财产保险业务要素基础数据规范

（发布版）

（2017年7月18日）

目录

[1 主题列表 5](#_Toc487130633)

[2 数据规范定义说明 5](#_Toc487130634)

[3 保单主题 7](#_Toc487130635)

[3.1 实体列表 7](#_Toc487130636)

[3.2 投保 7](#_Toc487130637)

[3.2.1 投保单信息 7](#_Toc487130638)

[3.3 承保 8](#_Toc487130639)

[3.3.1 保单信息 8](#_Toc487130640)

[3.3.2 保单被保险人 10](#_Toc487130641)

[3.3.3 保单受益人 11](#_Toc487130642)

[3.3.4 保单标的责任 11](#_Toc487130643)

[3.3.5 联共保信息 12](#_Toc487130644)

[3.3.6 特别约定 13](#_Toc487130645)

[3.3.7 保单缴费计划 13](#_Toc487130646)

[3.3.8 财产险标的 14](#_Toc487130647)

[3.4 批改 14](#_Toc487130648)

[3.4.1 批单 14](#_Toc487130649)

[3.4.2 批改项目 15](#_Toc487130650)

[3.4.3 批单标的责任 15](#_Toc487130651)

[4 理赔主题 16](#_Toc487130652)

[4.1 实体列表 16](#_Toc487130653)

[4.2 报案 16](#_Toc487130654)

[4.2.1 报案信息 16](#_Toc487130655)

[4.2.2 报案处理信息 17](#_Toc487130656)

[4.3 立案 18](#_Toc487130657)

[4.3.1 立案信息 18](#_Toc487130658)

[4.3.2 立案处理信息 18](#_Toc487130659)

[4.4 赔案 19](#_Toc487130660)

[4.4.1 赔案信息 19](#_Toc487130661)

[4.4.2 赔款计算书 20](#_Toc487130662)

[4.4.3 理赔费用信息 22](#_Toc487130663)

[4.4.4 理赔受益人信息 22](#_Toc487130664)

[4.4.5 追偿信息 23](#_Toc487130665)

[5 财务主题 24](#_Toc487130666)

[5.1 实体列表 24](#_Toc487130667)

[5.2 财务 24](#_Toc487130668)

[5.2.1 账户信息 24](#_Toc487130669)

[5.2.2 收费流水 25](#_Toc487130670)

[5.2.3 付费流水 26](#_Toc487130671)

[6 再保主题 27](#_Toc487130672)

[6.1 实体列表 27](#_Toc487130673)

[6.2 再保保单 28](#_Toc487130674)

[6.2.1 比例再保分出信息 28](#_Toc487130675)

[6.2.2 保单危险单位 28](#_Toc487130676)

[6.3 再保理赔 28](#_Toc487130677)

[6.3.1 比例再保摊回信息 28](#_Toc487130678)

[7产品主题 29](#_Toc487130679)

[7.1 实体列表 29](#_Toc487130680)

[7.2产品 29](#_Toc487130681)

[7.2.1 产品 29](#_Toc487130682)

[7.3 条款 29](#_Toc487130683)

[7.3.1 条款 29](#_Toc487130684)

[7.3.2 责任 31](#_Toc487130685)

[8机构主题 31](#_Toc487130686)

[8.1 实体列表 31](#_Toc487130687)

[8.2机构 32](#_Toc487130688)

[8.2.1 保险机构 32](#_Toc487130689)

[9 客户主题 33](#_Toc487130690)

[9.1 实体列表 33](#_Toc487130691)

[9.2 客户 34](#_Toc487130692)

[9.2.1客户基本信息 34](#_Toc487130693)

[9.2.2客户地址信息 35](#_Toc487130694)

[9.2.3客户其他识别信息 35](#_Toc487130695)

[9.2.4个人客户信息 36](#_Toc487130696)

[9.2.5企业客户信息 37](#_Toc487130697)

[9.2.6非企业组织客户信息 38](#_Toc487130698)

[10 渠道主题 39](#_Toc487130699)

[10.1 实体列表 39](#_Toc487130700)

[10.2 销售渠道 39](#_Toc487130701)

[10.2.1 销售渠道 39](#_Toc487130702)

[10.2.2 直销人员 40](#_Toc487130703)

[10.2.3个人代理人 40](#_Toc487130704)

[10.2.4 代理经纪机构 41](#_Toc487130705)

[11 业务代码 43](#_Toc487130706)

[11.1 性别代码 43](#_Toc487130707)

[11.2 个人身份证件类型代码 43](#_Toc487130708)

[11.3 学历代码 43](#_Toc487130709)

[11.4 专业技术职务代码 44](#_Toc487130710)

[11.5 人员关系代码 44](#_Toc487130711)

[11.6 组织机构常用证件类型代码 44](#_Toc487130712)

[11.7 单位性质代码 45](#_Toc487130713)

[11.8 行业分类代码 45](#_Toc487130714)

[11.9 保单团个性质代码 45](#_Toc487130715)

[11.10 保单/险种/责任状态代码 45](#_Toc487130716)

[11.11 保单终止原因代码 46](#_Toc487130717)

[11.12 批改类型代码 46](#_Toc487130718)

[11.13 财产险出险原因代码 46](#_Toc487130719)

[11.14 职业代码 48](#_Toc487130720)

[11.15 货币代码 48](#_Toc487130721)

[11.16 收付款方式代码 48](#_Toc487130722)

[11.17 理赔结论代码 49](#_Toc487130723)

[11.18 险类代码 49](#_Toc487130724)

[11.19 主附险性质代码 51](#_Toc487130725)

[11.20 销售渠道类型代码 51](#_Toc487130726)

[11.21 保险期限类型代码 51](#_Toc487130727)

[11.22 国别代码 51](#_Toc487130728)

[11.23 县及县以上行政区划代码 51](#_Toc487130729)

[11.24 生存/身故受益人类型代码 51](#_Toc487130730)

[11.25 账户类型代码 52](#_Toc487130731)

[11.26 业务性质代码 52](#_Toc487130732)

[11.27 语种代码 52](#_Toc487130733)

[11.28 核保类型代码 52](#_Toc487130734)

[11.29 职业类别代码 52](#_Toc487130735)

[11.30 银行代码 52](#_Toc487130736)

[11.31 受益顺序代码 52](#_Toc487130737)

[11.32 赔付金领取方式代码 53](#_Toc487130738)

[11.33 保险账户标记代码 53](#_Toc487130739)

[11.34 交费年期类型代码 53](#_Toc487130740)

[11.35 联共保类型代码 53](#_Toc487130741)

[11.36 案件紧急程度代码 53](#_Toc487130742)

[11.37 追偿类型代码 53](#_Toc487130743)

[11.38 追偿途径代码 53](#_Toc487130744)

[11.39 被追偿方类型代码 54](#_Toc487130745)

[11.40 受益人类型代码 54](#_Toc487130746)

[11.41 短期费率方式代码 54](#_Toc487130747)

[11.42 财产险赔案费用类型代码 54](#_Toc487130748)

[11.43 司法管辖代码 55](#_Toc487130749)

[11.44 再保分出方式代码 55](#_Toc487130750)

[11.45 费率适用地区类型代码 55](#_Toc487130751)

[11.46 监管辖区代码 56](#_Toc487130752)

[11.47 报案处理类型代码 56](#_Toc487130753)

[11.48 立案处理类型代码 56](#_Toc487130754)

[11.49 费用归属类型代码 56](#_Toc487130755)

[11.50 财产险数量单位代码 57](#_Toc487130756)

[11.51 财险收费类型代码 57](#_Toc487130757)

[11.52 财险付费类型代码 58](#_Toc487130758)

[11.53 核批方式代码 59](#_Toc487130759)

[11.54 客户分类代码 59](#_Toc487130760)

[11.55 单证类型代码 60](#_Toc487130761)

[11.56 地址类型代码 60](#_Toc487130762)

[11.57 劳动关系代码 60](#_Toc487130763)

[11.58 财产险产品类型代码 60](#_Toc487130764)

[11.59 财产险核保结论代码 60](#_Toc487130765)

[11.60 主/连带被保险人类型代码 60](#_Toc487130766)

[11.61 立案状态代码 60](#_Toc487130767)

[11.62 赔案类别代码 61](#_Toc487130768)

[11.63 黑名单类型代码 61](#_Toc487130769)

[11.64 进入黑名单原因代码 61](#_Toc487130770)

[11.65 黑名单状态代码 61](#_Toc487130771)

[11.66 争议解决方式代码 61](#_Toc487130772)

财产保险业务要素基础数据规范

# 主题列表

| 主题编号 | 主题中文名称 | 主题含义说明 |
| --- | --- | --- |
| PD | 产品 | 产品主题是指由保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。本主题既包含对外销售的产品，也包含组成销售产品的条款或险种、保险责任的定义。 |
| IO | 机构 | 机构主题指经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的保险公司及其分支机构。本主题既体现各机构的基础信息，又体现不同机构间的层次隶属关系。 |
| CU | 客户 | 客户主题是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的个人或组织。本主题既包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。签订合同的保险人，在机构主题中统一定义和管理。 |
| CH | 渠道 | 渠道主题是指保险机构向客户提供保险产品和服务的途径。本主题包含直销、代理和经纪等销售渠道的相关信息。 |
| PL | 保单 | 保单主题是指投保人与保险人约定保险权利和义务关系的协议。本主题除详细定义承保保单的基础信息之外，也包含了保单产生之前的投保单和保单生效之后的保全或批单信息。 |
| CL | 理赔 | 理赔主题是指保险公司依据保险合同履行保险义务，并承担保险责任。本主题依据保险理赔活动流程，定义了报案、立案、赔案各大业务环节下的相关信息。 |
| FI | 财务 | 财务主题是指保险机构为达到既定目标所进行的筹集资金和运用资金的活动，包括财务活动和财务关系。本主题描述保险经营管理活动中与保单和理赔给付相关的账户、收付费信息等。 |
| RI | 再保 | 再保险主题是保险人将其承担的保险业务，部分转移给其他保险人的经营行为。本主题描述保险经营活动中涉及再保险的相关信息。保单要素信息标准化一期只关注财产险的比例再保分出部分的基础的业务数据，二期项目再考虑再保分入、非比例再保分出、再保账单、再保合约等的相关标准制定。 |
| PA | 合作方 | 合作方主题是指保险机构在业务开展的售前、售中、售后过程中进行相关合作的第三方机构。本主题描述除销售渠道外的合作方信息。保单要素信息标准化一期未展开此主题内容。 |
| SE | 服务 | 服务主题是指在与潜在客户和存量客户接触的阶段，保险机构通过畅通有效的服务渠道，为客户提供业务咨询、投诉处理等类型的服务内容。保单要素信息标准化一期未展开此主题内容。 |

# 数据规范定义说明

| 类别 | 定义内容 | 说明 | 填写要求 |
| --- | --- | --- | --- |
| 管理属性 | 编号 | 为了便于信息管理为数据项、实体分配的编号。 | 编号规则：主题英文缩写-数据项/实体-财产险/人身险-编号 主题英文缩写：客户（CU），产品（PD），机构（IO），保单（PL），渠道（CH），理赔（CL），财务（FI），再保（RI） 数据项/实体：数据项-I 实体-E 财产险/人身险/通用：财产险-P 人身险-L人身险/财产险通用-G 编号：四位数字，如0001,0002 |
| 业务属性 | 中文名称 | 该数据项、实体的中文名称信息。 | 指对该数据项的统一中文命名，该名称是从业务上区分不同的数据项。数据规范的命名应直观、易懂，字数不应过长，命名中应尽量不出现括号、斜杠等特殊符号。应遵循如下规范： （1） 数据类型为“代码类”的数据项，以“代码”结尾； （2） 数据类型为“日期类”的数据项，以“日期”结尾； （3） 数据类型为“指示器类”的数据项，以“标志”结尾，在命名中不出现“是否”、“有无”等文字； （4） 数据类型为“比例类”的数据项，以“率”结尾； （5） 数据类型为“日期时间类”的数据项，以“时间”结尾； （6） 数据类型为“编号类”的数据项，以“编号”结尾。 |
| 业务属性 | 数据项/扩展实体/子实体 | 指数据项、扩展实体、子实体的标识。 | 数据项、扩展实体、子实体 |
| 业务属性 | 主外键标识 | 指定该数据项作为实体的主键或其他实体的外键标识。 | 数据项属性，实体用“/”填写。 主键：PK 外键：FK 主外键：PK/FK |
| 业务属性 | 外键对应数据项 | 指定该数据项对应的外键数据项。 | 数据项属性，实体用“/”填写。 主题-实体-数据项名称 |
| 业务属性 | 数据项别名 | 别名是数据项的其他名称，是中文名称以外的业务或技术上针对该数据项的常用中文名称。 | 例如：数据在主要源系统中使用的名称、业务人员使用的常用名。用于帮助业务部门快速查找、理解、使用数据标准。应遵循如下规范： （1） 别名中可填写数据标准在源系统或制度中的原始名称，即数据项被合并到一个数据标准之前的名称； （2） 当有多个被合并的原始名称可以填多个，多个别名之间用顿号“、”隔开； （3） 如数据项原始名称与标准名称相同，则用“/”填写，表示本属性不适用； （4） 数据项属性，实体用“/”填写。 |
| 业务属性 | 业务定义 | 业务定义是基于创建数据的业务流程对数据业务口径和相关业务场景的详细描述。 | 业务定义可参考相关国家标准和行业标准、外部监管机构的定义、行业内部业务制度、信息系统业务需求定义、以及行业经验的总结性归纳。 对定义的描述应该精准、细致，以利于其它使用该数据项的人员理解。 |
| 业务属性 | 业务规则 | 对数据项所需要遵循的业务规则的详细描述例如使用的业务场景、计算方法和编码规则等内容的具体描述。 如果标准没有业务规则的要求，则用“/”填写，表示本栏不适用。 | 业务规则细分为以下几类，根据需要填写相应的业务规则细类，对于不适用的规则细类无需填写： 使用约束---用于描述数据项所需满足的业务条件，以及业务条件发生作用的场景，例如；合约违约状态，应在业务规则中说明判断合约违约状态的业务事件或条件；对于金额类数据项，需要配合使用币种，也应在此描述； 度量单位--对于需要描述度量单位的数值类、金额类的数据项，描述其对应的度量单位，例如“万元”、“元”等； 编号规则--对于编码类的数据项，描述具体的编码规则， 例如客户编码，描述内容包括编码的长度、编码的构成、各组成部分的业务含义等，如果引用的“相关标准”有编码规则，则此处无需重述编码规则，只需填写：引用“XXX”数据标准的编码规则； 多选限制--若数据可同时有多种取值，在此处予以说明，例如产品销售渠道； 计算公式--若数据项由计算得出，描述具体的计算公式，例如：客户利润贡献度计算公式。 |
| 业务属性 | 引用代码 | 如果该数据项对应公共代码，则填写引用的公共代码编号。 | 数据项属性，实体用“/”填写。 对“数据类型”为代码类的数据项，应填写引用代码数据项的编号。 |
| 技术属性 | 数据类别 | 指根据数据项的业务定义、业务规则和常见表现形式定义其所采用的数据类别。数据类别包括：编号类、代码类、指示器类、文本类、金额类、数值类、比例类、日期类、日期时间类。 | 数据项属性，实体用“/”填写。 编号类：指数据项被赋予具有一定规律、易于计算机和人识别处理的符号，形成编号元素，每个编号均对应特定的业务对象，适用于具有特定编号规则的数据项，例如客户编号、金融机构编号和产品编号； 代码类：指数据项以对各取值范围进行结构化处理的方式体现，每个代码取值只代表业务对象的一种可能性，适用于有明确分类、分组或多取值的数据项，例如行业代码、法人客户状态；  指示器类：指数据项仅包括“是”、“否”两种结果，1 表示是， 0 表示否，例如：外部产品标志，雇员标志，信贷客户标志等； 文本类：指数据项以纯文本的形式体现，适用于很难结构化的说明描述类信息，例如客户名称、产品简介等； 金额类：指数据项以货币金额的形式体现，适用于各类财务信息，例如违约金额、账户余额等； 数值类：指数据项以整数或小数的形式体现，适用于各类以数量反映的信息，例如客户办公面积、流通股数等； 比例类：指数据项以比值的形式体现，适用于各类比率信息，例如利息税率、浮动利率浮动幅度等； 日期类：指数据项以特定日历日的形式体现，适用于各类日期信息，例如开户日期、注册日期等； 日期时间类：指数据项以特定日历日加上特定时分秒的形式体现，适用于各类需同时记录日期和时间的信息，例如交易时间。 |
| 技术属性 | 数据格式 | 指数据项在精度、长度、形态上的规范。 - a 字母字符 - n 数字字符 - an 字母数字字符 - anc 字母数字汉字字符 - a3 3位字母字符，定长 - n3 3位数字字符，定长 - an3 3位字母数字字符，定长 - anc3 3位字母数字汉字字符，定长 - a..3 最多为3位字母字符 - n..3 最多为3位数字字符 - an..3 最多为3位字母数字字符 - anc..3 最多为3位字母数字汉字字符 - a3.. 最少为3位字母字符 - n3.. 最少为3位数字字符 - an3.. 最少为3位字母数字字符 - anc3.. 最少为3位字母数字汉字字符 - 18n(2) 18位数字字符，其中包括小数点后的两个小数位  - YYYYMMDD 年月日 - YYYYMMDD HH:MM:SS 年月日时分秒 | 数据项属性，实体用“/”填写。 对不同“数据类型”的数据项长度和精度有不同要求： 金额类： —对金额类的数据使用统一的长度和精度，分为两类：长金额18n(4)、短金额16n(4)，其中  - 对于交易记账级的数据一般采用短金额，例如交易金额、账户余额、可用额度等；  - 对于统计汇总级的数据一般采用长金额，例如对公客户资产总额；  - 在外汇交易中，所有交易金额都采用长金额； —金额的正负号处理是在系统实现时需考虑的技术问题，标准中只需说明数值部分的长度即可，该金额类数据的长度不包括正负号的长度。 比例类：百分比类的数据默认是以“%”作为度量单位，定义长度和精度时是针对“%”前面部分数值进行规范。通常的百分比数据格式采用5n(2)，例如100.00%，数据格式为100.00；如果是利率类数据格式采用8n(5)，表示百分号前的整数有3位，小数有5位，例如2.44593%； 数值类：汇率类数据标准的数据格式采用20n(12)。 |

# 保单主题

## 实体列表

| 实体分类 | 编号 | 实体名称 | 实体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| 投保 | PL-E-P0001 | 投保单信息 | 描述投保单的信息，如投保单申请时间、投保人客户编号等。 |
| 承保 | PL-E-P0002 | 保单信息 | 描述保单的信息，如保单编号、起保日期、终保日期、保费等。 |
| 承保 | PL-E-P0003 | 保单被保险人 | 描述保单被保险人的信息，一个保单可能对应一个或多个被保险人。 |
| 承保 | PL-E-P0004 | 保单受益人 | 描述保单受益人的信息，一个保单可能对应一个或多个受益人。 |
| 承保 | PL-E-P0005 | 保单标的责任 | 描述保单标的责任的信息，一个保单可能对应一个或多个标的责任。 |
| 承保 | PL-E-P0006 | 联共保信息 | 描述保单联保或共保的信息，一个保单可能对应一个或多个联保或共保方。 |
| 承保 | PL-E-P0007 | 特别约定 | 描述保单特别约定的信息。 |
| 承保 | PL-E-P0008 | 保单缴费计划 | 描述保单缴费计划信息，一个保单可能存在多期缴费。 |
| 承保 | PL-E-P0009 | 财产险标的 | 描述保单的标的信息，一个保单可能对应一个或多个标的。 |
| 批改 | PL-E-P0010 | 批单 | 描述批单的信息，一个保单可能对应一个或多个批单。 |
| 批改 | PL-E-P0011 | 批改项目 | 描述批单标的责任的信息，一个保单可能对应一个或多个批单标的责任。 |
| 批改 | PL-E-P0012 | 批单标的责任 | 描述批单的批改项目信息，一个保单可能对应一个或多个批改项目。 |

## 投保

### 投保单信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0001 | 投保单编号 | 数据项 | PK | / | 投保单号 | 投保单是指经投保人据实填写交付给保险人，表示投保人愿意与保险人订立保险合同的书面要约；投保单编号是指由保险人事先准备、具有统一格式的投保单凭证的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0002 | 投保单申请日期 | 数据项 | / | / | / | 投保单申请日期。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0003 | 投保人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。投保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。 | 使用约束：客户在保险公司的唯一编号。 | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0004 | 产品编号 | 数据项 | FK | 产品主题-产品-产品编号 | / | 投保单记录的产品编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0005 | 管理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 投保单记录的业务归属的机构编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0006 | 销售渠道编号 | 数据项 | FK | 销售渠道主题-销售渠道-渠道编号 | / | 销售保单的直销、代理或经纪业务的机构或人员编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0007 | 保险金额 | 数据项 | / | / | 保额 | 投保单上记录的保险人承担该保单的赔偿或者给付保险金责任的最高限额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0008 | 保费 | 数据项 | / | / | 保险费 | 投保人为取得保险保障，按保险合同约定向保险人支付的费用。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0009 | 财产险核保结论代码 | 数据项 | / | / | / | 财产险核保结论的类别代码。 | / | CD000142 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0010 | 核保结论说明 | 数据项 | / | / | / | 核保结论详细描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0011 | 核保结论时间 | 数据项 | / | / | / | 指投保单核保通过的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |

## 承保

### 保单信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0012 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0013 | 投保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险投保单-投保单编号 | / | 投保单是指经投保人据实填写交付给保险人，表示投保人愿意与保险人订立保险合同的书面要约；投保单编号是指由保险人事先准备、具有统一格式的投保单凭证的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0014 | 产品编号 | 数据项 | FK | 产品主题-产品-产品编号 | / | 保单的产品编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0015 | 被续保保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险保单-保单编号 | / | 保单为续保保单时，其续保之前的被续保保单的编号。 续保是在保单期满前，投保人和保险人双方约定以原合同承保条件或者以一定附加条件继续承保的行为。 | 使用约束：续保保单时该字段必填。 | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0016 | 出单机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 保险公司具体出单的机构编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0017 | 管理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 保单业务归属的机构编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0018 | 监管辖区代码 | 数据项 | / | / | / | 保单管理机构所属的保险监管辖区的保监局代码。 | / | CD000104 | 代码类 | n6 |
| PL-I-P0019 | 保单生成时间 | 数据项 | / | / | / | 正式保单的系统生成时间。 | 使用约束：1、保单生成时间晚于等于核保结论时间 2、若对应的产品要求见费出单，则需要在核保通过且保费收取以后系统生成正式保单，若产品无见费出单要求，则在核保通过之后系统生成正式保单。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0020 | 起保时间 | 数据项 | / | / | / | 保险合同成立后，投保人按照约定交付保险费，保险人按照约定的时间承担保单的保险责任的起始时间。 | 计算公式：起保时间<=终保时间。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0021 | 终保时间 | 数据项 | / | / | / | 指保险合同成立后，投保人按照约定交付保险费，保险人按照约定的时间承担保险责任的结束时间。 | 计算公式：起保时间<=终保时间。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0022 | 保单终止时间 | 数据项 | / | / | / | 保险人承担的保险责任结束的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0023 | 保险金额 | 数据项 | / | / | 保额 | 保险人承担该保单的赔偿或者给付保险金责任的最高限额。 | 计算公式：保险金额=保单标的责任信息表中分项责任的“保险金额”之和。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0024 | 保险费率 | 数据项 | / | / | / | 应缴纳保险费与保险金额的比率。 |  | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0025 | 保费 | 数据项 | / | / | 保险费 | 投保人为取得保险保障，按保险合同约定向保险人支付的费用。 | 计算公式：1、保费=保单标的责任信息中各分项责任的“保费”之和 2、保费=不含税保费+税额。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0026 | 不含税保费 | 数据项 | / | / | / | 保单保费中剔除保险人需缴纳税收金额后的剩余保费。 | 计算公式：不含税保费=保单标的责任信息中各分项责任的“不含税保费”之和。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0027 | 税额 | 数据项 | / | / | / | 保单保费中保险人需缴纳的税收金额。 | 计算公式：税额=保单标的责任信息中各分项责任的“税额”和。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0028 | 被保险人数量 | 数据项 | / | / | / | 指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人的数量。 | / | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0029 | 约定分期交费次数 | 数据项 | / | / | / | 投保时保险公司与投保人约定的分期交付保费的次数。 | / | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0030 | 核保结论时间 | 数据项 | / | / | / | 指保单核保通过的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0031 | 财产险核保结论代码 | 数据项 | / | / | / | 财产险核保结论的类别代码。 | / | CD000142 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0032 | 核保结论说明 | 数据项 | / | / | / | 核保结论详细描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0033 | 语种代码 | 数据项 | / | / | / | 保单合同正文文本所使用的语言的代码。 | / | CD000047 | 代码类 | a1 |
| PL-I-P0034 | 司法管辖代码 | 数据项 | / | / | / | 因保险合同纠纷提起诉讼的地域管辖范围代码。 | / | CD000101 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0035 | 争议解决方式代码 | 数据项 | / | / | / | 描述争议解决方式的代码，如诉讼、仲裁等。 | / | CD000151 | 代码类 | n1 |
| PL-I-P0036 | 承保地区代码 | 数据项 | / | / | / | 保单承保地区的县级行政区划代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| PL-I-P0037 | 业务性质代码 | 数据项 | / | / | / | 描述保单的销售渠道是属于直接业务还是代理业务的代码。 | / | CD000046 | 代码类 | n1 |
| PL-I-P0038 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 保单上相关金额数据项所适用的货币种类的代码，如人民币、美元等。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0039 | 保单团个性质代码 | 数据项 | / | / | / | 按个人、集体等特征划分的保单分类代码。 | / | CD000013 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0040 | 销售渠道类型代码 | 数据项 | / | / | / | 保险机构向客户提供保险产品和服务的途径。依据有无中间商参与为标准，划分为直接渠道、间接渠道，其中间接渠道也称中介制，包含保险代理人和保险经纪人等。 | / | CD000034 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0041 | 交叉销售标志 | 数据项 | / | / | / | 交叉销售是指发现客户的多种需求，并通过满足其需求而销售多种相关服务或产品的一种营销方式。这里用于标明保单是否是财险公司通过所属集团的其他子公司进行的销售业务。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PL-I-P0042 | 自动转账续保标志 | 数据项 | / | / | / | 保单到期后，是否自动续保的代码。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PL-I-P0043 | 保单状态代码 | 数据项 | / | / | / | 保单有效状态情况的代码，如有效、终止、中止等。 | / | CD000014 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0044 | 保单终止原因代码 | 数据项 | / | / | / | 保单终止原因是指因某种法定或合同约定事由的出现导致保险合同当事人的权利义务关系的结束的原因。这里指保单终止的原因代码。 | / | CD000015 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0045 | 核保类型代码 | 数据项 | / | / | / | 保单的核保审批所对应的类型代码，包括人工核保和自动核保。 | / | CD000049 | 代码类 | n1 |
| PL-I-P0046 | 收付款方式代码 | 数据项 | / | / | / | 保单的保险费收款、批减或退保付款的收付方式代码，如现金、银行卡等。 | / | CD000026 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0047 | 联共保类型代码 | 数据项 | / | / | / | 保单的联共保类型代码，如主共保、从共保、主联保、主共主联等。 | / | CD000082 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0048 | 分保标志 | 数据项 | / | / | / | 保单是否进行再保分出的标志。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PL-I-P0049 | 统保标志 | 数据项 | / | / | / | 统括保单是指对同一法人在不同地区的财产或责任进行统一承保的保险单。统保标志用于标明保单是否为统括保单的标志。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PL-I-P0050 | 销售渠道编号 | 数据项 | FK | 销售渠道主题-销售渠道-渠道编号 | / | 销售保单的直销、代理或经纪业务的机构或人员编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0051 | 投保人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 保单上投保人的客户编码。 | 使用约束：客户在保险公司的唯一编号。 | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0052 | 佣金比例 | 数据项 | / | / | / | 销售渠道获取的所分配佣金金额占保单保费的比例。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0053 | 佣金金额 | 数据项 | / | / | / | 销售渠道获取的所分配佣金金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-E-P0003 | 保单被保险人 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单被保险人的信息，一个保单可能对应一个或多个被保险人。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0004 | 保单受益人 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单受益人的信息，一个保单可能对应一个或多个受益人。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0005 | 保单标的责任 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单标的责任的信息，一个保单可能对应一个或多个标的责任。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0009 | 财产险标的 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单的标的信息，一个保单可能对应一个或多个标的。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0008 | 保单缴费计划 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单缴费计划信息，一个保单可能存在多期缴费。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0006 | 联共保信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单联保或共保的信息，一个保单可能对应一个或多个联保或共保方。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0007 | 特别约定 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保单特别约定的信息。 | / | / | / | / |

### 保单被保险人

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0054 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0055 | 被保险人客户编号 | 数据项 | PK/FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0056 | 主被保险人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 保险合同中约定的，受保险合同保障的，享有保险金主要请求权的人的客户编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0057 | 被保险人与主被保险人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 保单的被保险人与主被保险人的人员关系代码信息。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0058 | 被保险人与投保人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 保单的被保险人与投保人的人员关系代码信息。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0059 | 主/连带被保险人类型代码 | 数据项 | / | / | / | 用于标明保单的被保险人的类型，如主被保险人、连带被保人。 | / | CD000143 | 代码类 | n2 |

### 保单受益人

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0060 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0061 | 被保险人客户编号 | 数据项 | PK/FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0062 | 受益人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 保单受益人的客户编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0063 | 受益人类型代码 | 数据项 | / | / | / | 用于标明保单的受益人是法定还是指定类型的代码。 | / | CD000094 | 代码类 | n1 |
| PL-I-P0064 | 受益顺序代码 | 数据项 | / | / | / | 受益人享有保险金请求权的优先顺序代码。 | / | CD000053 | 代码类 | n1 |
| PL-I-P0065 | 受益人与被保人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 受益人与被保险人的人员关系代码。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0066 | 受益份额 | 数据项 | / | / | / | 受益人享有保险金的受益比例。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |

### 保单标的责任

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0067 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0068 | 保单标的责任编号 | 数据项 | PK | / | / | 保单下保险标的责任的唯一编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0069 | 产品编号 | 数据项 | FK | 产品主题-产品-产品编号 | / | 保单的产品编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0070 | 条款编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险条款/险种-条款编号 | / | 保单标的责任的条款编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0071 | 责任编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险责任-责任编号 | / | 保单标的责任的保险责任编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0072 | 标的编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险标的-标的编号 | / | 保险标的是作为保险对象的财产及其有关利益或人的寿命和身体，它是保险利益的载体；标的编号是保险公司因为业务管理需要对保险标的编制的唯一编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0073 | 被保险人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0074 | 标的项目类别名称 | 数据项 | / | / | / | 保单标的物的分类名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0075 | 标的项目名称 | 数据项 | / | / | / | 作为保险对象的财产及有关利益的财产险标的的名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0076 | 保险价值 | 数据项 | / | / | / | 保险标的具有法律上承认的利益的货币计算表现形式，是保险事故发生时保险人计算保险赔偿金的标准或依据。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0077 | 单位保险价值 | 数据项 | / | / | / | 保单同一标的编号的单位标的物的保险价值金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0078 | 单位保险金额 | 数据项 | / | / | 单位保额 | 保单同一标的编号下单位标的的保险金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0079 | 标的数量 | 数据项 | / | / | / | 保单同一标的编号的标的数量。 | / | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0080 | 财产险数量单位代码 | 数据项 | / | / | / | 描述标的数量时所采用的数学方面或物理方面计量事物的标准量的名称所对应的代码。 | / | CD000112 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0081 | 计算保额标志 | 数据项 | / | / | / | 本保单标的责任上的保险金额或赔偿限额是否计入保单上总保险保额的标志。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PL-I-P0082 | 短期费率方式代码 | 数据项 | / | / | / | 本保单标的责任上的短期费率计算方式代码，如年、月、日。 | / | CD000095 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0083 | 保险费率 | 数据项 | / | / | 费率 | 保单标的责任上应缴纳保险费与保险金额的比率。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0084 | 短期费率 | 数据项 | / | / | / | 按年费率的一定百分比表示的、用于计算投保人短期承保或提前退保等情况时应收取的保费所使用的费率；这里指保单标的责任上的短期费率。 | 计算公式:短期费率方式为月时，短期费率=费率\*承保月数/12月。 | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0085 | 责任起保时间 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上保险人承担赔偿或给付保险金责任的起始时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0086 | 责任终保时间 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上保险人承担赔偿或给付保险金责任的结束时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0087 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上使用的货币种类代码。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0088 | 保费 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上使用货币代码计量的含税保费。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0089 | 不含税保费 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上保费中剔除需缴纳税收金额后的剩余保费。 | 计算公式：不含税保费=保费-税额。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0090 | 税额 | 数据项 | / | / | / | 保单标的责任上保费中保险人需缴纳的税收金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0091 | 保险金额 | 数据项 | / | / | 保额 | 保单标的责任上同一标的编号下所使用的货币代码计量的保险金额或赔偿限额。 | 计算公式：保险金额=单位保险金额×标的数量。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0092 | 累计赔偿限额 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中约定的，当保险事故发生后，保险人所承担的赔偿金额上限。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0093 | 免赔额 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中约定的，保险人不负赔偿责任的、由被保险人自行承担损失的额度。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0094 | 免赔率 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中约定的，免赔金额与被保险人遭受的损失金额的比率。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |

### 联共保信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0095 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0096 | 联共保序号 | 数据项 | PK | / | / | 保单下记录联共保信息的唯一顺序号。 | 使用约束：一个保单对应一个或多个联共保序号。 | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0097 | 主方保单编号 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司与其他保险公司或该保险公司内部各分支机构使用同一保险合同，对同一保险标的、同一保险责任、同一保险期限和同一保险金额进行保险的主承保方的保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0098 | 从方保单编号 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司与其他保险公司或该保险公司内部各分支机构使用同一保险合同，对同一保险标的、同一保险责任、同一保险期限和同一保险金额进行保险的从承保方的保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0099 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 指联共保保单的金额类信息所使用的货币种类代码，如人民币、美元等。 。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0100 | 联共保方机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 描述与当前保单存在联共保关系的保单所对应的保险分支机构代码。 。 | 使用约束：当为“联保”时，对应联保保单的业务归属机构 当为“共保”时，对应共保保单的保险公司代码 当为“非联非共”时，可为空。 | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0101 | 联共保类型代码 | 数据项 | / | / | / | 描述保单之间的联保或共保关系的类型代码。 | / | CD000082 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0102 | 联共保比例 | 数据项 | / | / | / | 在参与联保或者共保的一单业务中，各保险人所承担的保险金额与总保险金额的比例。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0103 | 联共保保额 | 数据项 | / | / | / | 在参与联保或者共保的一单业务中，各保险人所承担的保险金额。 | 计算公式：各方联共保保额之和应等于保单信息的保险金额。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0104 | 联共保保费 | 数据项 | / | / | / | 在参与联保或者共保的一单业务中，投保人向各保险人缴纳的保费。 | 计算公式：各方联共保保费之和应等于保单信息的保单保费。 | / | 金额类 | 18n(4) |

### 特别约定

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0105 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0106 | 特别约定序号 | 数据项 | PK | / | / | 保单下特别约定的唯一顺序号。 | 使用约束：一个保单可能存在一个或多个特别约定序号。 | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0107 | 特别约定名称 | 数据项 | / | / | / | 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的名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0108 | 特别约定内容 | 数据项 | / | / | / | 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的内容描述。 | / | / | 文本类 | anc |

### 保单缴费计划

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0109 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0110 | 交费次数序号 | 数据项 | PK | / | / | 交费的分期序号，从1递增至交费期次。 | / | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0111 | 交费通知单编号 | 数据项 | / | / | / | 保险公司递交给投保人需要由投保人缴纳保费的通知单的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0112 | 交费期次 | 数据项 | / | / | / | 保单分期交费的总期数。 | 使用约束：分期缴费时，指分期总期数；不分期时，默认为1。 | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0113 | 交费原因描述 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的交费原因描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0114 | 计划交费日期 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的计划交费日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| PL-I-P0115 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 本次交费相关金额类信息的货币分类代码，如人民币、美元等。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0116 | 应交费金额 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的应交费金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0117 | 收付款方式代码 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的收付款方式代码。 | / | CD000026 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0118 | 计划交费截止时间 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的计划交费最晚完成的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0119 | 政府补贴比例 | 数据项 | / | / | / | 政府补贴金额占应交费金额的比例。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| PL-I-P0120 | 政府补贴金额 | 数据项 | / | / | / | 投保人投保政策性保险产品所享受的政府保险补贴金额。 | 计算公式：政府补贴金额=应交费金额\*政府补贴比例。 | / | 金额类 | 18n(4) |

### 财产险标的

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0121 | 保单编号 | 数据项 | PK | / | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0122 | 标的编号 | 数据项 | PK | / | / | 本保单的标的的唯一编号。 | 使用约束：同一保单下标的编号唯一。 | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0123 | 标的项目类别名称 | 数据项 | / | / | / | 本保单的标的项目分类名称。 | / | / | 文本类 | anc |

## 批改

### 批单

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0124 | 批单编号 | 数据项 | PK | / | 批单号 | 批单是保险人在保险单或者其他保险凭证上附贴的证明保险合同变更事项的文件。批单编号指变更保险合同的批单的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0125 | 保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险保单-保单编号 | / | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0126 | 批单申请编号 | 数据项 | / | / | / | 保险人为了业务管理需要，对在保险期限内，申请人向保险人提出的请求变更保险合同申请的书面文件的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0127 | 批改原因描述 | 数据项 | / | / | / | 申请人向保险人提出的请求变更保险合同的原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0128 | 批改申请时间 | 数据项 | / | / | 变更申请时间 | 在保险期限内，申请人向保险人提出的请求变更保险合同的申请时间。 | 计算公式：批改申请时间<核批结论时间。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0129 | 批改时间 | 数据项 | / | / | / | 对保险合同进行批改操作的系统记录时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0130 | 核批结论时间 | 数据项 | / | / | / | 批单核批通过的时间。 | 计算公式：核批结论时间<=批单生成时间。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0131 | 核批方式代码 | 数据项 | / | / | / | 指为批单审批采用的人工或自动的审核方式所对应的代码。 | / | CD000120 | 代码类 | n2 |
| PL-I-P0132 | 核保结论说明 | 数据项 | / | / | / | 核保结论详细描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0133 | 批单生成时间 | 数据项 | / | / | / | 指正式批单的系统生成时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0134 | 批单生效时间 | 数据项 | / | / | / | 申请人签署的向保险人提出变更申请的书面文件的生效时间。 | 使用约束：申请人一般为投保人或被保险人。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0135 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 批单的金额类信息所使用的货币代码，如人民币、美元等。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0136 | 保险金额变化量 | 数据项 | / | / | 保额变化量 | 客户申请批改时，保险人所承担的保险责任金额变化量。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0137 | 保费变化量 | 数据项 | / | / | / | 客户申请批改时，保费金额的变化量。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0138 | 不含税保费变化量 | 数据项 | / | / | / | 指批单上的保费变化量中剔除税额变化量的金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0139 | 税额变化量 | 数据项 | / | / | / | 指批单上保险人所缴纳的税额的变化量。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0140 | 标的数量变化量 | 数据项 | / | / | / | 批单批改承保标的数量的变化量。 | 使用约束：正数表示标的数量增加，负数表示标的数量减少。 | / | 数值类 | n |
| PL-E-P0011 | 批改项目 | 扩展实体 | / | / | / | 描述批单的批改项目信息，一个保单可能对应一个或多个批改项目。 | / | / | / | / |
| PL-E-P0012 | 批单标的责任 | 扩展实体 | / | / | / | 描述批单标的责任的信息，一个保单可能对应一个或多个批单标的责任。 | / | / | / | / |

### 批改项目

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0141 | 批单编号 | 数据项 | PK | / | 批单号 | 批单是保险人在保险单或者其他保险凭证上附贴的证明保险合同变更事项的文件。批单编号指变更保险合同的批单的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0142 | 批改类型代码 | 数据项 | PK | / | / | 申请人向保险人提出的请求变更保险合同的批改分类代码。 | / | CD000016 | 代码类 | n2 |

### 批单标的责任

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PL-I-P0143 | 批单编号 | 数据项 | PK | / | 批单号 | 批单是保险人在保险单或者其他保险凭证上附贴的证明保险合同变更事项的文件。批单编号指变更保险合同的批单的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0144 | 批单标的责任编号 | 数据项 | PK | / | / | 批单标的责任的唯一编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0145 | 产品编号 | 数据项 | FK | 产品主题-产品-产品编号 | / | 批单标的责任对应的产品编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0146 | 条款编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险条款/险种-条款编号 | / | 批单标的责任对应的条款编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0147 | 责任编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险责任-责任编号 | / | 批单标的责任对应的责任编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0148 | 标的编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险标的-标的编号 | / | 批单标的责任对应的标的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0149 | 被保险人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保人客户编号是保险公司用于管理客户的能够唯一识别的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PL-I-P0150 | 标的项目类别名称 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任对应的标的项目类别名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0151 | 标的项目名称 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任对应的标的项目名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PL-I-P0152 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任金额类信息所使用的货币代码。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| PL-I-P0153 | 责任起保时间 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任上保险人承担赔偿或给付保险金责任的起始时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0154 | 责任终保时间 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任上保险人承担赔偿或给付保险金责任的结束时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PL-I-P0155 | 标的数量变化量 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任上的标的数量变化量。 | / | / | 数值类 | n |
| PL-I-P0156 | 保费变化量 | 数据项 | / | / | / | 批单标的责任上的保费变化量。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| PL-I-P0157 | 保险金额变化量 | 数据项 | / | / | 保额变化量 | 批单标的责任上的保险金额变化量。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |

# 理赔主题

## 实体列表

| 实体分类 | 编号 | 实体名称 | 实体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| 报案 | CL-E-P0001 | 报案信息 | 描述报案环节涉及的信息，如报案人信息、出险信息等。 |
| 报案 | CL-E-P0002 | 报案处理信息 | 描述报案处理过程中涉及的信息。 |
| 立案 | CL-E-P0003 | 立案信息 | 描述立案环节涉及的信息，如出险信息、农险特有的基础信息等。 |
| 立案 | CL-E-P0004 | 立案处理信息 | 描述立案处理过程中涉及的信息。 |
| 赔案 | CL-E-P0010 | 赔案信息 | 描述赔案环节涉及的公共信息，如管理信息、基本信息、费用信息、预赔案信息等。 |
| 赔案 | CL-E-P0013 | 赔款计算书 | 描述理赔过程中，赔款计算涉及的公共属性信息。 |
| 赔案 | CL-E-P0014 | 理赔费用信息 | 描述理赔过程中，保险公司产生的各种费用信息。 |
| 赔案 | CL-E-P0015 | 理赔受益人信息 | 描述保险合同中享有保险金请求权的人的基本属性及相关相信息。 |
| 赔案 | CL-E-P0016 | 追偿信息 | 描述理赔过程中，追偿环节产生的特殊属性信息。 |

## 报案

### 报案信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0001 | 报案编号 | 数据项 | PK | / | 报案号 | 报案是指投保人、被保险人或者受益人将保险事故通知保险人的行为。报案编号是保险公司在接到报案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0002 | 保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险保单-保单编号 | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。这里指本次报案相关联的保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0003 | 报案时间 | 数据项 | / | / | / | 保险公司在接到报案时的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0004 | 报案人姓名 | 数据项 | / | / | / | 向保险人报告保险事故的个人。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0005 | 报案人电话 | 数据项 | / | / | / | 向保险人报告保险事故的固定电话。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0006 | 报案人手机 | 数据项 | / | / | / | 向保险人报告保险事故的移动电话。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0007 | 联系人 | 数据项 | / | / | / | 要求在报案时提供的客户联系人，满足后续保险公司业务开展所需。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0008 | 联系人电话 | 数据项 | / | / | / | 联系人的固定电话。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0009 | 联系人手机 | 数据项 | / | / | / | 联系人手机。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0010 | 与被保险人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 报案人与被保险人关系的标识代码。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0011 | 案件紧急程度代码 | 数据项 | / | / | / | 表示案件需要处理时效的代码。 | / | CD000089 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0012 | 出险时间 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0015 | 出险原因代码 | 数据项 | / | / | / | 财产险出险的原因代码。 | / | CD000020 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0016 | 出险原因名称 | 数据项 | / | / | / | 保险期限内保险事故的发生原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0017 | 出险过程描述 | 数据项 | / | / | / | 保险公司接收报案时记录的出险过程描述内容。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0018 | 出险地区代码 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生地所在区域的行政区划代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| CL-I-P0019 | 出险地点 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生地所在具体位置。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0020 | 报案地点 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生时，报案人向保险人报告保险事故时的所在地，具体到街道。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0021 | 查勘机构编号 | 数据项 | / | / | 查勘属地 | 理赔事故的查勘人员归属保险公司机构代码。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0022 | 快速处理标志 | 数据项 | / | / | / | 快速理赔，一般是指案情简单、保险责任明确、索赔单证齐全的小额案件。这里指用来标记当前案件是否是快速处理的标志。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0023 | 立案状态代码 | 数据项 | / | / | / | 指定立案状态的方式代码，有：已立案、未立案、不予立案。 | / | CD000145 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0024 | 赔案类别代码 | 数据项 | / | / | / | 指定赔案类别方式的代码，有：一般、简易、疑难、通赔、其他。 | / | CD000146 | 代码类 | n2 |
| CL-E-P0002 | 报案处理信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述报案处理过程中涉及的信息。 | / | / | / | / |

### 报案处理信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0025 | 报案编号 | 数据项 | PK | / | 报案号 | 报案是指投保人、被保险人或者受益人将保险事故通知保险人的行为。报案编号是保险公司在接到报案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0026 | 报案处理类型代码 | 数据项 | / | / | / | 报案处理的结果类型。 | / | CD000105 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0027 | 报案处理时间 | 数据项 | / | / | / | 通常指在接报案登记表中记录的”已于XXXX年xx月xx日xx时安排部门/（承保）公司XXX(姓名）处理 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0028 | 未立案原因 | 数据项 | / | / | / | 决定不予立案的原因。 | “报案处理类型代码”为‘不予立案’时，该字段必填。通常指在报案处理环节，例：对于出险事故不在保险责任范围内的，填写《初审意见表》时，需要记录的未立案原因。 | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0029 | 报案注销恢复日期 | 数据项 | / | / | / | 报案注销恢复日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0030 | 报案注销恢复次数 | 数据项 | / | / | / | 报案注销恢复次数。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0031 | 受理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 报案受理机构的代码。 | / | / | 编号类 | an |

## 立案

### 立案信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| CL-I-P0032 | 立案编号 | 数据项 | PK | / | 立案号 | 立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，保险公司在立案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0033 | 报案编号 | 数据项 | FK | 理赔主题-财产险报案信息-报案编号 | 报案号 | 报案是指投保人、被保险人或者受益人将保险事故通知保险人的行为。报案编号是保险公司在接到报案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0034 | 保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险保单-保单编号 | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。这里指本次立案相关联的保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0035 | 立案人姓名 | 数据项 | / | / | / | 将案件信息记录到系统的操作人员姓名。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0036 | 立案意见 | 数据项 | / | / | / | 对保险客户的理赔申请进行立案的意见。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0037 | 立案时间 | 数据项 | / | / | / | 对保险客户的理赔申请进行立案的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0038 | 出险日期 | 数据项 | / | / | / | 保险期限内发生保险事故的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0039 | 出险时间 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0040 | 出险原因代码 | 数据项 | / | / | / | 财产险出险的原因代码。农业保险中指标的出险发生的原因代码。 | / | CD000020 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0041 | 出险原因名称 | 数据项 | / | / | / | 保险期限内保险事故的发生原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0042 | 出险过程描述 | 数据项 | / | / | / | 保险公司接收报案时记录的出险过程描述内容。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0043 | 出险地区代码 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生地所在区域的行政区划代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| CL-I-P0044 | 预估损失金额 | 数据项 | / | / | / | 保险事故发生时，预先估算可能损失的金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0045 | 诉讼案件标志 | 数据项 | / | / | / | 是否是诉讼案件的标识，诉讼案件是指需要通过法院的诉讼程序以解决纠纷的案件。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0052 | 立案注销日期 | 数据项 | / | / | / | 经查勘人员核实的重复报案、无效报案、明显不属于保险责任的报案，应通知相关人员进行报案注销处理的时间。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0053 | 拒赔日期 | 数据项 | / | / | / | 保险公司向被保险人发出拒绝赔偿通知书的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0054 | 拒赔原因描述 | 数据项 | / | / | / | 保险人对不属于保险责任的索赔或给付请求作出的拒绝赔偿或拒绝给付的决定的文本描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-E-P0004 | 立案处理信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述立案处理过程中涉及的信息。 | / | / | / | / |

### 立案处理信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0055 | 立案编号 | 数据项 | PK | / | 立案号 | 立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，保险公司在立案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0056 | 立案处理类型代码 | 数据项 | / | / | / | 立案处理的结果类型，有正常理算、立案注销、立案注销恢复、零结案、其他。 | / | CD000106 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0057 | 立案处理时间 | 数据项 | / | / | / | 立案处理时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0058 | 立案注销原因 | 数据项 | / | / | / | 立案注销赔款的原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0059 | 立案零结原因 | 数据项 | / | / | / | 立案零结赔款的原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0060 | 立案注销恢复时间 | 数据项 | / | / | / | 立案注销恢复时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0061 | 立案注销恢复次数 | 数据项 | / | / | / | 立案注销恢复次数。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0062 | 立案处理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 立案处理机构的代码。 | / | / | 编号类 | an |

## 赔案

### 赔案信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0097 | 赔案编号 | 数据项 | PK | / | 赔案号 | 保险公司对赔案按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0098 | 立案编号 | 数据项 | FK | 理赔主题-财产险立案信息-立案编号 | 立案号 | 立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，保险公司在立案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0099 | 保单编号 | 数据项 | FK | 保单主题-财产险保单-保单编号 | 保单号 | 保单是指以财产及其相关利益为保险标的，保险人与投保人签订的约定保险权利义务关系的协议；保单编号是保险人在签发保单时按照相应出单规则印制在保单凭证上的编号。这里指本次立案相关联的保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0100 | 核赔责任赔付金额 | 数据项 | / | / | / | 通过核赔后确定的责任总赔款金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0101 | 预付总金额 | 数据项 | / | / | / | 保险人对索赔的证明文件进行审核后认为事故属于保险责任，并在最终赔款金额之前，预先支付的可以确定的最低数额的赔款支出金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0102 | 拒赔金额 | 数据项 | / | / | / | 保险公司对不符合或超出责任的理赔申请拒绝赔付的金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0103 | 直接理赔费用总金额 | 数据项 | / | / | / | 可以直接确认到每个赔案、与案件理赔直接相关的费用。 对应《理赔公司费用信息》中“费用归属类型代码“为‘直接理赔费用’的“费用金额”之和，人民币费用。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0104 | 责任理赔费用总金额 | 数据项 | / | / | / | 对应《理赔公司费用信息》中“费用归属类型代码“为‘责任理赔费用’的“费用金额”之和，人民币费用。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0105 | 通融给付金额 | 数据项 | / | / | / | 由于客户的特别要求，保险公司以特例的形式对“核赔责任赔付总金额”进行调整的差额, 多则为正值，少则为负值。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0106 | 协议金额 | 数据项 | / | / | / | 根据保险公司与被保险人或受益人签订的“保险赔偿协议”内确认的方式对“核赔责任赔付总金额”进行调整的差额，多则为正值，少则为负值。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0107 | 结算金额 | 数据项 | / | / | / | 给客户的赔款结算金额，等于核赔责任赔付总金额-预付总金额-责任理赔费用总金额+通融给付金额+协议金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0108 | 总赔付金额 | 数据项 | / | / | / | 赔案下总的赔付金额，等于核赔责任赔付总金额+通融给付金额+协议金额+直接理赔费用总金额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0109 | 理赔结论代码 | 数据项 | / | / | / | 保险公司给付保险金的情况类型的代码。 | / | CD000030 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0110 | 结案时间 | 数据项 | / | / | / | 赔案结束的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0111 | 重开赔案标志 | 数据项 | / | / | / | 重开赔案是指对已经结案或拒赔处理的案件，发现该案需要追加或调整赔付，在满足规定条件的情况下，经过严格的审批流程后，在业务系统中将其恢复成为未决状态，对原有理赔信息进行修改的一项操作。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0112 | 核赔日期 | 数据项 | / | / | / | 指最后一次核赔通过的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0113 | 案件重开时间 | 数据项 | / | / | / | 该赔案最新一次的重开确认时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| CL-I-P0114 | 案件重开次数 | 数据项 | / | / | / | 该赔案重开累计次数。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0115 | 再保摊回赔款标志 | 数据项 | / | / | / | 再保摊回赔款：分出公司根据再保险合同约定的条款与条件，向分入公司摊回的赔款金额。 指有再保分出份额的保单发生案件并产生赔款，从再保公司摊回赔款标志。 | 分保业务的保单填写1、是/摊回，0、否/未摊回。未分保业务的保单则为空。 | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0116 | 追偿案件标志 | 数据项 | / | / | / | 案件是否涉及第三方责任，是否属于可追偿的案件。 | 存在追偿时必填。 | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0117 | 受理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 结案受理机构的代码。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0118 | 公估机构编码 | 数据项 | / | / | / | 指接受当事人委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估算理算等业务，并按约定收取报酬的机构。保险公估业务备案表记载的机构编码。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0119 | 公估机构名称 | 数据项 | / | / | / | 指接受当事人委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估算理算等业务，并按约定收取报酬的机构。保险公估业务备案表记载的机构全称。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0120 | 结案处理机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 结案处理机构编码。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-E-P0013 | 赔款计算书 | 扩展实体 | / | / | / | 描述理赔过程中，赔款计算涉及的公共属性信息。 | / | / | / | / |
| CL-E-P0015 | 受益人信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述保险合同中享有保险金请求权的人的基本属性及相关相信息。 | / | / | / | / |
| CL-E-P0016 | 追偿信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述理赔过程中，追偿环节产生的特殊属性信息。 | / | / | / | / |

### 赔款计算书

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0151 | 赔款计算书编号 | 数据项 | PK | / | 赔款计算书号 | 保险公司用于计算最终赔付金额的书面文件的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0152 | 赔付标的序号 | 数据项 | PK | / | / | 同一赔款计算书下，同一标的的赔付序号。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0153 | 赔案编号 | 数据项 | FK | 理赔主题-财产险赔案信息-赔案编号 | 赔案号 | 保险公司对赔案按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0154 | 条款编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险条款/险种-条款编号 | / | 保险条款的代码。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0155 | 责任编号 | 数据项 | FK | 产品主题-保险责任-责任编号 | / | 保单责任代码，对应产品模块的【条款责任关系信息】中“责任代码”。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0156 | 立案编号 | 数据项 | FK | 理赔主题-财产险立案信息-立案编号 | 立案号 | 立案，是保险人受理索赔或给付请求并正式开始核赔的行为。立案编号，保险公司在立案时按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0159 | 案件紧急程度代码 | 数据项 | / | / | / | 表示案件需要处理时效的代码。 | / | CD000089 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0160 | 保单标的责任序号 | 数据项 | / | / | / | 同一赔款计算书下，保单标的责任的唯一顺序号。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0161 | 标的项目类别代码 | 数据项 | / | / | / | 受损标的所属的标的项目类别代码。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0162 | 标的项目类别名称 | 数据项 | / | / | / | 受损标的所属的标的项目类别中文名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0163 | 受损标的名称 | 数据项 | / | / | / | 出险受损标的名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0164 | 受损标的数量 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中载明的保险标的因事故而受损的数量。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0165 | 受损金额 | 数据项 | / | / | / | 同一标的责任项下的所有受损标的的受损金额总额。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0166 | 损失计算公式 | 数据项 | / | / | / | 对应该责任的损失计算公式。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0167 | 损余金额 | 数据项 | / | / | / | 对应该责任的标的损余金额/残值。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0168 | 核定损金额 | 数据项 | / | / | / | 对应该责任的标的核定损金额，定损人员根据实际情况评估核定的金额；等于受损金额-损余金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0169 | 理算报告 | 数据项 | / | / | / | 对应该责任的理算报告。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0170 | 理算赔付金额 | 数据项 | / | / | / | 对应该责任的标的应赔付金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0171 | 已预付赔款 | 数据项 | / | / | / | 核赔前预先支付的赔款。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0172 | 总折旧率 | 数据项 | / | / | / | 总折旧率。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| CL-I-P0173 | 其他财产损失金额 | 数据项 | / | / | / | 该保单下标的在损失过程中，致使其他财产造成的损失。对应登记平台的“财产/其他损失” | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0174 | 核赔完成日期 | 数据项 | / | / | / | 核赔完成日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0175 | 赔付完成标志 | 数据项 | / | / | / | 赔付完成标志：通知被保险人领取款，同时通知财务部门支付赔款，被保险人领取款结束 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0176 | 币种代码 | 数据项 | / | / | / | 国际上表示货币和资金的代码。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0177 | 追偿案件标志 | 数据项 | / | / | / | 案件是否涉及第三方责任，是否属于可追偿的案件。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0178 | 诉讼案件标志 | 数据项 | / | / | / | 指定当前案件是否为诉讼案件的标识。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CL-I-P0179 | 判决书/调解书号 | 数据项 | / | / | / | 理赔案件对应的判决书/调解书号。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0180 | 赔付结论代码 | 数据项 | / | / | / | 指定赔案的结论代码，如正常给付、协议、部分、拒赔、通融给付等。 | / | CD000030 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0181 | 核赔机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 做出核赔结论的对应机构代码。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-E-P0014 | 理赔费用信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述理赔过程中，保险公司产生的各种费用信息。 | / | / | / | / |

### 理赔费用信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0183 | 赔款计算书编号 | 数据项 | PK/FK | 理赔主题-财产险赔款计算书-赔款计算书编号 | 赔款计算书号 | 保险公司用于计算最终赔付金额的书面文件的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0184 | 理赔费用序号 | 数据项 | PK | / | / | 同一赔款计算书下，序号从1开始，依次顺序递增。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0185 | 保单标的责任序号 | 数据项 | / | / | / | 同一赔款计算书下，保单标的责任的唯一顺序号。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0186 | 费用归属类型代码 | 数据项 | / | / | / | 表示费用是属于保险公司在理赔中自身发生的费用，如查勘费；还是属于保险责任范围内需要赔付给客户的费用，如施救费。 | / | CD000108 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0187 | 费用类型代码 | 数据项 | / | / | / | 理赔费用代码是指保险公司在理赔过程中发生的与保险理赔业务相关的各项费用类型支出代码。参考《保监发[2011]70号 财产保险公司理赔费用管理办法》 | / | CD000100 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0188 | 费用类型名称 | 数据项 | / | / | / | 理赔费用是指保险公司在理赔过程中发生的与保险理赔业务相关的各项费用支出。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0189 | 费用币种代码 | 数据项 | / | / | / | 支付费用对应的币别。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0190 | 费用金额 | 数据项 | / | / | / | 费用类型对应的费用金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0191 | 汇率 | 数据项 | / | / | / | 货币对应的汇率。 | / | / | 比例类 | 8n(5) |
| CL-I-P0192 | 费用金额（人民币） | 数据项 | / | / | / | 折算成人民币后的费用金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |

### 理赔受益人信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0193 | 赔案编号 | 数据项 | PK/FK | 理赔主题-财产险赔案信息-赔案编号 | 赔案号 | 保险公司对赔案按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0194 | 受益人序号 | 数据项 | PK | / | / | 保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。受益人受益的先后顺序。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0195 | 受益人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 受益人，保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 受益人客户编号指在保险公司的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0196 | 受益人类别代码 | 数据项 | / | / | / | 指定受益人身份类别的代码，如身故受益人、生存受益人、红利受益人、其他。 | / | CD000039 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0197 | 受益人受益顺序代码 | 数据项 | / | / | / | 受益人受益的先后顺序。 | 法定受益人时，填写“1”。 | CD000053 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0198 | 受益人与被保人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 人员关系的标识代码。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0199 | 受益人姓名 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0200 | 受益人性别代码 | 数据项 | / | / | / | 受益人性别。 | / | CD000001 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0201 | 受益人出生日期 | 数据项 | / | / | / | 受益人出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0202 | 受益人证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 受益人证件类型的代码。 | / | CD000004 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0203 | 受益人证件号码 | 数据项 | / | / | / | 受益人登记的证件号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0204 | 被保人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 被保险人，其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人，投保人可以为被保险人。被保险人在保险公司的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0205 | 领款人与被保人关系代码 | 数据项 | / | / | / | 人员关系的标识代码。 | / | CD000009 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0206 | 领款人号码 | 数据项 | / | / | / | 领款人号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0207 | 领款人序号 | 数据项 | / | / | / | 领款人的顺序号码。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0208 | 领款人 | 数据项 | / | / | / | 领款人的名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0209 | 领款人性别代码 | 数据项 | / | / | / | 这里指领款人性别。 | / | CD000001 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0210 | 领款人出生日期 | 数据项 | / | / | / | 领款人出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0211 | 领款人证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 领款人登记的证件类型，对应《业务代码表》中的“个人身份证件类型代码”。 | / | CD000004 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0212 | 领款人证件号码 | 数据项 | / | / | / | 领款人登记的证件号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0213 | 受益比例 | 数据项 | / | / | / | 保险合同受益人获取收益份额的百分比。 | / | / | 比例类 | 5n(2) |
| CL-I-P0214 | 受益金额 | 数据项 | / | / | / | 受益人领取的金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0215 | 保险金领取方式代码 | 数据项 | / | / | / | 保险金领取方式代码。 | / | CD000054 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0216 | 保险金支付方式代码 | 数据项 | / | / | / | 保险金支付方式代码。 | / | CD000026 | 代码类 | n2 |
| CL-I-P0217 | 银行代码 | 数据项 | / | / | 银行行别代码 | 中国人民银行支付系统采用的银行行别代码。 | / | CD000052 | 代码类 | n..6 |
| CL-I-P0218 | 银行名称 | 数据项 | / | / | / | 领款人开户总行名称。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0219 | 银行帐号 | 数据项 | / | / | / | 开户人或单位银行的户头的账号(指领款人)。 | / | / | 文本类 | an |
| CL-I-P0220 | 银行帐户名 | 数据项 | / | / | / | 领款人银行帐户名。 | / | / | 文本类 | anc |

### 追偿信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CL-I-P0221 | 赔案编号 | 数据项 | PK/FK | 理赔主题-财产险赔案信息-赔案编号 | 赔案号 | 保险公司对赔案按一定规则生成的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| CL-I-P0222 | 追偿序号 | 数据项 | PK | / | / | 同一赔案下，序号从1开始，依次顺序递增。 | / | / | 数值类 | n |
| CL-I-P0223 | 追偿类型代码 | 数据项 | / | / | / | 指定追偿方式的代码，如自追偿、代追偿、垫付追偿。 | / | CD000090 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0224 | 被追偿方类型代码 | 数据项 | / | / | / | 指定被追偿方类型代码，如个人、团体。 | / | CD000092 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0225 | 被追偿方名称 | 数据项 | / | / | / | 追偿活动中的责任第三方。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0226 | 被追偿方证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 指定被追偿方的证件类型代码，如居民身份证、户口簿等。 | / | CD000004 | 代码类 | n3 |
| CL-I-P0227 | 被追偿方证件号码 | 数据项 | / | / | / | 被追偿方，即个人或团体的证件类型代码对应的证件号码。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0228 | 追偿日期 | 数据项 | / | / | / | 追偿开始的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0229 | 追回日期 | 数据项 | / | / | / | 实际收回追偿金额的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CL-I-P0230 | 追偿原因 | 数据项 | / | / | / | 追偿的原因。 | / | / | 文本类 | anc |
| CL-I-P0231 | 追偿途径代码 | 数据项 | / | / | / | 追偿的途径代码。 | / | CD000091 | 代码类 | n1 |
| CL-I-P0232 | 追偿总费用 | 数据项 | / | / | / | 保险人取得被保险人移交的代位求偿权，向第三者或责任方进行索赔时发生的费用。 | / | / | 金额类 | 18n(4) |
| CL-I-P0233 | 追偿金额 | 数据项 | / | / | / | 保险人按照保险合同规定，对保险标的全部或部分损失履行经济补偿。如果补偿的全部或部分应由第三者承担，保险人可以代被保险人向第三者实施索赔。保险人的这种权利称为"代位追偿"，与之相关的索赔金额称作追偿金额。 | 交易类型为“理赔结案”时，该字段必填。 | / | 金额类 | 16n(4) |
| CL-I-P0234 | 追回金额 | 数据项 | / | / | / | 实际收回的追偿金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |

# 财务主题

## 实体列表

| 实体分类 | 编号 | 实体名称 | 实体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| 财务 | FI-E-P0001 | 账户信息 | 财产险中，保险人为投保人或被保险人开立并与保险合同关联的，用于投保人或被保险人交费、分红和保单资产管理等保单管理功能的账户。 |
| 财务 | FI-E-P0002 | 付费流水 | 记录财产险险种中，保险公司每次向客户支付费用的流水信息。 |
| 财务 | FI-E-P0003 | 收费流水 | 记录财产险险种中，保险公司每次向客户收取费用的流水信息。 |

## 财务

### 账户信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI-I-P0001 | 保险帐户编号 | 数据项 | PK | / | / | 保险人为投保人、被保险人、受益人等相关人员开立并与保险合同关联的，用于投保人、被保险人、受益人等相关人员缴费、给付和分红等保单业务结算收付管理功能的账户号码。 | / | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0002 | 机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 保险公司指经保险监管机构批准设立，并依法登记注册经营保险业务的公司。机构编码为保险公司报备保监会，由保监会分配的机构编码。 | 编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0003 | 保单编号 | 数据项 | FK | 财产险保单主题-财产险保单-保单编号 | / | 指保险合同号码，是保险公司为保险合同分配的唯一标识号码。记录该保险账户属于哪个保险合同。 | 编号规则：引用保单数据标准的保单号编码规则。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0004 | 账户类型代码 | 数据项 | / | / | / | 按照投保人选择的保险条款的理财功能对账户进行分类。 | 意外险中可以只有缴费账户。 | CD000045 | 代码类 | n3 |
| FI-I-P0005 | 累计手续费金额 | 数据项 | / | / | / | 保险公司向受其委托，并在其授权范围内代为办理保险业务的保险代理人支付的费用。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0006 | 累计保单管理费金额 | 数据项 | / | / | / | 保险公司为维护保单而收取的服务管理费用。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0007 | 累计风险保费 | 数据项 | / | / | / | 保险公司对所承担的保险责任收取的风险保费的汇总。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0008 | 累计保险投资金额 | 数据项 | / | / | / | 累计在该账户中缴纳的费用，即：认申购额，保险人销售财产保险投资型保险产品累计收取的保险投资金本金,包含追加投保。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0009 | 累计领取金额 | 数据项 | / | / | / | 保险合同下已完成结算的账户领取金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0010 | 保险帐户价值金额 | 数据项 | / | / | / | 保险合同下的客户实际可领取的账户价值余额。保险账户价值最近的一次计算结果。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0011 | 保险帐户单位价值金额 | 数据项 | / | / | / | 保险公司收到保险费后，按照事先约定，将保费的部分或全部分配进入投资账户，并转换为投资单位。投资单位是为了方便计算投资账户的价值而设计的计量单位。投资单位有一定的价格，保险公司根据保单项下的投资单位数和相应的投资单位价格计算其账户价值。保险帐户单位价值金额，指投资单位价格。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0012 | 账户开立日期 | 数据项 | / | / | / | 保险账户开立的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| FI-I-P0013 | 结算日期 | 数据项 | / | / | / | 发生账户领取时，保险公司实际给付保险金的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |

### 收费流水

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI-I-P0014 | 收费流水号 | 数据项 | PK | / | / | 物理主键，记录每次收费的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0015 | 机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 完成收费的保险公司在保监会分配的机构编码。 | 编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0016 | 单证编号 | 数据项 | FK | 财产险保单主题-财产险保单-保单编号、财产险保单主题-财产险投保单-投保单编号 | / | 如保险公司未向投保人签发保险单，收取费用时记录投保单号。如收费时保险公司已经向投保人签发保险单，保险合同已经成立，则记录保险单号。 | 单证号+单证类型，可标识本次收费对应的业务流程及单据。引用保单标准主题中的保单号或投保单号。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0017 | 单证类型 | 数据项 | / | / | / | 选择本次收费对应的业务流程，如是投保阶段则为投保类型，承保阶段为承保类型。 | / | CD000123 | 代码类 | n1 |
| FI-I-P0018 | 交费通知单编号 | 数据项 | / | / | / | 保险人在保费应缴日之前或宽限期结束前向投保人发出的提醒其缴费的通知单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0019 | 交费原因 | 数据项 | / | / | / | 本次交费的交费原因描述。 | / | / | 文本类 | anc |
| FI-I-P0020 | 计划交费日期 | 数据项 | / | / | / | 按保险合同生效日与保险合同中约定的缴费周期计算出的本次应缴纳保险费日期，或是保险合同当事人在保险合同中约定的本次缴纳保险费日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| FI-I-P0021 | 应交费金额 | 数据项 | / | / | / | 按保险合同约定，保险人应向投保人收取的保险费。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0022 | 实收金额 | 数据项 | / | / | / | 本次收费的总金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0023 | 交费方式代码 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中约定的，缴纳保费方式。 | / | CD000026 | 代码类 | n2 |
| FI-I-P0024 | 计划交费截止时间 | 数据项 | / | / | / | 保险合同中约定的本次缴纳保险费最晚完成的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| FI-I-P0025 | 收费类型代码 | 数据项 | / | / | / | 财产险的收费类型。 | / | CD000117 | 代码类 | n2 |
| FI-I-P0026 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 本次收取费用的货币代码。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| FI-I-P0027 | 到帐时间 | 数据项 | / | / | / | 本次收费的费用到账时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| FI-I-P0028 | 核销日期 | 数据项 | / | / | / | 由财务对应收账款进行的核销完成日期。 | 应收账款的核销，发生一笔应收账款后，也许要分多次收回，这样记账员必须在对每一笔应收账款进行核算的过程。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| FI-I-P0029 | 保费期次 | 数据项 | / | / | / | 适用于分期缴费的保险合同，指保险合同中约定缴费的期次。 | / | / | 数值类 | n |
| FI-I-P0030 | 付款人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 客户是指出现在保险合同中，购买了保险产品的签约实体。 按照自然属性分为自然人和组织客户。 按照合同角色分为投保人、被保险人、受益人等。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | 编号规则：引用客户数据标准的客户编号编码规则。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0031 | 付款人姓名 | 数据项 | / | / | / | 姓名，是人类为区分个体，给每个个体给定的特定名称符号，是通过语言文字信息区别人群个体差异的标志。付款人姓名是指本次收费中，付款人在开立银行账号时使用的姓名。 | / | / | 文本类 | anc |
| FI-I-P0032 | 付款人证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 本次收费中，记录用于确定该付款人身份并具有法律效力的相关重要证件类型。 | 个人客户的“身份证”、“户口簿”等，公司客户的“营业执照”、“金融许可证”、“税务登记证”等。 | CD000004 | 代码类 | n3 |
| FI-I-P0033 | 付款人证件号码 | 数据项 | / | / | / | 记录该付款人证件类型对应证件的具体号码信息。 | 与付款人证件类型代码相匹配。如个人客户的“身份证号”、“户口簿编号”等，公司客户的“营业执照号”、“贷款卡号”、“开户许可证号”、“国税登记号”、“地税登记号”等。 | / | 文本类 | anc |
| FI-I-P0034 | 付款人银行编号 | 数据项 | / | / | / | 银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构。付款人通过银行向保险公司支付费用。银行编号是银行在中国人民银行支付系统中定义的银行行别代码。 | / | CD000052 | 代码类 | n..6 |
| FI-I-P0035 | 付款人银行账号 | 数据项 | / | / | / | 付款人在经办银行开立的办理资金收付结算的账户号码。 | / | / | 编号类 | an |

### 付费流水

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FI-I-P0039 | 付费流水号 | 数据项 | PK | / | / | 物理主键，记录每次付费的唯一标识。 | 可以为“银行流水号”。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0040 | 机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 完成实际付款的保险公司，在保监会分配的机构编码。 | 编号规则：引用机构数据标准的机构编号编码规则。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0041 | 单证编号 | 数据项 | FK | 财产险保单主题-财产险保单-保单编号、财产险保单主题-财产险投保单-投保单编号、财产险保单主题-批单-批单编号、 财产险理赔主题-财产险赔案信息-赔案编号 | / | 根据产生付款行为的业务阶段记录各类单证的编号，可以为“保单号”、 “投保单号”、“批单号”、“赔案号”。 | 根据单证类型的选择，确定单证号与保单标准中的“保单号”或 “投保单号”或“批单号”或“赔案号”一致。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0042 | 单证类型 | 数据项 | / | / | / | 选择本次付费对应的业务流程，如是投保阶段则为投保类型，承保阶段为承保类型，批单阶段为批改类型，理赔阶段为理赔类型。 | 单证号+单证类型，可标识本次付费对应的业务流程及单据。 | CD000123 | 代码类 | n1 |
| FI-I-P0043 | 实付凭证编号 | 数据项 | / | / | / | 保单付费的实付凭证号码。 | 可以为“印刷号”、“划款协议号”。 | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0044 | 财产险付费类型代码 | 数据项 | / | / | / | 对本次付费实际支付的费用类型代码。 | / | CD000118 | 代码类 | n2 |
| FI-I-P0045 | 付费方式代码 | 数据项 | / | / | / | 本次付费时选择的支付途径。 | / | CD000026 | 代码类 | n2 |
| FI-I-P0046 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 本次付费选择的货币代码。国际上表示数值和资金的名称。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| FI-I-P0047 | 实付金额 | 数据项 | / | / | / | 本次付费的实际支付的总金额。 | / | / | 金额类 | 16n(4) |
| FI-I-P0048 | 支付时间 | 数据项 | / | / | / | 本次付费，保险公司将付费信息报送给银行的时间。 | 在支付成功时间（银行返回成功时间）进行报送。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| FI-I-P0049 | 实付时间 | 数据项 | / | / | / | 本次付费，银行反馈的实际付费的时间。 | 在支付成功时间（银行返回成功时间）进行报送。 | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| FI-I-P0050 | 核销日期 | 数据项 | / | / | / | 应付账款的核销，发生应付账款后企业也可能不是一下子就付清了，有时要多次进行付款，这时记账员也必须进行核销，防止多付账款。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| FI-I-P0051 | 领款人客户编号 | 数据项 | FK | 客户主题-客户基本信息-客户编号 | / | 客户是指出现在保险合同中，购买了保险产品的签约实体。 按照自然属性分为自然人和组织客户。 按照合同角色分为投保人、被保险人、受益人等。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| FI-I-P0052 | 领款人姓名 | 数据项 | / | / | / | 姓名，是人类为区分个体，给每个个体给定的特定名称符号，是通过语言文字信息区别人群个体差异的标志。领款人姓名是指本次付费中，领款人在开立银行账号时使用的姓名。 | / | / | 文本类 | anc |
| FI-I-P0053 | 领款人证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 本次付费中，记录用于确定该领款人身份并具有法律效力的相关重要证件类型。 | 如个人客户的“身份证”、“户口簿”等，公司客户的“营业执照”、“金融许可证”、“税务登记证”等。 | CD000004 | 代码类 | n3 |
| FI-I-P0054 | 领款人证件号码 | 数据项 | / | / | / | 记录该领款人证件类型对应证件的具体号码信息。 | 与领款人证件类型代码相匹配。如个人客户的“身份证号”、“户口簿编号”等，公司客户的“营业执照号”、“贷款卡号”、“开户许可证号”、“国税登记号”、“地税登记号”等。 | / | 文本类 | anc |
| FI-I-P0055 | 领款人银行编号 | 数据项 | / | / | / | 本次付费中，向领款方开立银行账号支付费用。银行编号是银行在中国人民银行支付系统中定义的银行行别代码。 | / | CD000052 | 代码类 | n..6 |
| FI-I-P0056 | 领款人银行账号 | 数据项 | / | / | / | 本次付费中，领款人在经办银行开立的办理资金收付结算的账户号码。 | / | / | 编号类 | an |

# 再保主题

## 实体列表

| 实体分类 | 编号 | 实体名称 | 实体说明 |
| --- | --- | --- | --- |
| 再保保单 | RI-E-P0001 | 比例再保分出信息 | 比例类再保险保单分出信息相关的标准定义。 |
| 再保保单 | RI-E-P0002 | 保单危险单位 | 再保险的保单危险单位信息相关的标准定义。 |
| 再保理赔 | RI-E-P0003 | 比例再保摊回信息 | 比例类再保险理赔摊回信息相关的标准定义。 |

## 再保保单

### 比例再保分出信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RI-I-P0001 | 分保保单编号 | 数据项 | PK | / | 分保单号 | 再保人对接受的分保保单的编号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0002 | 保单编号 | 数据项 | PK/FK | 保单主题-保单-保单编号 | 保单号 | 再保分出业务中原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0003 | 危险单位编号 | 数据项 | FK | 再保主题-保单危险单位-危险单位编号 | / | 危险单位是一次保险事故可能造成的最大损失范围。这里指再保分保保单所对应的危险单位编号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0004 | 再保分出方式代码 | 数据项 | / | / | / | 再保险分出人转移出的保险业务的分出方式代码，如合约分保、临时分保等。 | 比例再保险业务适用 | CD000102 | 代码类 | n2 |
| RI-I-P0005 | 接受人机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 在再保险交易中接受业务的公司或其他组织的机构编号 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0006 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 再保分出的原保险保单的货币代码 | 比例再保险业务适用 | CD000025 | 代码类 | n3 |
| RI-I-P0007 | 分出比例 | 数据项 | / | / | 分出份额 | 在再保险安排中，由分出公司分出给分入公司的份额。 | 比例再保险业务适用 | / | 比例类 | 5n(2) |
| RI-I-P0008 | 分出保额 | 数据项 | / | / | 分保额 | 分入公司对于每一危险单位或一系列危险单位所确定承担的责任限额。 | 比例再保险业务适用 | / | 金额类 | 18n(4) |
| RI-I-P0009 | 分出保费 | 数据项 | / | / | 分保费 | 在再保险安排中，由分出公司分出给分入公司的保费。 | 比例再保险业务适用 | / | 金额类 | 18n(4) |
| RI-E-P0002 | 保单危险单位 | 子实体 | / | / | / | / | / | / | / | / |

### 保单危险单位

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RI-I-P0010 | 保单编号 | 数据项 | PK/FK | 保单主题-保单-保单编号 | / | 再保分出业务中原保险人转移出的保险业务的原保险保单编号。 | / | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0011 | 危险单位编号 | 数据项 | PK | / | / | 危险单位是一次保险事故可能造成的最大损失范围。这里指再保保单下划分的危险单位编号。 | / | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0012 | 危险单位描述 | 数据项 | / | / | / | 一次保险事故可能造成的最大损失范围的描述 | / | / | 文本类 | anc |

## 再保理赔

### 比例再保摊回信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| RI-I-P0013 | 分保赔案编号 | 数据项 | PK | / | 分赔案号 | 再保业务中,为每笔需摊回的赔案生成的分保赔案号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0014 | 赔案编号 | 数据项 | PK/FK | 理赔主题-赔案信息表-赔案编号 | / | 再保险分出公司赔案编号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0015 | 分保保单编号 | 数据项 | FK | 再保.分保保单编号 | 分保单号 | 再保人对接受的分保保单的编号。 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |
| RI-I-P0016 | 摊回比例 | 数据项 | / | / | / | 分出公司根据再保险合同约定的条款与条件，向分入公司摊回的赔款金额与该赔案的总赔付金额的比例 | 比例再保险业务适用 | / | 比例类 | 5n(2) |
| RI-I-P0017 | 货币代码 | 数据项 | / | / | / | 再保分出业务的理赔案件所对应的保单所使用的货币代码 | 比例再保险业务适用 | CD000025 | 代码类 | n3 |
| RI-I-P0018 | 摊回赔款 | 数据项 | / | / | / | 分出公司根据再保险合同约定的条款与条件，向分入公司摊回的赔款金额。 | 比例再保险业务适用 | / | 金额类 | 18n(4) |
| RI-I-P0019 | 接受人机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 在再保险交易中接受业务的公司或其他组织的机构编号 | 比例再保险业务适用 | / | 编号类 | an |

# 产品主题

## 实体列表

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

## 产品

### 产品

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PD-I-G0001 | 产品编号 | 数据项 | PK | / | / | 由保险公司提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买，从而满足人们减少风险和转移风险，必要时能得到一定的经济补偿需要的承诺性组合。产品编号是保险公司记录产品的唯一标识。 | 对于财产险产品是向保监会报备条款的组合，对于人身险产品是向保监会报备险种的组合。记录该组合的编码。产品中至少要包含一个主险条款。 | / | 编号类 | an |
| PD-I-G0002 | 产品名称 | 数据项 | / | / | / | 保险人提供给保险市场的，能够引起人们注意、购买的产品中文名称全称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PD-I-G0003 | 起售时间 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司提供给保险市场开始销售的时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |
| PD-I-G0004 | 停售时间 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司在保险市场销售产品的停售时间。 | / | / | 日期时间类 | YYYYMMDD HH:MM:SS |

## 条款

### 条款

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PD-I-G0005 | 条款编号 | 数据项 | PK | / | 险种编号 | 保险条款指保险单上规定的有关保险人与被保险人的权利、义务、及其保险事项的条文。是在保监会报备的内容。保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。 | 文字编码格式为：“公司简称”＋“〔报送年度〕”＋“产品类别”＋“本年度公司报送中国保监会审批或备案的保险条款总序号”。例如：“xx人寿〔2016〕定期寿险001号”。 | / | 编号类 | an |
| PD-I-G0006 | 条款名称 | 数据项 | / | / | 险种名称 | 保险公司在保监会报备的条款全称。 | / | / | 文本类 | anc |
| PD-I-G0007 | 条款报备机构编号 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 条款在保监会报备时对应的报备机构编号。机构编号为保险公司报备保监会，由保监会分配的机构编码。 | 编号规则：引用“机构“主题中的“机构编号”编码规则。 | / | 编号类 | an |
| PD-I-G0008 | 险类代码 | 数据项 | / | / | / | 按保险标的、保险对象或保险责任对保险产品进行分类。 | / | CD000031 | 代码类 | n5 |
| PD-I-G0011 | 财产险产品类型代码 | 数据项 | / | / | / | 按照财产险条款可以给投保人提供的服务内容进行划分。 | 财产险产品类型代码分为：普通型、储金型、投资型、其他类型。 | CD000140 | 代码类 | n3 |
| PD-I-G0012 | 条款内容 | 数据项 | / | / | / | 记录条款中规定的有关保险人与被保险人的权利、义务及其他保险事项的全部条文。 | / | / | 文本类 | anc |
| PD-I-G0013 | 条款适用区域 | 数据项 | / | / | / | 标注该条款适用的地域范围。 | 当条款使用区域为多个时，区域代码可以填多个，以“，”做分隔。 | CD000038 | 代码类 | n6 |
| PD-I-G0014 | 个团标志 | 数据项 | / | / | / | 区分保险条款是个人保险或团体保险。个人保险是为满足个人和家庭需要，以个人作为承保单位的保险。团体保险一般用于人身保险，它是用一份总的保险合同，向一个团体中的众多成员提供人身保险保障的保险。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PD-I-G0015 | 主附险性质代码 | 数据项 | / | / | / | 区分保险条款是主险或附加险。 | 条款报备保监会时注明是主险条款还是附加险条款。 | CD000033 | 代码类 | n1 |
| PD-I-G0016 | 涉税标志 | 数据项 | / | / | / | 指是否可以通过投保该保险从而满足国家发布的税收优惠政策条件。如：个人税优健康险（通过计算个税前扣除相关保险费用的方式来鼓励投保健康保险的新政策），个人税延型养老保险（投保人在税前列支保费，在领取保险金时再缴纳个人所得税）。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PD-I-G0017 | 政策性保险标志 | 数据项 | / | / | / | 是政府为了某种政策上的目的，运用商业保险的原理并给于扶持政策而开办的保险。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PD-I-G0018 | 起售日期 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司在保监会报备的条款的起售日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| PD-I-G0019 | 停售日期 | 数据项 | / | / | / | 指保险公司在保监会报备的条款的停售日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| PD-I-G0020 | 保险期限类型代码 | 数据项 | / | / | / | 保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义务。根据起讫期间长短进行分类。根据保险期间类型和保险期间可划分保险期限类型。 | / | CD000035 | 代码类 | n2 |
| PD-I-G0021 | 保险期间类型 | 数据项 | / | / | / | 保险责任的起讫期间的计量单位。 | 年、月、天等。 | CD000061 | 代码类 | a1 |
| PD-I-G0022 | 保险期间 | 数据项 | / | / | / | 保险责任的起讫期间，在此期间内保险人对发生的保险事故承担保险赔付义务。根据保险期间类型，记录保险起讫的具体数量。 | 保险期间类型为“年”，该字段记录年数；保险期间类型为“月”，该字段记录月数；保险期间类型为“天”，该字段记录天数。 对于保险期间类型代码为“A”：表示需要交费到的年龄数。 | / | 数值类 | n |
| PD-I-G0023 | 保险账户标志 | 数据项 | / | / | / | 是否建立保险账户标志。可存放理财保险的收益，存取灵活，具有分红、利息等相关收益。 | / | CD000058 | 代码类 | a1 |
| PD-I-G0024 | 预定利率 | 数据项 | / | / | / | 厘定费率时使用的对预计保单现金流进行折现的利率。 | / | / | 比例类 | 8n(5) |
| PD-I-G0025 | 标的项目中文描述 | 数据项 | / | / | / | 保险标的是作为保险对象的财产及其有关利益或人的生命和身体，它是保险利益的载体。标的项目类型是对保险标的的分类，保险标的可以是有形的，比如房屋、汽车、财产等，也可以是无形的，比如责任（第三者责任、企业责任、公众责任等），还可以是人的寿命和健康等。这里记录标的具体描述信息。 | / | / | 文本类 | anc |
| PD-E-G0003 | 责任 | 扩展实体 | / | / | / | 保险责任是指保险人按照合同约定，对于可能发生的事故因其发生所造成的财产损失，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担的赔偿或者给付保险金的责任。 | / | / | / | / |

### 责任

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PD-I-G0027 | 条款编号 | 数据项 | PK/FK | 产品主题-条款-条款编号 | 险种编号 | 保险条款指保险单上规定的有关保险人与被保险人的权利、义务、及其保险事项的条文。是在保监会报备的内容。保险公司在保监会报备的条款备案编号。在人身险中也称为“险种编号”。 | 文字编码格式为：“公司简称”＋“〔报送年度〕”＋“产品类别”＋“本年度公司报送中国保监会审批或备案的保险条款总序号”。例如：“xx人寿〔2016〕定期寿险001号”。 | / | 编号类 | an |
| PD-I-G0028 | 责任编号 | 数据项 | PK | / | / | 保险合同中约定的保险人向被保险人提供保险保障的范围。标识保险人在保险条款载明的各类型保险事故发生时，在约定的责任范围内承担的赔偿责任的编号。 | / | / | 编号类 | an |
| PD-I-G0029 | 责任中文描述 | 数据项 | / | / | / | 责任的中文描述信息。 | / | / | 文本类 | anc |
| PD-I-G0031 | 费率下限 | 数据项 | / | / | / | 保险费率，是应缴纳保险费与保险金额的比率。（费率=保险费/保险金额）保险费率是保险人按单位保险金额向投保人收取保险费的标准。对应费率范围区间的最低值。 | / | / | 比例类 | 8n(5) |
| PD-I-G0032 | 费率上限 | 数据项 | / | / | / | 保险费率，是应缴纳保险费与保险金额的比率。（费率=保险费/保险金额）保险费率是保险人按单位保险金额向投保人收取保险费的标准。对应费率范围区间的最高值。 | / | / | 比例类 | 8n(5) |
| PD-I-G0033 | 计算保额标志 | 数据项 | / | / | / | 标识该责任是否参与保额计算。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| PD-I-G0034 | 费率适用地区类型代码 | 数据项 | / | / | / | 标识费率适用的范围是全国可用还是局部可用。 | / | CD000103 | 代码类 | n1 |
| PD-I-G0035 | 费率适用地区 | 数据项 | / | / | / | 记录费率适用的地区对应的行政区划代码。 | 当“费率适用地区”为局部时，区域代码可以填多个，以“，”做分隔。 | CD000038 | 代码类 | n6 |
| PD-I-G0036 | 关联不计免赔标志 | 数据项 | / | / | / | 标识是否为不计免赔责任。不计免赔指经特别约定，发生保险事故后，按照对应投保的主险条款规定的免赔率计算的、应当由被保险人自行承担的免赔金额部分，保险公司会在责任限额内负责赔偿。 | / | / | 指示器类 | n1 |

# 机构主题

## 实体列表

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

## 机构

### 保险机构

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| IO-I-G0001 | 机构编号 | 数据项 | PK | / | / | 指报备保监会，由保监会分配的机构编码。 | 遵循保监会颁布《保险行业机构代码编码规范》，根据应用场合可分别采用：6位、12位或15位编码：6位数字代码表示保险行业机构；12位数字代码表示保险行业机构县级（含县级）以上分支机构；15位数字代码表示保险行业机构县级（不含县级）以下分支机构，或表示同一行政区划内的多家同级分支机构。 | / | 编号类 | an |
| IO-I-G0002 | 机构中文全称 | 数据项 | / | / | / | 指报备保监会，在保监会登记记录的保险机构的中文名称全称。 | 与在保监会报备的中文名称一致。 | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0003 | 上级机构编号 | 数据项 | / | / | / | 指对分支机构行使管理权的上级机构编码。 | 只适用分支机构，上级机构编号为对应的上级分支机构或保险公司的机构编号。 | / | 编号类 | an |
| IO-I-G0004 | 业务范围 | 数据项 | / | / | / | 指经保监会批准的保险机构经营的产品类别及服务项目，反映保险机构业务活动的内容和经营方向，是业务活动范围的法律界限。 | / | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0005 | 企业性质代码 | 数据项 | / | / | / | 用来识别机构的性质，区分是中资公司还是外资公司。中资公司：经保险监管机构批准，国有资产、集体资产、国内个人资产投资创办的保险机构；外资公司：经保险监管机构批准，中国境内依法设立和营业的合资保险公司、外资独资保险公司或外国保险公司分公司。 | 对应《业务代码表》中的“单位性质代码”中的企业单位分类。 | CD000011 | 代码类 | n3 |
| IO-I-G0006 | 业务许可有效起期 | 数据项 | / | / | / | 指保险监管机构许可准予保险机构经营保险业务的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| IO-I-G0007 | 业务许可有效止期 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构被取消保险业务经营资格，停止经营的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| IO-I-G0008 | 注册资本 | 数据项 | / | / | / | 指公司制企业章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。 | 只适用保险公司，对于分支机构不适用。保险法规定保险公司的注册资本最低限额为人民币二亿元。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| IO-I-G0009 | 注册资本币种 | 数据项 | / | / | / | 指注册资本对应的币种。 | / | CD000025 | 代码类 | n3 |
| IO-I-G0010 | 统一社会信用代码 | 数据项 | / | / | / | 指一组长度为18位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。 | 统一社会信用代码用18位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1位）、机构类别代码（1位）、登记管理机关行政区划码（6位）、主体标识码（组织机构代码）（9位）和校验码（1位）5个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码必填。 | / | 文本类 | n18 |
| IO-I-G0011 | 组织机构代码 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构的组织机构代码。组织机构代码是对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。 | 如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | n9 |
| IO-I-G0012 | 税务登记号码 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构的税务登记证号码。税务登记证，是从事生产、经营的纳税人向生产、经营地或者纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记时，所颁发的登记凭证。 | 如企业三证合一或五证合一，税务登记证号可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 编号类 | n15 |
| IO-I-G0013 | 营业执照号码 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构的营业执照号码。营业执照是工商行政管理机关发给工商企业、个体经营者的准许从事某项生产经营活动的凭证。 | 如企业三证合一或五证合一，营业执照号码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 编号类 | n15 |
| IO-I-G0020 | 营业执照有效起期 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的开始日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| IO-I-G0021 | 营业执照有效止期 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的终止日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| IO-I-G0014 | 监管辖区代码 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构归属的保险监督管理机构所管辖的区域代码。 | 遵循保监会颁布《保险行业机构代码编码规范》，保监会、保监局代码前6位编码为“800000”，完整表示须借助于中间6位行政区域编码。例如：“800000130000” 代表“河北保监局”。 | CD000104 | 代码类 | n6 |
| IO-I-G0015 | 注册地 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构办理工商注册的地址。 | 应与营业执照中注明的注册地址内容保持一致。 | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0016 | 经营场所 | 数据项 | / | / | / | 是指企业法人主要业务活动、经营活动的处所。描述物理地址中包括国家地区、行政区划（省、市、县）的地址信息，包括街道（乡、镇）、门牌号（村、组）等信息。 | 完整的物理地址描述包括“国家和地区 + 省 + 市 + 县 + 详细地址”组成。 | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0017 | 经营场所邮编 | 数据项 | / | / | / | 指经营场所的邮政编码。是邮政机构确定的便于分拣与投递的编码，每个编码覆盖一个指定的地域。记录接收邮件的邮政编码。 | / | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0018 | 联系电话 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构对外公布的联系电话号码，包含从0-9的多个数字。 | 编号规则：完整的电话号码由“国际长途区号 + 国内长途区号 + 电话号码 + 分机号”组成。 | / | 文本类 | anc |
| IO-I-G0019 | 传真 | 数据项 | / | / | / | 指保险机构对外服务公布的传真号码。 | / | / | 文本类 | anc |

# 客户主题

## 实体列表

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

## 客户

### 客户基本信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CU-I-G0001 | 客户编号 | 数据项 | PK | / | / | 客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。 投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。 被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。 受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CU-I-G0002 | 客户分类代码 | 数据项 | / | / | / | 分为个人客户、企业客户、非企业组织客户三种客户分类。 | 分为个人客户、企业客户、非企业组织客户。 | CD000122 | 代码类 | n1 |
| CU-I-G0003 | 中文名称 | 数据项 | / | / | / | 个人客户或组织客户的完整中文名称，该名称应是经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的名称。 | 个人客户中文名称应与身份证上一致，企业客户名称应与营业执照上一致。 | / | 文本类 | c |
| CU-I-G0004 | 英文名称 | 数据项 | / | / | / | 个人客户或组织客户的完整英文名称，该名称应是经过法律程序登记并能够在公共活动中使用的英文名称。 | 个人客户英文名称应与护照，来往台湾通行证，港澳通行证等被公安机关接受的合法证件上一致。 | / | 文本类 | a |
| CU-I-G0005 | 黑名单类型代码 | 数据项 | / | / | / | 客户进入黑名单原因分类的代码，如灰名单，包括行为失当、医疗滥用、隐瞒信息；黑名单，包括财务欠款、蓄意骗保。 | 对应《业务代码表》中的“黑名单类型代码”。 | CD000148 | 代码类 | n1 |
| CU-I-G0006 | 进入黑名单原因代码 | 数据项 | / | / | / | 客户进入黑名单原因的代码，如行为失当、医疗滥用、隐瞒信息，财务欠款、蓄意骗保。 | 对应《业务代码表》中的“进入黑名单原因代码”。 | CD000149 | 代码类 | n2 |
| CU-I-G0007 | 进入黑名单原因描述 | 数据项 | / | / | / | 客户进入黑名单原因的描述信息。 | / | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0008 | 进入黑名单日期 | 数据项 | / | / | / | 客户进入黑名单的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CU-I-G0009 | 黑名单状态代码 | 数据项 | / | / | / | 黑名单状态代码，如有效、失效。 | 对应《业务代码表》中的“黑名单状态代码”。 | CD000150 | 代码类 | n1 |
| CU-I-G0010 | 黑名单失效原因 | 数据项 | / | / | / | 黑名单失效原因描述。 | 若“黑名单状态代码”为失效时必填。 | / | 文本类 | anc |
| CU-E-G0002 | 客户地址信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述个人和组织客户地址类信息。 | / | / | / | / |
| CU-E-G0003 | 客户其他识别信息 | 扩展实体 | / | / | / | 描述个人和组织客户非身份证、统一社会信用代码的其他识别类信息。 | / | / | / | / |
| CU-E-G0004 | 个人客户信息 | 子实体 | / | / | / | 描述个人客户特有的基本信息。 | / | / | / | / |
| CU-E-G0005 | 企业客户信息 | 子实体 | / | / | / | 描述企业客户特有的基本信息。 | / | / | / | / |
| CU-E-G0006 | 非企业组织客户信息 | 子实体 | / | / | / | 描述非企业组织客户特有的基本信息。 | / | / | / | / |

### 客户地址信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CU-I-G0011 | 客户编号 | 数据项 | PK | / | / | 客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。 投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。 被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。 受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CU-I-G0012 | 地址类型代码 | 数据项 | PK | / | / | 客户地址信息的类型代码，如家庭住址，通讯地址、企业所在地址。 | 同一个客户可能会存在多个地址信息，客户公共信息与客户地址信息为一对多关系。 | CD000124 | 代码类 | n2 |
| CU-I-G0013 | 地址序号 | 数据项 | PK | / | / | 地址信息的顺序号。 | 同一个客户地址信息为多个时，序号按顺序加1，初始值为1。 | / | 数值类 | n |
| CU-I-G0014 | 地址所在省代码 | 数据项 | / | / | / | 个人客户或组织客户的地址信息中对应的省份代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| CU-I-G0015 | 地址所在地市代码 | 数据项 | / | / | / | 个人客户或组织客户的地址信息中对应的城市代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| CU-I-G0016 | 地址所在区县代码 | 数据项 | / | / | / | 个人客户或组织客户的地址信息中对应的区县代码。 | / | CD000038 | 代码类 | n6 |
| CU-I-G0017 | 地址行 | 数据项 | / | / | 详细地址 | 个人客户或组织客户的地址信息中除省、市、区县以外的详细地址信息，注明街道名称和门牌号码。 | / | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0018 | 邮政编码 | 数据项 | / | / | / | 相应地址类型的地址信息对应的邮政编码。 | / | / | 文本类 | n6 |

### 客户其他识别信息

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

### 个人客户信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CU-I-G0025 | 客户编号 | 数据项 | PK | / | / | 客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。 投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。 被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。 受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CU-I-G0026 | 性别代码 | 数据项 | / | / | / | 人的基本生理特征的代码，记录个人客户的性别状况的代码。 | / | CD000001 | 代码类 | n1 |
| CU-I-G0027 | 出生日期 | 数据项 | / | / | / | 出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CU-I-G0028 | 身份证号码 | 数据项 | / | / | / | 公安机关为每个公民给出的唯一的、终身不变的法定标识号码。 | 身份证号码统一用18位。由十七位数字本体码和一位数字校验码组成。前1、2位数字表示：所在省（直辖市、自治区）的代码；第3、4位数字表示：所在地级市（自治州）的代码；第5、6位数字表示：所在区（县、自治县、县级市）的代码；第7-14位数字表示：出生年、月、日；第15、16位数字表示：所在地的派出所的代码； 第17位数字表示性别：奇数表示男性，偶数表示女性；第18位数字是校检码。 | / | 文本类 | an..18 |
| CU-I-G0029 | 国籍代码 | 数据项 | / | / | 国别代码 | 个人客户所属国家和地区的代码。 | / | CD000037 | 代码类 | n3 |
| CU-I-G0032 | 移动电话 | 数据项 | / | / | 手机号码 | 个人客户联系手机号码，中国大陆为11位数字。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0033 | 办公电话 | 数据项 | / | / | / | 个人客户办公固定电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0034 | 住宅电话 | 数据项 | / | / | / | 个人客户住宅固定电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0035 | 传真号码 | 数据项 | / | / | / | 个人客户传真机号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0036 | 电子邮箱 | 数据项 | / | / | 电子邮件地址 | 机构或人员在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。 | / | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0037 | 学历代码 | 数据项 | / | / | / | 受教育者在教育机构接受科学、文化知识训练并获得国家教育行政部门认可的学历证书经历的代码。 | / | CD000006 | 代码类 | n2 |
| CU-I-G0038 | 工作单位名称 | 数据项 | / | / | / | 个人客户的工作单位的名称。 | 填写工作单位的全称。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0039 | 职位代码 | 数据项 | / | / | 专业技术职务代码 | 记录个人客户的职位信息，如：总经理、人力资源总监、财务总监等。 | 与工作单位名称成对出现，有一个工作单位就对应一个职位代码。 | CD000008 | 代码类 | n3 |
| CU-I-G0040 | 职业类别代码 | 数据项 | / | / | / | 从业人员为获取主要生活来源所从事的社会性工作的类别代码。 | / | CD000050 | 代码类 | n2 |
| CU-I-G0041 | 职业代码 | 数据项 | / | / | / | 从业人员为获取主要生活来源所从事的社会性工作的类别。 | / | CD000023 | 代码类 | n7 |

### 企业客户信息

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CU-I-G0049 | 客户编号 | 数据项 | PK | / | / | 客户是指保险合同的主体，即在保险合同中享有权利，履行义务的人。包含签订合同的投保人，也包含被保险人、受益人。按照自然属性分为自然人和组织客户。 投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。 被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。 受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。 客户编号为保险公司为客户在保险公司内部分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CU-I-G0050 | 法定代表人 | 数据项 | / | / | / | 记录机构客户的法定代表人。 | 与营业执照上法定代表人保持一致。 | / | 文本类 | c |
| CU-I-G0051 | 统一社会信用代码 | 数据项 | / | / | / | 指一组长度为18位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以统一社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。 | 统一社会信用代码用18位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1位）、机构类别代码（1位）、登记管理机关行政区划码（6位）、主体标识码（组织机构代码）（9位）和校验码（1位）5个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码必填。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0052 | 组织机构代码 | 数据项 | / | / | / | 对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。 | 如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0053 | 税务登记证号 | 数据项 | / | / | / | 企业税务登记证号码。税务登记证号是发证机关给出的一张税务“身份证”，按行业类别不同，有国税税务登记证和地税税务登记证。 | 如企业三证合一或五证合一，税务登记证号可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0054 | 营业执照号码 | 数据项 | / | / | / | 企业或组织合法经营权的凭证号码。 | 如企业三证合一或五证合一，营业执照号码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0055 | 营业执照有效起期 | 数据项 | / | / | / | 指企业客户向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的开始日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CU-I-G0056 | 营业执照有效止期 | 数据项 | / | / | / | 指企业客户向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的终止日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CU-I-G0057 | 企业成立日期 | 数据项 | / | / | / | 记录企业客户公司的成立日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CU-I-G0058 | 单位性质代码 | 数据项 | / | / | / | 依据客户单位的经济类型（所有制）和所从事的业务活动的性质划分的单位性质代码。 | / | CD000011 | 代码类 | n3 |
| CU-I-G0059 | 行业分类代码 | 数据项 | / | / | / | 按企业、事业单位、机关团体和个体从业人员所从事的生产经营活动或其他社会经济活动的性质进行行业分类的代码。 | / | CD000012 | 代码类 | n2 |
| CU-I-G0060 | 主营业务 | 数据项 | / | / | / | 记录企业客户营业执照所列的主营业务，指企业经常性的、主要的业务范围，是创造收入和利润的主要来源。 | 与营业执照上主营业务保持一致。 | / | 文本类 | anc |
| CU-I-G0061 | 注册资本 | 数据项 | / | / | / | 企业章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。 指企业客户营业执照中所列的注册资本金额信息。 | 与营业执照上注册资本保持一致。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| CU-I-G0062 | 资产总额 | 数据项 | / | / | / | 指企业拥有或控制的全部资产。包括流动资产、长期投资、固定资产、无形及递延资产、其他长期资产等。 | 最近可获得的资产总额。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| CU-I-G0063 | 净资产收益率 | 数据项 | / | / | / | 净资产收益率又称股东权益报酬率/净值报酬率/权益报酬率/权益利润率/净资产利润率，是净利润与平均股东权益的百分比，是公司税后利润除以净资产得到的百分比率，该指标反映股东权益的收益水平，用以衡量公司运用自有资本的效率。指标值越高，说明投资带来的收益越高。该指标体现了自有资本获得净收益的能力。 | / | / | 比例类 | 18n(4) |
| CU-I-G0064 | 注册地址 | 数据项 | / | / | / | 企业客户开展业务活动和处理公司事务的公司机构所在地。 | 与营业执照上注册地址保持一致。 | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0065 | 企业电话号码 | 数据项 | / | / | / | 企业客户对外提供服务的电话号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0066 | 企业传真号码 | 数据项 | / | / | / | 企业客户对外提供服务的传真机号码，一般应包括所在地区的长途电话区号。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0067 | 企业电子邮箱地址 | 数据项 | / | / | / | 机构或人员在电子邮件服务机构注册的电子邮件地址。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0071 | 企业联系人姓名 | 数据项 | / | / | / | 企业客户负责对外联系的人的姓名。 | / | / | 文本类 | c |
| CU-I-G0072 | 企业联系人手机号码 | 数据项 | / | / | / | 企业客户联系人的手机号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CU-I-G0073 | 企业联系人固话号码 | 数据项 | / | / | / | 企业客户联系人的固定电话号码。 | / | / | 文本类 | an |

### 非企业组织客户信息

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

# 渠道主题

### 实体列表

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

## 销售渠道

### 销售渠道

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

### 直销人员

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CH-I-G0004 | 渠道编号 | 数据项 | PK | / | / | 保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险公司产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CH-I-G0005 | 直销人员名称 | 数据项 | / | / | / | 保险公司内部销售人员中文名全称。 | / | / | 文本类 | c |
| CH-I-G0006 | 性别代码 | 数据项 | / | / | / | 人的基本生理特征的代码，记录个人代理人的性别状况的代码。 | / | CD000001 | 代码类 | n1 |
| CH-I-G0007 | 出生日期 | 数据项 | / | / | / | 出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0008 | 证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 保险公司内部销售人员的个人证件类型的代码。 | / | CD000004 | 代码类 | n3 |
| CH-I-G0009 | 证件号码 | 数据项 | / | / | / | 保险公司内部销售人员的个人证件的号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0010 | 执业证号码 | 数据项 | / | / | / | 指保险销售人员所获得的执业证的号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0011 | 执业证开始日期 | 数据项 | / | / | / | 指保险销售人员的执业证的生效日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0012 | 执业证结束日期 | 数据项 | / | / | / | 指保险销售人员的执业证的失效日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0013 | 所属机构编码 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 销售人员所属的机构编码。 | / | / | 编号类 | n |
| CH-I-G0014 | 入司日期 | 数据项 | / | / | / | 保险公司销售人员入职的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0015 | 离司日期 | 数据项 | / | / | / | 保险公司销售人员离职的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0016 | 内勤标志 | 数据项 | / | / | / | 是否从事保险公司内勤工作，1是0非。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CH-I-G0017 | 劳动关系代码 | 数据项 | / | / | / | 分为代理合同、劳动合同、劳务合同。 | / | CD000129 | 代码类 | n2 |
| CH-I-G0018 | 业务职级代码 | 数据项 | / | / | / | 保险销售人员在公司营销团队中的业务职级代码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0019 | 业务职级名称 | 数据项 | / | / | / | 保险销售人员在公司营销团队中的业务职级名称。 | / | / | 文本类 | anc |

### 个人代理人

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CH-I-G0020 | 渠道编号 | 数据项 | PK | / | / | 保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险公司产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CH-I-G0021 | 个人代理人名称 | 数据项 | / | / | / | 指代理人的中文名全称。 | / | / | 文本类 | c |
| CH-I-G0022 | 性别代码 | 数据项 | / | / | / | 人的基本生理特征的代码，记录个人代理人的性别状况的代码。 | / | CD000001 | 代码类 | n1 |
| CH-I-G0023 | 出生日期 | 数据项 | / | / | / | 出生证签署的并在公安户籍部门登记注册、人事档案中记载的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0024 | 证件类型代码 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人的个人证件类型的代码。 | / | CD000004 | 代码类 | n3 |
| CH-I-G0025 | 证件号码 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人的个人证件的号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0026 | 执业证号码 | 数据项 | / | / | / | 指保险销售人员所获得的执业证的号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0027 | 所属保险机构编码 | 数据项 | FK | 机构主题-保险机构-机构编号 | / | 个人代理人签署代理合同的保险机构编码。 | / | / | 编号类 | an |
| CH-I-G0028 | 入司日期 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人入职保险公司的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0029 | 离司日期 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人离开保险公司的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0030 | 学历代码 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人最高学历对应的代码。 | / | CD000006 | 代码类 | n2 |
| CH-I-G0031 | 签署代理合同标志 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人是否与保险公司签署保险代理合同，1是0否。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CH-I-G0032 | 专职标志 | 数据项 | / | / | / | 个人代理人是否专职从事保险代理业务，1是0否。 | / | / | 指示器类 | n1 |

### 代理经纪机构

| 编号 | 中文名称 | 数据项/扩展实体/子实体 | 主外键标识 | 外键对应数据项 | 别名 | 业务定义 | 业务规则 | 值域/引用代码 | 数据类别 | 数据格式 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CH-I-G0033 | 渠道编号 | 数据项 | PK | / | / | 保险机构向客户提供保险产品和服务的途径，渠道编号为保险公司为销售保险公司产品的直销人员、个人代理人、代理机构、经纪机构分配的唯一标识。 | / | / | 编号类 | an |
| CH-I-G0034 | 代理经纪机构名称 | 数据项 | / | / | / | 代理或经纪机构名称。 | 与营业执照上机构名称保持一致。 | / | 文本类 | anc |
| CH-I-G0035 | 业务范围 | 数据项 | / | / | / | 指保监会批准的代理经纪机构经营的产品类别及服务项目,反映业务活动的内容和经营方向，是公司业务活动范围的法律界限。 | 与营业执照上业务范围保持一致。 | / | 文本类 | anc |
| CH-I-G0036 | 企业性质代码 | 数据项 | / | / | 单位性质代码 | 用来识别代理经纪机构的性质。 | / | CD000011 | 代码类 | n3 |
| CH-I-G0039 | 所在局辖区 | 数据项 | / | / | 监管辖区 | 指代理经纪机构所属的监管所在区域。 | / | CD000104 | 代码类 | n6 |
| CH-I-G0040 | 注册资本 | 数据项 | / | / | / | 指代理经纪机构的企业章程规定的全体股东或发起人实缴的出资额或股本总额，并在公司登记机关依法登记。 | 与营业执照上注册资本保持一致。 | / | 金额类 | 18n(4) |
| CH-I-G0041 | 统一社会信用代码 | 数据项 | / | / | / | 指一组长度为18位的用于法人和其他组织身份识别的代码。我国将以同意社会信用代码和相关基本信息作为法人和其他组织的“数字身份证”，成为管理和经营过程中法人和其他组织身份识别的手段。 | 统一社会信用代码用18位的阿拉伯数字或大写英文字母表示，由登记管理部门代码（1位）、机构类别代码（1位）、登记管理机关行政区划码（6位）、主体标识码（组织机构代码）（9位）和校验码（1位）5个部分组成。如企业三证合一或五证合一，则统一社会信用代码必填。 | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0042 | 组织机构代码 | 数据项 | / | / | / | 对中华人民共和国内依法注册、依法登记的机关、企、事业单位、社会团体，以及其他组织机构颁发一个在全国范围内唯一的、始终不变的代码标识。 | 如企业三证合一或五证合一，组织机构代码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0043 | 税务登记号码 | 数据项 | / | / | / | 代理经纪机构税务登记证号码。税务登记证号是发证机关给出的一张税务“身份证”，按行业类别不同，有国税税务登记证和地税税务登记证。 | 如企业三证合一或五证合一，税务登记证号可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0044 | 营业执照号码 | 数据项 | / | / | / | 企业或组织合法经营权的凭证号码。 | 如企业三证合一或五证合一，营业执照号码可空。如企业未进行三证合一或五证合一，则必填。 | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0045 | 注册地址 | 数据项 | / | / | / | 代理经纪机构以其主要办事机构所在地为住所，即公司开展业务活动和处理公司事务的公司机构所在地。 | 与营业执照上注册地址保持一致。 | / | 文本类 | anc |
| CH-I-G0037 | 营业执照有效起期 | 数据项 | / | / | / | 指代理经纪机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的开始日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0038 | 营业执照有效止期 | 数据项 | / | / | / | 指代理经纪机构向工商行政管理机关领取的营业执照的有效期限的终止日期。 | 应填写与营业执照上一致的日期。 | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0046 | 机构邮编 | 数据项 | / | / | / | 指物理地址的邮政编码。它是邮政机构确定的便于分拣与投递的编码，每个编码覆盖一个指定的地域。 | / | / | 文本类 | n6 |
| CH-I-G0047 | 联系电话 | 数据项 | / | / | / | 代理经纪机构对外公布的电话号码，包含从0-9的多个数字。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0048 | 传真 | 数据项 | / | / | / | 代理经纪机构对外服务公布的传真号码。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0049 | 签署代理合同标志 | 数据项 | / | / | / | 代理或经纪机构是否与保险公司签署保险代理合同，1是0否。 | / | / | 指示器类 | n1 |
| CH-I-G0050 | 保险代理经纪业务许可证号 | 数据项 | / | / | / | 依保险法规定取得的保险代理或经纪业务许可证号。 | / | / | 文本类 | an |
| CH-I-G0051 | 业务许可有效起期 | 数据项 | / | / | / | 指保险监管机构许可准予代理经纪机构经营代理经纪业务或者对保险代理经纪分支机构设立的报告事项予以备案的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |
| CH-I-G0052 | 业务许可有效止期 | 数据项 | / | / | / | 指代理经纪机构被取消代理经纪业务资格，停止经营的日期。 | / | / | 日期类 | YYYYMMDD |

# 业务代码

## 性别代码

编号：CD000001

业务定义：人的基本生理特征的代码

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

编码规则：按GB/T 2261.1-2003规定的一位数字代码执行

数据格式：n1

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

## 个人身份证件类型代码

编号：CD000004

业务定义：个人身份证件类型的代码

参照规范：GA/T 517 常用证件代码

编码规则：本代码参考GA/T 517编制，采用三位数字代码执行

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 111 | 居民身份证 |  |
| 112 | 临时居民身份证 |  |
| 113 | 户口簿 |  |
| 114 | 中国人民解放军军官证 | 包含军官证、士兵证 |
| 115 | 中国人民武装警察部队警官证 |  |
| 117 | 出生医学证明 |  |
| 121 | 法官证 |  |
| 123 | 警官证 |  |
| 125 | 检察官证 |  |
| 127 | 律师证 |  |
| 128 | 记者证 |  |
| 131 | 工作证 |  |
| 133 | 学生证 |  |
| 211 | 离休证 |  |
| 213 | 老年证 |  |
| 217 | 残疾证 |  |
| 219 | 结婚证 |  |
| 221 | 离婚证 |  |
| 223 | 独生子女证 |  |
| 225 | 毕业证书 |  |
| 227 | 肄业证 |  |
| 229 | 结业证 |  |
| 231 | 学位证 |  |
| 335 | 机动车驾驶证 |  |
| 411 | 外交护照 |  |
| 412 | 公务护照 |  |
| 413 | 因公普通护照 |  |
| 414 | 普通护照 |  |
| 417 | 外国人出入境证 |  |
| 418 | 外国人旅行证 |  |
| 419 | 海员证 |  |
| 420 | 香港特别行政区护照 |  |
| 421 | 澳门特别行政区护照 |  |
| 423 | 澳门特别行政区旅行证 |  |
| 511 | 台湾居民来往大陆通行证 |  |
| 513 | 往来港澳通行证 |  |
| 515 | 前往港澳通行证 |  |
| 516 | 港澳同胞回乡证（通行卡） |  |
| 517 | 大陆居民往来台湾通行证 |  |
| 518 | 因公往来香港澳门特别行政区通行证 |  |
| 551 | 华侨回归定居证 |  |
| 552 | 台湾居民定居证 |  |
| 553 | 外国人永久居留证 |  |
| 554 | 外国人居留证 |  |
| 555 | 外国人临时居留证 |  |
| 556 | 入籍证书 |  |
| 557 | 出籍证书 |  |
| 558 | 复籍证书 |  |
| 990 | 其他 |  |

## 学历代码

编号：CD000006

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

参照规范：GB/T 4658 学历代码

编码规则：按GB/T 4658规定的两位数字代码执行

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 10 | 研究生教育 |  |
| 11 | 博士研究生毕业 |  |
| 12 | 博士研究生结业 |  |
| 13 | 博士研究生肄业 |  |
| 14 | 硕士研究生毕业 |  |
| 15 | 硕士研究生结业 |  |
| 16 | 硕士研究生肄业 |  |
| 17 | 研究生班毕业 | 研究生班：我国研究生教育中属于硕士层次的一种非导师制的方式。其招生和入学条件与硕士生相似；学制两年或一年半。完成全部学习项目并经考核合格者，发给研究生毕业证书（研究生课程表不在此列） |
| 18 | 研究生班结业 |  |
| 19 | 研究生班肄业 |  |
| 20 | 大学本科教育 |  |
| 21 | 大学本科毕业 |  |
| 22 | 大学本科结业 |  |
| 23 | 大学本科肄业 |  |
| 28 | 大学普通班毕业 | 是指1970年至1976年进入普通高校学习的毕业生 |
| 30 | 大学专科教育 |  |
| 31 | 大学专科毕业 | 包括高等专科、高等职业教育 |
| 32 | 大学专科结业 |  |
| 33 | 大学专科肄业 |  |
| 40 | 中等职业教育 | 包括中等师范学校教育 |
| 41 | 中等专科毕业 |  |
| 42 | 中等专科结业 |  |
| 43 | 中等专科肄业 |  |
| 44 | 职业高中毕业 |  |
| 45 | 职业高中结业 |  |
| 46 | 职业高中肄业 |  |
| 47 | 技工学校毕业 |  |
| 48 | 技工学校结业 |  |
| 49 | 技工学校肄业 |  |
| 60 | 普通高级中学教育 |  |
| 61 | 普通高中毕业 |  |
| 62 | 普通高中结业 |  |
| 63 | 普通高中肄业 |  |
| 70 | 初级中学教育 |  |
| 71 | 初中毕业 |  |
| 73 | 初中肄业 |  |
| 80 | 小学教育 |  |
| 81 | 小学毕业 |  |
| 83 | 小学肄业 |  |
| 90 | 其他 |  |

## 专业技术职务代码

编号：CD000008

业务定义：专业技术职务的代码

参照规范：GB/T 8561 专业技术职务代码

编码规则：按GB/T 8561规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

## 人员关系代码

编号：CD000009

业务定义：标识两个社会主体之间的社会关系。

参照规范：JR/T 0034-2007 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 组织机构常用证件类型代码

编号：CD000010

业务定义：组织机构常用证件类型代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集 BX0896

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n..2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 组织机构代码证 |  |
| 2 | 税务登记证 |  |
| 3 | 营业执照 |  |
| 4 | 事业单位法人证书 |  |
| 5 | 社会团体法人证书 |  |
| 6 | 民办非企业单位登记证书 |  |
| 7 | 基金会法人登记证书 |  |
| 8 | 工商注册号码 |  |
| 9 | 其他证件 |  |
| 10 | 统一社会信用代码 |  |

## 单位性质代码

编号：CD000011

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

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

编码规则：按GA 240.17-2000规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

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

## 行业分类代码

编号：CD000012

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

参照规范：GB/T 4754 国民经济行业分类

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

## 保单团个性质代码

编号：CD000013

业务定义：按客户特征划分的保单分类代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 保单/险种/责任状态代码

编号：CD000014

业务定义：保单状态的分类代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 有效 | 保单处于保险条款中的保险期间，在保险期间内，投保人按照约定交付保险费，保险人则按照约定承担保险责任。 |
| 02 | 中止 | 保单效力中止是一种中间停止的状态。比较常见的情况是投保人未及时交费导致，一旦发现保险合同效力中止，投保人需在两年内及时申请复效。 |
| 03 | 终止 | 是指因约定事由发生导致保险合同的效力终结，合同止时双方当事人的权利义务关系即行结束，无法再办理复效手续了。 |
| 04 | 未生效 | 指保单已签署，但未到保单中约定的生效日期。 |
| 99 | 其他 |  |

## 保单终止原因代码

编号：CD000015

业务定义：保单终止原因的代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 满期终止 | 是保险合同到期，保险公司停止承但保险责任，客户享受保障权力时间终止。 |
| 02 | 理赔终止 | 指保险公司不再承担理赔责任。 |
| 03 | 退保 | 退保是指在保险合同没有完全履行时，经投保人向保险人申请，保险人同意，解除双方由合同确定的法律关系 |
| 04 | 转换 | 指保险合同生效后，经保险人同意，投保人将原保险合同转换成同一家保险公司的其他保险合同的行为。 |
| 05 | 公司解约 | 保险公司发现投保人有不如实告知等违反合同签订时的约束条件，从而解除合同。 |
| 06 | 拒保终止 | 指被保险人的身体健康状况或所从事的职业为保险公司核保标准所不能接受的承保者，保险合同终止。 |
| 07 | 保单迁出 | 指投保客户因住所变动或前往外地生活、工作等原因，可以申请将保单由原签单机构迁往现居住地的其它机构继续享受保险合同权益、履行保险合同义务。以方便交纳保费和申请理赔。 |
| 08 | 犹豫期退保 | 指投保人在收到保险合同后10天（银行保险渠道为15天）内，如不同意保险合同内容，可将合同退还保险人并申请撤消。在此期间，保险人同意投保人的申请，撤消合同并退还己收全部保费。 |
| 09 | 当日撤单 | 指保单签收当日，申请解除合同 |
| 10 | 团体减人 | 投保人数未达到团体保险中规定的人数。 |
| 99 | 其他 |  |

## 批改类型代码

编号：CD000016

业务定义：批改类型的代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 更改被保险人 |  |
| 02 | 更改投保人 |  |
| 03 | 更改标的所有人 | 适用险类：车险/财险 |
| 04 | 变更受益人或收益比例 |  |
| 11 | 变更保险责任 |  |
| 12 | 更改保额 |  |
| 13 | 更改险别及保险金额 |  |
| 14 | 变更保险期限 |  |
| 15 | 单独变更特别约定 |  |
| 16 | 单独变更优惠额度 |  |
| 17 | 赔款后恢复保额 |  |
| 18 | 赔款后减少保额 |  |
| 19 | 修改分期付款 |  |
| 31 | 更改标的信息 | 适用财产险 |
| 32 | 变更保险财产座落地址 | 适用财产险 |
| 51 | 保单挂起 |  |
| 52 | 保单复效 |  |
| 53 | 退保 |  |
| 54 | 注销 |  |
| 55 | 逾期不交保费自动注销 |  |
| 61 | 变更手续费比例 |  |
| 62 | 变更联共保信息 |  |
| 81 | 新车上牌专用批改 |  |
| 82 | 交强险全额退保专用批改 | 适用财产险 |
| 83 | 变更约定驾驶人信息 | 适用财产险 |
| 84 | 车船税批改重新核定税额或者补缴税额 | 适用财产险 |
| 85 | 车牌批改 | 适用财产险 |
| 86 | 联系形式变更批改 |  |
| 99 | 其他 |  |

## 财产险出险原因代码

编号：CD000020

业务定义：财产保险产生事故的原因的分类代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 101 | 火灾 |  |
| 102 | 爆炸 |  |
| 103 | 暴雨 |  |
| 104 | 暴风 |  |
| 105 | 雷击 |  |
| 106 | 台风 |  |
| 107 | 地面下陷 |  |
| 108 | 雪灾 |  |
| 109 | 雹灾 |  |
| 110 | 冰凌 |  |
| 111 | 突发性滑坡 |  |
| 112 | 崖崩 |  |
| 113 | 泥石流 |  |
| 114 | 洪水 |  |
| 115 | 海啸 |  |
| 116 | 地震 |  |
| 117 | 龙卷风 |  |
| 118 | 雇员忠诚 |  |
| 119 | 人身意外伤害 |  |
| 120 | 工人技术人员缺乏经验、疏忽、过失 |  |
| 121 | 原材料缺陷或工艺不善 |  |
| 123 | 盗窃抢劫 |  |
| 124 | 水管爆裂 |  |
| 125 | 飞行物体坠落 |  |
| 126 | 空坠物 |  |
| 127 | 电气事故 |  |
| 128 | 意外断电 |  |
| 129 | 碰撞 |  |
| 131 | 倾覆 |  |
| 132 | 原材料缺陷 |  |
| 133 | 设计制造错误 |  |
| 134 | 安装错误 |  |
| 135 | 维修保养失误 |  |
| 136 | 人为疏忽、过失 |  |
| 137 | 短路、超电压等电气事故 |  |
| 138 | 计算机故障 |  |
| 139 | 电梯事故 |  |
| 140 | 恶意破坏 |  |
| 141 | 产品缺陷 |  |
| 142 | 雇员不诚实 |  |
| 143 | 被保险人过失 |  |
| 144 | 食物中毒 |  |
| 145 | 宠物伤人 |  |
| 146 | 工人缺乏经验 |  |
| 151 | 疾病 |  |
| 152 | 一杆进洞 |  |
| 153 | 球车事故 |  |
| 154 | 扩展责任 |  |
| 155 | 附加责任 |  |
| 161 | 火山爆发 |  |
| 162 | 堰塞湖 |  |
| 163 | 大坝决堤造成的水淹 |  |
| 195 | 其他自然灾害 |  |
| 196 | 其他意外事故 |  |
| 197 | 其他机损意外事故 |  |
| 199 | 其他责任险 |  |
| 208 | 淡水、雨淋 |  |
| 209 | 包装破裂 |  |
| 210 | 受潮受热 |  |
| 211 | 串味 |  |
| 212 | 碰撞、搁浅、触礁、倾覆及其它海上灾害等 |  |
| 213 | 火灾、爆炸 |  |
| 214 | 台风、恶劣气候、地震等自然灾害 |  |
| 215 | 黄曲霉素 |  |
| 216 | 货放舱面 |  |
| 217 | 交货不到 |  |
| 218 | 共同海损 |  |
| 219 | 战争 |  |
| 220 | 罢工、暴动、民众骚乱 |  |
| 222 | 搁浅 |  |
| 223 | 触礁 |  |
| 224 | 沉没 |  |
| 226 | 出轨 |  |
| 227 | 失踪 |  |
| 241 | 短量 |  |
| 242 | 水湿 |  |
| 243 | 受潮受热 |  |
| 244 | 包装破损 |  |
| 245 | 偷窃、提货不着 |  |
| 246 | 碰损、擦损、钩损、破碎等毁损 |  |
| 247 | 污损 |  |
| 248 | 渗漏 |  |
| 249 | 锈损 |  |
| 250 | 钩损 |  |
| 251 | 串味 |  |
| 252 | 跌落 |  |
| 271 | 结块 |  |
| 272 | 自燃 |  |
| 273 | 腐烂 |  |
| 276 | 进口关税 |  |
| 278 | 拒收 |  |
| 279 | 延迟 |  |
| 280 | 盗抢 |  |
| 301 | 车对车碰撞 |  |
| 302 | 车对物碰撞 |  |
| 303 | 车对人碰撞 |  |
| 307 | 外界物体倒塌 |  |
| 308 | 空中运行物体坠落 |  |
| 309 | 行驶中平行坠落 |  |
| 310 | 载运保险车辆的渡船遭受自然灾害 |  |
| 311 | 全车失窃 |  |
| 312 | 全车失窃奖励 |  |
| 313 | 全车失窃寻回修理 |  |
| 320 | 地陷 |  |
| 321 | 冰陷 |  |
| 323 | 雪崩 |  |
| 326 | 滑坡 |  |
| 327 | 车载货物掉落责任 |  |
| 328 | 玻璃单独破碎 |  |
| 329 | 自燃损失 |  |
| 330 | 他人肇事逃逸 |  |
| 401 | 农作物病虫害 |  |
| 402 | 冻害 |  |
| 403 | 倒春寒 |  |
| 404 | 冰雹 |  |
| 411 | 动物疾病 |  |
| 412 | 动物疫病 |  |
| 413 | 动物急性中毒 |  |
| 414 | 难产 |  |
| 415 | 败血症 |  |
| 416 | 产后瘫痪 |  |
| 417 | 执法扑杀 |  |
| 418 | 溃塘 |  |
| 419 | 漫塘 |  |
| 420 | 泛塘 |  |
| 421 | 洪（潮）水 |  |
| 422 | 干旱 |  |
| 423 | 排污 |  |
| 424 | 排毒 |  |
| 425 | 投毒 |  |
| 426 | 触电 |  |
| 999 | 其他 |  |

## 职业代码

编号：CD000023

业务定义：从业人员为获取主要生活来源所从事的社会性工作的类别代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组（参考北京健康险信息平台标准）

编码规则：本代码采用七位数字编码方法

数据格式：n7

## 货币代码

编号：CD000025

业务定义：国际上表示货币和资金的代码

参照规范：GB/T 12406 表示货币和资金的代码

编码规则：按GB/T 12406规定货币的三位数字代码执行

数据格式：n3

## 收付款方式代码

编号：CD000026

业务定义：指客户或保险公司在收取或支付款项时使用的支付方式代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 理赔结论代码

编号：CD000030

业务定义：保险公司给付保险金的情况类型的代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 正常给付 | 正常给付 |
| 02 | 协议 | 责任认定不清，双方均有过错，而适当给付 |
| 03 | 部分 | 部分险种正常赔付，部分险种拒赔；以及按比例赔付的情况 |
| 04 | 拒赔 | 不予赔付 |
| 05 | 通融赔付 | 不符合责任，公司无过错，但由于相关其他原因而适当给付 |
| 99 | 其他 |  |

## 险类代码

编号：CD000031

业务定义：险种的分类代码

参照规范：保险产品电子化报备和管理信息系统

编码规则：本代码采用五位数字编码方法

数据格式：n5

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01000 | 机动车辆保险 |  |
| 01100 | 机动车商业保险（非强制保险） |  |
| 01110 | 机动车商业三者险 |  |
| 01120 | 机动车商业车损险 |  |
| 01200 | 交强险（法定强制保险） |  |
| 01900 | 其他机动车辆保险 |  |
| 02000 | 企业财产保险 |  |
| 03000 | 家庭财产保险 |  |
| 04000 | 货物运输保险 |  |
| 05000 | 船舶保险 |  |
| 06000 | 建筑、安装工程保险 |  |
| 07000 | 特殊标的保险 |  |
| 08000 | 特殊风险财产保险 |  |
| 08100 | 航空保险 |  |
| 08200 | 航天保险 |  |
| 08300 | 石油保险 |  |
| 08400 | 核能保险 |  |
| 08900 | 其他特殊风险财产保险 |  |
| 09000 | 农业保险 |  |
| 09100 | 种植保险 |  |
| 09200 | 养殖保险 |  |
| 09300 | 林业保险 |  |
| 09900 | 其他农业保险 |  |
| 10000 | 涉农保险 |  |
| 10100 | 农房保险 |  |
| 10200 | 农机保险 |  |
| 10300 | 渔船保险 |  |
| 10400 | 涉农意外保险 |  |
| 10500 | 温室大棚保险 |  |
| 10900 | 其他涉农保险 |  |
| 11000 | 责任保险 |  |
| 11100 | 公众责任保险 |  |
| 11101 | 火灾公众责任保险 |  |
| 11102 | 自然灾害公众责任保险 |  |
| 11103 | 道路客运承运人责任保险 |  |
| 11104 | 道路危险货物承运人责任保险 |  |
| 11105 | 水路客运承运人责任保险 |  |
| 11106 | 环境污染责任保险 |  |
| 11107 | 物流责任保险 |  |
| 11108 | 校方责任保险 |  |
| 11109 | 职业院校实习责任保险 |  |
| 11110 | 食品安全责任保险 |  |
| 11111 | 养老机构责任保险 |  |
| 11112 | 供电责任保险 |  |
| 11113 | 旅行社责任保险 |  |
| 11114 | 特种设备责任保险 |  |
| 11115 | 侵犯专利权责任保险 |  |
| 11199 | 其他公众责任保险 |  |
| 11200 | 产品责任保险 |  |
| 11210 | 产品质量安全责任保险 |  |
| 11220 | 建筑工程质量保险 |  |
| 11230 | 首台（套）重大技术装备保险 |  |
| 11240 | 产品召回保险 |  |
| 11299 | 其他产品责任保险 |  |
| 11300 | 雇主责任保险 |  |
| 11310 | 雇主责任保险 |  |
| 11320 | 安全生产责任保险 |  |
| 11330 | 补充工伤责任保险 |  |
| 11399 | 其他雇主责任保险 |  |
| 11400 | 职业责任保险 |  |
| 11410 | 医疗责任保险 |  |
| 11420 | 会计师事务所职业责任保险 |  |
| 11430 | 董监事高管责任保险 |  |
| 11440 | 建筑工程设计责任保险 |  |
| 11499 | 其他职业责任保险 |  |
| 11800 | 新型责任保险 |  |
| 11810 | 产品延长保修保险 |  |
| 11820 | 机动车延长保修保险 |  |
| 11830 | 诉讼财产保全责任保险 |  |
| 11840 | 航空延误保险 |  |
| 11850 | 退货运费保险 |  |
| 11860 | 账户支付安全保险 |  |
| 11870 | 专利执行保险 |  |
| 11899 | 其他新型责任保险 |  |
| 11900 | 其他责任保险 |  |
| 13000 | 人寿保险 |  |
| 13100 | 定期寿险 |  |
| 13200 | 终身寿险 |  |
| 13300 | 两全保险 |  |
| 14000 | 年金保险 |  |
| 14100 | 普通年金保险 |  |
| 14200 | 养老年金保险 |  |
| 15000 | 健康保险 |  |
| 15100 | 医疗保险 |  |
| 15110 | 费用补偿型医疗保险 |  |
| 15120 | 定额给付型医疗保险 |  |
| 15201 | 疾病保险 |  |
| 15210 | 重大疾病保险 |  |
| 15211 | 重大疾病保险（包含轻症) |  |
| 15212 | 重大疾病保险（不含轻症） |  |
| 15220 | 防癌保险 |  |
| 15230 | 轻症疾病保险 |  |
| 15290 | 其他疾病保险 |  |
| 15300 | 护理保险 |  |
| 15400 | 失能保险 |  |
| 16000 | 意外伤害保险 |  |
| 17000 | 健康委托管理产品 |  |
| 18000 | 养老委托管理产品 |  |
| 20000 | 信用保险 |  |
| 20100 | 个人类信用保险 |  |
| 20110 | 消费类贷（借）款信用保险 |  |
| 20120 | 购房按揭贷款信用保险 |  |
| 20130 | 购车按揭贷款信用保险 |  |
| 20199 | 其他个人信用保险 |  |
| 20200 | 企业类信用保险 |  |
| 20210 | 国内贸易信用保险 |  |
| 20220 | 短期出口信用保险 |  |
| 20230 | 中长期出口信用保险 |  |
| 20240 | 金融机构贷款损失信用保险 |  |
| 20250 | 国家助学贷款信用保险 |  |
| 20260 | 小微企业贷款信用保险 |  |
| 20270 | 进口信用保险 |  |
| 20280 | 海外投资保险 |  |
| 20299 | 其他企业信用保险 |  |
| 21000 | 保证保险 |  |
| 21100 | 融资性保证保险 |  |
| 21110 | 个人融资性保证保险 |  |
| 21111 | 消费类贷（借）款保证保险 |  |
| 21112 | 购车贷款保证保险 |  |
| 21113 | 购房贷款保证保险 |  |
| 21119 | 其他个人融资性保证保险 |  |
| 21120 | 企业融资性保证保险 |  |
| 21121 | 小额/小微企业贷款保证保险 |  |
| 21122 | 科技型企业贷（借）款保证保险 |  |
| 21123 | 融资租赁企业贷（借）款保证保险 |  |
| 21129 | 其他企业融资性保证保险 |  |
| 21200 | 非融资性保证保险 |  |
| 21210 | 个人非融资性保证保险 |  |
| 21211 | 诉讼保全保证保险 |  |
| 21212 | 租赁合同保证保险 |  |
| 21219 | 其他个人非融资性保证保险 |  |
| 21120 | 企业非融资性保证保险 |  |
| 21121 | 产品质量保证保险 |  |
| 21122 | 单用途商业预付卡履约保证保险 |  |
| 21123 | 雇员忠诚保证保险 |  |
| 21124 | 诉讼保全类保证保险 |  |
| 21125 | 工程类履约保证保险 |  |
| 21126 | 知识产权类保证保险 |  |
| 21129 | 其他企业非融资性保证保险 |  |
| 99000 | 其他保险 |  |

## 主附险性质代码

编号：CD000033

业务定义：保险产品主险/附加险性质代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 主险 |  |
| 2 | 附加险 |  |
| 3 | 不区分 |  |

## 销售渠道类型代码

编号：CD000034

业务定义：保险经营机构向客户提供保险产品和服务的途径的代码

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 100 | 直接业务 | 由与保险公司签订劳动合同的员工完成的业务 |
| 110 | 传统直销业务 |  |
| 111 | 通过业务员等销售模式获得的业务 |  |
| 112 | 直销柜面 |  |
| 113 | 直销配送 |  |
| 120 | 新渠道直销业务 | 公司自有渠道业务或公司直接委托除代理、经纪机构以外的第三方机构销售的业务 |
| 121 | 电话销售业务 |  |
| 122 | 互联网销售业务 |  |
| 123 | 移动网络销售业务 |  |
| 124 | 直邮销售业务 |  |
| 190 | 其他直接业务 |  |
| 200 | 代理业务 |  |
| 210 | 个人代理人业务 | 代理制营销员相关业务 |
| 220 | 兼业代理机构业务 | 持有兼业代理证的机构开展的业务 |
| 221 | 银行类金融机构代理业务 |  |
| 222 | 邮政代理业务 |  |
| 223 | 汽车制造、批发、零售商代理业务 |  |
| 224 | 保险公司相互代理业务 |  |
| 225 | 非银行类金融机构代理业务 |  |
| 249 | 其他兼业代理业务 |  |
| 250 | 专业代理机构业务 |  |
| 300 | 经纪业务 |  |
| 999 | 其它 |  |

## 保险期限类型代码

编号：CD000035

业务定义：根据保险责任的起讫期间长度进行分类。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 10 | 长期险 |  |
| 11 | 定期(年) |  |
| 12 | 定期(岁) |  |
| 13 | 定期(两可) |  |
| 14 | 终身 |  |
| 20 | 短期险 |  |
| 21 | 短期 |  |
| 22 | 极短期 |  |
| 30 | 主险缴费期 |  |
| 90 | 未知 |  |

## 国别代码

编号：CD000037

业务定义：世界各国和地区的名称代码

参照规范：GB/T 2659 世界各国和地区名称代码

编码规则：按GB/T 2659规定的三位数字代码执行

数据格式：n3

## 县及县以上行政区划代码

编号：CD000038

业务定义：中华人民共和国县级及县级以上行政区划的代码

参照规范：民政部 2016年6月中华人民共和国县以上行政区划代码

编码规则：本代码采用六位数字编码方法

数据格式：n6

## 生存/身故受益人类型代码

编号：CD000039

业务定义：区分保险合同受益人的基本类型

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 身故受益人 |  |
| 2 | 生存受益人 |  |
| 3 | 红利受益人（财） |  |
| 4 | 未知 |  |

## 账户类型代码

编号：CD000045

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

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 002 | 个人账户-个人缴费 |  |
| 003 | 个人账户-个人生存金累积 |  |
| 004 | 个人账户-个人红利累积 |  |
| 005 | 个人账户-个人投连缴费 |  |
| 006 | 个人账户-个人万能缴费 |  |
| 007 | 公共账户-团体缴费 |  |
| 008 | 公共账户-团体生存金累积 |  |
| 009 | 公共账户-团体红利累积 |  |
| 010 | 公共账户-团体投连缴费 |  |
| 011 | 公共账户-团体万能缴费 |  |
| 012 | 个人账户-团体缴费 |  |
| 013 | 个人账户-团体生存金累积 |  |
| 014 | 个人账户-团体红利累积 |  |
| 015 | 个人账户-团体投连缴费 |  |
| 016 | 个人账户-团体万能缴费 |  |
| 099 | 其他 |  |

## 业务性质代码

编号：CD000046

业务定义：用来标识保险业务通过那类渠道开展的。如：直接、代理。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 0 | 直接 |  |
| 1 | 代理 |  |

## 语种代码

编号：CD000047

业务定义：标识使用语言是中文或英文。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| C | 中文 |  |
| E | 英文 |  |
| O | 其他 |  |

## 核保类型代码

编号：CD000049

业务定义：标识核保操作是通过人工完成还是系统自动完成。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 自动核保 |  |
| 2 | 人工核保 |  |

## 职业类别代码

编号：CD000050

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

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 银行代码

编号：CD000052

业务定义：银行代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用数字编码方法，最多六位

数据格式：n..6

## 受益顺序代码

编号：CD000053

业务定义：保单中规定的受益人的顺序。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

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

## 赔付金领取方式代码

编号：CD000054

业务定义：按赔付金给付的频率来定义领取方式。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 一次统一给付 |  |
| 2 | 按年金方式领取 |  |

## 保险账户标记代码

编号：CD000058

业务定义：保险账户标记代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| Y | 带保险账户 |  |
| N | 无保险账户 |  |

## 交费年期类型代码

编号：CD000061

业务定义：保险交费频率单位代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位字母编码方法

数据格式：a1

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

## 联共保类型代码

编号：CD000082

业务定义：联共保类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 非联非共 |  |
| 02 | 主联保 |  |
| 03 | 从联保 |  |
| 04 | 主共保 |  |
| 05 | 主共主联 |  |
| 06 | 主共从联 |  |
| 07 | 从共保 |  |
| 08 | 从共主联 |  |
| 09 | 从共从联 |  |

## 案件紧急程度代码

编号：CD000089

业务定义：案件紧急程度代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 一般 |  |
| 02 | 重要 |  |
| 03 | 紧急 |  |
| 04 | 延迟 |  |

## 追偿类型代码

编号：CD000090

业务定义：追偿类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 自追偿 |  |
| 2 | 代追偿 |  |
| 3 | 垫付追偿 |  |

## 追偿途径代码

编号：CD000091

业务定义：追偿途径代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 诉讼 |  |
| 2 | 仲裁 |  |
| 3 | 协商 |  |
| 4 | 其它 |  |

## 被追偿方类型代码

编号：CD000092

业务定义：被追偿方类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 团体 |  |
| 2 | 个人 |  |

## 受益人类型代码

编号：CD000094

业务定义：区分是保单指定还是法律规定的受益人

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 法定 |  |
| 2 | 指定 |  |

## 短期费率方式代码

编号：CD000095

业务定义：短期费率方式代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 年 |  |
| 02 | 月 |  |
| 03 | 日 |  |

## 财产险赔案费用类型代码

编号：CD000100

业务定义：财产险赔案费用类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 001 | 修理费 |  |
| 002 | 材料费 |  |
| 003 | 施救费 |  |
| 004 | 查勘费 |  |
| 005 | 核赔费 |  |
| 006 | 扣超额 |  |
| 007 | 检验费 |  |
| 008 | 失窃费 |  |
| 009 | 侦破费 |  |
| 010 | 医药费 |  |
| 011 | 治疗费 |  |
| 012 | 续医费 |  |
| 013 | 营养费 |  |
| 014 | 护理费 |  |
| 015 | 误工费 |  |
| 016 | 物损费 |  |
| 017 | 残补费 |  |
| 018 | 残具费 |  |
| 019 | 死补费 |  |
| 020 | 丧葬费 |  |
| 021 | 抚养费 |  |
| 022 | 验尸费 |  |
| 023 | 住宿费 |  |
| 024 | 交通费 |  |
| 025 | 代查勘 |  |
| 026 | 扣预赔 |  |
| 027 | 扣免赔 |  |
| 028 | 扣安奖 |  |
| 029 | 交警费 |  |
| 030 | 扣残值 |  |
| 031 | 诉讼费 |  |
| 032 | 遗体遣返费 |  |
| 033 | 必需、合理费用 |  |
| 034 | 伙食补助费 |  |
| 035 | 交警奖励金 |  |
| 036 | 生活费 |  |
| 037 | 律师费 |  |
| 038 | 代理费 |  |
| 039 | 交警费 |  |
| 040 | 搬迁费 |  |
| 041 | 临时房租费 |  |
| 042 | 清理费 |  |
| 043 | 工时费 |  |
| 044 | 事故鉴定费 |  |
| 045 | 仲裁费 |  |
| 046 | 取证费 |  |
| 047 | 案件受理费 |  |
| 048 | 医疗费 |  |
| 049 | 法院裁定的赔偿金额 |  |
| 050 | 死亡伤残 |  |
| 051 | 财产损失 |  |
| 052 | 扣交强险赔偿金额 |  |
| 053 | 租赁费 |  |
| 054 | 挂号费 |  |
| 055 | 手术费 |  |
| 056 | 床位费 |  |
| 057 | 检查费 |  |
| 058 | 精神损害抚慰金 |  |
| 059 | 意外住院津贴 |  |
| 060 | 住院津贴 |  |
| 061 | 重大疾病首次诊断 |  |
| 062 | 烧伤 |  |
| 063 | 清障费 |  |
| 064 | 拖车费 |  |
| 065 | 吊车费 |  |
| 066 | 人工费 |  |
| 067 | 康复医疗费 |  |
| 068 | 住院药品津贴 |  |
| 069 | 住院康复津贴 |  |
| 070 | 生活津贴 |  |
| 071 | 营养津贴 |  |
| 072 | 看护津贴 |  |
| 073 | 疾病首次诊断 |  |
| 074 | 人员搜寻费用 |  |
| 075 | 无保医疗代赔 |  |
| 076 | 无保死亡代赔 |  |
| 077 | 无责财产代赔 |  |
| 078 | 无保财产代赔 |  |
| 079 | 医疗其他费用 |  |
| 080 | 死亡伤残其他费用 |  |
| 081 | 财产损失其他费用 |  |
| 082 | 其他费 |  |
| 083 | (门诊)检查费 |  |
| 084 | (门诊)药品费 |  |
| 085 | (门诊)诊疗费 |  |
| 086 | (门诊)材料费 |  |
| 087 | (门诊)其他 |  |
| 088 | (住院)检查费 |  |
| 089 | (住院)药品费 |  |
| 090 | (住院)诊疗费 |  |
| 091 | (住院)材料费 |  |
| 092 | (住院)其他 |  |
| 093 | 伤残鉴定费 |  |
| 094 | 公估费 |  |
| 095 | 调查费 |  |

## 司法管辖代码

编号：CD000101

业务定义：司法管辖代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 中国境内（港、澳、台除外） |  |
| 02 | 中国境内（包含港、澳、台） |  |
| 03 | 世界范围（美、加除外） |  |
| 04 | 世界范围（包含美、加地区） |  |
| 05 | 其他 |  |

## 再保分出方式代码

编号：CD000102

业务定义：再保分出方式代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 临时分保 |  |
| 02 | 合约分保 |  |
| 03 | 预约分保 |  |
| 99 | 其他 |  |

## 费率适用地区类型代码

编号：CD000103

业务定义：费率适用地区类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 0 | 全国 |  |
| 1 | 局部 |  |

## 监管辖区代码

编号：CD000104

业务定义：监管辖区代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用六位数字编码方法

数据格式：n6

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 110000 | 北京 | 北京监管局 |
| 120000 | 天津 | 天津监管局 |
| 130000 | 河北 | 河北监管局 |
| 140000 | 山西 | 山西监管局 |
| 150000 | 内蒙古 | 内蒙古监管局 |
| 210000 | 辽宁 | 辽宁监管局 |
| 210200 | 大连 | 大连监管局 |
| 220000 | 吉林 | 吉林监管局 |
| 230000 | 黑龙江 | 黑龙江监管局 |
| 310000 | 上海 | 上海监管局 |
| 320000 | 江苏 | 江苏监管局 |
| 330000 | 浙江 | 浙江监管局 |
| 330200 | 宁波 | 宁波监管局 |
| 340000 | 安徽 | 安徽监管局 |
| 350000 | 福建 | 福建监管局 |
| 350200 | 厦门 | 厦门监管局 |
| 360000 | 江西 | 江西监管局 |
| 370000 | 山东 | 山东监管局 |
| 370200 | 青岛 | 青岛监管局 |
| 410000 | 河南 | 河南监管局 |
| 420000 | 湖北 | 湖北监管局 |
| 430000 | 湖南 | 湖南监管局 |
| 440000 | 广东 | 广东监管局 |
| 440300 | 深圳 | 深圳监管局 |
| 450000 | 广西 | 广西监管局 |
| 460000 | 海南 | 海南监管局 |
| 500000 | 重庆 | 重庆监管局 |
| 510000 | 四川 | 四川监管局 |
| 520000 | 贵州 | 贵州监管局 |
| 530000 | 云南 | 云南监管局 |
| 540000 | 西藏 | 西藏监管局 |
| 610000 | 陕西 | 陕西监管局 |
| 620000 | 甘肃 | 甘肃监管局 |
| 630000 | 青海 | 青海监管局 |
| 640000 | 宁夏 | 宁夏监管局 |
| 650000 | 新疆 | 新疆监管局 |

## 报案处理类型代码

编号：CD000105

业务定义：报案处理类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 立案处理 |  |
| 02 | 不予立案 |  |
| 03 | 报案注销 |  |
| 04 | 报案注销恢复 |  |
| 99 | 其他 |  |

## 立案处理类型代码

编号：CD000106

业务定义：立案处理类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 正常理算 |  |
| 02 | 立案注销 |  |
| 03 | 立案注销恢复 |  |
| 04 | 零结案 |  |
| 05 | 立案拒赔 |  |
| 99 | 其他 |  |

## 费用归属类型代码

编号：CD000108

业务定义：费用归属类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 直接理赔费用 | 保险公司在理赔过程中给自身发生的费用，例如：查勘费等 |
| 02 | 责任理赔费用 | 保险责任范围内，需保险公司赔付给客户的费用，例如：施救费等 |

## 财产险数量单位代码

编号：CD000112

业务定义：财产险数量单位代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 件 |  |
| 02 | 箱 |  |
| 03 | 袋 |  |
| 04 | 吨 |  |
| 05 | 亩 | 农作物、林木等种植业及水产养殖保险标的数量的计量单位 |
| 06 | 株 | 农作物、林木等种植业保险标的数量的计量单位 |
| 07 | 盆 | 农作物、林木等种植业标的数量的计量单位 |
| 08 | 头 | 猪、牛等养殖业保险标的数量的计量单位 |
| 09 | 只 | 鸡、鸭、鹅等养殖业保险标的数量的计量单位 |
| 11 | TEU |  |
| 12 | 幢 |  |
| 13 | 台账补录 |  |
| 14 | 套 |  |
| 15 | 个 |  |
| 16 | 斤 |  |
| 17 | 千克 |  |
| 18 | 公顷 |  |
| 19 | 匹 |  |
| 20 | 张 |  |
| 21 | 千瓦 |  |
| 22 | 马力 |  |
| 23 | 平方米 |  |
| 24 | 条 |  |
| 25 | 桶 |  |
| 26 | 尾 | 水产等养殖业保险标的数量的计量单位 |
| 27 | 延长米 | 农作物、林木等种植业标的数量的计量单位 |
| 99 | 其他 |  |

## 财险收费类型代码

编号：CD000117

业务定义：财险收费类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 签单加保确认保费 |  |
| 02 | 收传统型储金 |  |
| 03 | 收礼金型储金 |  |
| 04 | (强制)签单加保确认保费 |  |
| 05 | 收保费 |  |
| 06 | (强制)收保费 |  |
| 07 | 加保/加费-保费 |  |
| 08 | 加保收传统型储金 |  |
| 09 | (强制)加保/加费-保费 |  |
| 10 | 收到代位追偿款 |  |
| 11 | 收回错骗赔及物资折价 |  |
| 12 | 收回代付外单位赔款 |  |
| 13 | 收回代付外单位赔款(强制) |  |
| 14 | 收回(强制)抢救费 |  |
| 15 | 收回垫付(强制)抢救费 |  |
| 16 | 收回直接赔款(预付) |  |
| 17 | 收预收保费 |  |
| 18 | 预收礼金型储金款 |  |
| 19 | 收(强制)预收保费 |  |
| 20 | 收代收保费(系统代收) |  |
| 21 | 收共保保费 |  |
| 22 | 从共保方收回退保费 |  |
| 23 | 代收保费(强制) |  |
| 24 | 从共保方收回退保费(强制) |  |
| 25 | 保险卡预收转其他收入 |  |
| 26 | 收保户投资金 |  |
| 27 | 确认保户投资金保费 |  |
| 28 | 退保户投资金保费 |  |
| 29 | 确认储金保费 |  |
| 30 | 退储金保费 |  |
| 31 | 减保退保确认保费 |  |
| 32 | (强制)减保退保确认保 |  |
| 33 | 减保退保应付保费 |  |
| 34 | (强制)减保退保应付保费 |  |
| 35 | 收中央补助保费 |  |
| 36 | 收省级补助保费 |  |
| 37 | 收地市补助保费 |  |
| 38 | 收县级补助保费 |  |
| 39 | 收其他补助保费 |  |
| 40 | 确认中央补助保费 |  |
| 41 | 确认省级补助保费 |  |
| 42 | 确认地市补助保费 |  |
| 43 | 确认县级补助保费 |  |
| 44 | 确认其他补助保费 |  |
| 45 | 减退保确认中央补助保费 |  |
| 46 | 收到自行非诉讼追偿款(新车贷) |  |
| 47 | 收到委托中介追偿款(新车贷) |  |
| 48 | 收到其他追偿款(新车贷) |  |
| 49 | 代收政府补贴保费 |  |
| 50 | 我方收政府补贴保费 |  |
| 51 | 收回代付政府补贴保费 |  |
| 52 | 应收坏账冲消 |  |
| 53 | 冲减汇兑损益差 |  |
| 54 | 收投资金 |  |
| 55 | 确认保户投资金利息 |  |
| 56 | 确认公司投资金利息 |  |
| 57 | 预收金牌投资金 |  |
| 58 | 确认当年应缴车船税 |  |
| 59 | 确认往年补缴车船税 |  |
| 60 | 确认滞纳金 |  |
| 61 | 代收滞纳金 |  |
| 62 | 代收车船税 |  |
| 63 | 县(市、区)财政补助保费 |  |
| 64 | 省财政补助保费 |  |
| 65 | 代收印花税 |  |
| 66 | 代收印花税(交强) |  |
| 67 | 减退保确认省级补助保费 |  |
| 68 | 减退保确认低市补助保费 |  |
| 69 | 减退保确认县级补助保费 |  |
| 70 | 减退保确认其他补助保费 |  |
| 71 | 减退保确认中央补助应付保费 |  |
| 72 | 减退保确认省级补助应付保费 |  |
| 73 | 减退保确认低市补助应付保费 |  |
| 74 | 减退保确认县级补助应付保费 |  |
| 75 | 减退保确认其他补助应付保费 |  |
| 99 | 其他 |  |

## 财险付费类型代码

编号：CD000118

业务定义：财险付费类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 确认赔款支出 |  |
| 02 | (强制)确认赔款支出 |  |
| 03 | (强制)确认无责赔款支出 |  |
| 04 | (强制)确认无保单赔款支出 |  |
| 05 | (强制)确认垫付抢救费 |  |
| 06 | 确认垫付赔款(新车贷) |  |
| 07 | 减保/减费-保费 |  |
| 08 | 退传统型储金 |  |
| 09 | 退礼金型储金 |  |
| 10 | 退储金收管理费 |  |
| 11 | 传统型储金转其他收入 |  |
| 12 | 减保/减费-应付保费 |  |
| 13 | (强制)减保/减费-应付保费 |  |
| 14 | (强制)减保/减费-保费 |  |
| 15 | 支(强制)直接赔款 |  |
| 16 | 支(强制)抢救费 |  |
| 17 | 垫付(强制)抢救费 |  |
| 18 | 支(强制)无责赔款 |  |
| 19 | 支(强制)无保单赔款 |  |
| 20 | 支垫付赔款(新车贷) |  |
| 21 | 退保/退费-保费 |  |
| 22 | 退预收保费 |  |
| 23 | 退礼金型储金预收款 |  |
| 24 | 退保/退费-应付保费 |  |
| 25 | (强制)退保/退费-应付保费 |  |
| 26 | 退(强制)预收保费 |  |
| 27 | (强制)退保/退费-保费 |  |
| 28 | 代付省际赔款(通赔业务) |  |
| 29 | 代付地市间赔款(通赔业务) |  |
| 30 | 代付非通赔业务赔款 |  |
| 31 | 代付外单位赔款 |  |
| 32 | 支付逃逸案赔款 |  |
| 33 | 代付外单位赔款(强制) |  |
| 34 | 支应付直接赔款(预付) |  |
| 35 | 支(强制)直接赔款(预付) |  |
| 36 | 支直接赔款 |  |
| 37 | 支付理赔专家费 |  |
| 38 | 付直接理赔查勘费 |  |
| 39 | 支付损失检验费 |  |
| 40 | 支付律师及诉讼费 |  |
| 41 | 支付赔款公估费 |  |
| 42 | 支间接理赔查勘费 |  |
| 43 | 赔款其他 |  |
| 44 | 支共保保费 |  |
| 45 | 为共保方支付退保费 |  |
| 46 | 支共保保费(强制) |  |
| 47 | 为共保方支付退保费(强制) |  |
| 48 | 退金牛投资金 |  |
| 49 | 应付保户红利转收入 |  |
| 50 | 支付投资金红利 |  |
| 51 | 退保户投资金收管理费 |  |
| 52 | 支手续费 |  |
| 53 | 支应付手续费 |  |
| 54 | 确认职工业务绩效(交强) |  |
| 55 | 支付职工业务绩效(交强) |  |
| 56 | 确认职工业务绩效 |  |
| 57 | 支付职工业务绩效 |  |
| 58 | 确认手续费支出(交强) |  |
| 59 | 支付手续费(交强) |  |
| 60 | 确认手续费支出 |  |
| 61 | 支付手续费 |  |
| 62 | 减(退)中央补助保费 |  |
| 63 | 减(退)省级补助保费 |  |
| 64 | 减(退)地市补助保费 |  |
| 65 | 减(退)县级补助保费 |  |
| 66 | 减(退)其他补助保费 |  |
| 67 | 减(退)中央补助应付保费 |  |
| 68 | 减(退)省级补助应付保费 |  |
| 69 | 减(退)地方补助应付保费 |  |
| 70 | 减(退)县级补助应付保费 |  |
| 71 | 减(退)其他补助应付保费 |  |
| 72 | 专家费用冲减追偿款 |  |
| 73 | 律师及诉讼费用冲减追偿款 |  |
| 74 | 损失检验费冲减追偿款 |  |
| 75 | 公估费冲减追偿款 |  |
| 76 | 付代收政府补贴保费 |  |
| 77 | 退政府补贴保费 |  |
| 78 | 代付政府补贴保费 |  |
| 79 | 支申购费用 |  |
| 80 | 提前赎回投资金 |  |
| 81 | 满期返还投资金 |  |
| 82 | 退代收滞纳金 |  |
| 83 | 退代收车船税 |  |
| 84 | 县(市、区)财政补助保费减退费 |  |
| 85 | 省财政补助保费减退费 |  |
| 87 | 预收金牌投资金 |  |
| 88 | 确认当年应缴车船税 |  |
| 89 | 确认往年补缴车船税 |  |
| 90 | 确认滞纳金 |  |
| 91 | 代收滞纳金 |  |
| 92 | 代收车船税 |  |
| 93 | 县(市、区)财政补助保费 |  |
| 94 | 省财政补助保费 |  |
| 95 | 代收印花税 |  |
| 96 | 代收印花税(交强) |  |
| 99 | 其他 |  |

## 核批方式代码

编号：CD000120

业务定义：核批方式代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 自动核批 |  |
| 02 | 人工核批 |  |

## 客户分类代码

编号：CD000122

业务定义：分为个人客户、企业客户、非企业组织客户三种客户分类。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 个人客户 |  |
| 2 | 企业客户 |  |
| 3 | 非企业组织客户 |  |

## 单证类型代码

编号：CD000123

业务定义：标识保险业务各个流程中生成单证的分类代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 投保 |  |
| 2 | 承保 |  |
| 3 | 批改 |  |
| 4 | 理赔 |  |
| 5 | 预收 |  |
| 6 | 预付 |  |

## 地址类型代码

编号：CD000124

业务定义：客户地址信息的类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 劳动关系代码

编号：CD000129

业务定义：签署劳动合同的类型代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 财产险产品类型代码

编号：CD000140

业务定义：财产险保险产品按照功能设计划分的分类代码。

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用三位数字编码方法

数据格式：n3

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 100 | 普通型 |  |
| 200 | 储金型 |  |
| 300 | 投资型 |  |
| 999 | 其他类型 |  |

## 财产险核保结论代码

编号：CD000142

业务定义：财产险核保结论的类别代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 核保通过 |  |
| 02 | 核保不通过 |  |

## 主/连带被保险人类型代码

编号：CD000143

业务定义：区分被保险人的基本类型

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 主被保险人 |  |
| 02 | 连带被保人 |  |

## 立案状态代码

编号：CD000145

业务定义：立案的状态代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 已立案 |  |
| 2 | 未立案 |  |
| 3 | 不予立案 |  |

## 赔案类别代码

编号：CD000146

业务定义：赔案类别代码

参照规范：保单要素信息标准化项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 01 | 一般 |  |
| 02 | 简易 | 保险公司报案当个工作日结案的案件称为简易赔案。 |
| 03 | 疑难 | 理赔过程中存在争议的案件。 |
| 04 | 通赔 | 指保险公司根据保险合同约定本不应完全承担赔付责任，但仍赔付全部或部分保险金的赔案。 |
| 99 | 其他 |  |

## 黑名单类型代码

编号：CD000148

业务定义：黑名单类型代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

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

## 进入黑名单原因代码

编号：CD000149

业务定义：进入黑名单原因代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用两位数字编码方法

数据格式：n2

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

## 黑名单状态代码

编号：CD000150

业务定义：黑名单状态代码。

参照规范：保单登记管理信息平台项目组

编码规则：本代码采用一位数字编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 有效 |  |
| 2 | 失效 |  |

## 争议解决方式代码

编号：CD000151

业务定义：争议解决方式代码。

参照规范：JR/T 0034-2015 保险业务代码集

编码规则：本代码采用一位数字顺序编码方法

数据格式：n1

| 代码 | 名称 | 说明 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 诉讼 |  |
| 2 | 仲裁 |  |
| 3 | 协商 |  |
| 9 | 其他 |  |