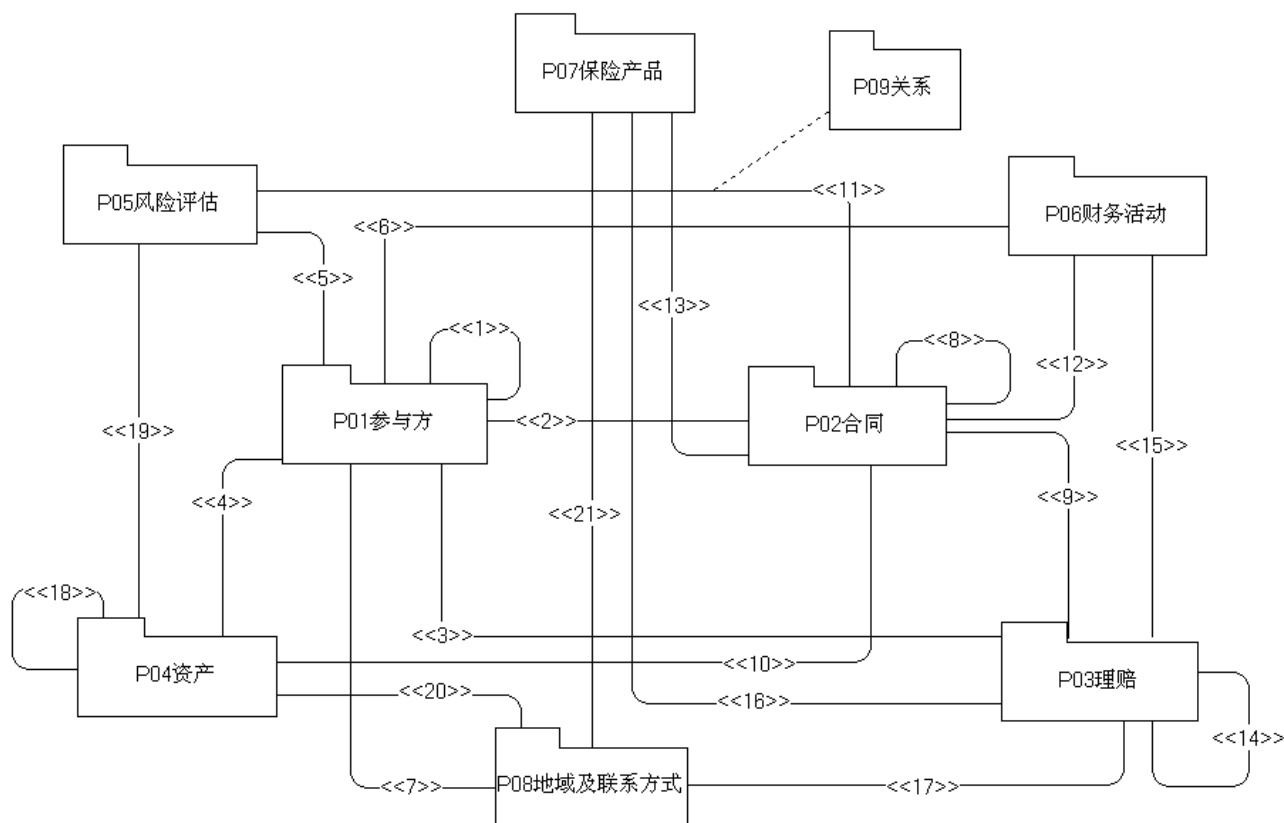


图 1 各主题之间关系图

各主题之间的关系举例说明见表3。

表 3 主题之间关系举例说明

No.	主题A	主题B	关系举例说明
1	P01参与方	P01参与方	<p>参与方主题的自关联，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 人与人之间关系：家庭亲属关系，如配偶、父母、子女；上下级关系等 ● 人与组织之间的关系，如：企业的法人代表、人员所在单位、组织的成员等； ● 组织与组织之间的关系，如：上下级机构等

No.	主题A	主题B	关系举例说明
2	P01参与方	P02合同	合同全生命周期各个阶段的各项活动的参与方，如：承保人、联共保人、被保险人、投保人、受益人、分保接受人等，再如：代理人、经纪人、申请人、受理人、审核人、复核人、经办人、操作员等等。
3	P01参与方	P03理赔	理赔各项活动中的参与方，如：报案受理人、立案员、定损人、报案人、查勘人、结案人、初审员等等。
4	P01参与方	P04资产	资产与参与方之间的关系，如：所有人、使用人、制造厂家/生产厂家、担保人、反担保人、抵押权人、抵押物追偿责任人、抵押物保管责任人、检验人、评估人等等。
5	P01参与方	P05风险评估	风险评估的对象或评估人/机构。
6	P01参与方	P06财务活动	财务活动的交易方，如：收付人。
7	P01参与方	P08地域及联系方式	参与方的地址和联系方式。
8	P02合同	P02合同	合同自关联，如：直保合同与再保合同；主合同与附加合同；父合同与子合同等。
9	P02合同	P03理赔	理赔涉及的保单。
10	P02合同	P04资产	资产作为合同的保险标的。
11	P02合同	P05风险评估	核保过程中涉及的风险评估信息，如健康、职业等风险涉及的核保加费。
12	P02合同	P06财务活动	合同全生命周期过程中合同状态的变化所导致的财务活动，如：收取保费、支付佣金、手续费等。
13	P02合同	P07保险产品	保险合同所对应的保险产品。
14	P03理赔	P03理赔	理赔自关联，如：理赔导致的追偿、一个理赔导致另一个理赔等。
15	P03理赔	P06财务活动	理赔活动涉及的财务活动，如：因赔案导致的财务支付项目。
16	P03理赔	P07保险产品	赔案涉及的保险产品。
17	P03理赔	P08地域及联系方式	赔案发生的地点。
18	P04资产	P04资产	资产自关联，如：设备所在的建筑物等。
19	P04资产	P05风险评估	风险评估的对象。
20	P04资产	P08地域及联系方式	如：资产所在地。
21	P07保险产品	P08地域及联系方式	如：产品的销售区域。

7 参与方主题 P01 Party

7.1 实体列表

参与方主题包含的实体列表见表4。

表 4 参与方主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0101	参与方	保险经营管理活动中涉及的所有人或组织
E0102	人	保险经营管理活动中涉及到的所有自然人
E0103	组织	保险经营管理活动中涉及到的所有组织和/或团体
E0104	称谓	参与方在不同场景中所使用的名称
E0105	注册信息	参与方在相关注册机构所获得的各种认证信息
E0106	银行账号	参与方的银行账号信息
E0107	纪念日	与参与方相关的各种纪念日期
E0109	保险中介资格	参与方在从事保险中介相关活动时被允许从事的业务范围
E0110	医师资格	参与方所具有的医师资格信息
E0111	内部组织机构	保险参与方内部的组织机构设置信息
E0112	组	具有某些共同特征的人或组织构成的保险参与方集合，如：家庭、俱乐部、一栋建筑内的所有人等
E0114	保险中介机构	从事保险中介业务的保险参与方
E0115	医疗卫生机构	从事医疗卫生活动的保险参与方
E0116	保险公司	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参与方
E0108	家庭	
E0113	家庭成员	
E0117	医疗卫生机构政策信息	

7.2 实体关系图

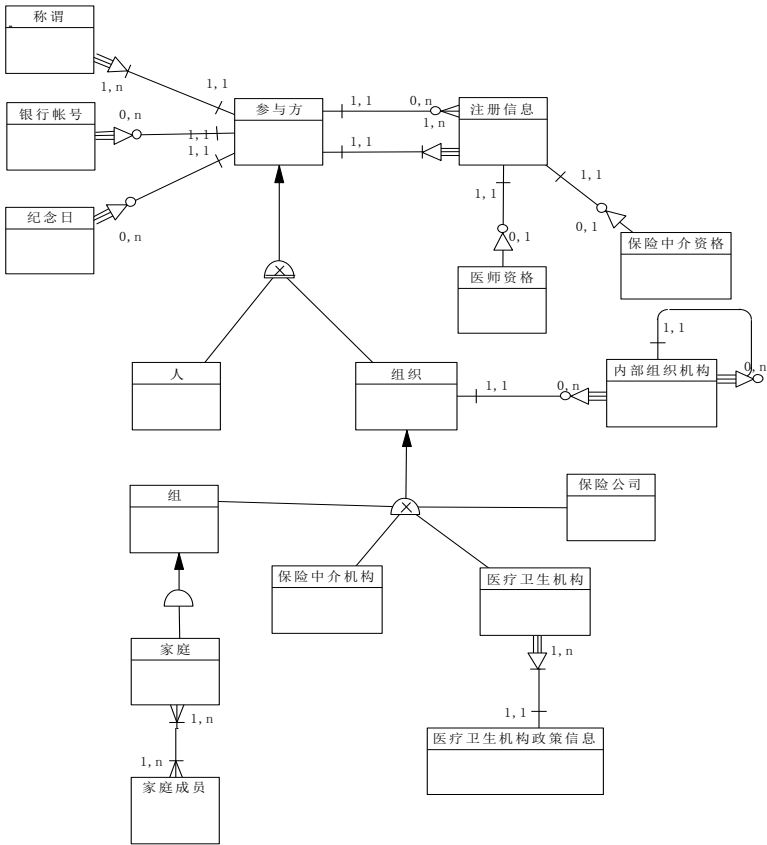


图 2 参与方主题的实体关系模型

7.3 实体详细描述

7.3.1 E0101 Party 参与方

该实体是P01参与方主题的核心实体。详细描述见下表。

表 5 参与方

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
参与方类别	属性	标志	区分参与方是人还是组织。
称谓	扩展实体	实体	记录某参与方的多种称谓，详见E0104称谓。
注册信息	扩展实体	实体	记录某参与方的多个注册信息，详见E0105注册信息。
银行账号	扩展实体	实体	记录某参与方的各类银行账号，详见E0106银行账号。
纪念日	扩展实体	实体	记录某参与方的各个纪念日，详见E0107纪念日。
人	子实体	实体	当[参与方类别=人]时，记录人的相关信息，详见E0102人。
组织	子实体	实体	当[参与方类别=组织]时，记录组织的相关信息，详见E0102组织。

7.3.2 E0102 Person 人

表 6 人

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
人ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[参与方. 参与方ID]
性别	属性	代码	如: 男、女等, 参考GB/T 2261.1或JR/T 0034-2007保险业务代码集 性别代码
国籍	属性	代码	参考GB/T 2659
婚姻状况	属性	代码	如: 未婚、已婚、离异、丧偶等, 参考GB/T 2261.2或JR/T 0034-2007保险业务代码集 婚姻状况代码
民族	属性	代码	如: 汉、满、蒙、回等, 参考GB/T 3304-1991 中国各民族名称的罗马字母拼写法和代码
出生日期	属性	日期	
死亡时间	属性	时间	
当前职业	属性	代码	参考GB/T 4754
当前技术职称	属性	代码	参考GB/T 8561
当前职务	属性	代码	参考GB/T 12407
当前所在单位ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
最高学位	属性	代码	参考GB/T 6864
最高学历	属性	代码	参考GB/T 4658
当前状态	属性	代码	如: 生存、死亡、失踪等
客户类型	属性	代码	如: 准客户、潜在客户、正式客户等

7.3.3 E0103 Organization 组织

表 7 组织

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
组织ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[参与方. 参与方ID]
成员数量	属性	数量	
组织类型	属性	代码	如: 法人组织、组等, 参考GB/T 20091-2006
成立时间	属性	日期	
解散时间	属性	日期	
组织状态	属性	代码	如: 存在、待批准、撤销、查封、倒闭等
单位性质(法律)	属性	代码	参考GA 240.17
单位性质(经济)	属性	代码	参考GA 240.17
单位行业类别	属性	代码	参考GB/T 4754 国民经济行业分类
法人代表	属性	描述	
注册资金	属性	金额	
主管单位	属性	描述	
经营范围	属性	描述	

法人组织分类	属性	代码	如：保险公司、医疗卫生、中介等
内部组织	扩展实体	实体	记录组织内部机构设置相关信息，详见E0111内部组织机构。
组	子实体	实体	当[组织. 组织类型=组]时，记录组的相关信息，详见E0112组。
保险中介机构	子实体	实体	当[组织. 法人组织分类=保险中介机构]时，记录保险中介机构的相关信息，详见E0114保险中介机构。
医疗卫生机构	子实体	实体	当[组织. 法人组织分类=医疗卫生机构]时，记录医疗卫生机构的相关信息，详见E0115医疗卫生机构。
保险公司	子实体	实体	当[组织. 法人组织分类=保险公司]时，记录保险公司的相关信息，详见E0116保险公司。

7.3.4 E0104 Title 称谓

表 8 称谓

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
称谓ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
参与方ID	属性	ID标识	参照：[参与方. 参与方ID]
称谓类型	属性	代码	如：中文姓名、英文姓、英文名、英文中间名、昵称、注册名、前缀、后缀等
称谓描述	属性	描述	具体的称谓值，如：某人的注册名为“张三”
称谓备注	属性	描述	其他备注信息，如：该称谓在什么情况下使用。

7.3.5 E0105 Registration 注册信息

表 9 注册信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
注册信息ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
参与方ID	属性	ID标识	参照：[参与方. 参与方ID]
注册时间	属性	日期	
注册机构ID	属性	ID标识	
注册生效日期	属性	日期	
注册到期日期	属性	日期	
当前注册状态	属性	代码	如有效、挂起、失效等。
注册号码	属性	描述	
注册类型	属性	代码	如：国籍、身份证、驾驶证、营业执照、中介资格、医师资格、理财规划师资格、税务登记号、营业执照号、组织机构代码等。

备注	属性	描述	其他相关注册信息。
保险中介资格	扩展实体	实体	记录保险中介资格注册信息，详见E0109保险中介资格。
医师资格	扩展实体	实体	记录医师资格注册信息，详见E0110医师资格。

7.3.6 E0106 Bank Account 银行账号

表 10 银行账号

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
银行账号ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
参与方ID	属性	ID标识	参照：[参与方.参与方ID]
银行ID	属性	代码	参照：[参与方.参与方ID]
银行分支机构	属性	名称	
借贷类型	属性	名称	如：借记卡、贷记卡
银行卡类型	属性	代码	如：master、visa、银联等。
账户类型	属性	代码	如：基本账户、一般账户、专用账户等
账户状态	属性	代码	如：有效、注销、挂失等
账户名	属性	名称	
账号	属性	号码	

7.3.7 E0107 Anniversary 纪念日

表 11 纪念日

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
纪念日ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
参与方ID	属性	ID标识	参照：[参与方.参与方ID]
纪念日期	属性	日期	
纪念日类型	属性	代码	如：生日、结婚日期等。

7.3.8 E0108 Family 家庭

表 12 家庭

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
家庭ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，参照：[参与方.参与方ID]
户籍号	属性	号码	
家庭地址ID	属性	ID标识	
家庭电话ID	属性	ID标识	
家庭成员	扩展实体	实体	详见E0113家庭成员

7.3.9 E0109 Insurance Intermediary Qualification 保险中介资格

表 13 保险中介资格

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
----	-------------	------	----

保险中介资格ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
注册信息ID	属性	ID标识	参照：[注册信息. 注册信息ID]
中介类型	属性	代码	如：营销员、代理机构、经纪机构、兼业代理机构（如：银行、邮政）等。
保险经营范围类别	属性	描述	

7.3.10 E0110 Physician Qualification 医师资格

表 14 医师资格

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
医师资格ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
注册信息ID	属性	ID标识	参照：[注册信息. 注册信息ID]
所属科别	属性	描述	
医师职称	属性	代码	如：主任医师、副主任医师、主治医师、医师（住院）、医士（助产士）、卫生防疫员（妇幼保健院）等
保险公司授权标识	属性	标志	

7.3.11 E0111 Internal Organization 内部组织机构

表 15 内部组织机构

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
内部组织机构ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
机构所在组织ID	属性	ID标识	参照：[参与方. 参与方ID]
内部组织类型	属性	代码	如：职能部门、分支机构等。
组织机构级别	属性	标志	表示该机构为几级机构
上级组织机构ID	属性	ID标识	自关联，参照：[内部组织机构. 内部组织机构ID]
机构职能	属性	描述	
机构人数	属性	数量	

7.3.12 E0112 Group 组

表 16 组

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，参照：[参与方. 参与方ID]
分组类型	属性	代码	如：家庭、俱乐部等等。
分组原因	属性	描述	
家庭	子实体	实体	详见E0108家庭

7.3.13 E0113 Family Member 家庭成员

表 17 家庭成员

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
----	-------------	------	----

家庭成员ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，参照：[参与方.参与方ID]
是否户主	属性	标志	
家庭成员和户主的关系	属性	代码	

7.3.14 E0114 Insurance Intermediary 保险中介机构

表 18 保险中介机构

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[参与方.参与方ID]
中介机构类型	属性	代码	如：代理机构、经纪机构、兼业代理（银行、邮政）等。

7.3.15 E0115 Medical Orgnazition 医疗卫生机构

表 19 医疗卫生机构

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[参与方.参与方ID]
类别	属性	代码	如：医院、社区诊所、健康体检中心、防疫站等。
等级	属性	描述	
医院专业类别	属性	代码	如：传染病、口腔、综合等。
是否保险公司定点医院	属性	标志	
是否社保定点医院	属性	标志	健康险用
医院编号	属性	号码	属性
医院名称	属性	名称	属性
医院行政级别	属性	代码	属性
医院性质	属性	代码	属性
医院盈利性质	属性	代码	属性
医院归属行政区域	属性	描述	属性
境内/境外标识	属性	标志	标识是否为境外医疗机构
医疗卫生机构政策信息	扩展实体	实体	详见E0117医疗卫生机构政策信息

7.3.16 E0116 Insurance Company 保险公司

表 20 保险公司

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[参与方. 参与方ID]
保险业务范围	属性	描述	如: 产、寿、再等

7.3.17 E0117 Medical and health institutions policy information 医疗卫生机构政策信息

表 21 医疗卫生机构政策信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
政策信息ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
医疗卫生机构ID	属性	ID标识	
是否适用行政区域下所有组	属性	标识	
新农合业务标志	属性	标识	开通现场、开通非现场、现场非现场都开通
医院执行政策	属性	描述	行政区域内政策、行政区域外政策
门诊限额	属性	金额	
住院限额	属性	金额	
限额总额	属性	金额	
门诊当期总余额	属性	金额	
住院当期总余额	属性	金额	
当期总余额	属性	金额	
限制单位	属性	描述	1. 日、2. 月、3. 季度、4. 半年、5. 年、6. 次、7. 人均次、8. 不限制

8 合同主题 P02 Contract

8.1 实体列表

表 22 合同主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0201	合同协议	平等主体之间设立、变更、终止民事权利义务的协议
E0202	健康管理服务委托合同	健康险相关健康管理服务委托合同信息
E0207	代理协议	保险业务委托人与代理人约定权利义务的详细信息
E0206	中介代理佣金/费用计算参数	营销员佣金、兼业代理手续费计算方式
E0208	再保险合同	分出公司与分入公司之间约定再保险权利义务的详细信息
E0203	再保合同分项	再保险合同包含的分项信息
E0204	再保人接受份额	记录再保人再保接受份额的信息
E0205	再保分出明细	再保险合同包含的直保合同明细信息
E0209	保险合同	投保人和保险人之间约定保险权利义务的详细信息

E0210	服务申请	记录保险人收到的服务申请的相关信息
E0212	联共保信息	两个或两个以上的保险人使用同一保险合同，对同一保险标的承担同一保险责任的相关信息
E0213	保单特别约定	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信息
E0214	保单加费	根据被保险人的特定风险，保险人要承担更多风险时的加费信息
E0215	合同被保险人	记录保险合同的被保险人信息
E0216	合同受益人	记录保险合同的受益人信息
E0219	可选责任	记录合同的可选责任的相关信息
E0220	可选投资组合	记录投资型保险合同客户选择的投资组合的相关信息
E0211	新农合组	记录参加新农合人员的分组管理信息
E0217	新农合出资信息	记录参合基金的出资情况
E0218	个人参合信息	记录人员在新农合组中的参合信息
E0221	家庭参合信息	记录人员的家庭参合额度等信息
E0222	年金受托管理合同	
E0223	年金账户管理合同	
E0224	年金托管管理合同	
E0225	年金投资管理合同	

8.2 实体关系图

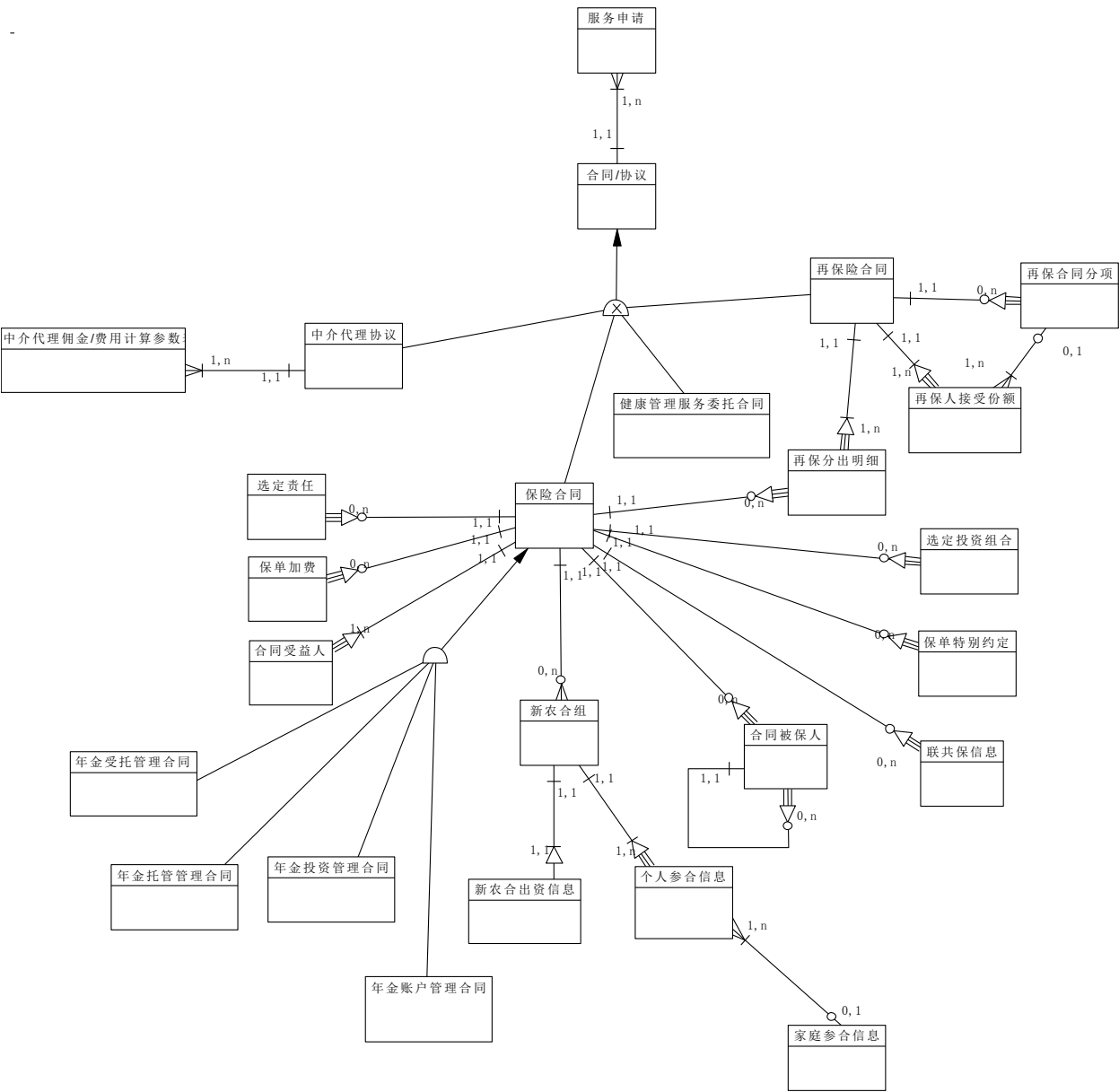


图 3 合同主题实体关系模型

8.3 实体详细描述

8.3.1 E0201 Contract 合同/协议

该实体是P08合同主题的核心实体。详细描述见下表。

表 23 合同/协议

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同当事方ID	属性	ID标识	可为多个，通过关系主题P09描述合同与当事方之间的关系。
合同类型	属性	代码	例如：保险合同/中介代理合同/再保险合同
合同状态	属性	代码	有效/失效/终止等

合同状态原因	属性	描述	
合同签订时间	属性	时间	
合同生效日期	属性	日期	
合同终止日期	属性	日期	
合同终止原因	属性	描述	
合同版本时间	属性	时间	
合同版本号	属性	号码	
中介代理协议	子实体	实体	详见E0207中介代理协议实体
再保险合同	子实体	实体	详见E0208再保险合同实体
保险合同	子实体	实体	详见E0209保险合同实体

8.3.2 E0202 Health Management Entrustment Contract 健康管理服务委托合同

表 24 健康管理服务委托合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
服务合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
服务合同类型	属性	代码	个人/团体
服务对象ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
服务合同提供者ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
服务计划ID	属性	ID标识	参照[健康管理服务计划. 服务计划ID]
服务计划起始时间	属性	时间	
服务计划终止时间	属性	时间	
健康管理保费	属性	金额	
费用结算方式	属性	代码	由各公司自行定义
约定客户人数	属性	数量	适用于团体服务合同
实际客户人数	属性	数量	适用于团体服务合同
服务合同执行状态	属性	代码	由各公司自行定义
合同状态变更原因	属性	代码	由各公司自行定义

8.3.3 E0207 Intermediary Contract 中介代理协议

表 25 中介代理协议

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
代理协议ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
代理业务范围（险种）	属性	描述	允许代理的险种范围
代理业务范围（地域）	属性	描述	允许代理的地域范围
代理手续费支付方式	属性	代码	月度支付、季度支付、年度支付
代理手续费支付标准	属性	比例	指企财险、家财险、工程险、车险、意外险等险种的代理手续费率

8.3.4 E0206 Intermediary Commission Calculating Parameter 中介代理佣金/费用计算参数表

表 26 中介代理佣金/费用计算参数表

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参数ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
代理协议ID	属性	ID标识	同[合同. 合同ID]
代理业务范围（险种）	属性	描述	允许代理的险种范围
代理业务范围（地域）	属性	描述	允许代理的地域范围
佣金/手续费计算方式	属性	代码	营销员佣金、兼业代理手续费计算方式

8.3.5 E0208 Reinsurance Contract 再保险合同

表 27 再保险合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
再保合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
再保合同号	属性	号码	
合同简称	属性	描述	
比例/非比例标志	属性	标志	如：比例/非比例
分入/分出标志	属性	标志	如：分入/分出
结清方式	属性	标志	如：自然结清/当年结清
核算年度	属性	描述	[结清方式]=[当年结清]时记录核算年度
结清方式转换	属性	标志	如：自然结清转当年结清、当年结清转自然结清
合约关闭日期	属性	日期	
续转标志	属性	标志	如：续转、非续转
被续转再保合同号	属性	号码	
续转日期	属性	日期	
再保合同类型	属性	代码	如：法定、溢额、成数、协议、超赔、临分等（可进一步细分）
业务年度	属性	描述	
分保费基础	属性	代码	如：毛保费、净保费、满期保费1/365、满期保费1/24、满期保费1/12等
成数计算基础	属性	标志	如：自留额、危险单位的总保额
分保基础	属性	描述	如：每一保单、每一风险单位、每次事故
分出比例（分出）	属性	数字	
账单周期类别	属性	代码	如：月、季、半年、年
首次账单日	属性	日期	
选择折扣	属性	数字	
手续费类型	属性	代码	
手续费率下限	属性	比例	
手续费率上限	属性	比例	
手续费率	属性	比例	
纯益手续费率	属性	比例	
自留额	属性	金额	
合同限额	属性	金额	
超赔限额	属性	金额	

结付人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
结付日期	属性	日期	
超赔合约费率	属性	比例	
预付分保费（超赔）	属性	金额	
最低分保费（超赔）	属性	金额	
责任恢复次数（超赔）	属性	数量	
责任恢复保费（超赔）	属性	金额	
共保业务限制比例（溢额）	属性	比例	
股东业务限制比例（溢额）	属性	比例	
分入业务限制比例（溢额）	属性	比例	
分入比例（分入）	属性	比例	
分出人ID（分入）	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
经纪人ID（分入）	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
是否为交换合约（分入）	属性	标志	如：是、否
合约状态	属性	代码	如：暂存、申请、已生效、预关闭、已关闭等
再保合同分项	实体	扩展实体	参照E0203再保合同分项

8.3.6 E0203 Reinsurance Contract Detail 再保合同分项

表 28 再保合同分项

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
再保合同分项ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
再保合同ID	属性	ID标识	参照[再保合同.再保合同ID]
险类	属性	代码	
分项中文描述	属性	描述	
分项英文描述	属性	描述	
币种	属性	代码	支付币种，如：CNY/USD/EUD，参考GB/T 12406
最大自留额（溢额合约）	属性	金额	
分出比例（成数合约）	属性	比例	
线数（溢额合约）	属性	数量	
合约限额（不含自留额）	属性	金额	
合约下限（成数）	属性	金额	
分入比例	属性	比例	
手续费参与调整标识	属性	标志	
纯益手续费参与调整标识	属性	标志	

8.3.7 E0204 Reinsurer Cession 再保人接受份额

表 29 再保人接受份额

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
再保人接受份额ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
再保合同ID	属性	ID标识	参照[再保合同. 再保合同ID]
再保合同分项ID	属性	ID标识	参照[再保合同分项. 再保合同分项ID]
再保接受人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
接受份额	属性	比例	

8.3.8 E0205 Reinsurance Ceding Detail 再保分出明细

表 30 再保分出明细

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
再保合同ID	属性	ID标识	参照[再保合同. 再保合同ID]
保险合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[保险合同. 保险合同ID]
分保单号	属性	号码	
业务年度	属性	描述	
币种	属性	代码	支付币种, 如: CNY/USD/EUD, 参考GB/T 12406
记账日期	属性	日期	
总保额/赔偿限额	属性	金额	
保费	属性	金额	
联共保标志	属性	标志	如: 无联共保、联保、共保
分出份额	属性	比例	
分出保费	属性	金额	
分保方式	属性	标志	如: 合同、临分、混合

8.3.9 E0209 Insurance Contract 保险合同

表 31 保险合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
保险合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[合同. 合同ID]
保单号	属性	号码	
投保单号	属性	号码	
险种类别	属性	代码	
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
保单价值	属性	金额	
保单签发日期	属性	日期	
保单复效日期	属性	日期	
宽限期终止日期	属性	日期	
缴费类型	属性	代码	
缴费方式	属性	代码	
下次缴费日期	属性	日期	
多被保险人标志	属性	标志	

被保人数	属性	数量	
每期保费	属性	金额	
总保费	属性	金额	
基本保额	属性	金额	
总保额	属性	金额	
折扣率	属性	比例	
净费率	属性	比例	
自动续保标志	属性	标志	
续保日期	属性	日期	
续保次数	属性	数量	
销售渠道	属性	代码	
业务员ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
投保人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
保险标的ID	属性	名称	参照[资产.资产ID]
保险期限	属性	数量	
父合同/子合同标志	属性	标志	
主合同/附加合同标志	属性	标志	
分保标志	属性	标志	
联共保标志	属性	标志	
投保单印刷号	属性	号码	
业务来源	属性	代码	
核保标志	属性	标志	
是否有特别约定	属性	标志	
是否有保单加费	属性	标志	
投保人体检标志	属性	标志	
被保人体检标志	属性	标志	
赔付比例	属性	比例	
承保区域范围(非人身险)	属性	描述	
签单币种	属性	代码	支付币种, 如: CNY/USD/EUD, 参考GB/T 12406
签单地点 ID	属性	ID 标识	参照[地域及联系方式.地域及联系方式 ID]
不丧失价值条款	属性	描述	
自动借款垫付标志	属性	标志	
保单投保日期	属性	日期	
保单递交日期	属性	日期	
联共保信息	扩展实体	实体	详见E0212联共保信息实体
保单特别约定	扩展实体	实体	详见E0213保单特别约定实体
保单加费	扩展实体	实体	详见E0214保单加费实体
合同被保人	扩展实体	实体	详见E0215合同被保人实体
合同受益人	扩展实体	实体	详见E0216合同受益人实体

可选责任	扩展实体	实体	详见E0219可选责任实体
------	------	----	---------------

8.3.10 E0210 Contract Service Application 服务申请

表 32 服务申请

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
服务申请ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[合同/协议, 合同ID]
申请人ID	属性	名称	参照[参与方, 参与方ID]
受托申请人ID	属性	名称	参照[参与方, 参与方ID]
申请时间	属性	时间	
申请类别	属性	代码	例如: 投保、各类保全批改
申请原因	属性	描述	
申请渠道	属性	代码	
申请处理状态	属性	代码	如: 登记、调查、受理、处理完毕等
申请受理机构	属性	名称	
申请受理时间	属性	时间	
申请处理完毕时间	属性	时间	
申请审核人	属性	名称	
申请复核人	属性	名称	

8.3.11 E0212 Coinsurance 联共保信息

表 33 联共保信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
联共保信息ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
联共保合同ID	属性	ID标识	同[保险合同, 合同ID]
联共保人	属性	名称	
联共保身份	属性	代码	如: 主联、主共、从联、从共等
联共保比例	属性	比例	
联共保保额	属性	金额	
联共保保费	属性	金额	

8.3.12 E0213 Policy Special Terms 保单特别约定

表 34 保单特别约定

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
保单特别约定ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	同[保险合同, 合同ID]
特别约定内容	属性	描述	
特别约定生效日期	属性	日期	
特别约定终止日期	属性	日期	

8.3.13 E0214 Policy Extra Premium 保单加费

表 35 保单加费

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
加费ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	同[保险合同. 合同ID]
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
投保人/被保险人加费标志	属性	标志	
加费类型	属性	代码	例如：P法加费、S法加费、职业加费、其他
加费系数/比例	属性	百分比	
加费金额	属性	金额	
加费年数	属性	数量	

8.3.14 E0215 Contract Insured 合同被保险人

表 36 合同被保险人

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同被保险人ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[保险合同. 合同ID]
被保险人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
被保人类别	属性	代码	例如：主被保险人、副被保险人、连带被保险人
与投保人关系	属性	代码	
与主被保险人关系	属性	代码	
副被保险人或连带被保险人对应的主被保险人ID	属性	ID标识	自关联，参照[合同被保险人. 合同被保险人ID]

8.3.15 E0216 Contract Beneficiary 合同受益人

表 37 合同受益人

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同受益人ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[保险合同. 合同ID]
受益人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
受益份额（分母）	属性	数量	
受益份额（分子）	属性	数量	
受益人顺序号	属性	号码	
与被保人关系	属性	代码	

8.3.16 E0219 Chooosed Coverage 选定责任

表 38 选定责任

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
选定责任ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[保险合同. 合同ID]
责任ID	属性	ID标识	客户选定的保险责任ID，参照[人身险保险责任. 险种责任ID]
保险责任金额	属性	金额	选定的保险责任的保额

8.3.17 E0220 Chooosed Investment Portfolio 选定投资组合

表 39 选定投资组合

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
选定投资组合ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[保险合同. 合同ID]
险种可选投资组合ID	属性	号码	客户选定的保险责任ID, 参照[险种可选投资组合. 险种可选投资组合ID]
投资比例	属性	比例	选定投资组合所占的比例

8.3.18 E0211 New Rural Cooperative Medical Group 新农合组

表 40 新农合组

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
新农合组ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
合同ID	属性	ID标识	参照[保险合同. 合同ID]
参合组代码	属性	号码	
参合组名称	属性	名称	
组员个人保额	属性	金额	
人均出资额	属性	金额	
生效日期	属性	日期	
失效日期	属性	日期	
参合入组方式	属性	代码	组与参合人员关联方式, 即匹配方式 自动: 根据参合人员人户属性与组自动关联; 手工: 手工将参合人员与组关联
新农合出资信息	扩展实体	实体	详见E0217新农合出资信息
个人参合信息	扩展实体	实体	详见E0218个人参合信息

8.3.19 E0217 New Rural Cooperative Medical Group Funding Information 新农合出资信息

表 41 新农合出资信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
出资信息ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
新农合组ID	属性	ID标识	参照[新农合组. 新农合组ID]
出资类型	属性	代码	政府财政出资、其他出资
出资方代码	属性	代码	政府出资 00 中央财政 01 省(含直辖市、自治区、特别行政区)财政 02 市财政 03 区财政 04 乡镇财政 05 村财政

			其他出资 10 个人 11 民政 12 计生专项资金 13 残疾人就业保障金 14 其他
出资金额	属性	金额	

8.3.20 E0218 Personal participation information 个人参合信息

表 42 个人参合信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
个人参合ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
新农合组ID	属性	ID标识	参照[新农合组. 新农合组ID]
家庭ID	属性	ID标识	参照[家庭参合信息. 家庭ID]
参合年度	属性	日期	
个人缴费	属性	金额	
年度参合起始日期	属性	日期	
年度参合结束日期	属性	日期	
参合状态	属性	代码	有效、冻结
参合卡卡号	属性	号码	
参合卡密码	属性	描述	
家庭参合信息	扩展实体	实体	详见E0221家庭参合信息

8.3.21 E0221 Family participation information 家庭参合信息

表 43 家庭参合信息

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
家庭ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
定额类型	属性	代码	定额、人均
家庭额度	属性	金额	

8.3.22 E0222 Annuity entrusted management contract 年金受托管理合同

表 44 年金受托管理合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
受托合同号	属性	号码	合同编码
合同名称	属性	描述	
信托型养老保险ID	属性	ID标识	参照[信托型养老保险. 信托型养老保险ID]
委托人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
销售渠道	属性	代码	如：自营，代销
代销机构ID	属性	代码	参照[参与方. 参与方ID]

约定账管费率	属性	描述	如：X元/户/月
缴费周期	属性	描述	如：每月、每年或不定期
首期缴费金额	属性	数量	
计划参与人数	属性	数量	

8.3.23 E0223Annuity account management contract 年金账户管理合同

表 45 年金账户管理合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
账管合同号	属性	号码	
合同名称	属性	描述	
信托型养老保险ID	属性	ID标识	参照[信托型养老保险. 信托型养老保险ID]
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
账管人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
销售渠道	属性	代码	如：自营，代销
代销机构ID	属性	代码	参照[参与方. 参与方ID]
约定账管费率	属性	描述	如：X元/户/月
缴费周期	属性	描述	如：每月、每年或不定期
计划参与人数	属性	数量	

8.3.24 E0224Annuity hosted management contract 年金托管管理合同

表 46 年金托管管理合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
托管合同号	属性	号码	
合同名称	属性	描述	
信托型养老保险ID	属性	ID标识	参照[信托型养老保险. 信托型养老保险ID]
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
托管人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
托管费率	属性	描述	
首期缴费金额	属性	数量	

8.3.25 E0225Annuity investment management contract 年金投资管理合同

表 47 年金投资管理合同

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
合同ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[合同. 合同ID]
投资管理合同号	属性	号码	
合同名称	属性	描述	
信托型养老保险ID	属性	ID标识	参照[信托型养老保险. 信托型养老保险ID]
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
投资管理人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
销售渠道	属性	代码	如：自营，代销
代销机构ID	属性	代码	参照[参与方. 参与方ID]

投资管理费率	属性	描述	
首期缴费金额	属性	数量	

9 理赔主题 P03 Claim

9.1 实体列表

表 48 理赔主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0301	赔案	记录理赔案件处理全过程中涉及的基本信息
E0302	理赔费用明细	理赔活动涉及到的资金赔付明细和有关理赔活动中发生的费用明细
E0303	受益人分配表	赔付金额在受益人之间的分配关系
E0304	追偿	追偿活动的有关信息
E0305	再保摊回明细	赔案涉及的再保摊回赔款的明细信息
E0306	理赔关系	各种理赔案件之间的关系
E0307	报案	理赔报案活动的有关信息
E0308	调查报告	理赔调查或查勘活动结果信息
E0309	查勘	查勘活动的有关信息
E0310	事件	导致理赔活动的相关事件的具体信息
E0311	计算书/理算书	记录计算最终赔付金额的相关信息
E0312	损余回收	

9.2 实体关系图

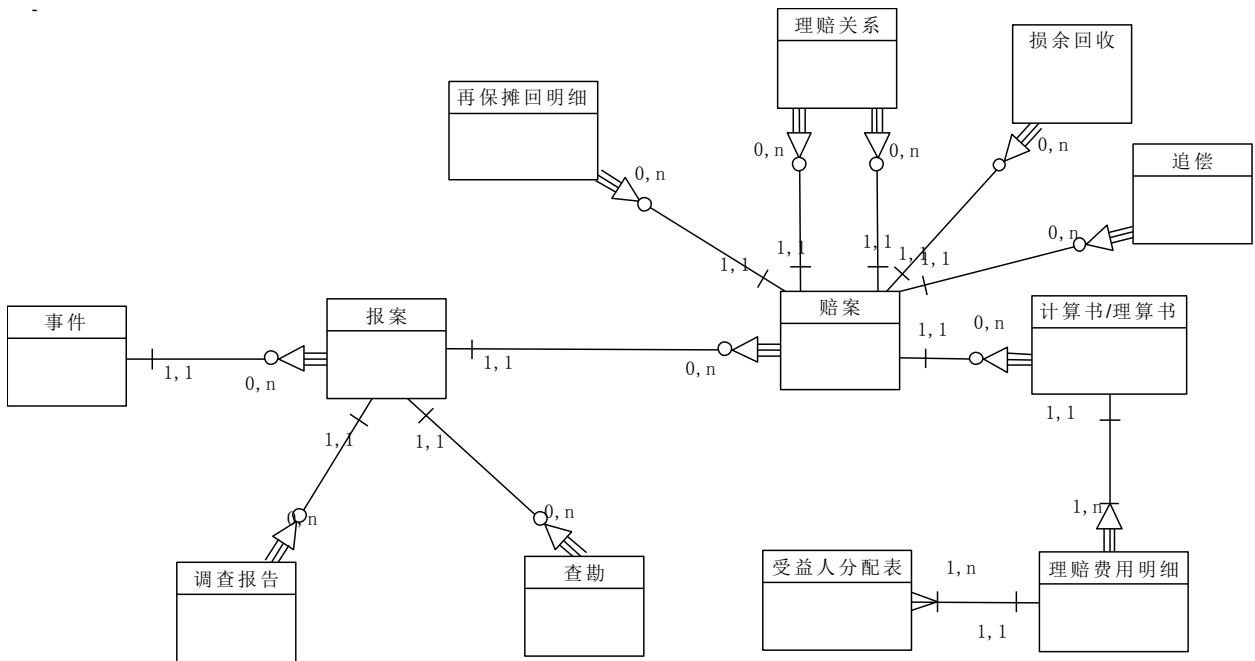


图 4 理赔主题的实体关系模型

9.3 实体详细描述

9.3.1 E0301 Claims 赔案

该实体是P03理赔主题的核心实体。详细描述见下表。

表 49 赔案

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
赔案 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
报案 ID	属性	ID 标识	参照[报案.报案 ID]
立案日期	属性	日期	
立案人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
理赔申请人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
理赔申请人与被保险人关系	属性	代码	如：本人、直系亲属等。
责任比例（车险）	属性	比例	
免赔率	属性	比例	
免赔额	属性	金额	
索赔金额	属性	金额	
实际赔付金额	属性	金额	
案件状态	属性	代码	如：已立案、初审、调查完成、审核通过、撤销、拒赔、结案等
初审员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
初审时间	属性	时间	
初审意见	属性	描述	
理算员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
理算日期	属性	日期	
审核员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
审核日期	属性	日期	
审核意见	属性	描述	
注销/拒赔时间	属性	时间	
注销/拒赔原因	属性	代码	
注销/拒赔人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
结案时间	属性	时间	
结案员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
受损标 ID	属性	ID 标识	参照[资产.资产 ID]
减免比例	属性	比例	
再保摊回明细	扩展实体	实体	详见 E0305 再保摊回明细
追偿	扩展实体	实体	详见 E0304 追偿
理赔费用明细	扩展实体	实体	详见 E0302 理赔费用明细

9.3.2 E0302 Claim Detail 理赔费用明细

表 50 理赔费用明细

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
理赔费用明细 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
计算书/理算书 ID	属性	ID 标识	参照[计算书/理算书. 计算书/理算书 ID]
合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同.合同 ID]

险种 ID	属性	ID 标识	参照[险种.险种 ID]
责任号	属性	号码	
赔付类型	属性	代码	如：约定、比例、协议、责任、拒赔等
赔付项目	属性	代码	如：损失、死亡、医疗、年金、费用等
赔付明细项目	属性	代码	如：专家费、检验费、财产损失、人员损失等，[赔付项目]的细分项目
理算人员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
理算状态	属性	代码	如：理未核、核未付等。
赔付比例	属性	比例	
申请金额	属性	金额	
计算赔付金额	属性	金额	
扣减金额	属性	金额	
估损金额	属性	金额	
核准赔付金额	属性	金额	
支付期数	属性	数量	
支付频率	属性	代码	如：一次性、按日、月、年等
支付开始日期	属性	日期	
支付结束日期	属性	日期	
受损金额	属性	金额	
损余金额	属性	金额	
免赔额	属性	金额	
免赔率	属性	比例	
责任比例（车险）	属性	比例	
受益人分配表	扩展实体	实体	详见 E0303 受益人分配表

9.3.3 E0303 Beneficiary Benefit Allocation 受益人分配表

表 51 受益人分配表

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
受益人分配表 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
理赔费用明细 ID	属性	ID 标识	参照[理赔费用明细.理赔费用明细 ID]
受益人 ID	属性	ID 标识	
受益份额	属性	比例	
赔付金额	属性	金额	
付款方式	属性	代码	如：现金、银行转账等
领款人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
领款人与受益人关系	属性	代码	如：本人、父母、子女等。

9.3.4 E0304 Recovery 追偿

表 52 追偿

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
追偿 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识

赔案 ID	属性	ID 标识	参照[赔案.赔案 ID]
追偿类型	属性	代码	(待补充)
权益转让日期	属性	日期	
被追偿人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
追偿原因	属性	代码	(待补充)
追偿途径	属性	代码	如：非诉讼、已形成生效判决、正在审理等
抵(质)押物状态	属性	代码	如：待追抵、已处理等
抵(质)押物处理方式	属性	代码	如：协议折价、协议拍卖、诉讼处理、协议变卖等
追偿费用	属性	金额	
回收日期	属性	日期	
启用日期	属性	日期	
币别代码	属性	代码	
总追偿金额	属性	金额	
总追回金额	属性	金额	
抵(质)押物追偿责任人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
抵(质)押物保管责任人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
摊销方式	属性	代码	如：追偿款、冲赔款等
审核人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
经办人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]

9.3.5 E0305 Reinsurance Recovered Detail 再保摊回明细

表 53 再保摊回明细

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
再保摊回明细 ID	属性	ID 标识	
赔案 ID	属性	ID 标识	参照[赔案.赔案 ID]
分保赔案号	属性	ID 标识	
保险合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同.保险合同 ID]
再保险合同 ID	属性	ID 标识	参照[再保险合同.再保险合同 ID]
险类	属性	代码	如：车险、企财险等
赔款类型	属性	代码	如：预赔、实赔、未决等
项目代码	属性	代码	如：人伤、物损、费用等
分保方式	属性	代码	如：比列、非比例等
分保接受人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
最终再保人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
分摊比例	属性	比例	
币种	属性	代码	支付币种, 如: CNY/USD/EUD, 参考 GB/T 12406
分摊赔款	属性	金额	

兑换率	属性	比例	
-----	----	----	--

9.3.6 E0306 Claim Connection 理赔关系

表 54 理赔关系

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
理赔关系 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
赔案 1ID	属性	ID 标识	参照[赔案.赔案 ID]
赔案 2ID	属性	ID 标识	参照[赔案.赔案 ID]
理赔关系	属性	代码	如：赔案 1 代位追偿赔案 2、赔案 1 导致赔案 2 等

9.3.7 E0307 Case Report 报案

表 55 报案

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
报案 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
事件 ID	属性	ID 标识	参照[事件.事件 ID]
报案时间	属性	时间	
报案地点	属性	描述	
报案人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
报案形式	属性	代码	如：柜台报案、call-center 报案等
案件联系人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
出险人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
报案人与出险人关系	属性	代码	
是否第一现场	属性	标志	
受理人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
录入日期	属性	日期	
报案状态	属性	代码	如：新受理、准予立案、未予立案/注销、拒赔等
是否向其他保险公司投保	属性	标志	
注销/拒赔时间	属性	时间	
注销/拒赔人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
调查报告	扩展实体	实体	参见 E0308
查勘	扩展实体	实体	参见 E0309

9.3.8 E0308 Investigation 调查报告

表 56 调查报告

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
报告 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
报案 ID	属性	ID 标识	参照[报案.报案 ID]
出险时间	属性	时间	

出险性质	属性	代码	
索赔原因	属性	代码	
调查报告完成日期	属性	日期	
调查人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
调查机构 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
报告内容	属性	描述	

9.3.9 E0309 Survey 查勘

表 57 查勘

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
查勘 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
报案 ID	属性	ID 标识	参照[报案.报案 ID]
查勘险种 ID	属性	ID 标识	参照[险种.险种 ID]
查勘性质	属性	代码	如：自查勘、省内代查勘、省间代查勘等
查勘时间	属性	时间	
查勘地点	属性	描述	
查勘人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
是否第一现场	属性	标志	
事故类型	属性	代码	如：正面碰撞、侧面碰撞、尾随碰撞等
出险原因	属性	代码	
出险地区	属性	描述	
损失类别	属性	代码	
查勘单位 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
事故处理部门 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
强制保险责任类型	属性	代码	
是否属于保险责任	属性	标志	
赔偿责任代码	属性	代码	
备注	属性	描述	

9.3.10 E0310 Event 事件

表 58 事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
事件 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
事件类型	属性	代码	例如：意外、灾害、死亡、事故等，各公司可自行编码。
发生地点	属性	描述	
事件发生起始时间	属性	时间	
事件发生终止时间	属性	时间	

事件发生原因	属性	描述	
事件结果	属性	描述	

9.3.11 E0311 Claim Calculation/Loss Adjustment 计算书/理算书

表 59 计算书/理算书

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
计算书/理算书 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
赔案 ID	属性	ID 标识	计算书所属赔案 ID, 参照[赔案.赔案 ID]
理算人员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
理算状态	属性	代码	如: 理未核、核未付等。
币别	属性	代码	
标的损失金额	属性	金额	
责任赔款金额	属性	金额	
总赔付金额	属性	金额	
核赔人员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
核赔日期	属性	日期	

9.3.12 E0312 Salvage recovery 损余回收

表 60 损余回收

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
损余回收 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
赔案 ID	属性	ID 标识	参照[赔案.赔案 ID]
损余类别	属性	代码	
回收地点	属性	描述	
抵押物名称	属性	名称	
抵押物处理方式	属性	代码	
追偿币别	属性	代码	
追偿数量	属性	数量	
损余金额	属性	金额	
追偿损余文字说明	属性	描述	
交易费用	属性	金额	
回收金额	属性	金额	
重开赔案处理人员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
回收日期	属性	日期	
摊销方式	属性	代码	
经办人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
操作员 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
输入日期	属性	日期	
处理方式	属性	代码	
拍卖机构 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]

中标人/接收机构 (人)ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
中标时间	属性	日期	
评估价格	属性	金额	
处置收入	属性	金额	
处置费用	属性	金额	
竞拍任务状态	属性	代码	

10 资产主题 P04 Asset

10.1 实体列表

表 61 资产主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0401	资产	保险活动中涉及的有形资产或无形资产的基本信息
E0402	责任	被保险人对第三方承担的责任相关信息
E0403	财产	物理存在的各类有形资产的基本信息
E0404	信用	信用的相关信息
E0405	货物	货物的相关信息
E0406	飞机	飞机的相关信息
E0407	设备	设备的相关信息
E0408	农业险标的	农业险标的的相关信息
E0409	船舶	船舶的相关信息
E0410	机动车	机动车的相关信息
E0411	房屋	房屋的相关信息
E0412	建筑工程	建筑工程的相关信息
E0413	资产关系	各类资产之间的关系
E0414	机动车新增设备	机动车新增设备信息
E0415	养殖险标的	
E0416	种植险标的	
E0417	林业标的	

10.2 实体关系图

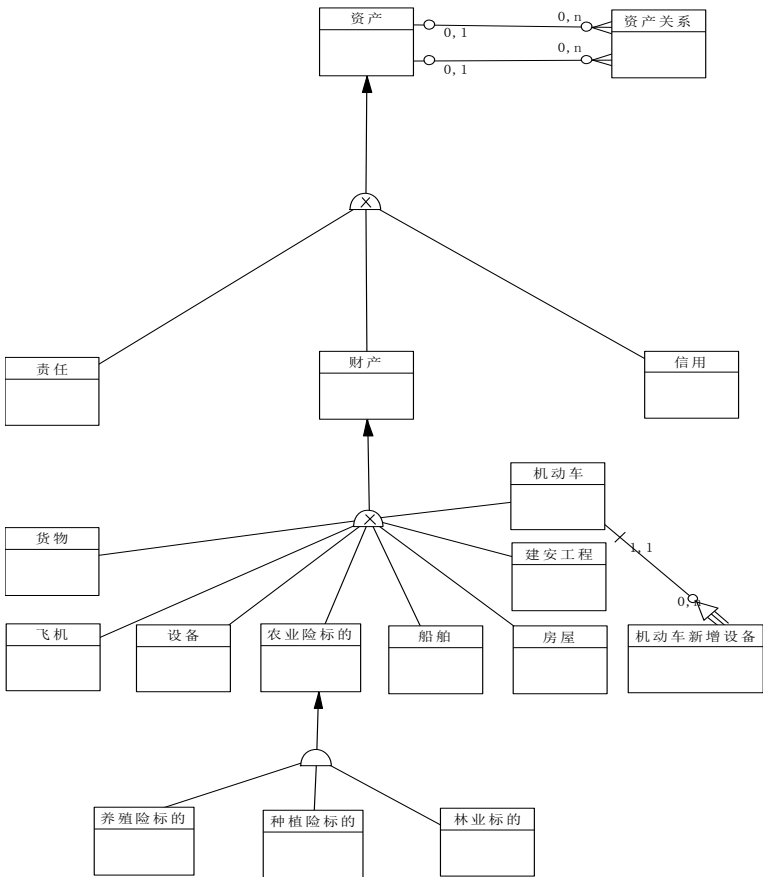


图 5 资产主题的实体关系模型

10.3 实体详细描述

10.3.1 E0401 Asset 资产

该实体是P04资产主题的核心实体。详细描述见下表。

表 62 资产

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
资产类型	属性	代码	区分是何种类型的资产。
资产所有人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]。
责任	子实体	实体	当[资产类型=责任]时，资产的相关信息，详见E0402责任。
财产	子实体	实体	当[资产类型=财产]时，资产的相关信息，详见E0403财产。
信用	子实体	实体	当[资产类型=信用]时，资产的相关信息，详见E0404。

10.3.2 E0402 Liability 责任

表 63 责任

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产.资产

			ID]
责任类别	属性	代码	如：公众责任、产品责任、雇主责任、职业责任、汽车第三者责任等
第三方ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
责任人(被保险人)应承担的 损害赔偿 责任描述	属性	描述	
责任人(被保险人)应承担的损 害赔偿 责任金 额	属性	金额	

10.3.3 E0403 Property 财产

表 64 财产

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产.资产ID]
财产类型	属性	代码	区分是何种类型的财产。
货物	子实体	实体	当[财产类型=货物]时，资产的相关信息，详见E0405货物。
飞机	子实体	实体	当[财产类型=飞机]时，资产的相关信息，详见E0406飞机。
设备	子实体	实体	当[财产类型=设备]时，资产的相关信息，详见E0407设备。
农产品标的	子实体	实体	当[财产类型=农产品标的]时，资产的相关信息，详见E0408农产品标的。
船舶	子实体	实体	当[财产类型=船舶]时，资产的相关信息，详见E0409船舶。
机动车	子实体	实体	当[财产类型=机动车]时，资产的相关信息，详见E0410机动车。
房屋	子实体	实体	当[财产类型=房屋]时，资产的相关信息，详见E0411房屋。
建筑工程	子实体	实体	当[财产类型=建筑工程]时，资产的相关信息，详见E0412建筑工程。

10.3.4 E0404 Credit 信用

表 65 信用

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产.资产ID]
信用类别	属性	代码	如：商业信用（贷款信用、赊销信用、预付信用）、出口信用、投资保险等

债务人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]
债务人对权利人（被保险人）的义务描述	属性	描述	
债务人对权利人（被保险人）应承担的赔偿责任金额	属性	金额	

10.3.5 E0405 Cargo 货物

表 66 货物

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]
价格条件	属性	描述	
提单号	属性	号码	
发票号	属性	号码	
发票金额币别	属性	描述	
发票金额	属性	金额	
信用证号	属性	号码	
起运通知书编号	属性	号码	
合同号	属性	号码	
装载运输工具	属性	描述	
货票运单号	属性	号码	
转运工具	属性	描述	
运具牌号	属性	号码	
航次	属性	号码	
吨位数	属性	数量	
起始地编码	属性	代码	
起始地名称	属性	名称	
中转地编码	属性	代码	
中转地名称	属性	名称	
转载地名称	属性	名称	
终止地编码	属性	代码	
终止地名称	属性	名称	
具体终止地名称	属性	名称	
国外检验代理人代码	属性	代码	
过户银行	属性	名称	

10.3.6 E0406 Aircraft 飞机

表 67 飞机

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
----	-------------	------	----

资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]
注册号	属性	号码	
飞机种类	属性	代码	如：宽体机、窄体机、混合型等
机型/零备件型号	属性	号码	
出厂号	属性	号码	
出厂日期	属性	日期	
制造年份	属性	日期	
航空中文公司	属性	名称	
航空英文公司	属性	名称	
飞行范围	属性	描述	
座位数	属性	数量	
购租情况	属性	代码	如：租、购等
飞机用途	属性	代码	如：货运、客运、客货两用等
停航天数	属性	数量	
登录起始时间	属性	时间	
登录截至时间	属性	时间	

10.3.7 E0407 Equipment 设备

表 68 设备

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]
设备编号	属性	号码	
机型/零备件型号	属性	号码	
制造厂家	属性	名称	
制造年份	属性	日期	
燃料名称	属性	名称	
设计使用温度	属性	数量	
实际使用温度	属性	数量	
设计使用压力	属性	数量	
实际使用压力	属性	数量	
容量	属性	数量	
使用日期	属性	日期	
用途	属性	描述	

10.3.8 E0408 Agriculture 农业险标的

表 69 农业险标的

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]

纬度终止值	属性	数量	
纬度起始值	属性	数量	
经度终止值	属性	数量	
经度起始值	属性	数量	
单位生产成本	属性	数量	
单价	属性	数量	
单位保险产量(公斤/亩)	属性	数量	
树龄	属性	数量	
林木实有密度(林木 险)(株/亩)	属性	数量	
种植/养殖时间	属性	日期	
种植地点/养殖地点/坐落 地点	属性	描述	
农业险标的类别	属性	代码	
养殖险标的	子实体	实体	详见E0415 养殖险标的
种植险标的	子实体	实体	详见E0416 种植险标的
林业标的	子实体	实体	详见E0417 林业标的

10.3.9 E0409 Hull 船舶

表 70 船舶

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[资产. 资产ID]
船台类型	属性	代码	
制造厂家	属性	名称	
建造船坞名称及地址	属性	名称	
建造年月	属性	日期	
保赔协会	属性	名称	
经营者	属性	名称	
原船东	属性	名称	
船东	属性	名称	
曾用名	属性	名称	
船名(中文)	属性	名称	
船名(英文)	属性	名称	
船舶代码	属性	代码	
船队编号	属性	号码	
建造合同号	属性	号码	
建造起始日期	属性	日期	
建造终止日期	属性	日期	
预建周期	属性	数量	
船级	属性	代码	
原船级	属性	代码	

船旗	属性	描述	
船舶种类代码	属性	代码	
使用性质代码	属性	代码	
船舶用途	属性	描述	
船质结构代码	属性	代码	
注册地点	属性	名称	
吨位数	属性	数量	
净吨位	属性	数量	
功率	属性	数量	
功率单位	属性	数量	
座位数	属性	数量	
载重吨	属性	数量	
总长	属性	数量	
型宽	属性	数量	
型深	属性	数量	
试航期限	属性	日期	
试航区域	属性	描述	
船籍港	属性	名称	
出航日期	属性	日期	
航行区域代码	属性	代码	
航行区域名称	属性	名称	
航行范围	属性	描述	
航行距离	属性	数量	
船舶价值	属性	金额	
停航开始日期	属性	日期	
停航结束日期	属性	日期	
抵押权人	属性	名称	

10.3.10 E0410 Vehicle 机动车

表 71 机动车

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]
车牌号码	属性	号码	
车牌种类	属性	代码	
车牌底色代码	属性	代码	
车辆种类代码	属性	代码	
是否港澳车标志	属性	标志	
港澳车牌号码	属性	号码	
发动机号	属性	号码	
VIN号	属性	号码	
车架号	属性	号码	

变速箱类型	属性	代码	
行驶区域代码	属性	代码	
行驶区域名称	属性	名称	
行驶里程(公里)	属性	数量	
初登日期	属性	日期	
使用年限	属性	数量	
车型代码	属性	代码	
厂牌型号名称	属性	名称	
使用性质代码	属性	描述	
营业分类代码	属性	代码	
座位数	属性	数量	
吨位数	属性	数量	
排量	属性	数量	
整备质量	属性	描述	
车身颜色代码	属性	代码	
安全配置	属性	描述	
固定停放地点	属性	名称	
其他性质	属性	描述	
生产日期	属性	日期	
购车用途	属性	描述	
新车购置价格	属性	金额	
实际价值	属性	金额	
发票号	属性	号码	
验车情况	属性	描述	
验车人	属性	名称	
验车时间	属性	时间	
经销商代码	属性	代码	
经销商名称	属性	名称	
机动车新增设备	扩展实体	实体	详见E0414机动车新增设备

10.3.11 E0411 House 房屋

表 72 房屋

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识, 同[资产. 资产ID]
建筑面积(房屋险/家财险)	属性	数量	
房屋结构(房屋险/家财险)	属性	描述	
营业处所	属性	描述	
承保区域范围	属性	描述	
房产证号	属性	号码	
地震风险标志	属性	标志	

占用性质	属性	代码	
------	----	----	--

10.3.12 E0412 Construction 建筑工程

表 73 建筑工程

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
资产ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识，同[资产. 资产ID]
工程名称	属性	名称	
工程类别	属性	代码	
工程地点	属性	描述	
用途	属性	描述	
容纳人数	属性	数量	
试车期	属性	日期	
日期	属性	日期	
工程开始日期	属性	日期	
工程终止日期	属性	日期	

10.3.13 E0413 Asset Relationship 资产关系

表 74 资产关系

名称	属性/子实体/分类实体	数据类型	说明
资产关系ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
资产1ID	属性	ID标识	参照[资产. 资产ID]
资产2ID	属性	ID标识	参照[资产. 资产ID]
资产关系	属性	代码	如：资产1包含资产2、资产1转为资产2等

10.3.14 E0414 Additional Equipment of Vehicle 机动车新增设备

表 75 机动车新增设备

名称	属性/子实体/分类实体	数据类型	说明
机动车新增设备ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
资产ID	属性	ID标识	设备所属的机动车标识
设备名称	属性	名称	
数量	属性	数量	
新件购置价	属性	金额	
实际价值	属性	金额	
币别	属性	代码	
新增设备日期	属性	日期	

10.3.15 E0415 Aquaculture insurance subject 养殖险标的

表 76 养殖险标的

名称	属性/子实体/分类 实体	数据类型	说明
养殖险类型	属性	代码	
防疫码	属性	号码	
单位生产成本	属性	金额	
单价	属性	金额	
栋池号	属性	号码	
单位保险产量	属性	数量	
奶牛胎次	属性	数量	
牲畜品种	属性	描述	
畜龄	属性	数量	
育肥猪体重	属性	数量	

10.3.16 E0416 Planting insurance subject 种植险标的

表 77 种植险标的

名称	属性/子实体/分类 实体	数据类型	说明
种植险标的种类	属性	代码	
单位生产成本	属性	金额	
单价	属性	金额	
单位保险产量	属性	数量	

10.3.17 Forestry insurance subject 林业标的

表 78 林业标的

名称	属性/子实体/分类 实体	数据类型	说明
林权证号	属性	号码	
树龄	属性	数量	

11 风险评估主题 P05 Risk Assessment

11.1 实体列表

表 79 风险评估主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0501	风险评估	针对保险标的的风险状况的定量评估信息。
E0502	资产状况	人或组织所拥有的固定资产情况。
E0503	职业风险	人曾经或正在从事的职业可能带来的风险信息。
E0504	行为习惯风险	人的行为习惯风险信息。
E0506	健康状况	由医疗机构出具的人的身体状况证明。
E0508	个人收入	人的收入情况，包括工作和其他所得。
E0509	组织风险	组织作为评估对象的风险状况信息。
E0511	信用风险	人或组织的信用等级和信用状况信息。

11.2 实体关系图

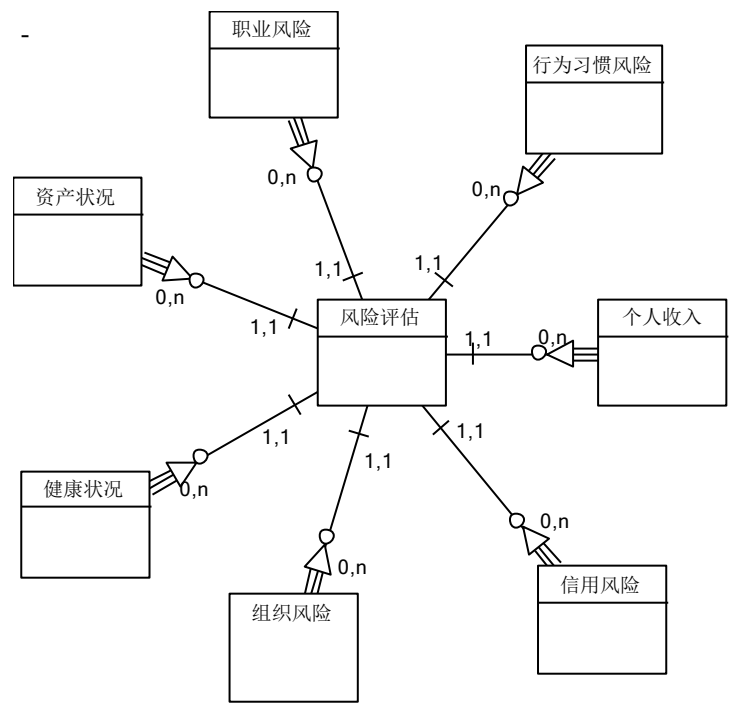


图 6 风险评估主题的实体关系模型

11.3 实体详细描述

11.3.1 E0501 Risk Assessment 风险评估

该实体是P05风险评估主题的核心实体。详细描述见下表。

表 80 风险评估

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
风险评估ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估对象类别	属性	代码	如：人、组织、资产等
风险评估对象ID	属性	ID标识	若评估对象为人或组织，则参照[参与方. 参与方ID]； 若评估对象为资产，则参照[资产. 资产ID]
风险要素类别	属性	代码	如：资产状况，职业状况，行为习惯，兴趣爱好，健康状况，教育，收入，组织风险，信用等。
风险要素评级	属性	数量	对某类风险要素的评级。
评估状态	属性	代码	如：待评估、待审核、已评估、须重新评估等。
评估时间	属性	时间	
评估人ID	属性	ID标识	参照[参与方. 参与方ID]

11.3.2 E0502 Asset Condition 资产状况

表 81 资产状况

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
----	-------------	------	----

资产状况ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估. 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	资产评估日期。
资产大类	属性	代码	如：流动资产、固定资产、长期投资等。
资产细类	属性	代码	对资产大类的细分，如：流动资产中的现金、银行存款等；固定资产中的房屋、建筑物、机械、设备等。
资产名称	属性	名称	资产的中文名称。
资产估值	属性	金额	通过评估得到的资产价值。
资产抵押状况	属性	标志	资产是否处于抵押状态。
已使用年限	属性	数量	资产投入使用的时间长度，单位为年，通常针对固定资产。
备注	属性	描述	其他备注信息。

11.3.3 E0503 Occupational Risk 职业风险

表 82 职业风险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
职业风险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估. 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
职业大类	属性	代码	职业类别。
职业细类	属性	代码	职业详细类别。
职业名称	属性	名称	职业的中文名称。
职业风险等级	属性	数量	从事某职业的风险等级。
当前状态	属性	代码	如：正在从事该职业、曾经从事过该职业。
从事该职业的起始日期	属性	日期	
从事该职业的终止日期	属性	日期	
备注	属性	描述	其他备注信息。

11.3.4 E0504 Behavior Risk 行为习惯风险

表 83 行为习惯风险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
行为习惯风险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估. 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
行为习惯类别	属性	代码	如：吸烟、酗酒、登山、蹦极、冲浪等。
持续时间	属性	数量	该行为习惯持续的时间，以年为单位。

行为频度单位	属性	代码	该行为习惯发生的频度单位，如：年、月、日、时、分。例如：吸烟的频度单位为日，登山的频度单位为月。
行为频度数量	属性	数量	该行为习惯以频度单位发生的数量。例如：若每天吸五支烟，则频度单位为日，频度数量为5。
备注	属性	描述	其他备注信息。

11.3.5 E0506 Health Status 健康状况

表 84 健康状况

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
健康状况ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估, 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
身高(cm)	属性	数量	
体重(kg)	属性	数量	
当前疾病	属性	描述	参考GB/T 14396
曾经患有疾病	属性	描述	参考GB/T 14396
家族病史	属性	描述	参考GB/T 14396
BMI体制指数	属性	数量	健康险用
备注	属性	描述	

11.3.6 E0508 Personal Income 个人收入

表 85 个人收入

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
个人收入ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估, 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
目前月工资收入	属性	金额	
目前年收入	属性	金额	
过去三年年平均收入	属性	金额	
备注	属性	描述	

11.3.7 E0509 Organization Risk 组织风险

表 86 组织风险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
组织风险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估, 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
过去二年平均利润	属性	金额	
过去二年疾病死亡人数	属性	数量	

过去二年疾病致残人数	属性	数量	
过去二年意外死亡人数	属性	数量	
过去二年意外致残人数	属性	数量	
目前一个月以上病假人数	属性	数量	
目前一个月以上休假人数	属性	数量	
行业	属性	代码	
过往理赔率	属性	比例	
现有重疾人数	属性	数量	
备注	属性	描述	

11.3.8 E0511 Credit Risk 信用风险

表 87 信用风险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
信用风险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
风险评估ID	属性	ID标识	参照[风险评估, 风险评估ID]。
评估日期	属性	日期	风险信息采集日期。
信用等级	属性	描述	
是否存在不良信用记录	属性	标志	
备注	属性	描述	

12 财务活动主题 P06 Financial Activity

12.1 实体列表

表 88 财务活动主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0601	收付计划	根据业务逻辑生成的收付交易活动中资金收取和支付的计划
E0602	收付交易	实际发生的资金收取和支付的交易记录
E0603	应收/应付款	在计划收付日期到期后尚未实际收付的信息
E0604	账户	根据业务管理需要为客户开立的各类账户的信息
E0605	账户明细	和收付交易相关的各类账户变动情况的明细信息
E0606	会计分录	收付交易活动中生成的有关会计分录的记账信息

12.2 实体关系图

表 90 收付交易

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
收付交易 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
收付计划 ID	属性	ID 标识	参照[收付计划. 收付计划 ID]
收付标志	属性	标志	如：收/付
实际领款人/缴款人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
实际领款人/缴款人与计划领款人/缴款人关系	属性	代码	如：本人、父母、子女等。
计划收付日期	属性	日期	
实收付日期	属性	日期	
收付项目代码	属性	代码	如：保费、赔款、费用、佣金等
收付款方式代码	属性	代码	如：现金、银行转帐等
收付款银行账号 ID	属性	ID 标识	参照[银行账号.银行账号 ID]
币种	属性	代码	支付币种, 如: CNY/USD/EUD, 参考 GB/T 12406
收付金额	属性	金额	
冲正标志	属性	标志	如： 是/否 为冲正记录
冲正收付交易 ID	属性	ID 标识	本记录所冲正的收付交易 ID

12.3.3 E0603 Receivable / Payable Amount 应收/应付款

表 91 应收/应付款

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
应收/应付款 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
收付计划 ID	属性	ID 标识	参照[收付计划. 收付计划 ID]
收付标志	属性	标志	如：收/付
计划收付日期	属性	日期	
收付项目代码	属性	代码	如：保费、赔款、费用、佣金等
应收付金额	属性	金额	

12.3.4 E0604 Account 账户

表 92 账户

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
账户 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
开户日期	属性	日期	
销户日期	属性	日期	
保险合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同. 保险合同 ID]
账户类型	属性	代码	如：暂收费账户、预缴账户、生存金账户、红利账户、投资账户等
账户状态	属性	代码	如：正常、冻结等

固定利率	属性	比例	
账户变动日期	属性	日期	
账户余额	属性	金额	
冻结余额	属性	金额	
未结算利息	属性	金额	
上次结算日期	属性	日期	
上次结算余额	属性	金额	
计息类型	属性	代码	如：月计、季计、年计
结算周期	属性	数量	
结算时点	属性	时间	
结算类型	属性	代码	如：月付、季付、年付

12.3.5 E0605 Account Item 账户明细

表 93 账户明细

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
账户明细 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
账户 ID	属性	ID 标识	参照[账户. 账户 ID]
发生日期	属性	日期	
收付项目代码	属性	代码	如：保费、生存金给付、红利给付等
收付标志	属性	标志	如：收/付
冲正标志	属性	标志	
发生额	属性	金额	
备注	属性	描述	

12.3.6 E0606 Accounting Entry 会计分录

表 94 会计分录

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
会计分录 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
收付交易 ID	属性	ID 标识	参照[收付交易.收付交易 ID]
应收/应付款 ID	属性	ID 标识	参照[应收/应付款.应收/应付款 ID]
凭证号	属性	号码	
账套类型	属性	代码	如：人民币账套/美元账套
业务发生日期	属性	日期	
科目代码	属性	代码	如：现金/保费收入/赔款支出
摘要	属性	描述	
借方金额	属性	金额	
贷方金额	属性	金额	
支票号	属性	号码	
出纳人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
日结时间	属性	时间	

13 保险产品主题 P07 Insurance Product

13.1 实体列表

表 95 保险产品主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0701	险种	险种基本信息定义
E0702	保险产品	有关保险产品定义的基本信息，可由多个险种组合而成
E0708	财产险产品	以物质财产及其有关利益和损害赔偿责任作为标的的保险产品定义信息
E0709	条款	有关保险条款定义的基本信息
E0705	责任	有关保险责任定义的基本信息
E0706	免赔及限额规则	被保险人自行承担部分损失及最高限额的相关规则
E0710	车险费率	车险中保险人按保险金额向投保人收取保险费的比率信息
E0711	非车险标准费率	非车险财产险中保险人按保险金额向投保人收取保险费的标准比率信息
E0712	人身险险种	以人的寿命或身体作为保险标的的保险产品信息
E0703	契约型养老保险	契约型养老保险产品定义相关信息
E0704	人身险险种责任	险种条款中所载明的当出险时保险人所承担的经济赔偿或给付责任信息
E0707	人身险业务规则	人身险业务规则的相关信息
E0713	人身险费用率	人身险中实际营业费用开支与实收保费的比值信息
E0714	人身险费率	人身险中保险人按保险金额向投保人收取保险费的比率信息
E0715	人身险佣金率	人身险佣金支付额与实收保费的比率信息
E0716	人身险现金价值表	计算人身险储蓄性质的寿险保单价值时所需的信息
E0719	寿险	寿险险种定义相关信息
E0717	健康管理服务计划	健康管理服务计划定义相关信息
E0718	意外险	意外险险种定义相关信息
E0720	信托型养老保险	养老保险产品定义相关信息
E0721	投联/万能险	投联/万能险险种定义相关信息
E0724	联生险	联生险险种定义相关信息
E0729	投联/万能分配率	投联/万能的保费分配比例
E0730	险种可选投资组合	投联产品可供投资的产品组合
E0731	投资产品	相关的投资产品信息
E0732	投资规则	投资产品对应的投资规则信息
E0733	健康管理服务计划所含项目	健康管理服务计划与健康管理服务项目的对应关系
E0734	健康管理服务项目定义	健康管理服务项目的详细定义信息
E0735	企业年金计划	
E0736	养老保障产品	
E0737	投资组合	信托型养老保险可供投资的产品组合
E0738	契约型养老保险年金领取标准	契约型养老保险年金领取标准相关信息，根据不同的给付方式、领取年限和频率等，确定年金给付比例

E0739	契约型养老保险给付方式	契约型养老保险产品给付方式定义相关信息
-------	-------------	---------------------

13.2 实体关系图

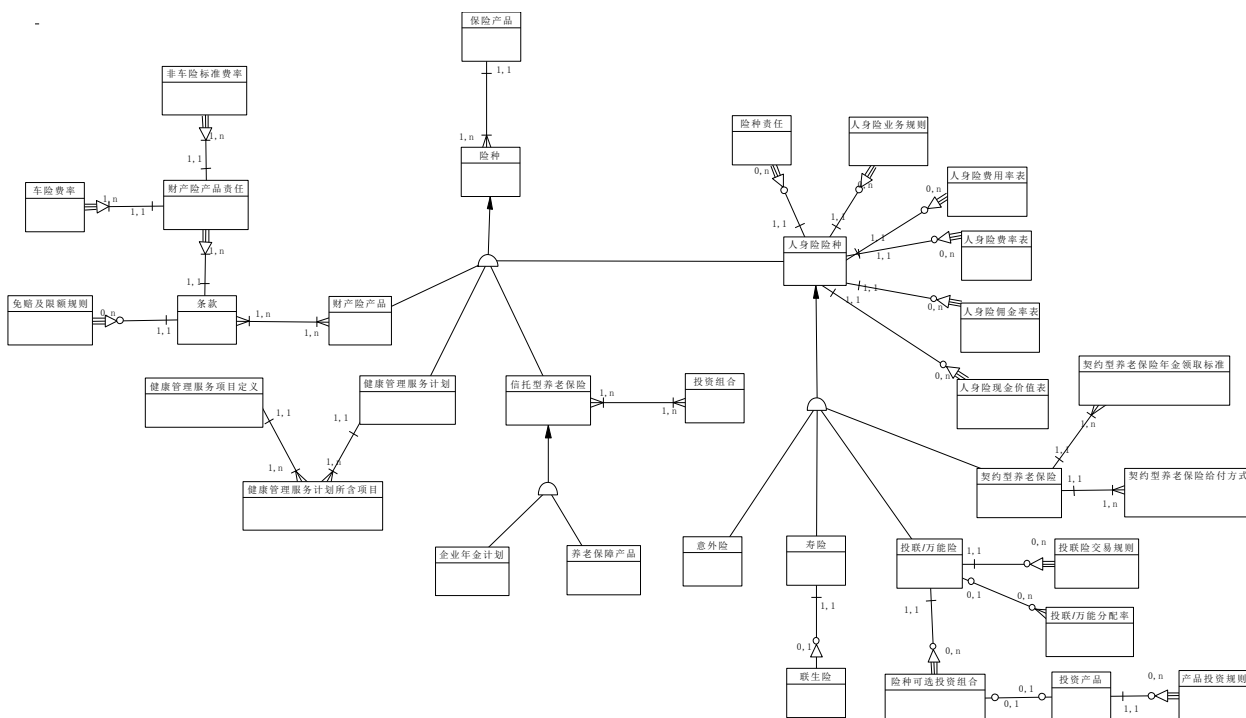


图 8 保险产品主题的实体关系图

13.3 实体详细描述

13.3.1 E0701 Insurance Type 险种

表 96 險種

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
险种ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种中文名	属性	描述	
险种英文名	属性	描述	
险种状态	属性	代码	如： 在售、停售等
险种启用日期	属性	日期	
险种停售日期	属性	日期	
险种大类标志	属性	标志	如： 人身险/财产险
缴费方式	属性	描述	险种允许的缴费方式， 如： 年缴/半年缴/月缴等
销售渠道	属性	代码	险种允许销售的渠道， 如： 营销员/中介代理等
收付款方式	属性	描述	险种支持的收付款方式， 如： 现金/银行转帐等
主附险标志	属性	标志	标明该险种是主险还是附加险
最低保额限制	属性	金额	

最高保额限制	属性	金额	
缴费宽限期 (天)	属性	数量	
复效宽限期 (月)	属性	数量	
延后生效规则	属性	描述	如：不允许调整生效日、允许延后生效最大nn天等、不允许跨年、指定日期必须大于正常生效日期，等等。
提前生效规则	属性	描述	如：可提前到申请日当日、可提前到保费缴清日、不能超过允许提前的最大天数、不能在申请日之前生效、不能跨年，等等
财产险险种	子实体	实体	当[险种大类标志=财产险]时，记录财产险定义的相关信息，详见E0708财产险险种。
人身险险种	子实体	实体	当[险种大类标志=人身险]时，记录人身险定义的相关信息，详见E0712人身险险种。
健康管理服务计划	子实体	实体	当[险种大类标志=健康险]时，记录健康管理服务计划的相关信息，详见E0717健康管理服务计划。
信托型养老保险	子实体	实体	详见E0720信托型养老保险。

13.3.2 E0702 Insurance Product 保险产品

表 97 保险产品

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
保险产品ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
产品名称	属性	描述	描述了该产品的详细名称。
产品类型	属性	代码	如：两全/万能/医疗等
产品启用日期	属性	日期	
产品停售日期	属性	日期	
合同类型	属性	代码	如：保单/卡折式等
销售对象	属性	代码	如：个人/团体
销售渠道	属性	代码	如：营销员/中介代理等
产品状态	属性	代码	如：在售、停售等

13.3.3 E0708 Property Insurance Type 财产险险种

表 98 财产险产品

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
产品ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。同[险种.险种ID]
计算保费方式	属性	代码	如：按百分比计费、按千分比计费

保费计算类型	属性	代码	如：计算公式中有无短期费率、是否需要查表等
有无终保日期标志	属性	标志	
险种标志位	属性	代码	如：保费/储金/投资金；非定额/定额/定限额等
起保小时	属性	数量	
条款	扩展实体	实体	详见E0709条款

13.3.4 E0709 Clause 条款

表 99 条款

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
条款ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
产品ID	属性	ID标识	参照[财产险产品, 产品ID]
条款名称	属性	描述	
条款内容	属性	描述	
条款状态	属性	描述	
责任	扩展实体	实体	详见E0705条款
免赔及限额规则	扩展实体	实体	详见E0706条款

13.3.5 E0705 Responsibility 责任

表 100 责任

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
责任ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
条款ID	属性	ID标识	参照[条款, 条款ID]
责任描述	属性	描述	
责任状态	属性	代码	
车险费率	扩展实体	实体	详见E0710条款
非车险标准费率	扩展实体	实体	详见E0711条款

13.3.6 E0710 Vehicle Insurance Premium Rate 车险费率

表 101 车险费率

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
车险费率ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险类代码	属性	代码	
条款ID	属性	ID标识	参照[条款, 条款ID]
责任ID	属性	ID标识	参照[责任, 责任ID]
条款名称	属性	描述	
费率区域ID	属性	ID标识	参照[地域和联系方式, 地域和联系方式ID]
车型代码	属性	代码	
车辆种类代码	属性	代码	

使用性质代码	属性	代码	
协定比例下限	属性	数量	
协定比例上限	属性	数量	
车龄下限	属性	数量	
车龄上限	属性	数量	
座位/吨位上限	属性	数量	
座位/吨位下限	属性	数量	
里程上限	属性	数量	
里程下限	属性	数量	
排量/功率的下限	属性	数量	
排量/功率的上限	属性	数量	
赔偿限额下限	属性	数量	
赔偿限额上限	属性	数量	
基础保费	属性	数量	
基础费率	属性	比例	包括冲减别的险种的保费比例
短期费率类型代码	属性	代码	年/月/日费率
短期费率比例	属性	比例	相对年标准费率的比例
综合风险修正系数	属性	数量	
启用日期	属性	日期	
失效日期	属性	日期	
效力状态	属性	代码	(0失效/1有效)

13.3.7 E0711 Non-vehicle Insurance Standard Premium Rate 非车险标准费率

表 102 非车险标准费率

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
标准费率ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
费率代码	属性	代码	
险类代码	属性	代码	
条款ID	属性	ID标识	参照[条款. 条款ID]
责任ID	属性	ID标识	参照[责任. 责任ID]
渠道代码	属性	代码	
标的类别	属性	代码	
销售区域代码	属性	代码	
条款名称	属性	描述	
占用性质	属性	代码	
机构代码	属性	代码	
行业代码	属性	代码	
营业性质代码	属性	代码	
标的项目代码	属性	代码	
标的项目名称	属性	描述	

承保年限	属性	数量	
上年度营业额	属性	数量	
限额类型	属性	代码	
币别代码	属性	代码	
赔偿限额下限	属性	数量	
赔偿限额上限	属性	数量	
基础费率下限	属性	数量	
基础费率上限	属性	数量	
费率比率	属性	数量	
保费	属性	数量	
启用日期	属性	日期	
效力状态	属性	代码	失效/有效
标志字段	属性	代码	
费率区域ID	属性	ID标识	参照[地域及联系方式. 地域及联系方式ID]

13.3.8 E0706 Rule of Deductible and Quota 免赔及限额规则

表 103 免赔及限额规则

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
规则ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
条款ID	属性	ID标识	参照[条款. 条款ID]
免赔限额名称	属性	描述	
免赔限额代码	属性	代码	
状态	属性	代码	
限额类型	属性	代码	

13.3.9 E0712 Personal Insurance Type 人身险险种

表 104 人身险险种

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
险种ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。同[险种. 险种ID]
业务性质	属性	代码	如：寿险、意外险、年金等
保险期类型	属性	代码	如：定期(年)、定期(岁)、定期(两可)、终身、短期、一次性、主险缴费期等
缴费方式	属性	描述	险种可选的缴费方式，如：年缴、月缴等
保险期	属性	描述	险种可选的保险期，如：十年、二十年等
约定回报类型	属性	代码	如：利差、红利等。
保费性质	属性	代码	如：普通、投联、万能、储金、基金等
基本保额性质	属性	代码	如：身故保额、满期保额等。
适用性别	属性	代码	参考GB/T 2261.1或JR/T 0034-2007保险业务代码集 性别代码
保费计算方法	属性	代码	
退保金计算方法	属性	代码	如：长险根据现价表计算退保金、

			短险根据未到期保费*80%计算退保金、等
是否有任选责任子险种	属性	代码	
人身险险种责任	扩展实体	实体	记录了险种的各类保险责任信息，详见E0704人身险险种责任。
人身险业务规则	扩展实体	实体	记录险种的各类业务规则，详见E0707人身险业务规则
人身险费用率	扩展实体	实体	记录了费用率的相关信息，详见E0713人身险费用率。
人身险费率	扩展实体	实体	记录了费率的相关信息，详见E0714人身险费率。
人身险佣金率	扩展实体	实体	记录了佣金率的相关信息，详见E0715人身险佣金率。
人身险现金价值表	扩展实体	实体	记录了现金价值计算的相关信息，详见E0716人身险现金价值表。
意外险	子实体	实体	当[业务性质=意外险]时，记录意外险的相关信息，详见E0718意外险。
寿险	子实体	实体	当[业务性质=寿险]时，记录寿险的相关信息，详见E0719寿险。
契约型养老保险	子实体	实体	当[业务性质=团体年金]时，记录养老保险的相关信息，详见E0703契约型养老保险。
投联/万能险	子实体	实体	当[业务性质=投联/万能险]时，记录投联/万能险的相关信息，详见E0721投联/万能险。

13.3.10 E0703 Contractual pension insurance 契约型养老保险

表 105 契约型养老保险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
契约型养老保险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
契约型养老保险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
预定利率	属性	数量	如：X%
提取比率上限	属性	数量	投保人提款比例的上限控制
被保险人提款比例上限	属性	数量	被保人提款比例上限控制
被保险人数下限	属性	数量	
投保比例下限	属性	数量	
契约型养老保险年金转换	子实体	实体	详见E0738契约型养老保险年金转换实体

契约型养老保险给付方式	子实体	实体	详见E0739契约型养老保险给付方式实体
-------------	-----	----	----------------------

13.3.11 E0704 Personal Insurance Coverage 人身险险种责任

表 106 人身险险种责任

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
险种责任ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
责任名称	属性	描述	
责任类别	属性	代码	如：死亡责任、伤残责任等
是否可选责任	属性	标志	如：是/否
投保年龄	属性	数量	
保单年度	属性	数量	
缴费方式	属性	描述	责任允许的缴费方式，如：年缴、月缴等
保险期	属性	描述	责任允许的保险期，如：十年、二十年等
责任保额/千元保费	属性	金额	每千元保费对应的责任保额

13.3.12 E0707 Personal Insurance Business Rule 人身险业务规则

表 107 人身险业务规则

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
业务规则ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
规则类型	属性	代码	如：加保规则、减保规则、权益转换规则、减额缴清规则等
规则参数	属性	描述	
规则参数取值	属性	代码	
规则参数取值含义说明	属性	描述	
规则状态	属性	代码	如：可用、作废等

13.3.13 E0713 Personal Insurance Expense rate 人身险费用率

表 108 人身险费用率

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
费用率ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
费用率	属性	数量	
保险期	属性	数量	
缴费期	属性	数量	
缴费方式	属性	代码	如：趸缴，期缴等。
起始缴费年度	属性	数量	
结束缴费年度	属性	数量	
起始投保年龄	属性	数量	

结束投保年龄	属性	数量	
养老金领取年龄	属性	数量	

13.3.14 E0714 Personal Insurance Premium Rate 人身险费率

表 109 人身险费率

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
费率ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种.险种ID]
投保年龄	属性	数量	
被保人性别	属性	代码	参考GB/T 2261.1或JR/T 0034-2007保险业务代码集 性别代码
保险期(年)	属性	数量	
缴费期(年)	属性	数量	
缴费方式	属性	代码	如：趸缴，期缴等。
养老金开始领取年龄	属性	数量	
养老金领取方式	属性	代码	如：年领、月领、季领等。
养老金延期领取年数(生效日后XX年领取)	属性	数量	
递增比例	属性	数量	
费率/保额零次系数	属性	数量	
意外伤害职业类别	属性	代码	
保额/领取标准	属性	数量	
保费	属性	数量	

13.3.15 E0715 Personal Insurance Commission Rate 人身险佣金率

表 110 人身险佣金率

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
佣金率ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种.险种ID]
佣金率	属性	数量	
佣金类型	属性	代码	根据各公司佣金管理需求自行设定。
缴费期	属性	数量	
缴费方式	属性	代码	如：趸缴，期缴等。
缴费起始年度	属性	数量	佣金率所对应的缴费年度区间的起始年度
缴费终止年度	属性	数量	佣金率所对应的缴费年度区间的终止年度
起始年龄	属性	数量	佣金率所对应的被保人年龄段的起始年龄

终止年龄	属性	数量	佣金率所对应的被保险人年龄段的终止年龄
销售渠道类别	属性	代码	如：营销、代理机构、经纪机构、兼业代理等

13.3.16 E0716 Personal Insurance Cash Value Table 人身险现金价值表

表 111 人身险现金价值表

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
现金价值ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
投保年龄	属性	数量	
被保人性别	属性	代码	如：男、女，参考GB/T 2261.1或JR/T 0034-2007保险业务代码集 性别代码
保单年度	属性	数量	
保险期(年)	属性	数量	
缴费期(年)	属性	数量	
缴费方式	属性	代码	如：趸缴，期缴等。
养老金开始领取年龄	属性	数量	如：年领、月领、季领等。
养老金领取方式	属性	代码	
养老金延期领取年数(生效后XX年领取)	属性	数量	
递增比例	属性	数量	
费率/保额零次系数	属性	数量	
意外伤害职业类别	属性	代码	
现金价值	属性	数量	

13.3.17 E0719 Life Insurance 寿险

表 112 寿险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
寿险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
保险期	属性	代码	如：终身险、定期险；
期满截止年龄(对定期险)	属性	数量	
缴费期	属性	数量	
缴费期类型	属性	代码	如：缴NN年、缴至NN岁、两可、等于保险期
是否有养老年金	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是

责任			
是否有监护人责任	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否可加保	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否可权益转换	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否可借款	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否可垫缴	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否可质押	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
生命表代码(男)	属性	代码	
生命表代码(女)	属性	代码	
月交费因子	属性	数量	
季交费因子	属性	数量	
半年交费因子	属性	数量	
现价计算方法	属性	代码	
年末现价与准备金计算方法	属性	代码	
费用计算方法	属性	代码	
现价调整方法	属性	标志	
现价表类型	属性	代码	如： 千元保额现价表、千元保费现价表
联生类型	属性	代码	如：非联生险、夫妻、家庭、合伙人
实际保险年期给付计算	扩展实体	实体	记录了实际保险年期给付计算的相关信息，详见E0722实际保险年期给付计算。
寿险年金首期领取标准计算	扩展实体	实体	记录了寿险年金首期领取标准计算的相关信息，详见E0723寿险年金首期领取标准计算。
联生险	扩展实体	实体	记录了联生险的相关信息，详见E0724联生险计算。

13.3.18 E0717 Health Management Plan 健康管理服务计划

表 113 健康管理服务计划

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
服务计划ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
服务计划名称	属性	描述	
险种ID	属性	ID标识	参照[险种.险种ID]
服务计划等级	属性	代码	由各公司自行定义
服务计划类型	属性	代码	由各公司自行定义
保险期	属性	描述	
续保类型	属性	代码	如：自动续保、手动续保、不能续保保证续保等；

13.3.19 E0718 Casualty Insurance 意外险

表 114 意外险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
意外险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种.险种ID]
意外险类型	属性	代码	如：短期意外险、长期意外险；
续保类型	属性	代码	如：自动续保、手动续保、不能续保 保证续保等；
续保期数	属性	数量	
续保缴费宽限期 (天)	属性	数量	
续保通知提前期 (天)	属性	数量	
无赔款续保优惠 开始年度	属性	数量	
折扣比例	属性	数量	
保险期单位	属性	代码	如：年、月、天、次等；
基本保险期起	属性	日期	
基本保险期止	属性	日期	
一次性保险期说明	属性	描述	
保费浮动上限	属性	数量	
保费浮动下限	属性	数量	
投保类型	属性	代码	如：标准个人保单、标准联生保单、 家庭联合投保单、卡折式合同补录、撕票 式合同补录、标准团体投保单等。

13.3.20 E0720 Fiducial Pension 信托型养老保险

表 115 信托型养老保险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
信托型养老保险 ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种.险种ID]
投资选择权	属性	代码	如：个人选择权、企业选择权
年金领取可选方 式	属性	代码	如：一次性支付 分期支付-定期不定额 分期支付-定额不定期 其它
定价周期	属性	代码	如：月定价、周定价、日定价
定价日期	属性	描述	如：每月最后一天，每周三、每日
计量方式	属性	代码	如：金额法、份额法
企业年金计划	子实体	实体	详见E0735企业年金计划。
养老保障产品	子实体	实体	详见E0736养老保障产品。

投资组合	扩展实体	实体	详见E0737投资组合。
------	------	----	--------------

13. 3. 21 E0721 Unit-linked Insurance /Universal Life Insurance 投联/万能险

表 116 投联/万能险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
投联/万能险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
预定利率	属性	数量	
精算类别	属性	代码	
核保类别	属性	代码	
分保类别	属性	代码	如：合同分保、临时分保、法定分保
投保类别	属性	代码	
主附险分类	属性	代码	如：主险、附加险；
停用日期	属性	日期	
启用日期	属性	日期	
是否利差险	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否红利险	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否基金险	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否养老金	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
最高保费规模	属性	代码	
投资基金编码	属性	代码	
投资基金名	属性	描述	
投资基金类型	属性	代码	如：万能账户、投连账户
撤单退费类型	属性	代码	如：退现金价值、退标准保费等；
投联险交易规则	扩展实体	实体	记录了投联险交易规则的相关信息，详见E0728投联险交易规则。
投联/万能分配率	扩展实体	实体	记录了给付方式定义的相关信息，详见E0729给付方式定义。

13. 3. 22 E0724 Life Joint Insurance 联生险

表 117 联生险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
联生险ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
最少被保人数	属性	数量	
最多被保人数	属性	数量	
准备金是否与被保人生存有关	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
现价是否与被保人生存有关	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
保险期算法	属性	数量	

缴费期算法	属性	数量	
-------	----	----	--

13.3.23 E0730 Optional Investment Portfolio For Insurance 险种可选投资组合

表 118 险种可选投资组合

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
险种可选投资组合ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
险种ID	属性	ID标识	参照[险种. 险种ID]
投资产品ID	属性	ID标识	参照[投资产品. 投资产品ID]

13.3.24 E0731 Investment Product 投资产品

表 119 投资产品

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
投资产品ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
基金代码	属性	代码	
基金类别	属性	代码	D 损益基金 I 投资基金 S 储蓄基金
账户类型	属性	代码	
基金名称(缩写)	属性	代码	
基金名称(中文)	属性	描述	
基金拼音检索码	属性	代码	
启用日期	属性	日期	
停用日期	属性	日期	
最低保费规模	属性	数量	
被保人性别	属性	代码	参考GB/T 2261.1或JR/T 0034-2007保险业务代码集 性别代码
分配率	属性	数量	
价格类型	属性	代码	F 预期价格 S 即时价格 L 过往价格 N 没有价格(对于非投资基金)
最高保费规模	属性	数量	
基金管理人客户号	属性	代码	
每年免费基金转换次数	属性	数量	
是否有分红	属性	代码	
基金分红周期	属性	数量	
最近分红日期	属性	日期	
是否有保证收益	属性	代码	如: 0 表示不是、1 表示 是
是否被暂停	属性	代码	如: 0 表示不是、1 表示 是
最近的买入价	属性	金额	

最近的卖出价	属性	金额	
最近的基准价	属性	金额	
买入价计算系数	属性	数量	
卖出价计算系数	属性	数量	
买卖价格算法	属性	代码	买入价=买入价计算系数*基准价 卖出价=卖出价计算系数*基准价
最近计价日期	属性	日期	
下一个计价日期	属性	日期	
价格精度	属性	数量	
基金单位精度	属性	数量	
舍入类型	属性	代码	如： 0 只入不舍 1 1舍2入 2 2舍3入 3 3舍4入 4 4舍5入 5 5舍6入 6 6舍7入 7 7舍8入 8 8舍9入 9 只舍不入
重新平帐百分比	属性	数量	

13.3.25 E0732 Investment Rule 投资规则

表 120 投资规则

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
投资规则ID	属性	ID标识	
投资产品ID	属性	ID标识	参照[投资产品. 投资产品ID]
最低账户余额	属性	金额	
最低首期一次性缴款金额	属性	金额	
最高首期一次性缴款金额	属性	金额	
最低一次性额外缴款金额	属性	金额	
最高一次性额外缴款金额	属性	金额	
最低基金转换金额	属性	金额	
最高基金转换金额	属性	金额	

最低赎回金额	属性	金额	
最高赎回金额	属性	金额	
最低补买金额	属性	金额	
最高补买金额	属性	金额	
最低补卖金额	属性	金额	
最高补卖金额	属性	金额	
最低续期供款金额	属性	金额	
最高续期供款金额	属性	金额	
最低交易额	属性	金额	
最高交易额	属性	金额	
最低交易比例 (与交易前账户余额比)	属性	比例	
最高交易比例 (与交易前账户余额比)	属性	比例	
计价时是否自动撤销不合规交易	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
最后修改时间	属性	时间	
最后修改人	属性	描述	

13.3.26 E0733 Health Management Plan Composition 健康管理服务计划所含项目

表 121 健康管理服务计划所含项目

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
计划所含项目ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
服务计划ID	属性	ID标识	参照[健康管理服务计划. 服务计划ID]
服务项目序号	属性	数量	描述某服务项目是某服务计划的第几个项目
服务项目ID	属性	ID标识	参照[健康管理服务项目定义. 服务项目ID]

13.3.27 E0734 Health Management Item Definition 健康管理服务项目定义

表 122 健康管理服务项目定义

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
服务项目ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
服务项目名称	属性	描述	
服务项目类型	属性	代码	由各公司自行定义
定价方式代码	属性	代码	由各公司自行定义

运营成本类型	属性	代码	由各公司自行定义
运营成本金额	属性	金额	
定价要素	属性	描述	

13.3.28 E0735 Annuity Plan 企业年金计划

表 123 企业年金计划

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
企业年金计划ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
计划名称	属性	描述	
计划类型	属性	代码	如：单一计划、集合计划
计划登记号	属性	代码	
计划到期日	属性	描述	企业年金计划到期日
受托费率	属性	描述	如：X%
账管费率	属性	描述	如：X元/户/月
托管费率	属性	描述	如：X%
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
托管人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
账户管理人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
投资管理人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]

13.3.29 E0736 Old Age Security Products 养老保障产品

表 124 养老保障产品

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
养老保障产品ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
产品名称	属性	描述	
养老保障费率	属性	描述	如：初始费X%，日常管理费X%，解约费X%
托管费率	属性	描述	如：X%
受托人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
托管人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]

13.3.30 E0737 Portfolios 投资组合

表 125 投资组合

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
投资组合ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
投资组合名称	属性	描述	
托管人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
投资管理人ID	属性	ID标识	参照[参与方.参与方ID]
投资管理费率	属性	描述	如：X%
托管费率	属性	描述	如：X%
业绩基准	属性	描述	如：达到三年期定存收益
投资政策	属性	描述	如：权益投资不超过组合资金30%

选定投资组合	扩展实体	实体	详见E0738选定投资组合。
--------	------	----	----------------

13.3.31 E0738 Contractual pension Annuity 契约型养老保险年金领取标准

表 126 契约型养老保险年金领取标准

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
契约型养老保险年金转换ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
契约型养老保险ID	属性	ID标识	参照[契约型养老保险. 契约型养老保险ID]
给付方式	属性	代码	如：普通 平准 增额 定期平准 定期 定期确定 保本终身 分次领取
保证/定期领取年限	属性	数量	
领取频率	属性	代码	如：年龄、月龄、趸领
性别	属性	代码	如：男、女、未知
开始领取年龄	属性	数量	
给付比例	属性	数量	

13.3.32 E0739 Contractual pension Pay Type 契约型养老保险给付方式

表 127 契约型养老保险给付方式

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
契约型养老保险给付方式ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
契约型养老保险ID	属性	ID标识	参照[契约型养老保险. 契约型养老保险ID]
给付方式	属性	代码	如：普通 平准 增额 定期平准 定期 定期确定 保本终身 分次领取
是否保本	属性	代码	如：是、否
是否保证	属性	代码	如：是、否
是否定期	属性	代码	如：是、否
保证/定期领取年	属性	数量	

限			
是否递增	属性	代码	如：是、否
递增率	属性	数量	如：X%

14 地域及联系方式主题 P08 Location and Contact Point

14.1 实体列表

表 128 地域及联系方式主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0801	地域及联系方式	地域及联系方式的标识及启用/终止日期
E0802	地域	地理位置划分信息
E0803	联系方式	保险经营机构与客户之间进行联系的信息
E0804	联系偏好	不同的客户关系管理活动中客户的联系偏好信息
E0805	电子邮件地址	人员或机构的电子邮件地址信息
E0806	电话	人员或机构的电话号码位置信息
E0807	GPS 地址	人员或机构的经纬度位置信息
E0808	地址	人员或机构的地理位置信息
E0809	社交媒体	人员或机构使用的社交媒体的账户等信息

14.2 实体关系图

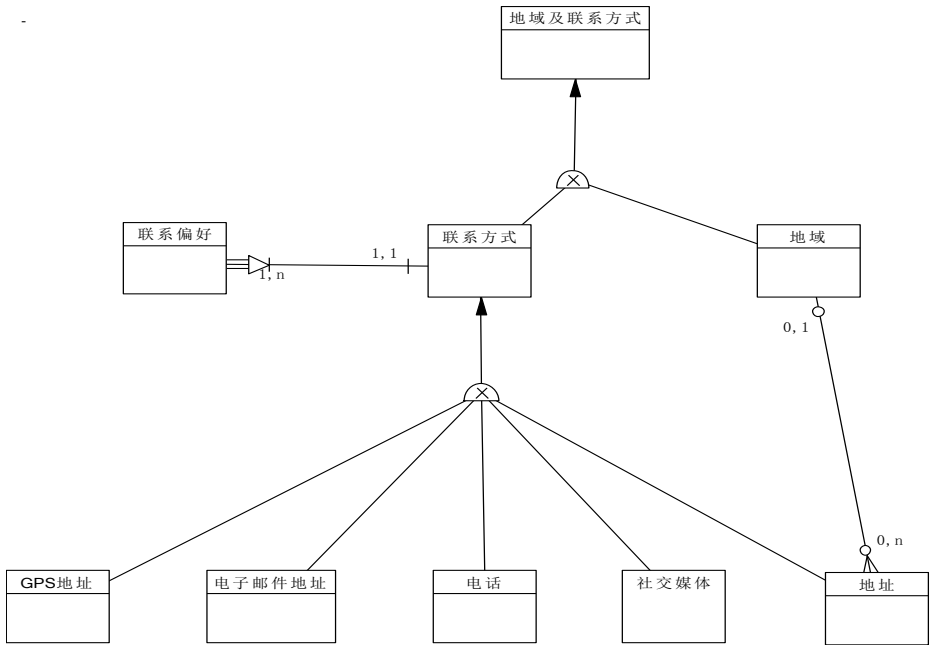


图 9 地域及联系方式主题的实体关系模型

14.3 实体详细描述

14.3.1 E0801 Location and Contact Point 地域及联系方式

该实体是P08地域及联系方式主题的核心实体。详细描述见表148。

表 129 地域及联系方式

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
地域及联系方式 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识
地域及联系方式类型	属性	代码	如：地域/联系方式
启用日期	属性	日期	
结束日期	属性	日期	
备注	属性	描述	
联系方式	子实体	实体	详见 E0803 联系方式实体
地域	子实体	实体	详见 E0802 地域实体

14.3.2 E0802 Location 地域

表 130 地域

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
地域 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[地域及联系方式.地域及联系方式 ID]
地域名称	属性	描述	
地域名称缩写	属性	描述	
地域描述	属性	描述	

14.3.3 E0803 Contact Point 联系方式

表 131 联系方式

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
联系方式 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[地域及联系方式.地域及联系方式 ID]
联系方式类型	属性	代码	如：电话、地址、电子邮件地址等
是否首选联系方式	属性	标志	如：是/否
联系方式状态	属性	代码	如：可用、停用、注销等
电子邮件地址	子实体	实体	详见 E0805 电子邮件地址实体
电话	子实体	实体	详见 E0806 电话实体
GPS 地址	子实体	实体	详见 E0807GPS 地址实体
地址	子实体	实体	详见 E0808 地址实体
社交媒体	子实体	实体	详见 E0809 社交媒体

14.3.4 E0804 Contact Preference 联系偏好

表 132 联系偏好

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
联系偏好 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识
联系人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
客户关系管理活动类别	属性	代码	如：回访、促销、发送市场信息、发送祝福信息等，由各公司自行确定。
联系时间偏好	属性	描述	

偏好联系方式类别	属性	代码	如：邮件、电子邮件、电话、短信等
偏好联系方式 ID	属性	ID 标识	参照[联系方式.联系方式 ID]

14.3.5 E0805 Email Address 电子邮件地址

表 133 电子邮件地址

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
电子邮件地址 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[联系方式.联系方式 ID]
电子邮件地址类型	属性	代码	如：公司邮件地址/个人邮件地址等
电子邮件地址	属性	描述	
用户名	属性	描述	
邮箱域名	属性	描述	

14.3.6 E0806 Phone 电话

表 134 电话

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
电话 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[联系方式.联系方式 ID]
电话类型	属性	代码	如：家用电话、公司电话、手机等
电话国家代号	属性	代码	
电话区号	属性	代码	
电话号码	属性	描述	
分机号码	属性	描述	
手机号码	属性	描述	

14.3.7 E0807 GPS Address GPS 地址

表 135 GPS 地址

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
GPS 地址 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[联系方式.联系方式 ID]
纬度	属性	描述	
经度	属性	描述	
海拔高度	属性	描述	

14.3.8 E0808 Address 地址

表 136 地址

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
地址 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[联系方式. 联系方式 ID]

地址类型	属性	代码	如：户籍地址、家庭住址、居住地址、公司地址等
国家 ID	属性	ID 标识	参照[地域.地域 ID]
行政区划代码	属性	代码	参考 GB/T 2260
邮政编码	属性	代码	
街道详细地址	属性	描述	

14.3.9 E0807 Social Media 社交媒体

表 137 社交媒体

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
社交媒体 ID	属性	ID 标识	该实体唯一标识，同[联系方式.联系方式 ID]
社交媒体类型	属性	代码	
账户名	属性	名称	

15 关系主题 P09 Relation

15.1 实体列表

表 138 关系主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0901	关系	对实体之间各类相互关系的描述。

15.2 实体关系图



图 10 关系主题的实体关系图

15.3 实体详细描述

15.3.1 E0901 Relation 关系

该实体是P09关系主题的核心实体。详细描述见表1。

表 139 关系

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
关系ID	属性	ID标识	唯一的ID标识。
关系类型	属性	代码	通过关系类型确定源实体和目标实体之间的关系，例如： <ul style="list-style-type: none">● 人与人之间关系：如配偶、父母、子女；上下级关系等。● 人与组织之间的关系，如：企业的法人代表、人员所在单位、组织的成员等、企业联系人。● 组织与组织之间的关系，如：上下级

			<p>机构、股东等。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 合同与参与方的关系，包括合同全生命周期各个阶段的各项活动的参与方，如：承保人、联共保人、被保险人、投保人、受益人、分保接受人等，再如：代理人、经纪人、申请人、受理人、审核人、复核人、经办人、操作员等等。 ● 理赔与参与方的关系，如：报案受理人、立案员、定损人、报案人、查勘人、结案人、初审员等等。 ● 资产与参与方之间的关系，如：所有人、使用人、制造厂家/生产厂家、担保人、反担保人、抵押权人、抵押物追偿责任人、抵押物保管责任人、检验人、评估人等等。 ● 风险评估的对象或评估人/机构。 ● 财务活动的交易方，如：收付人、领款人等。 ● 参与方的地址和联系方式、所在区域。 ● 合同自关联，如：直保合同与再保合同；主合同与附加合同；父合同与子合同等。 ● 资产与合同的关系：如，资产作为合同的保险标的。 ● 合同与保险产品的关系，如：保险合同所对应的保险产品。 ● 理赔自关联，如：理赔导致的追偿、一个理赔导致另一个理赔等。 ● 理赔活动涉及的财务活动，如：因赔案导致的财务支付项目。 ● 赔案相关合同。 ● 赔案涉及的保险产品。 ● 赔案涉及的第三方资产，如：第三方车辆损失。 ● 赔案发生的地点。 ● 资产自关联，如：设备所在的建筑物等。 ● 风险评估的对象。 ● 资产所在地。 ● 产品的销售区域。
源实体类型	属性	代码	指实体ID，如：E0401资产

源实体ID	属性	ID标识	指实体的某个具体实例的标识ID
目标实体类型	属性	代码	指实体ID，如：E0401资产
目标实体ID	属性	ID标识	指实体的某个具体实例的标识ID
关系确立时间	属性	时间	
关系取消时间	属性	时间	
备注	属性	描述	

16 事件主题 P10 Event

16.1 实体列表

表 140 事件主题实体列表

实体编号	实体中文名称	实体含义说明
E0310	事件	同理赔主题中的事件实体
E1001	客户接触事件	保险人与客户进行接触活动的信息
E1002	参与方事件	保险活动中各种参与方自发的事件信息
E1003	损失事件	造成保险标的发生损失的事件信息
E1004	营销活动事件	开展营销活动的相关信息
E1005	投诉事件	客户投诉事件信息
E1006	咨询事件	客户咨询事件信息
E1007	非自发事件	人为的造成保险标的损失的事件信息
E1008	自然事件	自然界发生的各种事件信息
E1009	现场营销事件	现场营销活动信息
E1010	电话营销事件	电话营销活动信息
E1011	网络营销事件	网络营销活动信息

16.2 实体关系图

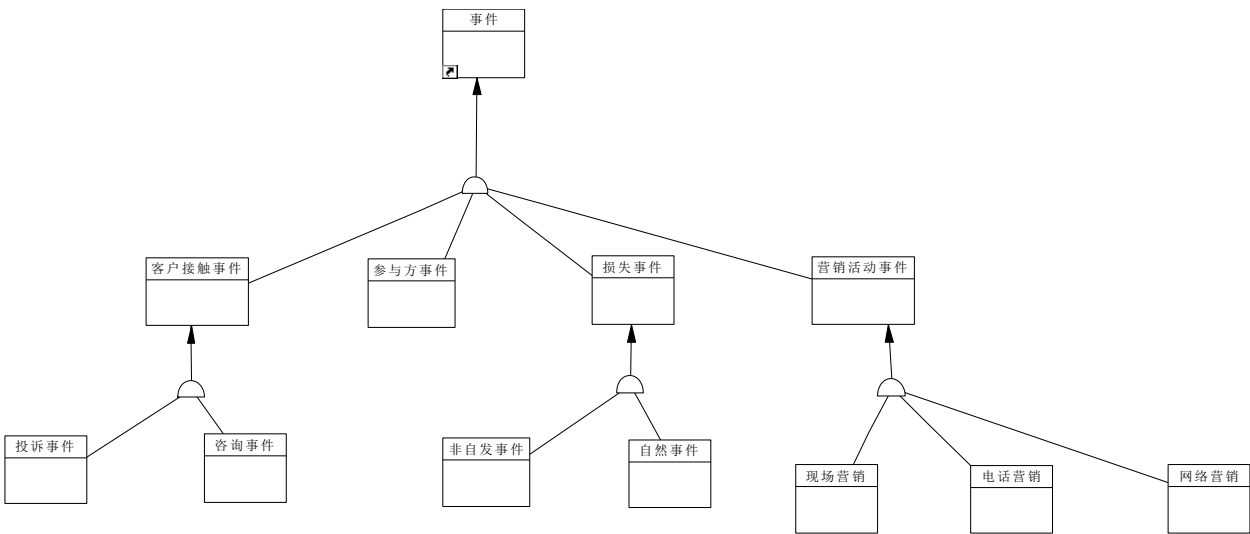


图 11 关系主题的实体关系图

16.3 实体详细描述

16.3.1 E1001 Customer contact event 客户接触事件

表 141 客户接触事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
客户接触方式代码	属性	代码	
客户编码	属性	号码	
投诉事件	子实体	实体	详见E1005投诉事件
咨询事件	子实体	实体	详见E1006咨询事件

16.3.2 E1005 Complaints event 投诉事件

表 142 投诉事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
客户编码	属性	号码	
被投诉员工编码	属性	号码	
被投诉事件编码	属性	号码	
客户满意度编码	属性	号码	
投诉原因	属性	描述	
投诉对象类型	属性	代码	公司、营销员、内勤员工
投诉对象名称	属性	名称	

16.3.3 E1006 Consultation event 咨询事件

表 143 咨询事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
客户编码	属性	号码	
咨询问题类型编码	属性	号码	
咨询问题描述	属性	描述	
咨询员工编码	属性	号码	
客户满意度编码	属性	号码	
咨询答复描述	属性	描述	

16.3.4 E1002 Party Event 参与方事件

表 144 参与方事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
参与方事件类型编码	属性	号码	
事件处理方式编码	属性	号码	
参与方满意度编码	属性	号码	
事件处理状态编码	属性	号码	

16.3.5 E1003 Loss Event 损失事件

表 145 损失事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
报案编号	属性	号码	
非自发事件事件	子实体	实体	详见E1007非自发事件
自然事件	子实体	实体	详见E1008自然事件

16.3.6 E1007 Non-spontaneous events 非自发事件

表 146 非自发事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
损失金额	属性	金额	
损失币种	属性	代码	
事件状态代码	属性	代码	
损失标的代码	属性	代码	
损失类型	属性	代码	
损失频率	属性	梳理	

16.3.7 E1008 Natural events 自然事件

表 147 自然事件

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
巨灾编码	属性	号码	

灾害类型	属性	代码	
估计损失金额	属性	金额	
估计保险损失金额	属性	金额	
估计涉农损失金额	属性	金额	
估计涉农保险损失金额	属性	金额	

16.3.8 E1004 Marketing activities Event 营销活动事件

表 148 营销活动事件

名称	属性/扩展实体/ 子实体	数据类型	说明
营销员编码	属性	号码	
营销产品代码	属性	代码	
营销目的编码	属性	号码	
营销受众群体编码	属性	号码	
营销活动名称	属性	名称	
营销活动状态	属性	代码	
现场营销事件	子实体	实体	详见E1009现场营销事件
电话营销事件	子实体	实体	详见E1010电话营销事件
网络营销事件	子实体	实体	详见E1011网络营销事件

16.3.9 E1009 Site marketing Event 现场营销事件

表 149 现场营销事件

名称	属性/扩展实体/ 子实体	数据类型	说明
营销内容	属性	描述	
营销场所类型编码	属性	号码	
营销地点	属性	描述	
营销结果	属性	描述	

16.3.10 E1010 Telemarketing Event 电话营销事件

表 150 电话营销事件

名称	属性/扩展实体/ 子实体	数据类型	说明
营销内容	属性	描述	
话务时长	属性	数量	
是否无人接听	属性	标志	

16.3.11 E1011 Network Marketing 网络营销事件

表 151 网络营销事件

名称	属性/扩展实体/ 子实体	数据类型	说明
营销内容	属性	描述	

营销结果记录	属性	描述	
--------	----	----	--

17 基础数据模型的维护与管理

本标准的动态维护工作由全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会负责组织、实施与管理。