ICS 03.060
A11

T/IAC

中国保险行业协会团体标准

T/××× ××××—××××

经代保险数据交换标准 人寿保险部分

Data Exchange for Insurance of broker and agent-Life Insurance

（征求意见稿）

2017-XX-XX 发布　　2017-XX-XX 实施

中国保险行业协会　　发布

目　　次

前言 II
1　范围 1
2　术语和定义 1
3　交易要求 1

前　　言

本标准按照GB/T 1.1-2009给出的规则起草。

本标准由中国保险行业协会提出并归口。

本标准起草单位：中国保险行业协会、泰康保险集团股份有限公司。

本标准主要起草人：XXX

中介机构系统对接服务

1　范围

本标准规定了保险公司与保险中介公司系统对接人寿部分的服务标准，包括投保、保全、理赔等服务标准及相关数据字典等方面的内容。

本标准适用于在中华人民共和国境内（不含港、澳、台地区）人寿保险相关的保险公司、保险中介公司系统对接工作。

2　术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

2.1

人寿保险 life insurance;life assurance

以人的寿命为保险标的的人身保险。人寿保险分为定期寿险、终身寿险、两全保险等。。

2.2

保险中介 insurance intermediary

介于保险机构之间或保险机构与投保人之间，专门为保险交易双方提供保险销售、业务咨询、风险管理、投保方案安排、风险评估、损失鉴定与理算、代理查勘及理赔等服务，并从中依法获取佣金或服务费的个人和单位。

3　交易要求

3.1　交易报文头

交易报文头为各交易公共信息，其标准在各交易中通用，主要包括公共请求和公共应答两部分内容。

公共请求交易报文头结构见表1：

表1 公共请求交易报文头结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	渠道来源	<TransrChannel>	字符	10	√	中介机构的识别代码（FH:泛华）
2	交易日期	<TransrDate>	字符	10	√	yyyy-MM-dd
3	交易时间	<TransrTime>	字符	8	√	HH:mm:ss
4	交易类型标志	<FuncFlag>	字符	6	√	ST001（投保录入）；ST002（保单查询）；ST003（影像上传）
5	交易申请号	<TransrCode>	字符	25	√	不重复的唯一的固定长度的字符串，没有默认：0000000000000000

6	经代渠道	<AgentChannel>	字符	50	√	代理人分公司码/中支机构码（泛华机构代码）

公共返回交易报文头结构见表2：

表2 公共返回交易报文头结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	渠道来源	<TransrChannel>	字符	10	√	同上
2	交易日期	<TransrDate>	字符	10	√	yyyy-MM-dd
3	交易时间	<TransrTime>	字符	8	√	HH:mm:ss
4	交易类型标志	<FuncFlag>	字符	6	√	同上
5	交易申请号	<TransrCode>	字符	25	√	同上
6	经代渠道	<AgentChannel>	字符	50	√	同上

3.2 交易明细

3.2.1 投保录入交易

投保录入交易是由中介机构系统发起，投保信息经投保录入交易传入保险公司系统中，保险公司系统反馈传入成功、失败信息。

✓ 基本信息：

交易名称：投保录入交易

交易代码：ST001

交易发起方：中介机构

是否支持异步：否

异常处理方式：重发

批量标识：否

✓ 交易请求：

交易请求信息报文见表3：

表3 投保录入交易请求报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	代理人分公司编号	<coyNum>	char	25	√	
2	保单打印样式	<printStyle>	integer	1	√	0 纸质保单，1 电子保单
3	电子投保确认书号	<confirmationNO>	integer	20		
4	折标预估	<standardPremiumEstimate>	decimal	10,5		整数，百分比
5	是否是 POS 转账	<POS>	char	1		1 POS，2 实时转账
6	转账金额	<transferAmount>	decimal	20,2		缴费方式为转账时，必须提供（合计金额）
7	暂收费金额	<temporaryAmount>	decimal	20,2		缴费方式为非转账时，提供该值才会生效
8	投保单类型	<plcyType>	char	3	√	A18（产品代码）
9	代理人分公司名称	<agentSubComName>	char	100	√	中介机构的名称（与经代渠道对应，显示中文名称，要打印到电子投保单上）
10	代理人营销服务部名称	<agentBranchName>	char	100	√	中介机构的名称（与经代渠道对应，显示中文名称，要打印到电子投保单上）
11	代理人资格证号	<agentQuafNum>	char	50	√	

12	代理人资格证到期日期	<agentQuafEndDate>	char	8	√	yyyyMMdd
13	代理人证件号码	<agentIdNo>	char	30	√	
14	代理人性别	<agentSex>	char	1		M/F
15	代理人生日	<agentBirthDay>	char	8		yyyyMMdd
16	代理人学历	<agentDegree>	char	2		
17	代理人手机	<agentPhone>	char	11		
18	代理人电话	<agentMobile>	char	16		
19	代理人入司日期	<agentJoinDate>	char	8	√	yyyyMMdd
20	代理人离职时间	<agentOutworkDate>	char	8		yyyyMMdd
21	特殊标示	<agentStateFlag>	char	2	√	默认值 10
22	中介机构内码	<agentComNum>	char	20	√	中介机构编码
23	代理人代码	<agentNum>	char	20	√	代理人在中介机构的工号
24	代理人姓名	<agentName>	char	80	√	

25	缴费方式代码(首期)	<collectMethod>	char	1		D 银行自动转帐、C 柜台缴费 直接收费 机构代收
26	缴费方式代码(续期)	<collectMethodB>	char	1		D 银行自动转帐、 C 柜台缴费 直接收费 机构代收
27	银行编号	<bank>	char	2		银行转帐方式下,必须填写
28	银行代码	<bankCode>	char	10		银行转帐方式下,必须填写
29	银行转帐帐号	<bankAccount>	char	20		银行转帐方式下,必须填写
30	银行账户户名	<accountName>	char	80		银行转帐方式下,必须填写
31	自动垫交	<isAutoLoan>	char	1		1-是、0-否
32	应交保费	<payablePremium>	decimal	18,2		
33	预收保费	<prepayPremium>	decimal	18,2		
34	客户姓名	<cltName>	char	80	√	全角
35	客户性别代码	<cltSex>	char	1	√	M/F
36	婚姻状况代码	<married>	char	1		
37	证件类型代码	<securityType>	char	2	√	
38	证件号码	<securityNum>	char	30	√	
39	证件有效期	<securityExpired>	char	8		yyyyMMdd
40	国籍	<nationality>	char	3		

41	客户出生日期	<birthday>	char	8	√	yyyyMMdd
42	学历代码	<diploma>	char	2		
43	家庭地址	<homeAddress>	char	150		通讯地址，数字须使用全角
44	邮政编码	<post>	char	10		数字类型输出
45	固定电话	<telephone>	char	16		
46	手机	<mobile>	char	11		
47	职业码	<secOccp>	char	8		
48	职业中文描述	<occupationWorkType>	char	100	√	
49	职业分类	<occupationClass>	char	1	√	
50	公司地址	<companyAddress>	char	150		
51	所属公司职务描述	<position>	char	100		
52	身高	<height>	integer	4	√	单位 CM 没有小数点
53	体重	<weight>	integer	4	√	单位 KG 没有小数点
54	电子邮件	<email>	char	50		
55	收入	<income>	char	10		投保单没有，默认是 1，单位元，小数点后的部份不需录入（投保界面无此项）
56	被保人总数	<InsuredCount>	integer	2		
57	和投保人是否是同一人	<isApplicant>	char	1	√	Y/N
58	N	<tradeExperience>	char	1		默认值 N
59	投保人与	<appRelation>	char	2		

	被保人的关系代码					
60	客户姓名	<cltName>	char	80	√	
61	性别	<cltSex>	char	1	√	M/F
62	出生日期	<birthday>	char	8	√	yyyyMMdd
63	证件类型	<securityType>	char	2	√	
64	证件号码	<securityNum>	char	30	√	
65	证件有效期	<securityExpired>	char	8		yyyyMMdd
66	国籍	<nationality>	char	3		国籍代码
67	婚姻状况	<married>	char	1		
68	学历代码	<diploma>	char	2		
69	家庭地址（通讯地址）	<homeAddress>	char	150		
70	邮政编码	<post>	char	10		
71	固定电话	<telephone>	char	16		
72	手机号码	<mobile>	char	11		
75	电子邮件	<email>	char	50		
76	职业代码	<secOccp>	char	8		
77	职业中文描述	<occupationWorkType>	char	100		
78	职业分类	<occupationClass>	char	1	√	
79	公司地址	<companyAddress>	char	150		
80	所属公司	<position>	char	100		

	职务描述					
81	健康告知	<healthUniform>	char	4	√	正常是“NIL”或者异常是“ABN”
82	其它异常告知	<abnormityUniform>	char	100		正常/异常（其他告知事项组合成字符串）
83	医疗社保	<medicalSocialSecurity>	char	1		值域：Y-有、M-无、U-未告知
84	已经购买保险	<purchasedInsurance>	char	1	√	0/1　0 是未购买，1 是已购买
85	已经购买保险的公司名称	<purchasedCompany>	char	100		已经购买保险为 1 时，填写
86	已经购买保险险种	<purchasedRiskName>	char	100		已经购买保险为 1 时，填写
87	已经购买保险金额	<purchasedPremium>	decimal	18,2		已经购买保险为 1 时，填写
88	已经购买保险申请日期	<purchasedDate>	char	8		已经购买保险为 1 时，填写　yyyyMMdd
89	已经购买保险是否加费	<purchasedAddFee>	char	1		已经购买保险为 1 时，填写 0 无 1 有
90	已经购买保险缴费原因	<purchaseAddFeeReason>	char	100		已经购买保险为 1 时，填写
91	已经购买保险的公司名称	<purchasedCompany2>	char	100		已经购买保险为 1 时，为第二份保险时填写

92	已经购买保险险种	<purchasedRiskName2>	char	100		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写
93	已经购买保险金额	<purchasedPremium2>	decimal	18,2		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写
94	已经购买保险申请日期	<purchasedDate2>	char	8		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写 yyyyMMdd
95	已经购买保险是否加费	<purchasedAddFee2>	char	1		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写
96	已经购买保险缴费原因	<purchaseAddFeeReason2>	char	100		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写
97	已经购买保险是否解约	<hasOccurTermination>	char	1		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写 0 未解约 1 已解约
98	已经购买保险是否已经理赔	<hasBeenClaims>	char	1		已经购买保险为1时，为第二份保险时填写 0 无 1 有
99	是否拥有驾照	<hasLicenseOfDriver>	char	1	√	0 无 1 有
100	驾照类型	<typeOfLicense>	char	5		是否拥有驾照为1时填写
101	是否发生交通事故	<hasOccurTrafficAccidents>	char	1	√	是否拥有驾照为1时填写 0 无 1 有
102	是否参加危险运动	<hasJoinDangerousSports>	char	1		0 不参加 1 参加

103	身高	<height>	integer	4	√	单位 CM 没有小数点
104	体重	<weight>	integer	4	√	单位 KG 没有小数点
105	是否近期情况（身体不适反应等）	<recentStatus>	char	1		0 无 1 有
106	是否近期诊治（医生建议）	<recentMedicalTreatment>	char	1		0 无 1 有
107	是否近期检查（血压、糖尿检查）	<recentPhysicalExam>	char	1		0 无 1 有
108	是否去过住院	<hasBeenHospital>	char	1		0 无 1 有
109	就诊医院名称	<hospitalName>	char	100		是否去过住院 为 1 时填写
110	是否精神病患者	<isMental>	char	1		0 无 1 有
111	是否患有五官疾病	<isFacialDisease>	char	1		0 无 1 有
112	是否患有循环系统疾病	<isCirculatoryDisease>	char	1		0 无 1 有
113	是否患有呼吸疾病	<isRespiratoryDisease>	char	1		0 无 1 有

114	是否患有消化道疾病	<isDigestiveDisease>	char	1		0 无 1 有
115	是否患有泌尿及生殖系统疾病	<isGenitalDisease>	char	1		0 无 1 有
116	是否患有内分泌疾病	<isEndocrineDisease>	char	1		0 无 1 有
117	是否患有癌症	<isCancer>	char	1		0 无 1 有
118	是否患有先天性疾病	<isCongenitalDesease>	char	1		0 无 1 有
119	是否患有未提及疾病	<isOtherDesease>	char	1		0 无 1 有
120	是否患有残疾疾病	<isDisability>	char	1		0 无 1 有
121	是否吸烟?	<isSmoking>	char	1	√	0 无 1 有
122	每天吸烟数量(支)	<amountOfSomkingPerDay>	integer	4		是否吸烟？为 1 时填写，该值不能为空
123	吸烟年龄（年）	<ageOfSomked>	char	3		是否吸烟？为 1 时填写

124	是否喝酒	<isDrinking>	char	1	√	0 无 1 有
125	喝啤酒	<isDrinkBeer>	char	1		是否喝酒？为 1 时填写，1 表示喝
126	喝红酒	<isDrinkwine>	char	1		是否喝酒？为 1 时填写，1 表示喝
127	喝白酒	<isLiquor>	char	1		是否喝酒？为 1 时填写，1 表示喝
128	每天饮酒数量（两）	<amountOfDrinkPerDay>	char	3		是否喝酒？为 1 时填写，该值不能为空
129	喝酒年龄（年）	<ageOfDrink>	char	3		是否喝酒？为 1 时填写，该值不能为空
130	是否有家族成员患有上述 7-8 项疾病	<isFamilyMedicalHistory>	char	1		0 无 1 有
	妇女补充告知,年龄≥12 周岁填写					
131	是否怀孕	<isPregnancy>	char	1		0 无 1 有
132	怀孕时间（周）	<periodOfPregnancy>	char	2		是否怀孕为 1 时填写
133	是否患有不适疼痛	<isPain>	char	1		是否怀孕为 1 时填写,0 无 1 有
134	是否患有妇科疾病	<isGynecologicalDisease>	char	1		是否怀孕为 1 时填写,0 无 1 有
135	是否患有不孕史	<isInfertility>	char	1		是否怀孕为 1 时填写,0 无 1 有
	少儿补充					

	告知,年龄＜2 周岁填写					
136	少儿是否患有先天疾病	<childIsCongenitalDesease>	char	1		0 无 1 有
137	儿童出生身高	<childBornHeight>	inerger	4		单位 CM 没有小数点
138	儿童出生体重	<childBornWeight>	integer	4		单位 KG 没有小数点
	财务告知栏，如被保险人年龄＜16 周岁，免填此栏					
139	被保人年收入(万)	<insuredAnnualIncome>	char	10		
140	被保人 收入来源_工薪	<gongXinIncomeInsured>	char	1		选填 1 表示选择
141	被保人收入来源-私营	<siYingIncomeInsured>	char	1		选填 1 表示选择
142	被保人收入来源-个体或农业	<geTiIncomeInsured>	char	1		选填 1 表示选择

	收入					
143	被保人其他收入来源	<otherIncomeInsured>	char	1		选填 1 表示选择
144	被保人其他收入来源说明	<otherIncomeInsuredRemarks>	char	100		“被保人其他收入来源”为 1 时填写
145	被保人是否有借贷	<isLoanInsured>	char	1		0 无 1 有
146	被保人借贷额度（万元）	<loanAmountInsured>	char	10		“被保人是否有借贷”为 1 时填写
147	被保人借贷原因	<loanInsuredRemarks>	char	100		“被保人是否有借贷”为 1 时填写
148	投保人年收入(万)	<applicantAnnualIncome>	char	10		
149	投保人收入来源-工薪	<gongXinInvestor>	char	1		选填 1 表示选择
150	投保人收入来源-私营	<siYingInvestor>	char	1		选填 1 表示选择
151	投保人收入来源-个体或农业收入	<geTiInvestor>	char	1		选填 1 表示选择

152	投保人收入来源-其他收入金额	<qiTaInvestor>	char	1		选填 1 表示选择
153	投保人收入来源-其他收入说明	<qitaInvestorRemarks>	char	100		“被保人其他收入来源”为 1 时填写
154	投保人是否贷款	<isLoanInvestor>	char	1		0 无 1 有
155	投保人贷款额度（万元）	<loadAmountInvestor>	char	10		“被保人是否有借贷”为 1 时填写
156	投保人贷款原因	<loadInvestorRemarks>	char	100		“被保人是否有借贷”为 1 时填写
157	备注信息栏	<remarks>	char	200		
158	其他备注信息	<otherRemarks>	char	200		
159	受益人总数	<BeneficiaryCount>	integer	2	√	无受益人则为 0
160	客户姓名	<cltName>	char	80		有受益人时，必填
161	性别	<cltSex>	char	1		有受益人时，必填
162	出生日期	<birthday>	char	8		有受益人时，必填 yyyyMMdd
163	证件类型	<securityType>	char	2		有受益人时，必填
164	证件号码	<securityNum>	char	30		有受益人时，必填

165	受益人与被保人关系代码	<relation>	char	2		有受益人时，必填
166	受益类型代码	<benefitType>	char	1		有受益人时，必填
167	受益顺序	<benefitSort>	char	1		有受益人时，必填
168	受益比例	<benefitProport>	char	5		有受益人时，必填
169	身故金领取方式	<opttype>	char	5		
170	身故金领取频率	<benfreq>	char	5		领取方式为 1 时为 00，非 1 时可选 01 或 12
171	领取比例	<bnypc>	char	5		领取方式非 1 时必录，50%传 50
172	起领年龄	<issagefrm>	char	5		领取方式为 4 时，必录
173	领至年龄	<issageto>	char	5		领取方式为 3 时，必录
174	计息方式	<zdivopt>	char	10		领取方式非 1 时，必录，默认为 DVAC
175	险种总数	<RiskCount>	integer	2	√	
176	主险险代码	<riskCoverageNum>	char	4	√	
177	附加险种代码	<riskRiderNum>	char	4		如果为主险,此处为空
178	保险金额	<sumIns>	decimal	(18,2)		与下边份数、投保档次互斥，只可填一项（根据产品规则）
179	保费(基本保费)	<premium>	decimal	(18,2)		
180	额外投资保费	<lmpcnt>	decimal	(18,2)		投连险专用

181	份数	<sum>	integer	4		与上边保险金额互斥
182	投保档次	<level>	char	1		
183	交费年期	<pcesstrm>	char	3		与下边交费年龄互斥
184	交费年龄（缴费年期）	<pcessage>	char	3		为 106 时，表示终身
185	风险年期（保险期间）	<riskterm>	char	3		与下边风险年龄互斥
186	风险年龄（保险期间）	<riskage>	char	3		为 105 时,表示终身
187	保险金终止年期	<beneterm>	char	3		
188	保险金终止年龄	<beneage>	char	3		
189	红利领取方式	<bappmeth>	char	4		
190	红利支付方式	<zrpayopt>	char	2		现金、转账
191	生存金领取年龄	<bcesage>	char	3		
192	生存金领取比例	<bcespcnt>	char	3		
193	生存金领取方式	<bcestype>	char	8		

194	养老金领取频率	<longfreq>	char	2		
195	养老金领取期间	<longperiod>	char	4		
196	保证续保	<isAutoXuBao>	char	1		是否自动续保（Y - 是；N - 否）
	纳税身份类型					
	纳税居民国（地区）					
	纳税识别号					
	无纳税识别号原因					

✓ 交易应答：

交易应答信息报文见表4：

表4 投保录入交易应答报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	是否成功标示	Flag	char	10		成功：SUCCESS，失败：ERROR

2	保单号	PolicyNo	char	20		1.“是否成功标志”为 SUCCESS 时显示， 2.若重复提交交易信息时，会显示保单号，其他时候该节点为空 备注： 1）如果成功，报 success，显示保单号； 2）如果交易申请号已经提交过，属于重复提交，则判断为重复交易，报 error，显示保单号； 3）如果不属于重复交易的错误类型，则报 error，不显示保单号，返回对应的报错信息。
3	保单状态	PolicyStatus	char	2		“是否成功标志”为 SUCCESS 时显示，其他标示：处理中，PS：转人工，IF：承保成功
4	结果文字描述	Desc	char	100		
5	是否双录标示	DoubleFlag	char	1		“是否成功标志”为 SUCCESS 时显示，Y：双录；N：不用双录

3.2.2 承保结果查询交易

保单状态查询交易是由中介机构系统发起，经保单状态查询交易传入保险公司系统中查询保单的承保状态。

✓ 基本信息：

交易名称：承保结果查询交易
交易代码：ST002
交易发起方：中介机构
是否支持异步：否
异常处理方式：重发
批量标识：否

✓ 交易请求：

交易请求报文见表5：

表5 承保结果查询交易请求报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	保单号	<PolicyNo>	char	20	√	

✓ 交易应答：

交易应答报文见表6：

表6 承保结果查询交易应答报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	保单状态标示代码	<Flag>	char	2	√	共30个保单状态， 分别为： AP，CF，DC，DH，EX，IF，LA，MA，MP，MR，MU，PA，PC，PE，PM，PO，PR，PS，PT，PU，PW，RD，SD，SL，SO，SU，TR，UW，VR，WD
2	结果文字描述	<Desc>	char	100		30个状态对应的描述为： 增加建议，撤单，拒保，死亡理赔，到期，有效，失效，满期，修改建议，满期支付，满期付清，待受理，自动撤销，待核保，待复核，延期，建议书，建议书，迁移，付清，待命，登记索偿，二次拒保，保单拆分，二次延期，退保，保单终止，核保，登记授权，撤销申请

3.2.3 投保影像上传交易

投保影像上传交易是由中介机构系统发起，投保影像信息经投保影像上传交易传入保险公司系统中，保险公司系统反馈传入成功、失败信息。

✓ 基本信息：

交易名称：投保影像上传交易

交易代码：ST003

交易发起方：中介机构

是否支持异步：否

异常处理方式：重发

批量标识：否

✓ 交易请求：

交易请求报文见表7：

表7 投保影像上传交易请求报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	渠道来源	transrChannel	char	10	√	中介机构的识别代码（FH:泛华）
2	保单号	chdrnum	char	20	√	待上传的保单投保时的返回的保单号
3	交易号	transrCode	char	25	√	待上传的保单投保时的交易号
4	图片类型	imageType	char	2	√	02：身份证 03：银行卡
5	经代渠道	agentChannel	char	50	√	分公司码/中支机构码（待上传的保单投保时的经代渠道）
6	图片				√	二进制数据 POST 过来

✓ 交易应答：

交易应答报文见表8：

表8 投保影像上传交易应答报文结构

序号	要素名称	标签名	数据类型	长度	是否必填	数据说明
1	上传结果标示代码	<Flag>	char	10	√	SUCCESS：成功，ERROR：失败
2	结果文字描述	<Desc>	char	100		

3.2.4 当日撤单确认交易

3.2.5 犹豫期撤单交易

3.2.6 非犹豫期撤单交易

3.2.7 犹豫期撤单/退保功能撤销交易

3.2.8 日终对账交易

3.2.9 投保人资料变更交易

3.2.10 被保人资料变更交易

3.2.11 定期缴费账户信息变更交易

3.2.12 保全查询交易

3.2.13 自助理赔申请交易

3.2.14 自助申请记录查询交易

3.2.15 自助问题件回销交易

3.2.16　预约提交交易

3.2.17　预约信息查询交易

3.2.18　预约列表查询交易

3.3　数据字典

数据字典是在交易过程中某些元素内容所采用的数据的标准化元数据目录，需要保险公司、保险中介公司系统分别维护，并确保交易双方各系统针对数据字典的析意一致。

数据字典主要包括交易类型标志、是否POS转账、保单打印样式、性别、学历、缴费方式代码、自动垫缴、婚姻状况、证件类型、和投保人是否同一人、与被保人关系、健康告知、医疗社保、收益类型代码、红利领取方式、生存金领取方式、养老金领取频率、保单状态、国籍、身故金领取方式、身故金领取频率、纳税身份类型、纳税居民国（地区）、无纳税识别号原因等。

3.3.1 交易类型标志

标识	意义
ST001	投保录入
ST002	承保结果查询
ST003	投保影像上传

3.3.2 是否 POS 转账

标识	意义
1	POS
2	实时转账

3.3.3 保单打印样式

标识	意义
0	纸质保单
1	电子保单

3.3.4 性别

标识	意义
M	男
F	女

3.3.5 学历

标识	意义
01	文盲
02	小学
03	初中
04	高中
05	大专
06	本科
07	研究生及以上

08	中专
09	博士

3.3.6 缴费方式代码

标识	意义
D	银行自动转帐
C	柜台缴费 直接收费 机构代收

3.3.7 自动垫缴

标识	意义
1	是
0	否

3.3.8 婚姻状况

标识	意义
0	未婚（无配偶）
1	已婚（有配偶）
2	离婚
3	鳏寡

3.3.9 证件类型

标识	意义
0	身份证
13	护照
65	军人证
00	其他

3.3.10 和投保人是否同一人

标识	意义
Y	同一人
N	非同一人

3.3.11 与被保人关系

标识	意义
01	本人
02	丈夫

03	妻子
04	父亲
05	母亲
06	儿子
07	女儿
08	祖父
09	祖母
12	外祖父
13	外祖母
30	其他

3.3.12 健康告知

标识	意义
NIL	正常
ABN	异常

3.3.13 医疗社保

标识	意义
Y	有
N	无
U	未告知

3.3.14 收益类型代码

标识	意义
B	红利
D	身故
L	生存

3.3.15 红利领取方式

标识	意义
CSWD	现金领取
DVAC	累积生息
IVST	转入万能账户
PMST	抵交保费
PUAD	缴清保险

3.3.16 生存金领取方式

标识	意义
AUTOPAYS	现金领取
CUMUINTR	累计生息
DEPOSITS	抵交保费
PYINVEST	进入万能

3.3.17 养老金领取频率

标识	意义
00	趸
01	年
02	半年
04	季
12	月

3.3.18 保单状态

标识	意义
IF	承保
PS	转人工
其他标示	处理中

3.3.19 国籍

标识	意义
1	阿富汗
2	阿尔巴尼亚
3	阿尔及利亚
4	安道尔
5	安哥拉
6	安提瓜岛和巴布达
7	阿根廷
8	亚美尼亚
9	澳大利亚
10	奥地利
11	阿塞拜疆
12	巴哈马
13	巴林
14	孟加拉国
15	巴巴多斯
16	白俄罗斯
17	比利时

18	伯利兹
19	贝宁
20	不丹
21	玻利维亚
22	波斯尼亚和黑塞哥维那
23	博茨瓦纳
24	巴西
25	文莱达鲁萨兰国
26	保加利亚
27	布基纳法索
28	布隆迪
29	柬埔寨
30	喀麦隆
31	加拿大
32	佛得角
33	中非共和国
34	乍得
35	智利
36	中国
37	哥伦比亚
38	科摩罗
39	刚果
40	哥斯达黎加
41	科特迪瓦
42	克罗地亚
43	古巴
44	塞浦路斯
45	捷克共和国
46	朝鲜人民民主共和国
47	刚果民主共和国
48	丹麦
49	吉布提
50	多米尼加
51	多米尼加共和国
52	厄瓜多尔
53	埃及
54	萨尔瓦多
55	赤道几内亚
56	厄立特里亚
57	爱沙尼亚
58	法国
59	加蓬

60	冈比亚
61	佐治亚州
62	德国
63	加纳
64	希腊
65	格林纳达
66	危地马拉
67	几内亚
68	几内亚比绍
69	圭亚那
70	海地
71	洪都拉斯
72	匈牙利
73	冰岛
74	印度
75	印度尼西亚
76	伊朗伊斯兰共和国
77	伊拉克
78	爱尔兰
79	以色列
80	意大利
89	牙买加
90	日本
91	约旦
92	哈萨克斯坦
93	肯尼亚
94	基里巴斯
95	科威特
96	吉尔吉斯斯坦
97	老挝
98	拉脱维亚
99	黎巴嫩
100	莱索托
101	利比里亚
102	利比亚
103	列支敦士登
104	立陶宛
105	卢森堡
106	马达加斯加
107	马拉维
108	马来西亚
109	马尔代夫

110	马里
111	马耳他
112	马绍尔群岛
113	毛里塔尼亚
114	毛里求斯
115	墨西哥
116	密克罗尼西亚联邦
117	蒙古
118	摩纳哥
119	摩洛哥
120	莫桑比克
121	缅甸
122	纳米比亚
123	瑙鲁
124	尼泊尔
125	荷兰
126	新西兰
127	尼加拉瓜
128	尼日尔
129	尼日利亚
130	挪威
131	阿曼
132	巴基斯坦
133	帕劳
134	巴拿马
135	巴布亚新几内亚
136	巴拉圭
137	秘鲁
138	菲律宾
139	波兰
140	葡萄牙
141	卡塔尔
142	韩国
143	摩尔多瓦共和国
144	罗马尼亚
145	俄罗斯联邦
146	卢旺达
147	圣基茨
148	圣卢西亚
149	圣文森特和格林纳丁斯
150	萨摩亚
151	圣马力诺

152	圣多美和普林西比
153	沙特阿拉伯
154	塞内加尔
155	塞舌尔
156	塞拉利昂
157	新加坡
158	斯洛伐克
159	斯洛文尼亚
160	所罗门群岛
161	索马里
162	南非
163	西班牙
164	斯里兰卡
165	苏丹
166	苏里南
167	斯威士兰
168	瑞典
169	阿拉伯叙利亚共和国
170	塔吉克斯坦
171	泰国
172	马其顿
173	多哥
174	汤加
175	特立尼达和多巴哥
176	突尼斯
177	土耳其
178	土库曼斯坦
179	图瓦卢
180	乌干达
181	乌克兰
182	阿拉伯联合酋长国
183	大不列颠及北爱尔兰联合王国
184	坦桑尼亚联合共和国
185	美利坚合众国
186	乌拉圭
187	乌兹别克斯坦
188	瓦努阿图
189	委内瑞拉
190	越南
191	也门
192	塞尔维亚和黑山
193	赞比亚

194	津巴布韦
195	埃塞俄比亚
196	斐济
197	芬兰
198	瑞士

3.3.20 身故金领取方式

标识	意义
1	一次性领
2	分期领至身故金领取完毕
3	分期领至约定年龄
4	年满约定年龄起领

3.3.21 身故金领取频率

标识	意义
00	趸交
01	年交
12	月交

3.3.22 纳税身份类型

标识	意义
0	仅为中国税收居民
1	仅为非居民
2	既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民

3.3.23 纳税居民国（地区）

标识	意义
1	阿富汗
2	阿尔巴尼亚
3	阿尔及利亚
4	安道尔
5	安哥拉
6	安提瓜岛和巴布达
7	阿根廷
8	亚美尼亚
9	澳大利亚
10	奥地利

11	阿塞拜疆
12	巴哈马
13	巴林
14	孟加拉国
15	巴巴多斯
16	白俄罗斯
17	比利时
18	伯利兹
19	贝宁
20	不丹
21	玻利维亚
22	波斯尼亚和黑塞哥维那
23	博茨瓦纳
24	巴西
25	文莱达鲁萨兰国
26	保加利亚
27	布基纳法索
28	布隆迪
29	柬埔寨
30	喀麦隆
31	加拿大
32	佛得角
33	中非共和国
34	乍得
35	智利
36	中国
37	哥伦比亚
38	科摩罗
39	刚果
40	哥斯达黎加
41	科特迪瓦
42	克罗地亚
43	古巴
44	塞浦路斯
45	捷克共和国
46	朝鲜人民民主共和国
47	刚果民主共和国
48	丹麦
49	吉布提
50	多米尼加
51	多米尼加共和国
52	厄瓜多尔

53	埃及
54	萨尔瓦多
55	赤道几内亚
56	厄立特里亚
57	爱沙尼亚
58	法国
59	加蓬
60	冈比亚
61	佐治亚州
62	德国
63	加纳
64	希腊
65	格林纳达
66	危地马拉
67	几内亚
68	几内亚比绍
69	圭亚那
70	海地
71	洪都拉斯
72	匈牙利
73	冰岛
74	印度
75	印度尼西亚
76	伊朗伊斯兰共和国
77	伊拉克
78	爱尔兰
79	以色列
80	意大利
89	牙买加
90	日本
91	约旦
92	哈萨克斯坦
93	肯尼亚
94	基里巴斯
95	科威特
96	吉尔吉斯斯坦
97	老挝
98	拉脱维亚
99	黎巴嫩
100	莱索托
101	利比里亚
102	利比亚

103	列支敦士登
104	立陶宛
105	卢森堡
106	马达加斯加
107	马拉维
108	马来西亚
109	马尔代夫
110	马里
111	马耳他
112	马绍尔群岛
113	毛里塔尼亚
114	毛里求斯
115	墨西哥
116	密克罗尼西亚联邦
117	蒙古
118	摩纳哥
119	摩洛哥
120	莫桑比克
121	缅甸
122	纳米比亚
123	瑙鲁
124	尼泊尔
125	荷兰
126	新西兰
127	尼加拉瓜
128	尼日尔
129	尼日利亚
130	挪威
131	阿曼
132	巴基斯坦
133	帕劳
134	巴拿马
135	巴布亚新几内亚
136	巴拉圭
137	秘鲁
138	菲律宾
139	波兰
140	葡萄牙
141	卡塔尔
142	韩国
143	摩尔多瓦共和国
144	罗马尼亚

145	俄罗斯联邦
146	卢旺达
147	圣基茨
148	圣卢西亚
149	圣文森特和格林纳丁斯
150	萨摩亚
151	圣马力诺
152	圣多美和普林西比
153	沙特阿拉伯
154	塞内加尔
155	塞舌尔
156	塞拉利昂
157	新加坡
158	斯洛伐克
159	斯洛文尼亚
160	所罗门群岛
161	索马里
162	南非
163	西班牙
164	斯里兰卡
165	苏丹
166	苏里南
167	斯威士兰
168	瑞典
169	阿拉伯叙利亚共和国
170	塔吉克斯坦
171	泰国
172	马其顿
173	多哥
174	汤加
175	特立尼达和多巴哥
176	突尼斯
177	土耳其
178	土库曼斯坦
179	图瓦卢
180	乌干达
181	乌克兰
182	阿拉伯联合酋长国
183	大不列颠及北爱尔兰联合王国
184	坦桑尼亚联合共和国
185	美利坚合众国
186	乌拉圭

187	乌兹别克斯坦
188	瓦努阿图
189	委内瑞拉
190	越南
191	也门
192	塞尔维亚和黑山
193	赞比亚
194	津巴布韦
195	埃塞俄比亚
196	斐济
197	芬兰
198	瑞士
201	香港地区
202	澳门地区
203	台湾地区

3.3.24 无纳税识别号原因

标识	意义
0	居民国（地区）不发放纳税人识别号
1	其他