



经过10年多的开发及改进，易保®寿险核心业务系统已成为一个高度成熟的解决方案，在16个国家有36个上线项目，管理着超过2000万份保单。寿险核心业务系统是一个先进的管理平台，支持完整的寿险产品保单生命周期管理流程，收付费及财务管理、理赔流程等。

易保的寿险解决方案

易保为寿险公司提供的解决方案有：旗舰产品易保®寿险核心业务系统及其子模块销售平台、寿险理赔等；以及两个和寿险核心系统拥有相同构架的特色套件：易保®团体寿险核心业务系统和易保®资产联结产品核心业务系统。

“在当前竞争激烈的保险市场以及充满不确定性的经济环境中，易保提供的基于其寿险核心业务系统的软件即服务模式(SaaS)对执行我们的公司战略非常有帮助。易保的SaaS模式帮助WanaArtha Life提供更快速便捷的服务，能满足客户不同层次的需求。在项目实施期间，易保在上海、新加坡及印尼的团队与我方团队的通力合作是项目成功的关键。”

执行董事，
WanaArtha Life

端到端解决方案

易保®寿险核心业务系统

易保团体寿险核心业务系统

资产联结产品核心业务系统

其它系列解决方案

销售平台

再保险

理赔

产品定义

经过10年多的开发及改进，易保寿险核心业务系统已成为一个高度成熟的解决方案，在16个国家有36个上线项目，管理超过2000万份保单。寿险核心业务系统是一个先进的管理平台，支持完整的寿险产品，保单生命周期管理流程，收付费及财务管理，理赔流程等。

基于网络的系统使用户能从任何地点访问；基于面向服务的构架保证其能与复杂的外部环境相整合。通过嵌入式的配置工具，用户可根据其使用习惯对寿险核心系统进行调试以适应不同环境。易保寿险核心业务系统已在世界多个国家的新系统搭建及旧系统替换项目上成功上线，其中包括日本及欧洲等发达市场。该系统具有超大容量数据处理能力，已通过世界权威机构2500万保单量的测试。

易保每年都投入几千个人日的工作量，对寿险核心业务系统进行持续改进，使其成为世界领先的端到端寿险管理平台。

除了易保寿险核心业务系统及其子模块，我们还提供两个与其有相同技术构架的特殊套件：

- **资产联结产品核心业务系统**，一个寿险核心业务系统的衍生产品，提供面向资产管理人和私人独立资产的综合功能，支持将拥有客户的大量资产包装成保单来管理，充分满足高端客户的资产管理需求；在个人交易层面完全支持国际财务报告准则。
- **团体寿险核心业务系统**，一个支持实名和非实名的团险业务的专有平台。部分团险产品也能被部署到寿险核心业务系统上。



易保寿险核心业务系统优点一览

降低经营成本

使用Web技术降低分散式处理的成本，提供高效的自动化处理过程

先进的定制和集成功能

提供多种支持数据、流程和用户界面配置的工具和功能，通过SOA面向服务构架能与复杂的外部环境相整合

显著提升客服质量

统一的客户视图，实现多产品线和多销售渠道客户信息的集中管理；真正端到端地支持询价、新契约、保

全、支付、理赔等业务，无缝管理寿险保单而无需切换到其它应用

缩短产品发布时间

全参数化的产品定义子系统，缩短新产品推出和产品维护周期

易于提升和维护

标准的开源技术，支持跨平台、多机构、多币种功能

主要特性

产品支持

支持绝大部分主流寿险产品，包括传统定期、两全、终身寿险以及投资连结险，万能寿险，变额万能寿险，变额年金险，意外和健康保险。在奥地利，日本，新加坡等发达国家市场以及许多新兴市场里实施过各类产品。

渠道支持

支持多渠道销售和服务，例如代理人、经纪人、呼叫中心、互联网、银行以及基于易保ESB(Enterprise Service Bus)的其他外部渠道。采用门户(Portal)技术为不同的销售渠道和用户组提供易用的前端定制功能。此外，我们的销售平台系统提供直观的前端操作功能，并且可嵌入其它第三方网站。

端到端的功能

支持寿险业务运营的全程管理，包括询价、契约、承保、保全、续期、理赔、再保险、帐单、收付费、销售渠道管理、当事人管理以及报表、信件和多语言、多币种等其它辅助功能。

灵活性

易保寿险系统是一个基于易保保险公共平台Insurance Common Platform(iCP)提供的动态表引擎、规则引擎、

公式引擎、工作流引擎、在网页编辑器基础上能灵活快速发布新产品、新规则、新流程的高度可配置系统，在多数情况下无需额外编码。

客户和分销商门户

易保寿险系统集成门户技术，提供可配置化终端为客户和分销商提供随时、随地及多种方式的服务。

自动化和远程协作

易保寿险系统鉴于其基于Web技术无须客户端安装的特性，实现了高度自动化、易于支持远程协作、降低分散处理运营成本、优化资源配置。系统具有服务多个机构的能力，机构的扩张将比以前更容易，系统也支持全国后台集中和区域集中的运营模式。

移动电话功能支持

代理商可以通过智能手机直接启用询价功能。新的销售平台子套件能支持各种移动设备访问系统，包括iPhone, iPad以及基于Android平台的设备。

审计追踪和Solvency II的配置化

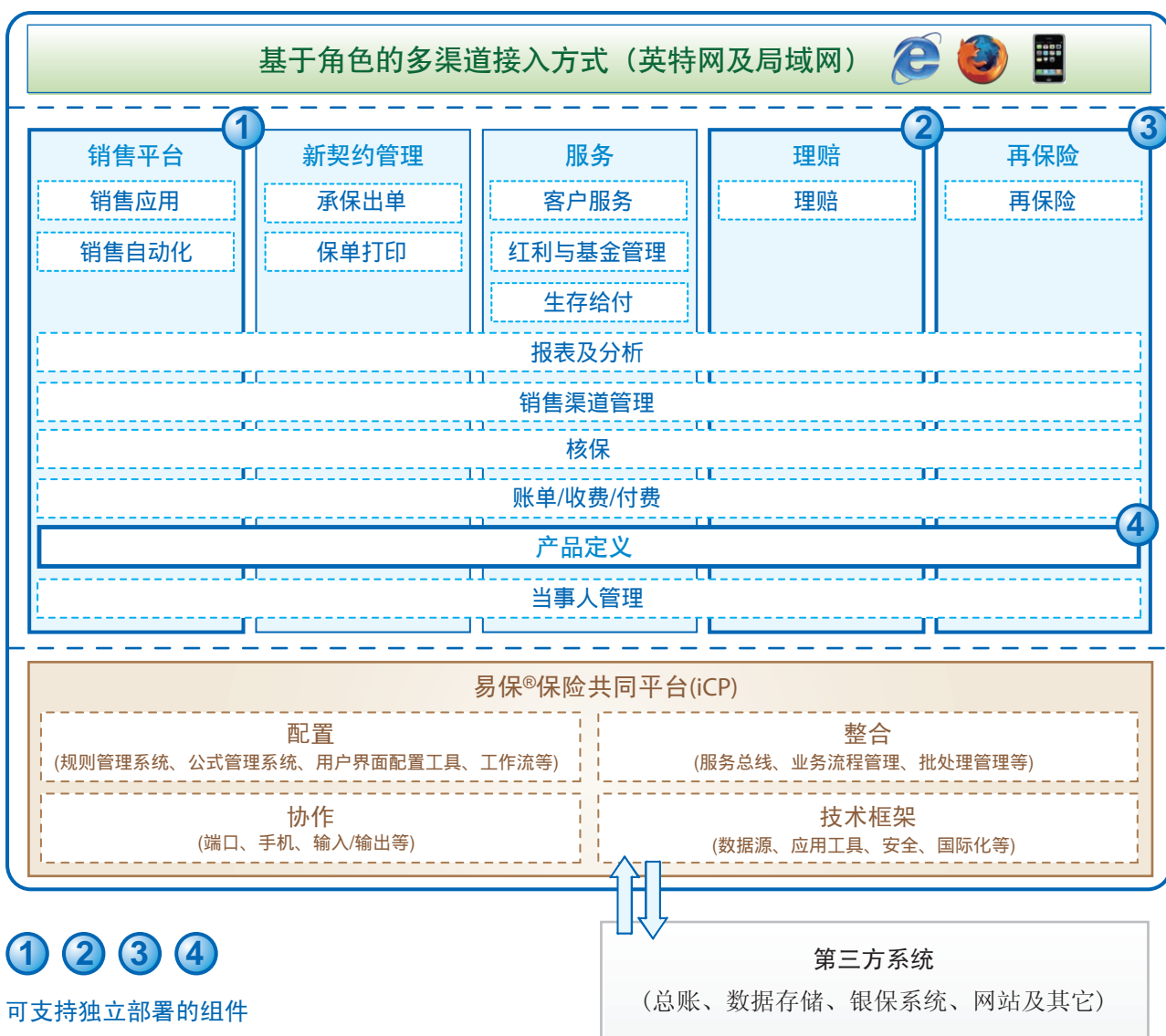
可配置的审计功能和细粒度数据支持可以快速满足系统外做Solvency II测试所需要的数据要求。

功能概述

易保寿险核心业务系统支持的主要产品有：

- **传统险**：定期、两全、终生、抵押借款、豁免、定额年金
- **投资连结险**：投资连结、万能、变额万能、变额年金
- **意外及健康险**：意外伤害、重大疾病、住院、长期护理、医疗

寿险端到端解决方案



根据功能，寿险系统可分成以下模块：

产品定义模块

产品定义模块提供的配置页面和工具可以加速新产品发布。用户可以通过修改各产品线的预设产品进而快速定义新产品。该模块提供公式驱动和表驱动的计算方式，可以支持包括发达市场要求严格的计算在内的各种复杂的精算方法。

新契约模块

新契约模块集成了影像技术并使用工作流程来管理流程。该模块可以管理从询价、数据录入、自动或人工核保到保单承保的整个新契约业务流程。用户可以根据产品类型配置页面显示内容和业务处理流程。

保全模块

保全模块提供保单生存周期内各种主流的保全变更类型。该模块还提供整套保全回退机制、不丧失价值条款处理方案以及客户对保单现金价值和交费时间的查询功能。目前支持60多种变更类型。

理赔模块

理赔模块提供报案、立案、理算、签批功能。理算过程中，系统自动计算出赔付结果可以帮助理算人员快速给出理算结果。该模块运用累加器处理复杂的健康、医疗险理算，累加器中可以存储产品定义的理赔限额及历史理赔信息，以帮助用户为理赔案件提供准确和公正理赔决定。

生存金给付模块

生存金给付模块支持满期金，生存金和年金的给付功能。该模块可以自动计算满期金，生存金和年金定期、分期付款金额，并自动将信息传输到易保的支付系统或第三方系统。

红利和基金管理模块

红利管理模块支持不同分红产品的发放和分配功能。该模块支持的红利类型有现金红利、增额红利、终了红利。

基金管理模块支持投连产品的自动基金交易功能。该模块还可以无缝集成外部基金定价系统以提供更强大的基金交易和定价功能。

再保险模块

再保险模块支持再保险分出业务。该模块从其它业务模块如新契约、保全、理赔中抽取数据，并自动计算出分保额或自动产生临时选择分保件。

核保模块

核保模块支持新契约、保全、理赔核保。该模块支持多种核保决定、以及核保加费以及发放问题调查件等功能。用户可以根据需要配置自动核保或人工核保，支持通过系统自带的规则管理模块自定义自动核保规则。另外，该模块还可以集成其它第三方核保子系统。

当事人管理模块

当事人管理模块支持新建和维护保险业务过程中涉及到的各种个人或公司实体，其中包括：保险公司的各级机构、个人客户、销售组织机构、个人代理人、医院、医疗网络、代理机构和经纪、再保险公司。该模块集中管理保险当事人以及保险当事人和保单的关系，因此用户可以在权限范围内对各当事人信息进行综合查询。该模块提供细分到当事人层、保单层、产品层、交易层的全透明实体信息。

账单、收款、付费模块(BCP)

财务模块管理实时财务记录信息。该模块提供收各种付费相关功能和审计支持，其中包括各种保费收付方式管理，保费和理赔金的收付费管理。该模块还提供银行转帐、信用卡支付等交易方式的费用处理接口，灵活的记帐规则配置页面以及各种第三方系统如SAP或Oracle Finance的总账接口。

渠道管理模块

渠道管理模块为保险公司高效管理包括个人代理人、代理公司，经纪公司，银行兼业代理和直销等不同销售渠道提供标准化管理方案。该模块支持新建渠道，并根据规则为其设置不同的佣金比率。该模块还可以实现包括代理人转移和责任转让的复杂代理人机构管理功能。

技术概述

多层面服务架构，应用企业总线技术
多组件集成
可视化配置
无纸化和可配置的工作流
基于规则的自动化

面向服务架构

- 基于SOA架构
- 服务的易用性和重用性
- 功能的即插即用性
- 基于易保ESB的单独安装和升级能力

业务流程管理

- 基于开源工作流引擎JBPM
- 可扩展的任务分配模式
- 集成ESB简化Service的构建和重用
- 通过决策表和Rate Tables技术简化流程定义
- 图形化的流程设计和状态监测

商业智能和报表

- 集成保险业管理信息系统的模型及数据分析模型
- 内置KPI的仪表盘展示
- 集成BI支持工具

用户界面配置

- 运行时引擎
- 页面布局
- 字段显示属性
- 字段规则校验
- 页面预览功能

公式管理

- 图形化公式编辑器
- 运行时引擎
- 丰富的预定义函数和开放式用户函数设计
- 即时测试功能
- 导入和导出功能

规则管理

- 描述语言的规则定义方式
- 图形化规则编辑器
- 运行时引擎
- 灵活的规则管理结构
- 导入和导出功能

性能

- 服务器的集群和负载均衡技术
- 系统良好的性能已通过HP及IBM的相关测试

可扩展性

- 支持纵向和横向扩展

可维护性

- 基于标准多层架构直接映射多层应用的设计方式

灵活性

- 系统支持向不同拓扑结构的演化

客户案例

支持领先跨国保险公司在新兴市场的高速扩张

背景

一个总部设在美国的保险公司，通过保险经纪人、银行、呼叫中心，保险代理等销售其个人寿险、团体寿险以及储蓄产品等。该保险公司在2005年决定大举开发包括亚洲、拉丁美洲、中东在内的新兴市场。

业务挑战

- 若选择传统的软件供应商及运营模式，每个新建项目都将面临高昂的启动和开发成本
- 要求系统具有高度的灵活性以适应不同市场的需求
- 需要在各个高度竞争的地域皆取得市场优势

为什么选择易保

在2005年时，易保已证明有能力为多个亚洲的保险公司提供高质量、低总价的创新解决方案。这个保险公司打算大举进军新兴市场，所以与易保合作是个必然选择。此保险公司与易保签订了一个具有可预见性与可扩展性的全球通用许可计划及实施协议。

支持快速扩张的创新解决方案

1. 易保核心业务系统的优势

- 创新的产品能力
- 能加快新产品上市速度
- 灵活支持多种分销渠道
- 系统有支持跨国运作的成功案例

2. 低风险低成本

- 系统运行稳定没有重大缺陷
- 易保对其业务的了解程度
- 及时交付能力
- 总拥有成本低，包含使用许可、维护、以及将来在多个国家实施的费用

项目成果

1. 业务增长

- 每年在易保系统上被处理的新契约量都在增加，仅2009年就超过30万份
- 截至2010年中，经有易保系统处理的保单总数已接近100万份

2. 亚太地区业务取得快速发展

截至2010年，易保的寿险核心业务系统已支持该保险公司在中国、越南、台湾、埃及、阿联酋、泰国、印尼、巴西、墨西哥的业务运作，更多项目即将上线。易保灵活的系统为客户在启动新兴市场业务时，提供了巨大的战略优势；在控制成本的前提下实现了快速布局。

易保寿险核心业务系统界面



eBaoTech

Innovative Solutions for Insurance

关于易保

易保网络技术有限公司是世界领先的保险应用软件提供商，致力于为产、寿险公司提供新一代保险核心业务解决方案及相关服务。易保的客户包括来自亚洲、欧洲的众多知名保险公司。和传统的软件开发商相比，易保的软件产品在提高效率、降低成本及缩短实施时间方面具有明显的优势。易保在全球10个国家设有分公司，分布于欧洲、亚洲、美洲。

Copyright © 2011 eBaoTech Corporation. All Rights Reserved. Any and all product name(s) and content(s) mentioned in this document are the property of their respective owners. This document may also include the trademarks, trade names, and service marks of companies other than eBaoTech Corporation. Permission in writing to copy, reprint, republish and/or distribute this document in whole or any part hereof for any purposes must be obtained in advance from eBaoTech. LSB.C.V201101