

ICS

备案号:

JR

中华人民共和国保险行业标准

JR/T XXXX-XXXX

保险基础数据模型

Basic data model of insurance industry

(征求意见稿)

××××-××-××发布

××××-××-××实施

中国保险监督管理委员会 发布

目 次

目 次.....	I
前 言.....	VIII
引 言.....	IX
1 范围.....	2
2 术语和定义.....	2
3 符号和缩略语.....	3
4 基础数据模型的描述规则.....	5
4.1 主题及主题之间关系的描述规则.....	5
4.1.1 主题编号.....	5
4.1.2 主题中文名称.....	5
4.1.3 主题含义说明.....	5
4.1.4 主题之间的依赖关系图.....	5
4.2 实体及实体之间关系的描述规则.....	6
4.2.1 实体编号.....	6
4.2.2 实体中文名称.....	6
4.2.3 实体含义说明.....	6
4.2.4 实体关系图.....	6
4.3 实体详细描述规则.....	6
5 保险基础数据模型的主题及主题之间的关系.....	7
5.1 保险基础数据模型包含的主题.....	7
5.2 保险基础数据模型各主题之间的关系.....	7
6 参与方主题 P01.....	9
6.1 实体列表.....	9
6.2 实体关系图.....	10
6.3 实体详细描述.....	11
6.3.1 E0101 参与方.....	11
6.3.2 E0102 人.....	11
6.3.3 E0103 组织.....	11
6.3.4 E0104 称谓.....	12
6.3.5 E0105 注册信息.....	12
6.3.6 E0106 银行账号.....	13
6.3.7 E0107 纪念日.....	13
6.3.8 E0109 保险中介资格.....	13
6.3.9 E0110 医师资格.....	14

6.3.10 E0111 内部组织机构	14
6.3.11 E0112 组	14
6.3.12 E0114 保险中介机构	14
6.3.13 E0115 医疗卫生机构	14
6.3.14 E0116 保险公司	15
7 合同主题 P02.....	15
7.1 实体列表	15
7.2 实体关系图	15
7.3 实体详细描述	16
7.3.1 E0201 合同/协议.....	16
7.3.2 E0207 中介代理协议	17
7.3.3 E0202 中介代理佣金/费用计算参数表.....	17
7.3.4 E0208 再保险合同	17
7.3.5 E0203 再保合同分项	18
7.3.6 E0204 再保人接受份额	19
7.3.7 E0205 再保分出明细	19
7.3.8 E0209 保险合同	19
7.3.9 E0210 服务申请	21
7.3.10 E0212 联共保信息	21
7.3.11 E0213 保单特别约定	21
7.3.12 E0214 保单加费	22
7.3.13 E0215 合同被保险人	22
7.3.14 E0216 合同受益人	22
7.3.15 E0219 选定责任	22
7.3.16 E0220 选定投资组合	23
8 理赔主题 P03.....	23
8.1 实体列表	23
8.2 实体关系图	23
8.3 实体详细描述	24
8.3.1 E0301 赔案	24
8.3.2 E0302 理赔费用明细	25
8.3.3 E0303 受益人分配表	26
8.3.4 E0304 追偿	26
8.3.5 E0305 再保摊回明细	26
8.3.6 E0306 理赔关系	27
8.3.7 E0307 报案	27
8.3.8 E0308 调查报告	28
8.3.9 E0309 查勘	28
8.3.10 E0310 事件	29
9 资产主题 P04.....	29
9.1 实体列表	29
9.2 实体关系图	30

9.3 实体详细描述.....	31
9.3.1 E0401 资产	31
9.3.2 E0402 责任	31
9.3.3 E0403 财产	31
9.3.4 E0404 信用	32
9.3.5 E0405 货物	32
9.3.6 E0406 飞机	33
9.3.7 E0407 设备	33
9.3.8 E0408 农业险标的	34
9.3.9 E0409 船舶.....	34
9.3.10 E0410 机动车	36
9.3.11 E0411 房屋	37
9.3.12 E0412 建安工程	37
9.3.13 E0413 资产关系	37
10 风险评估主题 P05	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 E0501 风险评估	39
10.3.2 E0502 资产状况	39
10.3.3 E0503 职业风险	40
10.3.4 E0504 行为习惯风险	40
10.3.5 E0506 健康状况	41
10.3.6 E0508 个人收入	41
10.3.7 E0509 组织风险	41
10.3.8 E0511 信用风险	42
11 财务活动主题 P06	42
11.1 实体列表.....	42
11.2 实体关系图.....	42
11.3 实体详细描述.....	43
11.3.1 E0601 收付计划	43
11.3.2 E0602 收付交易	43
11.3.3 E0603 应收/应付款.....	44
11.3.4 E0604 账户	44
11.3.5 E0605 账户明细	45
11.3.6 E0606 会计分录	45
12 保险产品主题 P07	45
12.1 实体列表.....	45
12.2 实体关系图.....	46
12.3 实体详细描述.....	47
12.3.1 E0701 险种	47
12.3.2 E0702 保险产品	48

12.3.3 E0703 产品组合	48
12.3.4 E0708 财产险险种	48
12.3.5 E0709 财产险险别	49
12.3.6 E0705 财产险业务规则	49
12.3.7 E0710 车险费率	49
12.3.8 E0711 财产险标准费率	50
12.3.9 E0712 人身险险种	51
12.3.10 E0704 人身险险种责任	52
12.3.11 E0707 人身险业务规则	52
12.3.12 E0713 人身险费用率	53
12.3.13 E0714 人身险费率	53
12.3.14 E0715 人身险佣金率	54
12.3.15 E0716 人身险现金价值	54
12.3.16 E0719 寿险	55
12.3.17 E0717 健康险	56
12.3.18 E0718 意外险	56
12.3.19 E0720 养老保险	56
12.3.20 E0721 投联/万能险	57
12.3.21 E0724 联生险	58
12.3.22 E0725 年金领取标准	58
12.3.23 E0726 年金给付方式	59
12.3.24 E0730 险种可选投资组合	59
12.3.25 E0731 投资产品	59
12.3.26 E0732 投资规则	60
13 地域及联系方式主题 P08	62
13.1 实体列表	62
13.2 实体关系图	62
13.3 实体详细描述	62
13.3.1 E0801 地域及联系方式	62
13.3.2 E0802 地域	63
13.3.3 E0803 联系方式	63
13.3.4 E0805 电子邮件地址	63
13.3.5 E0806 电话	64
13.3.6 E0807GPS 地址	64
13.3.7 E0808 地址	64
14 关系主题 P09	64
14.1 实体列表	64
14.2 实体关系图	65
14.3 实体详细描述	65
14.3.1 E0901 关系	65
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	10

图 3 合同主题的实体关系模型.....	16
图 4 理赔主题的实体关系模型.....	24
图 5 资产主题的实体关系模型.....	30
图 6 风险评估主题的实体关系模型.....	39
图 7 财务活动主题的实体关系模型.....	43
图 8 保险产品主题的实体关系图.....	47
图 9 地域及联系方式主题的实体关系模型.....	62
图 10 关系主题的实体关系图.....	65
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.....	9
表 5 参与方.....	11
表 6 人.....	11
表 7 组织.....	11
表 8 称谓.....	12
表 9 注册信息.....	12
表 10 银行账号.....	13
表 11 纪念日.....	13
表 12 保险中介资格.....	13
表 13 医师资格.....	14
表 14 内部组织机构.....	14
表 15 组.....	14
表 16 保险中介机构.....	14
表 17 医疗卫生机构.....	14
表 18 保险公司.....	15
表 19 合同主题实体列表.....	15
表 20 合同/协议.....	16
表 21 中介代理协议.....	17
表 22 中介代理佣金/费用计算参数表.....	17
表 23 再保险合同.....	17
表 24 再保合同分项.....	18
表 25 再保人接受份额.....	19
表 26 再保分出明细.....	19
表 27 保险合同.....	19
表 28 服务申请.....	21
表 29 联共保信息.....	21
表 30 保单特别约定.....	21
表 31 保单加费.....	22
表 32 合同被保险人.....	22
表 33 合同受益人.....	22
表 34 选定责任.....	22

表 35 选定投资组合	23
表 36 理赔主题实体列表	23
表 37 赔案	24
表 38 理赔费用明细	25
表 39 受益人分配表	26
表 40 追偿	26
表 41 再保摊回明细	26
表 42 理赔关系	27
表 43 报案	27
表 44 调查报告	28
表 45 查勘	28
表 46 事件	29
表 47 资产主题实体列表	29
表 48 资产	31
表 49 责任	31
表 50 财产	31
表 51 信用	32
表 52 货物	32
表 53 飞机	33
表 54 设备	33
表 55 农业险标的	34
表 56 船舶	34
表 57 机动车	36
表 58 房屋	37
表 59 建安工程	37
表 60 资产关系	38
表 61 风险评估主题实体列表	38
表 62 风险评估	39
表 63 资产状况	39
表 64 职业风险	40
表 65 行为习惯风险	40
表 66 健康状况	41
表 67 个人收入	41
表 68 组织风险	41
表 69 信用风险	42
表 70 财务活动主题实体列表	42
表 71 收付计划	43
表 72 收付交易	43
表 73 应收/应付款	44
表 74 账户	44
表 75 账户明细	45
表 76 会计分录	45
表 77 保险产品主题实体列表	45
表 78 险种	47

表 79 保险产品	48
表 80 产品组合	48
表 81 财产险险种	48
表 82 财产险险别	49
表 83 财产险业务规则	49
表 84 车险费率	49
表 85 财产险标准费率	50
表 86 人身险险种	51
表 87 人身险险种责任	52
表 88 人身险业务规则	52
表 89 人身险费用率	53
表 90 人身险费率	53
表 91 人身险佣金率	54
表 92 人身险现金价值	54
表 93 寿险	55
表 94 健康险	56
表 95 意外险	56
表 96 养老保险	56
表 97 投联/万能险	57
表 98 联生险	58
表 99 年金领取标准	58
表 100 年金给付方式	59
表 101 险种可选投资组合	59
表 102 投资产品	59
表 103 投资规则	61
表 104 地域及联系方式主题实体列表	62
表 105 地域及联系方式	62
表 106 地域	63
表 107 联系方式	63
表 108 电子邮件地址	63
表 109 电话	64
表 110 GPS地址	64
表 111 地址	64
表 112 关系主题实体列表	64
表 113 关系	65

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。

本标准起草单位：中国人寿保险（集团）公司、中国人寿保险股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司。

本标准主要起草人：朱宏玲、邵利铎、赵峰、徐征、鹿慧、姬长鹏、魏德智、朱林、刘洋、黄涛、王孟杰、丁锐、李放、李卫、帅玉廷、何栋、曾少鹏、尚凌瑞等。

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 术语和定义

下列术语和定义适用于本标准。

2.1

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。

2.2

实体/对象 entity/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。

2.3

父实体 super/parent entity

可派生出其他实体的实体。

2.4

子实体 sub/child entity

由另一个实体派生出的实体。

2.5

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。

2.6

属性 attribute

实体或关系的性质的抽象表示。

2.7

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。

2.8

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。

2.9

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。

2.10

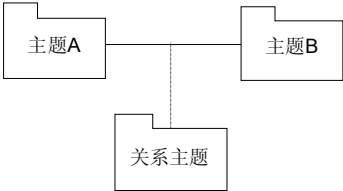
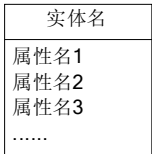
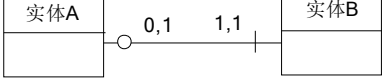
主题/包 package

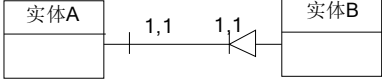
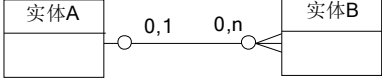
模型的一部分。可根据实体之间相关性和聚合程度对模型所包含的内容进行逻辑分类，从而形成特定含义和用途的主题。

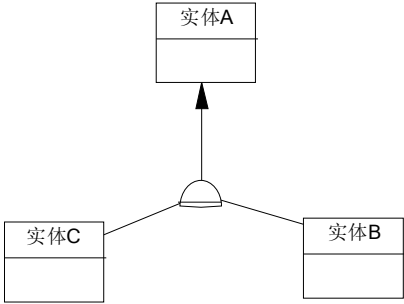
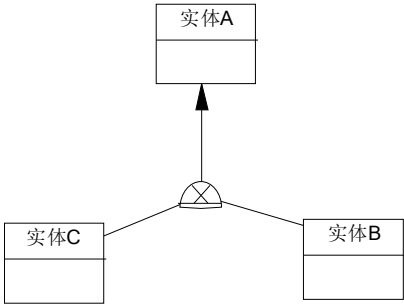
3 符号和缩略语

下列符号和缩略语适用于本标准。

3.1 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	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），连线的两端有不同类型的终结符号，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。终结符号及数字对的具体含义详见编号05-15的符号说明。
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可能有多个或没有实例与实体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。

3.2 缩略语

ID 标识符

4 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。

4.1 主题及主题之间关系的描述规则

4.1.1 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

4.1.2 主题中文名称

规则：主题的中文名称。

举例：参与方、保险产品

4.1.3 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：参与方主题の説明：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。

4.1.4 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。

4.2 实体及实体之间关系的描述规则

4.2.1 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。

4.2.2 实体中文名称

规则：实体的中文名称。

举例：人、组织。

4.2.3 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。

4.2.4 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。

4.3 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
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。

描述项	描述项说明	描述项取值和约束
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。

5 保险基础数据模型的主题及主题之间的关系

5.1 保险基础数据模型包含的主题

保险基础数据模型包含九个主题，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。

5.2 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。

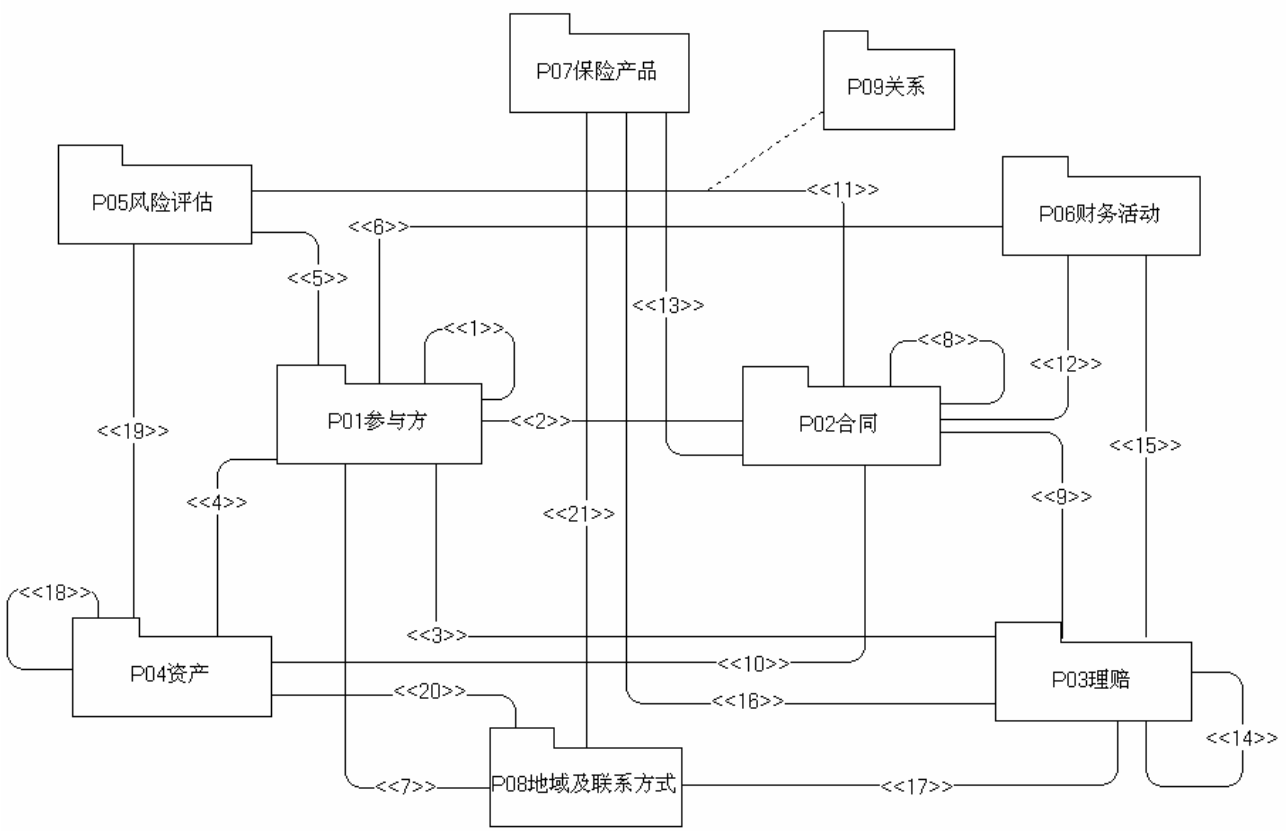


图 1 各主题之间关系图

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	参与方主题的自关联，例如： 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
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。

No.	主题A	主题B	关系举例说明
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。

6 参与方主题 P01

6.1 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	从事医疗生活动业的保险参与方
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

6.2 实体关系图

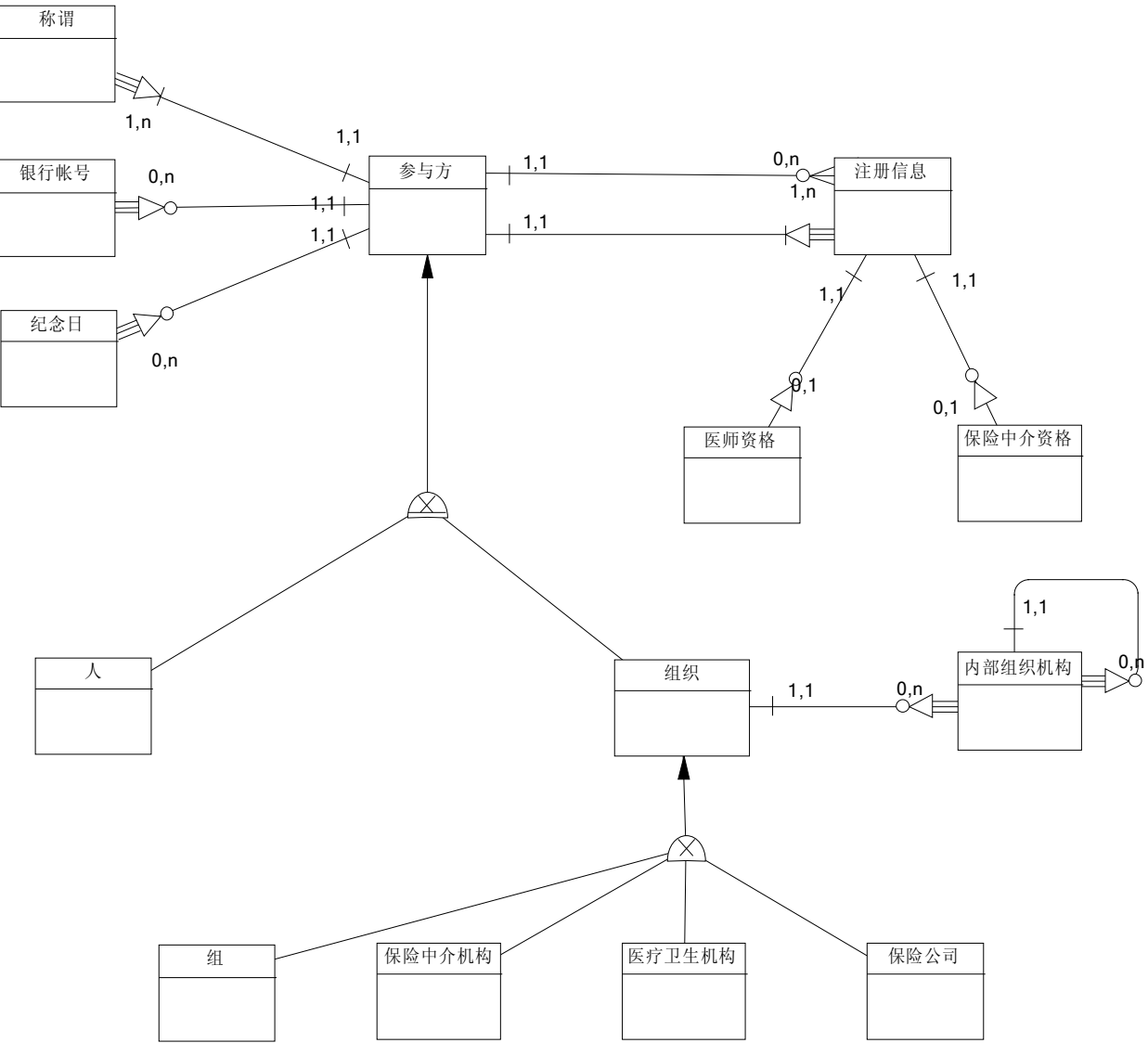


图 2 参与方主题的实体关系模型

6.3 实体详细描述

6.3.1 E0101 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。

6.3.2 E0102 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
民族	属性	代码	如：汉、满、蒙、回等
出生日期	属性	日期	
死亡时间	属性	时间	
当前职业	属性	代码	参考国标
当其职称	属性	代码	参考国标
当前职务	属性	代码	参考国标
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	参考国标
最高学历	属性	代码	参考国标
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

6.3.3 E0103 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
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	参考国标
单位性质（经济）	属性	代码	参考国标
单位行业类别	属性	代码	参考国标
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。

6.3.4 E0104 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：姓、名、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。

6.3.5 E0105 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ID	属性	ID标识	
注册类型	属性	代码	如：国籍、身份证、驾驶证、营业执照等。
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。

6.3.6 E0106 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	
银行卡类型	属性	代码	如：master、visa、银联等。
账户名	属性	名称	
账号	属性	号码	

6.3.7 E0107 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。

6.3.8 E0109 保险中介资格

表 12 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]
保险经营范围类别	属性	描述	

6.3.9 E0110 医师资格

表 13 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	
医师专业级别	属性	描述	
保险公司授权标识	属性	标志	

6.3.10 E0111 内部组织机构

表 14 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	

6.3.11 E0112 组

表 15 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	

6.3.12 E0114 保险中介机构

表 16 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：代理人、经纪人、银行、邮政等。

6.3.13 E0115 医疗卫生机构

表 17 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。
是否为保险公司认可	属性	代码	

6.3.14 E0116 保险公司

表 18 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 合同主题 P02

7.1 实体列表

表 19 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、终止民事权利义务关系的协议
E0207	代理协议	保险业务委托人与代理人约定权利义务关系的详细信息
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关系的详细信息
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关系的详细信息
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

7.2 实体关系图

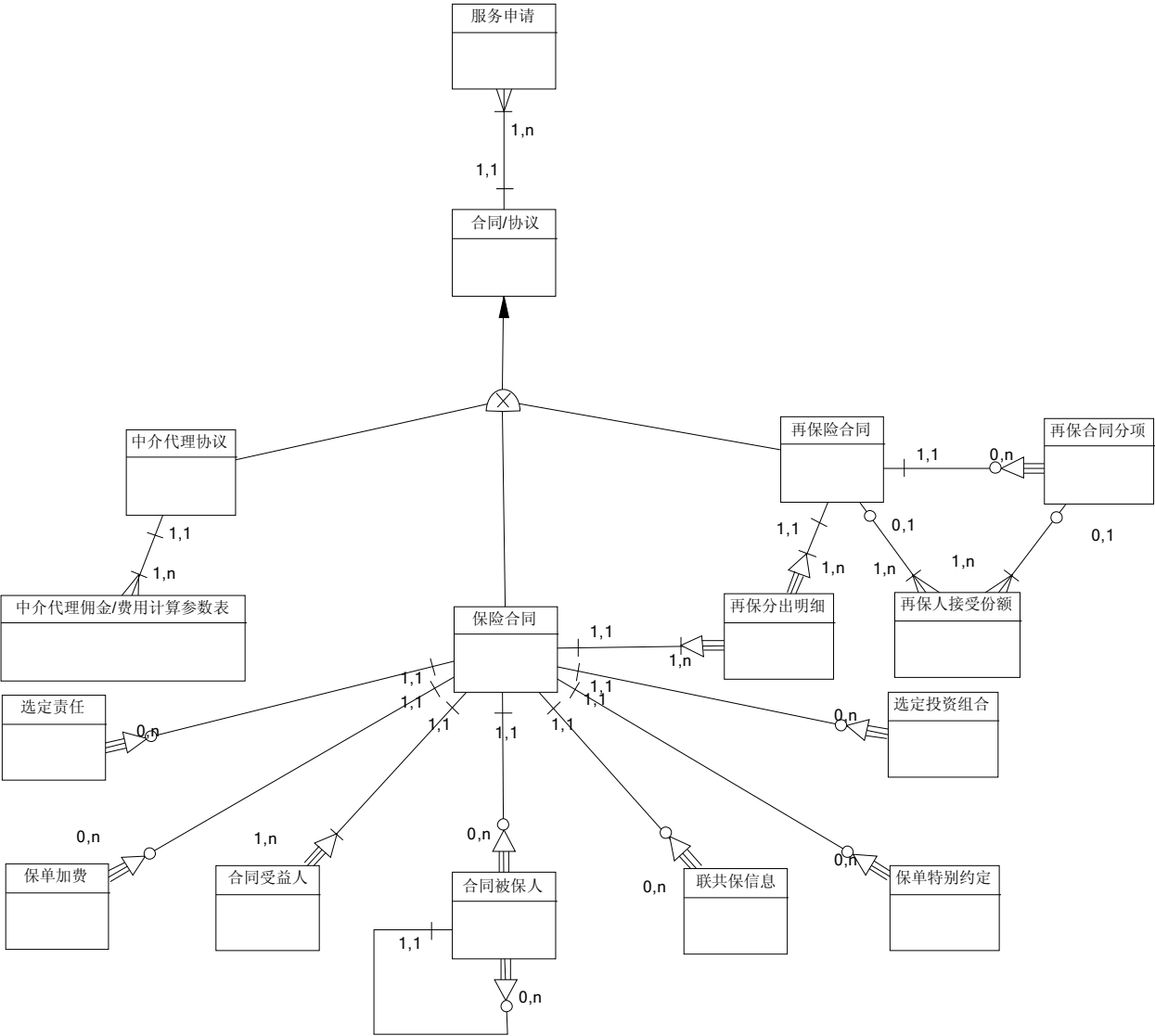


图 3 合同主题的实体关系模型

7.3 实体详细描述

7.3.1 E0201 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 20 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	
合同生效时间	属性	时间	

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	
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

7.3.2 E0207 中介代理协议

表 21 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
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

7.3.3 E0202 中介代理佣金/费用计算参数表

表 22 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
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
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

7.3.4 E0208 再保险合同

表 23 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	
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
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

7.3.5 E0203 再保合同分项

表 24 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	
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	

7.3.6 E0204 再保人接受份额

表 25 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	

7.3.7 E0205 再保分出明细

表 26 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	
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

7.3.8 E0209 保险合同

表 27 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	属性	名称	
投保人	属性	名称	
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)	属性	描述	

险)			
签单币种	属性	代码	
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
合同被保险人	扩展实体	实体	详见E0215合同被保险人实体
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

7.3.9 E0210 服务申请

表 28 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	
申请受理机构	属性	名称	
申请受理时间	属性	时间	
申请审核人	属性	名称	
申请复核人	属性	名称	

7.3.10 E0212 联共保信息

表 29 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
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	

7.3.11 E0213 保单特别约定

表 30 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	
--------	----	----	--

7.3.12 E0214 保单加费

表 31 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]
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
加费金额	属性	金额	
加费年数	属性	数量	

7.3.13 E0215 合同被保险人

表 32 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]

7.3.14 E0216 合同受益人

表 33 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	

7.3.15 E0219 选定责任

表 34 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

7.3.16 E0220 选定投资组合

表 35 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 理赔主题 P03

8.1 实体列表

表 36 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

8.2 实体关系图

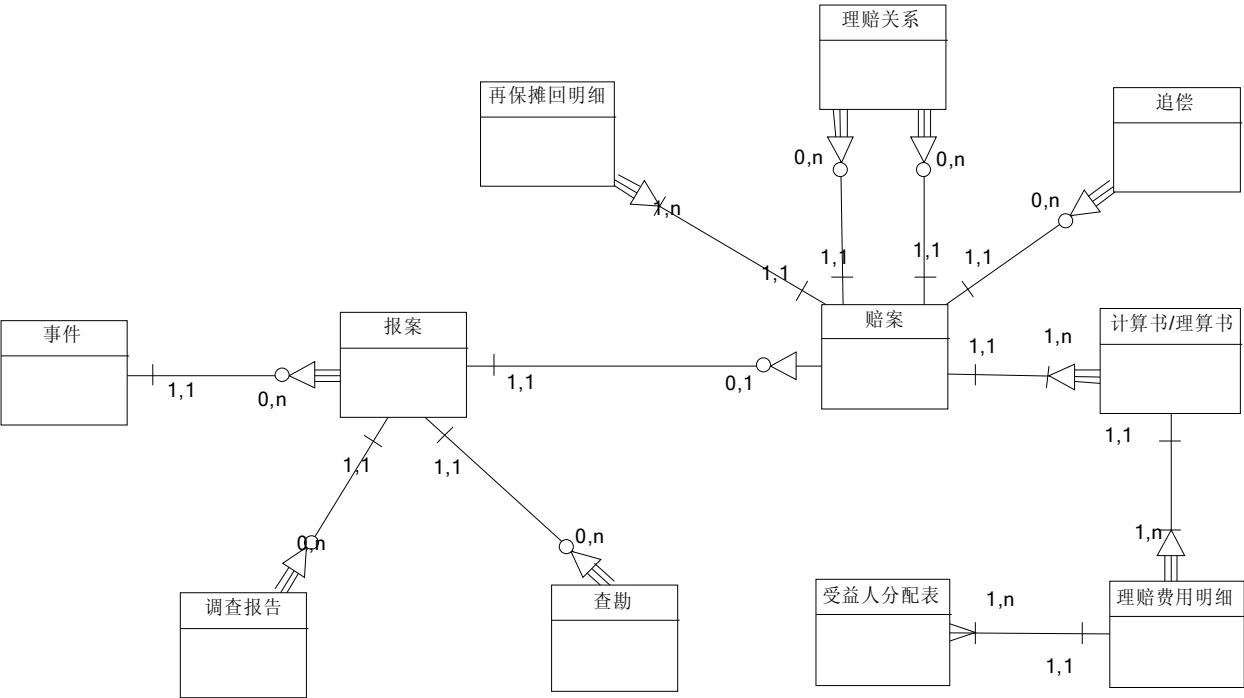


图 4 理赔主题的实体关系模型

8.3 实体详细描述

8.3.1 E0301 赔案

该实体是P03理赔主题的核心实体。详细描述见下表。

表 37 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
合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同.合同 ID]
报案 ID	属性	ID 标识	参照[报案.报案 ID]
险种 ID	属性	ID 标识	参照[险种.险种 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]
责任比例（车险）	属性	比例	
免赔率	属性	比例	
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

8.3.2 E0302 理赔费用明细

表 38 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
--------	------	----	-----------------

8.3.3 E0303 受益人分配表

表 39 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]

8.3.4 E0304 追偿

表 40 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
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]

8.3.5 E0305 再保摊回明细

表 41 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	
分摊赔款	属性	金额	
兑换率	属性	比例	
赔付币种	属性	代码	

8.3.6 E0306 理赔关系

表 42 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

8.3.7 E0307 报案

表 43 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]
保险合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同. 保险合同 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

8.3.8 E0308 调查报告

表 44 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	

8.3.9 E0309 查勘

表 45 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	属性	代码	

型			
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	

8.3.10 E0310 事件

表 46 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	
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	

8.3.11 E0311 计算书/理算书

表 47 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 资产主题 P04

9.1 实体列表

表 48 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	建安工程	建安工程的相关信息
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

9.2 实体关系图

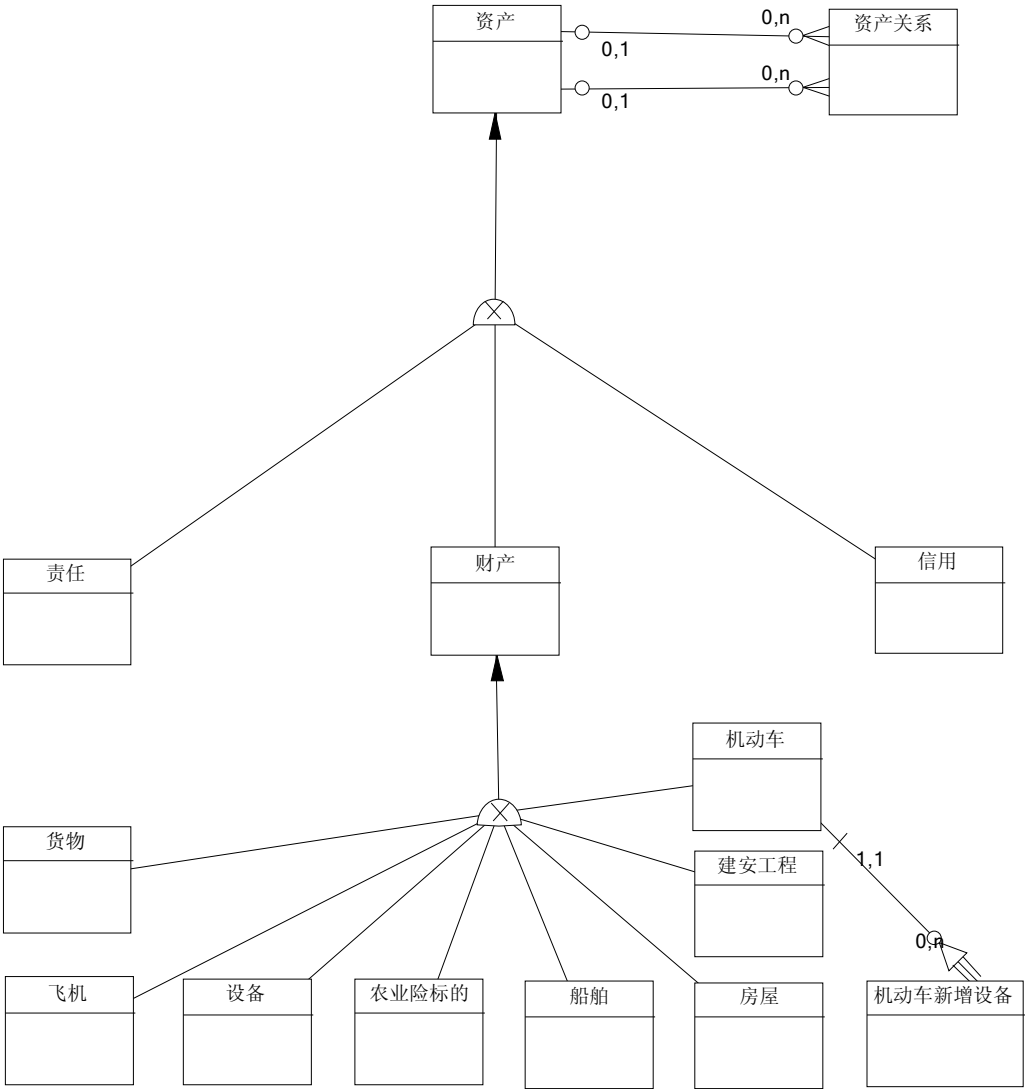


图 5 资产主题的实体关系模型

9.3 实体详细描述

9.3.1 E0401 资产

该实体是P04资产主题的核心实体。详细描述见下表。

表 49 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。

9.3.2 E0402 责任

表 50 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	

9.3.3 E0403 财产

表 51 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。
建安工程	子实体	实体	当[财产类型=建安工程]时,资产的相关信息,详见E0412建安工程。

9.3.4 E0404 信用

表 52 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	

9.3.5 E0405 货物

表 53 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	

9.3.6 E0406 飞机

表 54 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	

9.3.7 E0407 设备

表 55 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	

9.3.8 E0408 农业险标的

表 56 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	

9.3.9 E0409 船舶

表 57 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	

9.3.10 E0410 机动车

表 58 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

9.3.11 E0411 房屋

表 59 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	
行业代码	属性	代码	
所有制代码（单位性质代码）	属性	代码	
营业性质代码	属性	代码	
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	
注册资本	属性	金额	
总资产	属性	金额	
上年度营业额	属性	金额	
地震风险标志	属性	标志	
占用性质	属性	代码	

9.3.12 E0412 建安工程

表 60 建安工程

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	

9.3.13 E0413 资产关系

表 61 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

9.3.14 E0414 机动车新增设备

表 62 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 风险评估主题 P05

10.1 实体列表

表 63 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。

10.2 实体关系图

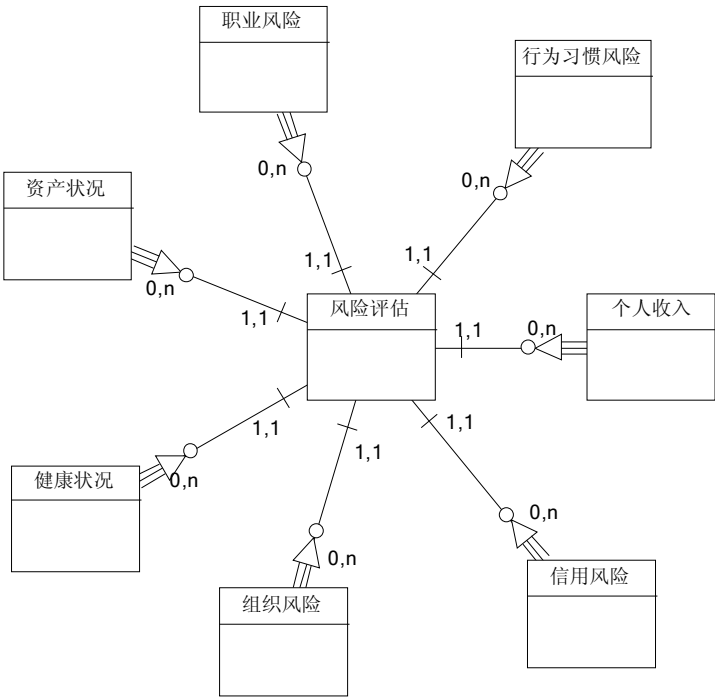


图 6 风险评估主题的实体关系模型

10.3 实体详细描述

10.3.1 E0501 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 64 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]

10.3.2 E0502 资产状况

表 65 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。

10.3.3 E0503 职业风险

表 66 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。

10.3.4 E0504 行为习惯风险

表 67 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。

10.3.5 E0506 健康状况

表 68 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	
曾经患有疾病	属性	描述	
家族病史	属性	描述	
备注	属性	描述	

10.3.6 E0508 个人收入

表 69 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	

10.3.7 E0509 组织风险

表 70 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	
备注	属性	描述	

10.3.8 E0511 信用风险

表 71 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	

11 财务活动主题 P06

11.1 实体列表

表 72 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

11.2 实体关系图

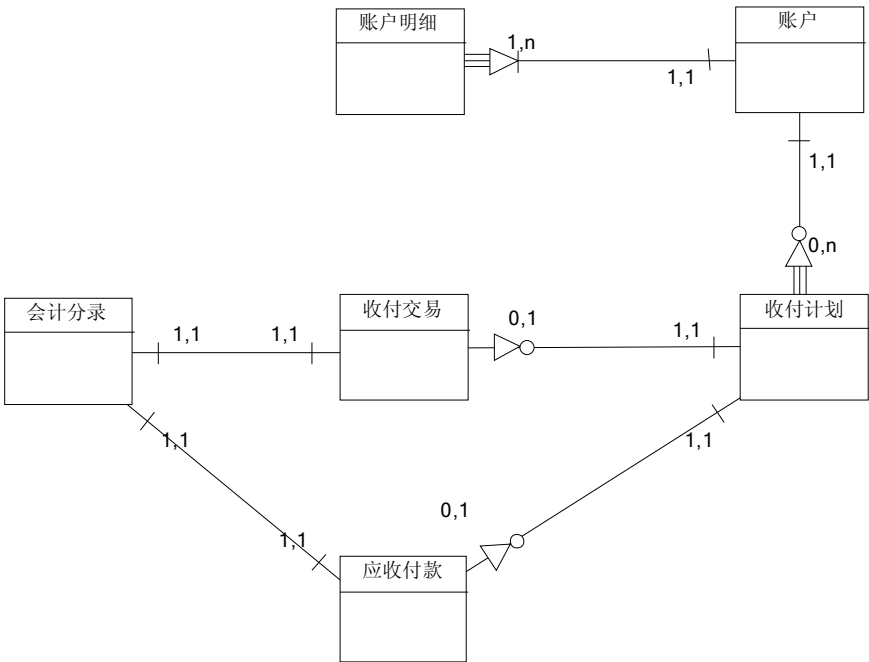


图 7 财务活动主题的实体关系模型

11.3 实体详细描述
11.3.1 E0601 收付计划

表 73 收付计划

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
收付计划 ID	属性	ID 标识	该实体的唯一标识。
收付标志	属性	标志	如：收/付
领款人/缴款人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方.参与方 ID]
保险合同 ID	属性	ID 标识	参照[保险合同. 保险合同 ID]
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、利息、红利、税等
收付原因代码	属性	代码	导致收付计划产生的原因，如：正常缴费、保全/批改加费、退保等。
计划收付金额	属性	金额	以人民币计
关联账户 ID	属性	ID 标识	该收付计划关联的账户 ID，参照[账户. 账户 ID]
计划生成日期	属性	日期	该收付计划业务上的生成日期
收付计划状态	属性	标志	如：已到期、未到期、计划取消等
计划调整标志	属性	标志	如：未调整、已调整
计划调整原因	属性	代码	当收付计划有所调整时，记录调整原因。如：因被保险人个人信息批改/保全导致的保费调整。
计划调整日期	属性	日期	

11.3.2 E0602 收付交易

表 74 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
领款人/缴款人 ID	属性	ID 标识	参照[参与方, 参与方 ID]
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
收付币种	属性	代码	如：CNY/USD/EUD
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

11.3.3 E0603 应收/应付款

表 75 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	

11.3.4 E0604 账户

表 76 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

11.3.5 E0605 账户明细

表 77 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	

11.3.6 E0606 会计分录

表 78 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/美元
业务日期	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	

12 保险产品主题 P07

12.1 实体列表

表 79 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
E0703	产品组合	保险产品所包含的险种信息
E0708	财产险险种	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	财产险险别	对财产险险种的进一步分类信息
E0705	财产险业务规则	财产险业务规则的相关信息
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	财产险标准费率	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
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	人身险储蓄性质的寿险保单所具有的价值信息
E0719	寿险	寿险险种定义相关信息
E0717	健康险	健康险险种定义相关信息
E0718	意外险	意外险险种定义相关信息
E0720	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
E0725	年金领取标准	年金领取标准的描述
E0726	年金给付方式	年金给付方式定义
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

12.2 实体关系图

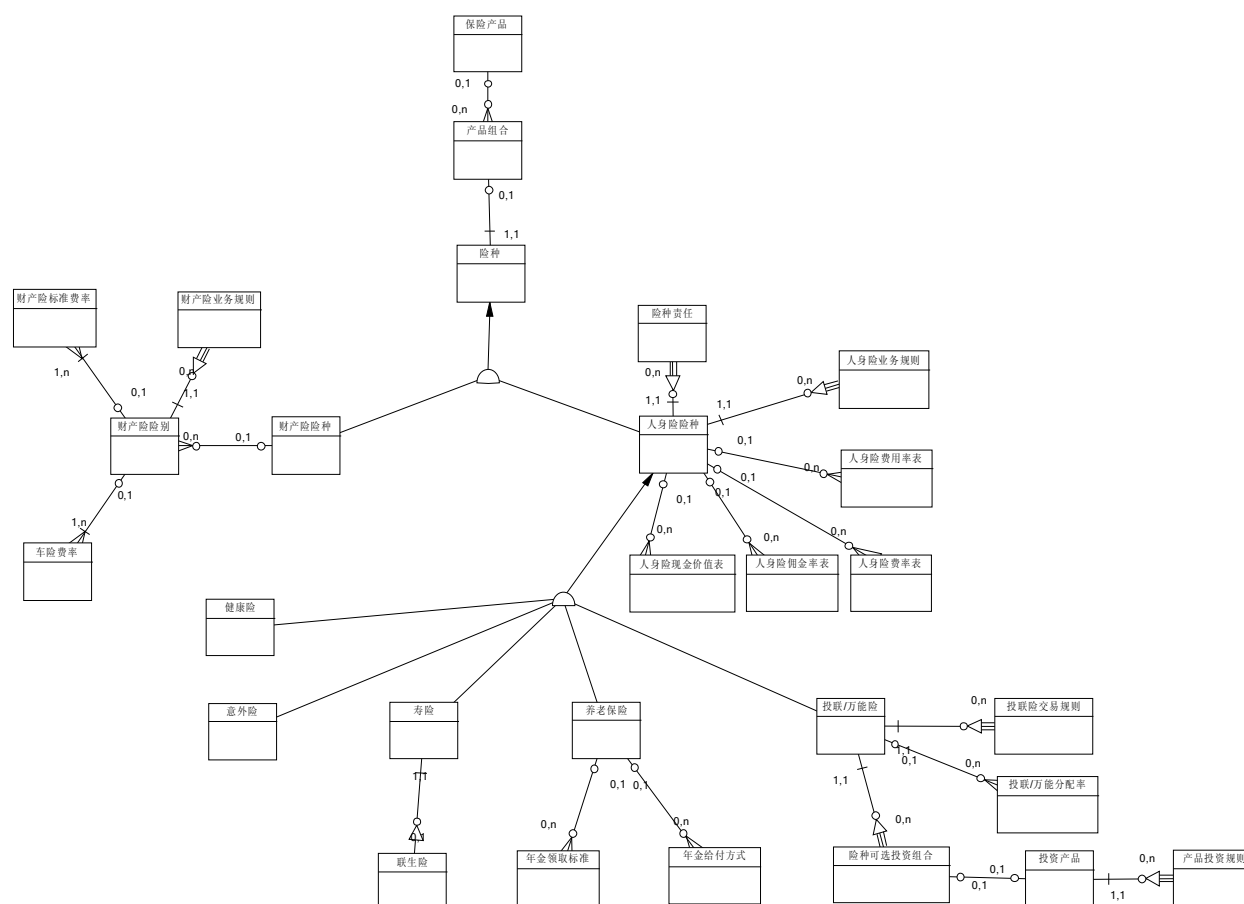


图 8 保险产品主题的实体关系图

12.3 实体详细描述

12.3.1 E0701 險種

表 80 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，记录人身险的相关信息，详见E0712人身险险种。

12.3.2 E0702 保险产品

表 81 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

12.3.3 E0703 产品组合

表 82 产品组合

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
产品组合ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
保险产品ID	属性	ID标识	参照[保险产品，保险产品ID]
险种ID	属性	ID标识	参照[险种，险种ID]

12.3.4 E0708 财产险险种

表 83 财产险险种

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]

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	
财产险险别	扩展实体	实体	详见E0709财产险险别

12.3.5 E0709 财产险险别

表 84 财产险险别

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
财产险险别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]
险别中文名称	属性	描述	
险别英文名称	属性	描述	
是否计入总保额	属性	标志	如：是、否
费率类型	属性	代码	如：标准费率、车险费率
最大浮动比例	属性	比例	
最大折扣比例	属性	比例	
险别效力状态	属性	代码	如：失效/有效

12.3.6 E0705 财产险业务规则

表 85 财产险业务规则

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
财产险业务规则ID	属性	ID标识	该实体的唯一标识。
财产险险别ID	属性	ID标识	参照[财产险险别, 财产险险别ID]
规则类型	属性	代码	如：险别最多投保份数、不同险别的投保单位等。
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

12.3.7 E0710 车险费率

表 86 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	
险种ID	属性	ID标识	

险别ID	属性	ID标识	
险别名称	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]
机构代码	属性	代码	
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)

12.3.8 E0711 财产险标准费率

表 87 财产险标准费率

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	
险别ID	属性	ID标识	
险种ID	属性	ID标识	
险别名称	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	(0失效/1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]

12.3.9 E0712 人身险险种

表 88 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、健康险、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
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	
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	扩展实体	实体	记录了现金价值的相关信息，详见E0716人身险现金价值。
健康险	子实体	实体	当[业务性质=健康险]时，记录健康险的相关信息，详见E0717 健康险。
意外险	子实体	实体	当[业务性质=意外险]时，记录健康险的相关信息，详见E0718意外险。
寿险	子实体	实体	当[业务性质=寿险]时，记录健康险的相关信息，详见E0719寿险。
养老保险	子实体	实体	当[业务性质=企业年金/团体年金]时，记录健康险的相关信息，详见E0720企业年金/团体年金。
投联/万能险	子实体	实体	当[业务性质=投联/万能险]时，记录健康险的相关信息，详见E0721投联/万能险。

12.3.10 E0704 人身险险种责任

表 89 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	代码	如：年缴、月缴等
保险期	属性	数量	
责任保额/千元保费	属性	金额	每千元保费对应的责任保额

12.3.11 E0707 人身险业务规则

表 90 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

12.3.12 E0713 人身险费用率

表 91 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	

12.3.13 E0714 人身险费率

表 92 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	
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	

12.3.14 E0715 人身险佣金率

表 93 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	
缴费期	属性	数量	
起始缴费年度	属性	数量	
结束缴费年度	属性	数量	
缴费方式	属性	代码	如：趸缴，期缴等。
保单起始年龄	属性	数量	
保单终止年龄	属性	数量	
佣金类型	属性	代码	
佣金率	属性	数量	

12.3.15 E0716 人身险现金价值

表 94 人身险现金价值

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	
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	
------	----	----	--

12.3.16 E0719 寿险

表 95 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
是否有养老年金责任	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
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。

12.3.17 E0717 健康险

表 96 健康险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
健康险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]
健康险类别	属性	代码	如：重大疾病、长期医疗照顾、定病种定额给付、医疗、津贴等
定病种定额给付险种组	属性	代码	

12.3.18 E0718 意外险

表 97 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。

12.3.19 E0720 养老保险

表 98 养老保险

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
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]

版本号	属性	代码	表示险种所对应的版本
预定利率	属性	数量	
主附险分类	属性	数量	
是否养老年金	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
是否多被保险人	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
是否利差险	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
能否累积生息	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
是否能提款	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
提取比例上限	属性	数量	
生效日约定	属性	代码	如：到帐日生效、次日生效；
能否承保	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
能否转换为年金保险	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
被保险人人数下限	属性	数量	
投保比例下限	属性	数量	
启用日期	属性	日期	
停用日期	属性	日期	
年金转换标准	扩展实体	实体	记录了年金转换标准的相关信息，详见E0725年金转换标准。
给付方式定义	扩展实体	实体	记录了给付方式定义的相关信息，详见E0726给付方式定义。
标准比例	扩展实体	实体	记录了标准比例的相关信息，详见E0727标准比例。

12.3.20 E0721 投联/万能险

表 99 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	数量	
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；
最新时间	属性	日期	
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
是否养老年金	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。

12.3.21 E0724 联生险

表 100 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	

12.3.22 E0725 年金领取标准

表 101 年金领取标准

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
年金转换标准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]
版本	属性	代码	
给付方式	属性	代码	如：普通终身、平准（保证十年终身）、（保证十年增额终身）、04:定期平准定期、定期确定、保本终身等；
保证/定期领取年限	属性	数量	
领取频率	属性	数量	
性别	属性	代码	
开始领取年龄	属性	数量	

给付比例	属性	数量	
------	----	----	--

12.3.23 E0726 年金给付方式

表 102 年金给付方式

名称	属性/扩展实体/子实体	数据类型	说明
给付方式定义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]
版本	属性	代码	
给付方式	属性	代码	如：普通终身、平准（保证十年终身）、（保证十年增额终身）、04:定期平准定期、定期确定、保本终身等；
是否保本	属性	标志	
是否保证	属性	标志	
是否定期	属性	标志	
保证/定期领取年限	属性	数量	用于保证期的判断，如（5，10）
是否递增	属性	代码	如：0 表示不是、1 表示 是
递增率		数量	

12.3.24 E0730 险种可选投资组合

表 103 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]

12.3.25 E0731 投资产品

表 104 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	
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 每年免费基金转换次数	属性		
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	数量	
最近的卖出价	属性	数量	
最近的基准价	属性	数量	
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	

表 105 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	数量	
最低首期一次性缴款金额	属性	数量	
最高首期一次性缴款金额	属性	数量	
最低一次性额外缴款金额	属性	数量	
最高一次性额外缴款金额	属性	数量	
最低基金转换金额	属性	数量	
最高基金转换金额	属性	数量	
最低赎回金额	属性	数量	
最高赎回金额	属性	数量	
最低补买金额	属性	数量	
最高补买金额	属性	数量	
最低补卖金额	属性	数量	
最高补卖金额	属性	数量	
最低续期供款金额	属性	数量	
最高续期供款金额	属性	数量	
最低交易额	属性	数量	
最高交易额	属性	数量	
最低交易比例 (与交易前账户余额比)	属性	数量	
最高交易比例 (与交易前账户余额比)	属性	数量	
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 地域及联系方式主题 P08

13.1 实体列表

表 106 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
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	人员或机构的地理位置信息
E0808	地址	人员或机构的行政区划位置信息

13.2 实体关系图

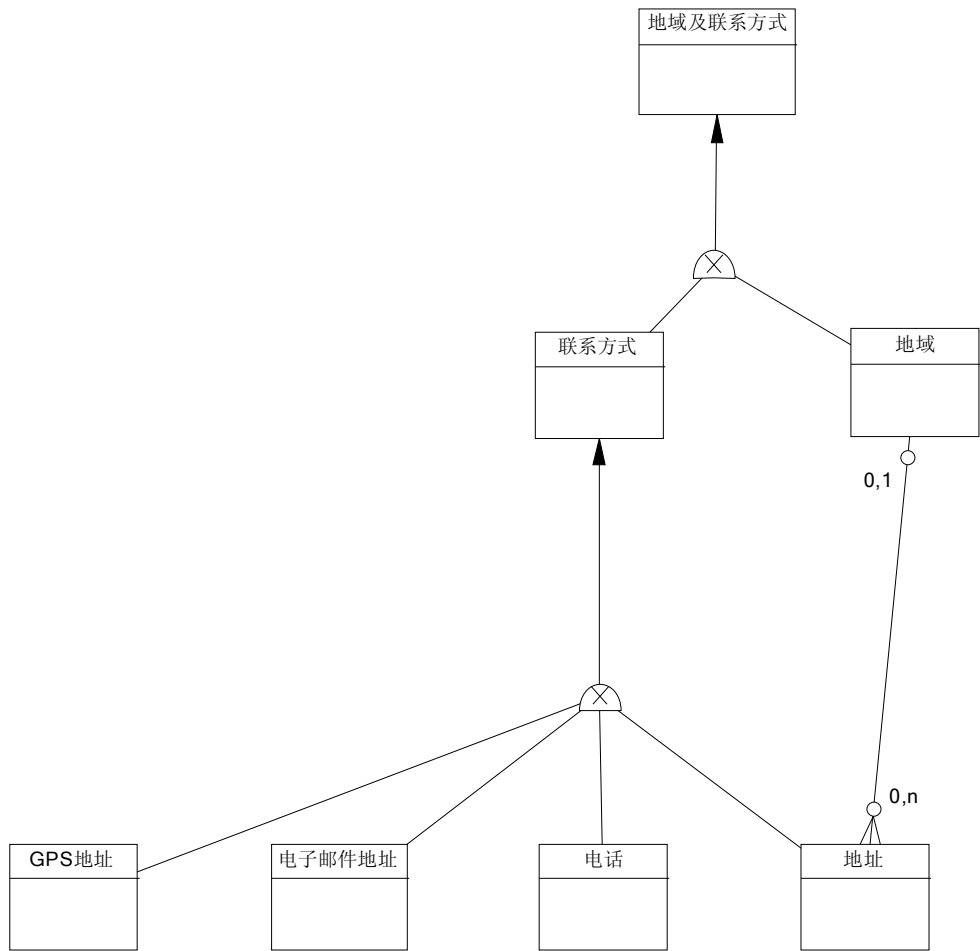


图 9 地域及联系方式主题的实体关系模型

13.3 实体详细描述

13.3.1 E0801 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 107 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

13.3.2 E0802 地域

表 108 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	

13.3.3 E0803 联系方式

表 109 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

13.3.4 E0805 电子邮件地址

表 110 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	
------	----	----	--

13.3.5 E0806 电话

表 111 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
国家代号	属性	描述	
地区区号	属性	描述	
电话号码	属性	描述	
分机号码	属性	描述	
手机号码	属性	描述	

13.3.6 E0807GPS 地址

表 112 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	

13.3.7 E0808 地址

表 113 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：家庭住址、公司地址等
国家 ID	属性	ID 标识	参照[地域.地域 ID]
省份 ID	属性	ID 标识	
城市 ID	属性	ID 标识	
邮政编码	属性	描述	
街道详细地址	属性	描述	

14 关系主题 P09

14.1 实体列表

表 114 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。

14.2 实体关系图



图 10 关系主题的实体关系图

14.3 实体详细描述

14.3.1 E0901 关系

该实体是P09关系主题的核心实体。详细描述见表1。

表 115 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： 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。 组织与组织之间的关系，如：上下级机构等。 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。 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

			<p>合同等。</p> <p>资产与合同的关系：如，资产作为合同的保险标的。</p> <p>合同与保险产品的关系，如：保险合同所对应的保险产品。</p> <p>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。</p> <p>理赔活动涉及的财务活动，如：因赔案导致的财务支付项目。</p> <p>赔案涉及的保险产品。</p> <p>赔案涉及的第三方资产，如：第三方车辆损失。</p> <p>赔案发生的地点。</p> <p>资产自关联，如：设备所在的建筑物等。</p> <p>风险评估的对象。</p> <p>资产所在地。</p> <p>产品的销售区域。</p>
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	