

ICS 03.060

A11

# JR

## 中华人民共和国金融行业标准

JR/T 0031—2016

代替 JR/T 0031—2007

---

### 银行保险业务人寿保险数据交换规范

Data exchange standard for bancassurance

(Life)

2016 - 02 - 17 发布

2016 - 02 - 17 实施

中 国 人 民 银 行  
中 国 保 险 监 督 管 理 委 员 会 发布



## 目 次

前言 .....	VI
引言 .....	VII
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 术语和定义 .....	1
4 交易 .....	4
4.1 交易的模式 .....	4
4.2 批量处理 .....	4
4.3 冲正处理 .....	4
4.4 交易的安全性 .....	4
4.5 交易错误处理 .....	4
4.6 交易 .....	4
4.6.1 新契约投保交易 .....	4
4.6.2 保单基本信息变更交易 .....	5
4.6.3 保单质押交易 .....	5
4.6.4 财务活动类交易 .....	5
4.6.5 当事人变更交易 .....	6
4.6.6 财务活动查询交易 .....	6
4.6.7 保单质押查询交易 .....	6
4.6.8 保单基本信息查询交易 .....	6
4.6.9 单证打印交易 .....	7
4.6.10 保费试算交易 .....	7
4.6.11 当事人信息查询交易 .....	7
4.6.12 搜索交易 .....	7
4.6.13 对账交易 .....	8
4.6.14 账户资金转移交易 .....	8
5 对象 .....	8
5.1 <OLife> .....	9
5.2 <TXLife> .....	9
5.3 <AccountingActivity> .....	10
5.4 <Address> .....	10
5.5 <AmountProduct> .....	11
5.6 <Annuity> .....	12
5.7 <ApplicationInfo> .....	14
5.8 <Arrangement> .....	16

5.9	<ArrDestination>	18
5.10	<ArrSource>	18
5.11	<Attachment>	19
5.12	<Banking>	20
5.13	<BenefitLimit>	21
5.14	<Carrier>	22
5.15	<Criteria>	22
5.16	<CriteriaExpression>	23
5.17	<ChangeSubType>	23
5.18	<Client>	24
5.19	<Coverage>	25
5.20	<CovOption>	28
5.21	<Department>	30
5.22	<DisabilityHealth>	30
5.23	<Education>	32
5.24	<EMailAddress>	33
5.25	<Employment>	34
5.26	<Endorsement>	35
5.27	<Fee>	36
5.28	<FinancialActivity>	37
5.29	<FinancialActivityInfo>	38
5.30	<FormInstance>	39
5.31	<FormInstanceDestination>	41
5.32	<FormInstanceRequest>	41
5.33	<FormResponse>	42
5.34	<GovtIDInfo>	42
5.35	<Height>	43
5.36	<Holding>	43
5.37	<IllustrationRequest>	45
5.38	<IllustrationResult>	45
5.39	<IllustrationTxn>	46
5.40	<Investment>	46
5.41	<KeyedValue>	47
5.42	<License>	48
5.43	<Life>	49
5.44	<LifeParticipant>	51
5.45	<Loan>	54
5.46	<OLifEEExtension>	55
5.47	<Organization>	55
5.48	<Participant>	56
5.49	<Party>	59
5.50	<Payment>	60

5.51	<Payout>	61
5.52	<Person>	63
5.53	<Phone>	65
5.54	<Policy>	66
5.55	<PriorName>	69
5.56	<Producer>	69
5.57	<Relation>	70
5.58	<RequestBasis>	71
5.59	<ResultBasis>	72
5.60	<ResultInfo>	72
5.61	<Rider>	73
5.62	<Risk>	75
5.63	<SubAccount>	77
5.64	<TransResult>	80
5.65	<TXLifeRequest>	80
5.66	<TXLifeResponse>	82
5.67	<URL>	83
5.68	<Weight>	84
5.69	<NameSpecialties>	84
5.70	<Summary>	84
5.71	<JournalEntries>	85
5.72	<JournalEntry>	85
5.73	<SignatureInfo>	86
6	消息	87
6.1	消息的基本框架	87
6.2	批量处理的消息	87
6.3	请求消息和应答消息的一般结构	87
6.4	请求消息消息头数据模型	87
6.5	应答消息消息头数据模型	88
6.6	新契约投保请求消息消息体数据模型	88
6.7	新契约投保应答消息消息体数据模型	89
6.8	保单基本信息变更请求消息消息体数据模型	90
6.9	保单基本信息变更应答消息消息体数据模型	90
6.10	保单质押类请求消息消息体数据模型	91
6.11	保单质押类应答消息消息体数据模型	91
6.12	财务活动类请求消息消息体数据模型	92
6.13	财务活动类应答消息消息体数据模型	92
6.14	当事人变更请求消息消息体数据模型	92
6.15	当事人变更应答消息消息体数据模型	92
6.16	财务活动查询请求消息消息体数据模型	93
6.17	财务活动查询应答消息消息体数据模型	93
6.18	保单质押查询请求消息消息体数据模型	93

6.19	保单质押查询应答消息消息体数据模型	93
6.20	保单基本信息查询请求消息消息体数据模型	94
6.21	保单基本信息查询应答消息消息体数据模型	94
6.22	单证打印请求消息消息体数据模型	95
6.23	单证打印应答消息消息体数据模型	95
6.24	保费试算请求消息消息体数据模型	96
6.25	保费试算应答消息消息体数据模型	96
6.26	保单状态查询请求消息消息体数据模型	96
6.27	保单状态查询应答消息消息体数据模型	96
6.28	当事人信息查询请求消息消息体数据模型	97
6.29	当事人信息查询应答消息消息体数据模型	97
6.30	搜索请求消息消息体数据模型	97
6.31	搜索应答消息消息体数据模型	97
6.31.1	当事人搜索应答	97
6.31.2	权益搜索应答	97
6.31.3	单证搜索应答	98
6.32	对账请求消息消息体数据模型	98
6.33	对账应答消息消息体数据模型	98
6.34	账户资金转移请求消息消息体数据模型	98
6.35	账户资金转移应答消息消息体数据模型	99
附 录 A	(资料性附录)	100
附 录 B	(资料性附录)	189
附 录 C	(资料性附录)	191
参考文献		192
索 引		193

## 前 言

本标准依据GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本标准代替JR/T 0031—2007《银行保险业务人寿保险数据交换规范》。

本标准自实施之日起JR/T 0031—2007即行废止。

本标准与JR/T 0031—2007相比，主要变化如下：

——新增 4.6.14账户资金转移交易；新增对象5.73 <SignatureInfo>；新增对象5.53 <Phone>中的属性“WechatNumber—微信号”；新增 6.34账户资金转移请求消息的消息体数据模型；新增 6.35账户资金转移应答消息的消息体数据模型；新增A182 OLI\_LU\_PERIDREFTYPE；新增A176 OLI\_LU\_AMTCONTEXT；新增A177 OLI\_LU\_EMPLOYMENTCLASS；新增A179 OLI\_LU\_SIGNATURETYPE；新增A180 OLI\_LU\_ELECAUTH；新增A181 OLI\_LU\_ORGIDREFTYPE；新增索引<SignatureInfo>；新增索引账户资金转移交易；新增索引账户资金转移请求消息的消息体数据模型和账户资金转移应答消息的消息体数据模型。

——修改 3.7 子交易 Sub Transaction 的定义；修改 5.44 <LifeParticipant> 对象中的 PermTableRating 和 TempTableRating 的类型；修改 5.52 <Person> 对象中的“Height2”为“Height”，“Weight2”为“Weight”；修改 6.34 账户资金转移请求消息的消息体数据模型，将 <FormInstance> 的说明由“单证实例”改为“单证实例，比如投保单、批单”；修改 4.2 批量处理的解释说明；修改 4.6.3 保单质押交易中定义的文字描述内容；修改 4.6.4 财务活动类交易中用途的文字描述内容；修改 A.7 OLI\_LU\_ACTTYPE 中修改 OLI\_ACTTYPE\_CONFIRMATIONSTATEMENT 对应代码的说明文字描述；修改 A.10 OLI\_LU\_ALLOCATIONOPTION 中 “OLI\_ALLOCOP\_NONE” 的代码说明文字描述；修改 A.10 OLI\_LU\_ALLOCATIONOPTION 中 “OLI\_ALLOCOP\_STANDORSPEC” 的代码说明文字描述；修改 4.6.3 “质押物”的概念，修正为“质物”；修改 A.48，明确“诉讼费”应涵盖仲裁、调解等争议解决费用。

——删除表 A170 OLI\_LU\_NSPECIALTIES。

本标准由全国金融标准化技术委员会保险分技术委员会（SAC/TC 180/SC1）提出并归口。

本标准起草单位：新保软件（上海）有限公司。

本标准主要起草人：李奕涛、王颖、史一峰、祝晓航。

本标准替代JR/T 0031—2007，JR/T 0031—2007于2007年3月首次发布，本次为第1次修订。

## 引 言

本标准以《中华人民共和国保险法》为主要依据，大量参考了国内外保险数据交换标准编制和实施的成功经验，并按国内人寿保险业务活动尤其是银行保险的基本特点、技术现状和发展需要编制而成。

本标准的建立有助于节约企业的业务处理成本，提高业务处理效率，从而促进保险中介业务的发展。

本标准针对主要内容分别建立了索引，其中中文索引是按条目的首字拼音首字母的索引，英文索引是按英文名称首字母的索引。

考虑到大部分保险行业的术语已由《保险术语》列出，因此对于这些术语，本标准不再另行解释，而是直接参照《保险术语》中的定义。

# 银行保险业务人寿保险数据交换规范

## 1 范围

本标准规定中华人民共和国银行保险及其同类中介业务领域的交易类型、交易包数据模型及数据字典。本标准规范了以下这些内容：

数据交换的原子交易及交易模式；

数据字典，统一业务概念的命名和分类；

数据模型，统一数据交换格式，及交易数据各元素的数据类型和数据结构。

本标准适用于全国寿险领域的保险数据交换活动。

## 2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅所注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 2260 中华人民共和国行政区划代码

GB/T 2659 世界各国和地区名称代码

GB/T 4754 国民经济行业分类代码

GB/T 4766 婚姻状况代码

GB/T 6565 职业分类与代码

GB/T 12406 表示货币和资金的代码

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

#### 交易 transaction

各相关机构间通过结构化的数据互换来完成相应保险业务的事务处理单元。

注：按照实际业务目的的不同交易可以分为：操作类交易、查询类交易、搜索类交易。

### 3.2

#### 操作类交易 do something

“做什么”的业务处理，交易的业务目的是要完成一个新的动作。

注：如投保、变更等。

### 3.3

#### 查询类交易 inquiry

获取某个特定的单个业务对象信息的业务处理。

注：如获取一份保单的基本信息、获取某个投保人的详细信息等。

3.4

**搜索类交易 search**

获取满足事先设定的条件范围的一批业务对象信息。

注：如获取某个投保人在同一家保险公司投保的所有保单的信息。

3.5

**冲正 reversal**

撤销已经处理完成的交易，并将所有数据记录恢复至交易前的状态。

3.6

**交易码 transaction code**

一串数字编号，用来标识各交易，每个交易有且仅有一个交易码。

3.7

**子交易 sub transaction**

完成某一特定功能的交易单元，是某个交易的一种类型。

3.8

**子交易码 sub transaction code**

一串数字编号，用来标识各个子交易，每个子交易都有且仅有一个子交易码。

3.9

**交易流水号 transID**

作为每一笔交易顺序编号的一串数字代码。它可以作为每一笔交易的唯一标识。

3.10

**消息 message**

交易中数据交换的载体，它是用可扩展标记语言（XML）进行结构化描述的数据集合，内部封装了交易所需的信息，不设定或标识任何通信(头或尾、协议或字符码)或保密的有关内容。

注：消息可以分为请求消息、应答消息。

3.11

**请求消息 request message**

某一方方向另一方提出业务处理申请的消息，消息中封装了与该业务处理所需的相关信息。

注：比如新契约投保请求消息。

3.12

**应答消息 response message**

请求消息接收方对该消息的一个回复。

注：比如新契约投保应答消息。

3.13

**报文 datagram**

用于在机构之间交换信息的数据集合。其与消息的区别是设定或标识了通信(头或尾、协议或字符码)或加密解密的有关内容,应该说消息是报文主题部分。

注:本标准并不对报文的通信或加密解密作任何规定。

### 3.14

**请求方 request side**

请求消息的发送方,它同时也是应答消息的接收方。

### 3.15

**应答方 reponse side**

请求消息的接收方,同时也是应答消息的发送方。

### 3.16

**元素 element**

某个数据集内的具体数据项。

注:元素同时也是构成消息的最小单位,每个元素都有其特定的业务意义,比如投保单号码就是一个元素。

### 3.17

**对象 object**

可以想象或感觉的世界的任一部分,作为一个数据项,对象通常由一个或以上的元素组成,也可由元素和其他对象组成。

注:在本标准内对象有其特定的业务意义,比如保单对象。在本标准内,消息是由对象和元素组合在一起而构成的。

### 3.18

**属性 attribute**

对象或者元素的特征,是对对象或者元素的进一步描述和说明,每个对象或者元素都可以有一个或者多个属性。

### 3.19

**数据模型 data model**

数据模型定义了一系列元素、对象元之间的关系以及每个元素的数据类型,同时它还规定了某个特定的消息或者对象应由哪些元素和对象组成以及它们的存放方式。

### 3.20

**财务活动 financial activity**

对权益之间或者一个权益内部已经发生的资金转移。

### 3.21

**财务安排 financial arrangement**

在权益之间或者一个权益内部计划发生的周期性的资金转移。

### 3.22

**权益 holding**

对个人或者团体所拥有的任何形式的资产或负债（可以理解为负资产）的通称。

注：比如一份保单、一个银行账户都可以称为权益。

### 3.23

#### 当事人 party

对业务活动中所有参与者的总称。

注：当事人有两类法人和自然人。当事人可以分为与一份既有保单相关的当事人和无任何保单关联的当事人，前者如投保人、被保险人、承保人等，后者如准客户。

## 4 交易

### 4.1 交易的模式

在本标准内，寿险交易均由两种消息组合而成，它们是请求消息和应答消息，这样的模式通过交易流水号将请求消息和应答消息关联起来，交易流水号由请求方创建并传送至应答方。交易模式图如图1：

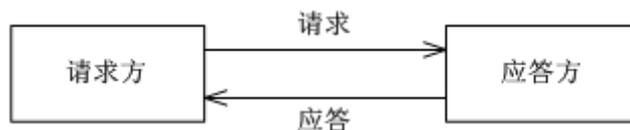


图1 交易模式

在银行保险领域，银行、保险公司与请求方和应答方的对应关系并不固定，而是应该依据具体业务需求而定。

### 4.2 批量处理

在本标准内，批量处理是通过将多个交易打包成一个交易集合的方式来完成的，其交易过程和其他逐单处理的交易一样为一次，其中批量处理中的每一笔处理对应一个交易，并分配唯一的交易流水号。

### 4.3 冲正处理

在本标准中冲正是作为待冲正交易的反交易来处理的，对每一个操作类交易都可以有反交易，名称为操作模式（TransMode）的元素的值决定了当前交易是否为冲正操作，并通过名称为原交易流水号的元素来定位待冲正的交易。

### 4.4 交易的安全性

本标准建议可以通过对交易报文进行通信加密来提高交易的安全性，本标准不规定具体的加密方法种类和措施。

### 4.5 交易错误处理

错误信息分为2级：第一级包括整个交易状态（如：成功状态、带有信息内容的成功状态、失败状态，待处理状态等）；第二级是处理错误的信息（如：什么发生错误等）。所有的错误信息（包括第一级和第二级）均采用标准化定义（类型代码）。

### 4.6 交易

#### 4.6.1 新契约投保交易

表1 新契约投保交易

定义	新契约投保交易是指投保一份新保单的事务处理
用途	用来完成一次新契约投保和承保业务, 和相关业务单证的打印, 例如保单的打印。核保也应使用该交易。
约束	一次交易只能完成一份保单的投保处理
所属类别	操作类交易
交易码	103
消息组成	请求方发送的新契约投保请求消息和应答方返回的新契约投保应答消息组成了整个交易

## 4.6.2 保单基本信息变更交易

表2 保单基本信息变更交易

定义	保单变更交易是指变更保单信息的事务处理
用途	在新保阶段或生效后, 本交易用来改变契约的内容, 它允许对一个权益、保障利益、参与者、当事人等进行增加, 删除, 改变和错误修订, 同时还可完成相关业务单证如批单的打印。
约束	一次交易只能变更一张保单的基本信息
所属类别	操作类交易
交易码	50204
消息组成	请求方发送的保单基本信息变更请求消息和应答方返回的保单基本信息变更应答消息组成了整个交易

## 4.6.3 保单质押交易

表3 保单质押交易

定义	保单质押贷款是指以保单作为质物的质押贷款, 保单质押交易是指完成保单质押贷款相关操作的事务处理。(贷款是保单的一个条款, 它使保单拥有人可以借取部分或者全部保单所代表的现金价值。这是和取款不同的地方, 后者直接减少了保单的现金价值, 而前者削弱了保单的现金价值)。
用途	用于申请保单质押贷款, 还可以用于对保单抵押价值的查询, 同时还可完成相关业务单证如批单的打印。
约束	一次交易只能完成一张保单的质押贷款相关操作
所属类别	操作类交易
交易码	509
消息组成	请求方发送的保单质押请求消息和应答方返回的保单质押应答消息组成了整个交易

## 4.6.4 财务活动类交易

表4 财务活动类交易

定义	财务活动类交易是指记录各种已经发生的财务操作的事务处理
用途	用于缴纳保费、给付、保单质押还款、退保等业务处理, 同时还可完成相关业务单证如发票的打印, 缴纳保费(含首期、续期)、给付、保单质押还款、退保(含犹豫期、犹豫期以后的退保以及清收退保, 当日撤单是作为新契约投保的冲正交易处理)分别作为该交易的子交易。财务活动交易也可用于代收代付, 批量代收代付可以认为是多个财务活动交易的集合。
约束	一次交易只能记录与一张保单相关的财务活动

所属类别	操作类交易
交易码	185 缴纳保费子交易码18501 给付子交易码18513 保单质押还款子交易码18502 退保子交易码18511
消息组成	请求方发送的财务活动请求消息和应答方返回的财务活动应答消息组成了整个交易

#### 4.6.5 当事人变更交易

表5 当事人变更交易

定义	当事人变更交易是更改当事人详细信息的事务处理。
用途	用于添加当事人新信息、更新已有当事人信息、删除已有当事人信息，同时还能用于相关业务单证如批单的打印。
约束	该交易只能用于变更当事人的信息，这里的当事人可以是有保单关联的当事人如投保人，也可以是没有保单关联的当事人如准客户，但是如果既要变更当事人信息，同时又要变更该当事人关联保单的信息则不能使用该交易，须使用保单基本信息变更交易。
所属类别	操作类交易
交易码	186
消息组成	请求方发送的当事人变更请求消息和应答方返回的当事人变更应答消息组成了整个交易

#### 4.6.6 财务活动查询交易

表6 财务活动查询交易

定义	财务活动查询交易指获取保险业务相关的财务信息的事务处理
用途	用于向最终用户展示已处理过或根据合同将要发生的财务事项，特定的财务活动类型决定了最终所展示的信息，如当财务活动类型为缴纳保费时，那么最终展示的就是缴纳保费信息。
约束	一次交易只能获得一张保单相关的财务活动信息
所属类别	查询类交易
交易码	213
消息组成	请求方发送的财务活动查询请求消息和应答方返回的财务活动查询应答消息组成了整个交易

#### 4.6.7 保单质押查询交易

表7 保单质押查询交易

定义	保单质押查询是指获取保单可抵押价值的事务处理
用途	专门用于保单质押前，查询保单可抵押质押价值。
约束	一次交易只能获取一张保单的可抵押价值
所属类别	查询类交易
交易码	511
消息组成	请求方发送的保单质押查询请求消息和应答方返回的保单质押查询应答消息组成了整个交易

#### 4.6.8 保单基本信息查询交易

表8 保单基本信息查询交易

定义	保单基本信息查询交易是指获取保单任何明细信息的事务处理，包括保单号码、险种信息、所有当事人信息等。
用途	查询一张既有保单的明细信息应使用该交易
约束	一次交易只能获取一张保单的基本信息
所属类别	查询类交易
交易码	203
消息组成	请求方发送的保单基本信息查询请求消息和应答方返回的保单基本信息查询应答消息组成了整个交易

#### 4.6.9 单证打印交易

表9 单证打印交易

定义	单证打印交易是指打印各种保险业务单证的事务处理
用途	保险业务单证包括投保单、保单、收据、发票、批单等，该交易可以用于单独打印各种单证，也可以用于单证第一次打印失败后的重打，如当新契约投保成功后保单打印失败，便应用此交易来重新申请打印保单。
约束	一次交易只能打印与一张保单相关的各类单证
所属类别	查询类交易
交易码	500
消息组成	请求方发送的单证打印请求消息和应答方返回的单证打印应答消息组成了整个交易

#### 4.6.10 保费试算交易

表10 保费试算交易

定义	保费试算交易是指计算投保实例价值和费用的事务处理
用途	新契约投保之前的询价应使用该交易
约束	一次交易只能完成对一张保单的询价
所属类别	查询类交易
交易码	111
消息组成	请求方发送的保费试算请求消息和应答方返回的保费试算应答消息组成了整个交易

#### 4.6.11 当事人信息查询交易

表11 当事人信息查询交易

定义	当事人查询交易是指查询当事人详细信息的事务处理
用途	用于查询当事人的详细信息，如当事人性别、当事人地址、当事人姓名等
约束	该交易只能用于查询当事人的信息，这里的当事人可以是有保单关联的当事人如投保人，也可以是没有保单关联的当事人如准客户，但是如果既要查询当事人信息，同时又要查询该当事人关联保单的信息则不能使用该交易，须使用保单基本信息查询交易。
所属类别	查询类交易
交易码	204
消息组成	请求方发送的当事人信息查询请求消息和应答方返回的当事人信息查询应答消息组成了整个交易

#### 4.6.12 搜索交易

表12 搜索交易

定义	搜索交易是指获取一批符合相同条件的业务对象信息的事务处理
用途	根据搜索类型的不同，使用搜索交易分别可以达到以下业务目的： 搜索当事人，如搜索某段时间内的所有客户、准客户； 搜索权益，如搜索某个特定个人投保的所有保单； 搜索单证实例，如搜索某段时间内作废的所有批单。
约束	一次搜索交易获取的只能是同一类的业务对象及其关联对象，比如获取的结果集是一批保单对象及与每份保单关联的当事人对象，而不能是一批保单对象和一批准客户对象。
所属类别	搜索类交易
交易码	搜索当事人交易码为301 搜索权益交易码为302 搜索单证实例交易码为310
消息组成	请求方发送的搜索请求消息和应答方返回的搜索应答消息组成了整个交易

## 4.6.13 对账交易

表13 对账交易

定义	对账交易是指银行和保险公司之间进行日结清算的事务处理
用途	用于银行和保险公司之间对当日产生交易及交易金额进行核对和清算，按照目的不同可以分为汇总对账和明细对账，汇总对账是对当日总交易笔数和总交易金额的核对，明细对账是按交易分笔核对。
约束	只能用于核对当日发生的交易和金额。
所属类别	操作类交易
交易码	900 汇总对账子交易码9001 明细对账子交易码9002
消息组成	请求方发送的搜索请求消息和应答方返回的搜索应答消息组成了整个交易

## 4.6.14 账户资金转移交易

表14 账户资金转移交易

定义	账户资金转移交易是指完成资金从某一个或几个账户转移到另一个或几个账户的事务处理
用途	用于处理从源资金账户到目标资金账户的一次性资金转移，源账户和目标账户的数量可以是一个，也可以是多个。可用于投资连结险保单项下各账户间的资金转移。关于资金转移对于保单的影响和实施后的效果，可通过保单查询交易或财务活动查询交易获得。
约束	一次交易只能完成一份保单项下的账户资金转移处理。
所属类别	操作类交易
交易码	102
消息组成	请求方发送的账户资金转移请求消息和应答方返回的账户资金转移应答消息组成了整个交易

## 5 对象

以下每一个对象均以表格的形式进行描述，表格分为四个栏目：“元素/属性”、“类型”、“约束”、“说明”。

注1：“元素/属性”栏代表对应元素或属性的XML的标签名；

注2：“类型”栏表示元素或属性的数据类型，包括ID、IDREF、枚举值、持久键值、日期、货币、百分比、字符串、整数、对象等；

注3：“约束”栏表示对于使用该元素的限制条件，包括“可选”、“可多选”、“必选”、“必选，可多选”等。

“可选”表示一个对象中可以包含0至1个该属性或元素，“可多选”表示一个对象中可以包含0至多个该属性或元素，“必选”表示一个对象中必须包含1个该属性或元素，“必选，可多选”表示一个对象中必须包含1个或者多个该属性或元素；

注4：“说明”栏表示该属性或元素在该对象中的含义与用途。

### 5.1 <OLiFe>

本对象是交易数据报文中数据部分的根元素。这个对象可以包含其它的对象和相关属性。

表15 OLiFe 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@Version	字符串	可选	本交易使用的《保险数据交换标准（银行保险业务）》的版本号
组开始：序列可选			
组开始：异或必选，可多选			
<Holding>	对象 默认值：空集合	可多选	权益对象
<Party>	对象 默认值：空集合	可多选	当事人对象，代表了用于每一个个人或者组织的基本信息。
<Relation>	对象 默认值：空集合	可多选	关系对象。只能通过请求OliRequestRelation获得，代表了当事人、活动、群体或者权益对象与另一个对象之间的关系。
<FormInstance>	对象	可多选	用于描述实际表单的最高级别对象
<KeyedValue>	对象	可多选	键值对象
<OLiFeExtension>	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：异或			
组结束：序列			

### 5.2 <TXLife>

交易数据报文的顶层元素。

表16 TXLife 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@Version	字符串	可选	本交易使用的《保险数据交换标准（银行保险业务）》的版本号
组开始：序列可选			
组开始：异或必选，可多选			
组开始：序列必选			
<TXLifeRequest>	对象	可多选	总体提供TXLife请求消息的细节

	组结束：序列
	组开始：序列必选
	<TXLifeResponse>      对象      可多选      TXLife应答
	组结束：序列
	组结束：异或
	组结束：序列

### 5.3 <AccountingActivity>

本对象提供最终被发送到相应的总账系统的分录内容。

表17 AccountingActivity 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@AppliesToPartyID	IDREF	可选	与此信息相关的当事人 ID
	组开始：序列可选		
AccountingActivity Key	持久键类型 默认值：会话	可选	主键
AccountingActivity SysKey	系统主键	可多选	系统主键
AccountNumber	字符串	可选	投资账户、银行账户及信用卡的账号
AccountAmount	货币	可选	账户活动的金额
ActivityDate	日期	可选	账户活动的日期
AccountDebitCredit Type	枚举值参见 OLI_LU_ACCTDBCRTY PE 默认值：未知	可选	描述活动金额应该记录在借方或贷方
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列		

### 5.4 <Address>

本对象用于记录当事人地址的相关信息。

表18 Address 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
	组开始：序列可选		

AddressKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
AddressSysKey	系统主键	可多选	系统主键
AddressTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_ADTYPE 默 认值:未知	可选	地址的类型
AttentionLine	字符串	可选	备注栏
Line1	字符串	可选	第一行
Line2	字符串	可选	第二行
Line3	字符串	可选	第三行
Line4	字符串	可选	第四行
Line5	字符串	可选	第五行
City	字符串	可选	城市
AddressState	字符串	可选	省
AddressStateTC	枚举值参见 OLI_LU_STATE 默认值:未知	可选	省的代码
Zip	字符串	可选	邮政编码
PrefAddr	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默 认值:假	可选	指示出首选地址
SolicitationInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默 认值:假	可选	T 代表当事人希望通过这条途径联系他
EndDate	日期	可选	一个地址失效的日期。
StartDate	日期	可选	一个地址开始生效的日期。
YearsAtAddress	数值	可选	在一个地址居住的持续年份。
LegalAddressInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表明地址是否为合法的注册地址
AddressValidInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表明是否确认过地址
CountyName	字符串	可选	县
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.5 <AmountProduct>

产品数量, 本对象用来说明在附加险或附加条款中涉及的表达产品数量的详细信息。

表19 AmountProduct 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性

@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
AmountProductKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
AmountProductSysKey	系统主键	可多选	系统主键
MinAmt	货币	可选	最小数量
MinPct	百分比 默认值:0	可选	最小百分比
MaxAmt	货币	可选	最大数量
MaxPct	百分比	可选	最大百分比
AmountContext	枚举值参见 OLI_LU_AMTCONTEXT	可选	某一特定数字代表的含义
ContextAmount	货币	可选	金额
ContextPercentage	百分比	可选	百分比
TransferAmtType	枚举值参见 OLI_LU_TRNSFRAMTYPE	可选	转移的数量的类型
EnumeratedValue	字符串	可多选	枚举值, 采用枚举来表示数量范围。
OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

## 5.6 <Annuity>

当权益的类型为年金时, 需要使用本对象。本对象包含了年金的基本信息。每一个年金对象至少与一个给付 (Payout) 对象相对应。

表20 Annuity 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据

	DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)		(Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
AnnuityKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
AnnuitySysKey	系统主键	可多选	系统主键
PremType	枚举值参见 OLI_LU_ANNPREM 默认值:未知	可选	年金的保费结构, 例如平准保费或可变保费。
PayoutType	枚举值参见 OLI_LU_ANNPAYOUT 默认值:未知	可选	年金的给付类型, 例如即时给付或延期给付。
WithdrwMaxPct	百分比	可选	能从保险价值中退回的现金的最大比例。用本属性计算的退款金额通常与其他值进行比较得出实际可得退款金额。
ManPayoutDate	日期	可选	必须给付保险金的日期
MaxAvailableLoan	货币 默认值:0	可选	可以用来贷款的最大保险价值。如果已经有一笔贷款, 这个数值显示的是余下能用来贷款的保险价值。
DeathBenefitPayment Option	枚举值参见 OLI_LU_DTHBENEPAY	可选	身故给付的方法, 例如: 一次性支付或退还保费。
DeathBenefitAmt	货币 默认值:0	可选	总的身故给付金额
CashValueMaturity	货币 默认值:0	可选	保单满期时的现金价值
PenaltyPhaseEndDate	日期	可选	退保罚款期限到期日, 在这个日期之后退保不再有退保费用。
SurrenderCharge	货币	可选	实际退保手续费总额
GuarIntEndDate	日期	可选	保证利息截止日期
GuarIntRate	百分比 默认值:0	可选	保证期内的保证利息率
GuarLifetimeRate	百分比 默认值:0	可选	投资保证的终生利息率
WithdrawalRule	枚举值参见 OLI_LU_WTHDRWLRULE	可选	一个客户要求部分退保时应当遵守的规则。
InitPaymentAmt	货币 默认值:0	可选	首付保费
LockedInInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表明是否是封闭式资金, 例如, 规定在退休前无法赎回。
RequestedMaturityAge	整数	可选	规定的年金满期时被保人的年龄。
RequestedMaturityDate	日期	可选	规定的年金满期日期

	te			
	RequestedMaturityDuration	整数	可选	规定的年金持续年限，即年金的保险期限
	Payout	对象	可多选	年金给付信息集合
	Rider	对象	可多选	附加条款信息集合
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

### 5.7 <ApplicationInfo>

描述业务申请提交过程中的有关信息。用于支持关于业务申请递交过程的工作流程，提供必要信息以决定在一个业务申请递交过程中的所处的处理阶段。

表21 ApplicationInfo 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@CasePartyID	IDREF	可选	XML 参照 ID，这里指申请当事人的 ID。
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
H0AssignedAppNumber	字符串	可选	业务申请所属管辖机构的代码
TrackingID	字符串	可选	业务申请的申请代码，用于跟踪该申请，直至保单号生成，该申请能与保单号相关为止。
H0AppFormNumber	字符串	可选	申请表单代码
ApplicationType	枚举值参见 OLI_LU_APPTYPE	可选	业务申请的类型，例如新契约申请或者申请复效。
ApplicationJurisdiction	枚举值参见 OLI_LU_STATE 默认值：未知	可选	管辖该申请单的省或直辖市
ApplicationCounty	字符串	可选	管辖该业务申请的地级市
FormalAppInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：真	可选	T 表示是正式的业务申请，F 表示是用来询价或测试可用性的非正式业务申请。
CounterOfferOK	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：真	可选	客户是否可以还价？默认为可以。F 意味着客户已经表示他们不会考虑还价（例如更高的保额）。
SignedDate	日期	可选	申请人填写申请单的日期

SubmissionDate	日期	可选	业务申请提交相关保险公司的日期
SubmissionTime	时间	可选	业务申请提交相关保险公司的时间
SubmissionType	枚举值参见 OLI_LU_APPSUBMITT YPE 默认值:未知	可选	指明申请的提交方式,例如:邮件、电话、传真等方式。
ApplicationCollectionDate	日期	可选	收集申请的日期
HORceiptDate	日期	可选	保险公司收到业务申请的日期
CarrierInputDate	日期	可选	业务申请被保存到保险公司系统的日期
ResubmitDate	日期	可选	代理人最近一次重新提交业务申请的日期。如果总公司没有收到业务申请的记录就必须重新发送,这里假设业务申请没有重写或是更改。在信息发生改变的情况下就要用“CaseRewriteDate”元素。
CaseRewriteDate	日期	可选	申请最近一次重新草拟的日期。如果业务申请出现错误信息(比如被保险人的名字拼写错误)就需要重新填写。
HOCompletionDate	日期	可选	保险公司正式决定申请是否处理完毕的日期
RequestedIssueDate	日期	可选	投保请求时保单签发的日期
HOPolicyMailDate	日期	可选	保险公司寄出保单的日期
HOPolicyRemailDate	日期	可选	保险公司重新寄出保单的日期
PlacementEndDate	日期	可选	要求完成业务申请审核的最后期限的日期,即必须在此之前决定业务申请是否获得批准。
AgentCWADate	日期	可选	代理人从投保人处收到首付保费的日期
HOCWADate	日期	可选	承保机构收到的首付保费的日期
PolicyDeliveryReceiptDate	日期	可选	新的保单持有人收到保单移交收据并签字的日期
TIASignedDate	日期	可选	临时保险协议签发日期
AppRequestDate	日期	可选	提出保险申请的日期。在保单转换业务中尤其有用。
InitialBillToDate	日期	可选	第一次生成账单的日期
CWAAmt	货币 默认值:0	可选	业务申请提交的同时支付的预付保费
TotalCWAAmt	货币	可选	在业务申请未被决定是否批准之前所缴纳的预付保费的总额
PaymentForm	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFORM 默认值:未知	可选	支付保费的形式,例如:现金、支票、信用卡等。
MaxRiskAmt	货币 默认值:0	可选	核保人允许的为主要被保险人承保的最高风险金额
CaseLocationDate	日期	可选	申请送达目前所在地的日期

AppProposedInsuredSignatureOK 保险核实的签名	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否核实过申请单上的被保人的签名
AppOwnerSignatureOK	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否核实过业务申请上保单所有人的签名
AppWritingAgentSignatureOK	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否核实过业务申请上签字代理商的签名
HOUnderwriterName	字符串	可选	承保机构核保人的姓名
LastUnderwritingActivityDate	日期	可选	最近一次核保的日期
LastUnderwritingActivityTime	时间	可选	最近一次核保的时间
AdditionalInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表明合同是否作为附加合同签发
AlternateInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表明合同是否作为可选合同签发
ConsumerInfoInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	代理人/经纪人是否填写了客户的资料表
ReplacementInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否申请保单替换
ReplacementReason	字符串	可选	申请替换现有保障的原因
ProducerReplacementDisclosureInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	保单销售者是否核实了保单替换告知的方式
ProducerReplacementAppropriatenessInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	保单销售者是否核实了保单替换是否合适
IllustrationConfirmationNum	字符串	可选	试算验证代码
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.8 <Arrangement>

权益的财务安排对象。用于记录权益财务安排的类型以及时间。财务安排是指在权益之间或者一个权益内部发生的周期性的资金转移。

表22 Arrangement 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性

@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
	组开始:序列可选		
ArrangementKey	持久键类型 默认 值:会话	可选	主键
ArrangementSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ProductCode	字符串	可选	产品代码
ArrMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE	可选	财务安排的频率
ArrType	枚举值参见 OLI_LU_ARRTYPE	可选	财务安排的类型
ArrStatus	枚举值参见 OLI_LU_HOLDSTAT	可选	财务安排的状态
NextActivityDate	日期	可选	预定下次财务活动的时间。
StartDate	日期	可选	财务安排的开始日期
DayOfMonth	整数	可选	设定每月从那一天开始处理这个财务安排
EndDate	日期	可选	财务安排的结束日期
RestartDate	日期	可选	财务安排的重新开始日期
NumOfModalOccurrences	整数	可选	财务安排的总次数
ModalAmt	数值	可选	每次正常情况下财务安排涉及的数量
PaymentForm	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFORM 默认值:未知	可选	支付形式,例如现金、支票、信用卡等。
CommissionRate	百分比	可选	客户所付款中佣金的总比例(在只提供总额,未区分佣金的情况下使用)
MarketValAdjustInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默 认值:假	可选	用于表明交易是否受到市场价值调节的影响
SurrenderChargeAmt	货币 默认值:0	可选	退保(寿险和子账户)费用的实际金额
TotalAmt	货币	可选	整个财务安排期间涉及的总金额。
PlanName	字符串	可选	保险计划的全称
TimingBasis	枚举值参见 OLI_LU_STMTBASIS	可选	采用的时间基准,例如:以日历年为基准、以保单年为基准。
ArrSource	对象	可多选	财务安排的资金来源
ArrDestination	对象	可多选	财务安排的资金目的地
Fee	对象	可多选	费用
AmountProduct	对象	可多选	产品数量
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象

组结束：序列
--------

### 5.9 <ArrDestination>

描述财务安排资金流向目标集合的相关信息。

表23 ArrDestination 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@HoldingID	IDREF	可选	权益的唯一身份识别标识。当资金转移是在两个权益之间进行时，标识资金转移的目标权益。
@SubAcctID	IDREF	可选	资金来源的权益所对应的账户的身份识别符
@PaymentPartyID	IDREF	可选	付款当事人的 ID
@BankingInfoID	IDREF	可选	银行信息 ID
@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
ArrDestinationKey	持久键类型 默认 值：会话	可选	主键
ArrDestinationSysKey	系统主键	可多选	系统主键
AccountNumber	字符串	可选	投资账户、银行账户或者信用卡的账户号码。
PolNumber	字符串	可选	保单号
TransferAmtType	枚举值参见 OLI_LU_TRNSFRAMTT TYPE	可选	转移资金的单位类型，例如：金额，单位，百分比等。
TransferAmt	货币	可选	当转移资金的单位类型为“金额 (amount)”的时候的转移资金的金额
TransferUnits	数值	可选	当转移资金的单位类型为“单位 (units)”时的转移单位数
TransferPct	百分比	可选	当转移资金的单位类型为“百分比 (percentage)”时，转移的比率。
SubAcctName	字符串	可选	账户投资组合的名称
AnnualIndex	百分比	可选	用于计算财务安排金额逐年递增的增长率
AllocChargeAmt	货币	可选	账户应缴纳的费用的总金额
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.10 <ArrSource>

描述财务安排资金流出来源目标集合的相关信息。

表24 ArrSource 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@SubAcctID	IDREF	可选	资金来源的权益所对应的账户的身份识别符
@PaymentPartyID	IDREF	可选	付款当事人的 ID
@BankingInfoID	IDREF	可选	银行信息 ID
@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
ArrSourceKey	持久键类型 默认 值:会话	可选	主键
ArrSourceSysKey	系统主键	可多选	系统主键
TransferAmtType	枚举值参见 OLI_LU_TRNSFRAMTT YPE	可选	转移资金的单位类型,例如: 金额, 单位, 百分比等。
TransferAmt	货币	可选	当转移数量的类型为“数量 (amount)”时的转移数量
TransferUnits	数值	可选	当转移类型为“单位 (units)”时的转移单位数
TransferPct	百分比	可选	当转移资金的单位类型为“百分比 (percentage)”时, 转移的比率
SubAcctName	字符串	可选	账户的名称
AnnualIndex	百分比	可选	用于计算财务安排金额逐年递增的增长率
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.11 <Attachment>

这里包括了附件的集合。每一个附件可以包含任意定义的附件类型。它可以包含评论。附件包括附加条款信息/评论或附属文件。

表25 Attachment 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据

	默认值:部分数据 (Partial)		(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
	组开始: 序列可选		
AttachmentKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
AttachmentSysKey	系统主键	可多选	系统主键
DateCreated	日期	可选	对象创建的日期
UserCode	字符串	可选	用户代码
AttachmentBasicType	枚举值参见 OLI_LU_BASICATTACHMENTTYPE	可选	对于附件基本类型的描述。如果它不是正文,你应当查看附件类型和主要类型以正确使用数据。
AttachmentSource	字符串	可选	附件的来源
Description	字符串	可选	说明栏
AttachmentData	枚举值参见 OLI_LU_VARIANT	可选	附件数据的类型,例如长整型变量。
MimeTypeTC	枚举值参见 OLI_LU_MIMETYPE	可选	除内容(形式,信函,注意等)以外的翻版文件版式的描述
ImageType	枚举值参见 OLI_LU_IMAGEFORMAT	可选	除内容(形式,信函,注意等)以外的翻版文件版式的描述
LastUpdate	日期	可选	最近一次修改的日期
FollowUpDate	日期	可选	跟进处理的日期
ImageSubmissionType	枚举值参见 OLI_LU_APPSUBMITTYPE	可选	当 AttachmentBasicType =2 (图象)时,识别图像的位置。
Priority	枚举值参见 OLI_LU_PRIORITY 默认值:未知	可选	显示核保、特殊条款、普通文件中附件的紧急级别。
PurgeDate	日期	可选	注释附件被自动从合同记录中删除的日期
ArchiveNumber	字符串	可选	微缩胶卷编号
ArchiveRefNumber	字符串	可选	微缩胶片参考号码
SignatureInfo	对象	可多选	签名信息
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列		

## 5.12 &lt;Banking&gt;

用于描述与银行产品类的权益信息。

表26 Banking 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@FinancialInstitutionPartyID	IDREF	可选	金融机构当事人 ID
@AppliesToPartyID	IDREF	可选	与银行信息相关的当事人 ID，这是指最终受到银行信息的当事人。
@MailingAddressID	IDREF	可选	指向最终收到报表的当事人的地址信息的指针
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
BankingKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
BankingSysKey	系统主键	可多选	系统主键
CreditDebitType	枚举值参见 OLI_LU_ACCTDBCRTYPE	可选	表示银行权益的类型，是属于资产还是负债。
BankAcctType	枚举值参见 OLI_LU_BANKACCTTYPE	可选	若支付方式是电子资金转账，使用本对象表示银行账户的类型。
CreditCardType	枚举值参见 OLI_LU_CREDCARDTYPE	可选	若支付方式是信用卡转账，使用本对象表示信用卡的类型。
CreditCardExpDate	日期类型（年月）	可选	信用卡的有效期限
AccountNumber	字符串	可选	投资账户，信用卡或银行账户的号码
AcctHolderName	字符串	可选	信用卡或银行账户持有人的名称
BankName	字符串	可选	银行的名称
BankBranchName	字符串	可选	银行分行的名称
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.13 <BenefitLimit>

本对象用来描述对保险金给付的约束。

表27 BenefitLimit 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组结束：序列			

	BenefitLimitKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
	BenefitLimitSysKey	系统主键	可多选	系统主键
	MaxBenefitAmt	货币	可选	最大给付金额
	PaymentMode	OLI_LU_PAYMODE	可选	给付的方式
	MaxBenefitDuration	整数	可选	给付期间最大次数
	MaxBenefitDurPeriod	OLI_LU_BENEPERIOD	可选	最大给付期间的类型
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

#### 5.14 <Carrier>

当事人 (Party) 对象的一个子对象, 提供关于保险人或产品发行人的具体信息。

表28 Carrier 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
CarrierKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
Carrier SysKey	系统主键	可多选	系统主键
CarrierCode	字符串	可选	保险机构代码
CarrierForm	枚举值参见 OLI_LU_CARRIERFORM 默认值:未知	可选	保险机构的类型, 例如: 直接保险人或再保险人。
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列		

#### 5.15 <Criteria>

代表一个集合中的一个单一查询参数。

表29 Criteria 对象

元素/属性	类型	约束	说明
	组开始: 序列可选		
ObjectType	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE	必选	查询对象的类型
PropertyName	字符串	必选	查询对象的属性名称

PropertyValue	字符串	必选	属性值
Operation	枚举值参见 OLI_LU_OPERATION	必选	可接受操作的类型代码 (=, <>, <, >, <=, >=, like, not like)
ComparedObjectType	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE	可选	比较的对象类型
ComparedPropertyName	字符串	可选	对比属性名。用于连接到ComparedObjectType, 可以在相同的XMLife信息中与其他属性进行比较。
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.16 <CriteriaExpression>

查询条件的表达式。

表30 CriteriaExpression 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始: 序列可选			
CriteriaOperator	CRITERIA_OPERATOR	必选	标准的逻辑运算符
Criteria	对象	必选	代表集合中的一个单一查询参数
CriteriaExpression	对象	可多选	查询条件的表达式
ObjectTypeConstraint	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE	可多选	这是一个用来约束查询表达式的元素。该对象包含在特定的CriteriaExpression中, ObjectTypeConstraint继承自任意一个现有的CriteriaExpression, 因此应该把约束条件元素放置在CriteriaExpression树型结构中尽可能低的水平以避免过度限制搜索标准。
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.17 <ChangeSubType>

**说明:**指出了与变更交易有关的详细变更, 列出每一个对于单个交易所做的变更。

表31 ChangeSubType 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于XML文档中唯一标识元素的ID属性
@ChangeID	IDREF	可选	指向包含变更内容信息的对象的指针
@OriginalObjectID	IDREF	可选	指向被变更内容的对象的指针

@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
ChangeSubTypeKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
ChangeSubTypeSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ChangeTC	枚举值参见 OLI_LU_CHNGTYPE	可选	变更的类型代码,这些变更作为变更交易的一部分被提交。
TranContentCode	TRAN_CONTENT_CODES	可选	每个交易活动的类型,例如:插入,更新,删除。
ChangeBasedOn	枚举值参见 OLI_LU_CHNGBASIS	可选	被变更的元素是建立在什么基础上的,例如:单位或金额
ElementName	字符串	可选	元素名称
ChangeComment	字符串	可选	变更的注释
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.18 <Client>

客户,它可以是一个潜在客户或是一个现实客户。本对象可以描述在销售过程中获得的与客户相关的附加信息。

表32 Client 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
ClientKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
ClientSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ClientTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_CLITYPE 默认值:未知	可选	客户类型
ClientStatus	枚举值参见 OLI_LU_CLISTAT 默认值:未知	可选	客户当前状态,活跃/不活跃

LeadSource	字符串	可选	获得客户的来源
InvestorType	整数 默认值:0	可选	投资者的风险类型
GovtSocialInsEligibilityInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:真	可选	真, 为符合政府社会保险条件; 否, 则不是。
EstIncomeAmt	货币	可选	估计收入
PrimaryInvObjective	枚举值参见 OLI_LU_INVESTOBJ	可选	主要投资目标
InvHorizonPeriod	枚举值参见 OLI_LU_FREQ	可选	为投资范围最小值和投资范围最大值显示投资时间单位
InvHorizonRangeMin	整数	可选	最小投资时间范围
InvHorizonRangeMax	整数	可选	最大投资时间范围
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.19 <Coverage>

寿险保障对象。用于支持基本保障与附加条款信息。本对象包含一个保单中所列的特定保障或者附加条款的属性。保单的基本保障信息通常使用这个对象来表示。保障对象的集合显示了一个特定的寿险保单中的所有保障或附加条款的信息。

表33 Coverage 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	DATAREP_TYPES 默认值: 部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)
组开始: 序列可选			
CoverageKey	持久键类型 默认值: 会话	可选	主键
CoverageSysKey	系统主键	可多选	系统主键
CarrierAdminSystem	字符串	可选	保险人设定的系统识别符, 以辨识信息的来源地。
PlanName	字符串	可选	保险计划的全称。保险计划可以包含多种保障条款类型, 例如基本保障、附加险等。
ShortName	字符串	可选	险种的缩写或简称
ProductCode	字符串	可选	保障条款上的产品代码
FormNo	字符串	可选	表单的机构编码
LifeCovStatus	枚举值参见 OLI_LU_POLSTAT 默认值: 未知	可选	保障的状态, 例如有效 (inforce)、取消 (Canceled)。

IssueType	枚举值参见 OLI_LU_POLISSUE 默认值:未知	可选	保单的承保类型
LifeCovTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_COVTYPE 默认值:未知	可选	按照保障内容划分的类别,例如:儿童重疾保障,保证年金保障等。
IndicatorCode	枚举值参见 OLI_LU_COVINDCODE 默认值:未知	可选	保障的级别。例如,基本保障、附加保障,等等。
RenewableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:真	可选	表明保障是否可续保
DurationType	枚举值参见 OLI_LU_PAYDURATIONTYPE 默认值:未知	可选	保障期限类型
DurationValue	整数 默认值:0	可选	保障期限数值
DurationFrequency	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFREQS 默认值:未知	可选	保障付款频率
LivesType	枚举值参见 OLI_LU_LIVESTYPE 默认值:未知	可选	描述参与人与保障之间的关系类型代码
ExpiryDate	日期	可选	保障满期终止的日期
PaymentStructure	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENT STRUCTTYPE 默认值:未知	可选	代表保费支付结构的代码。
BenefitStructure	枚举值参见 OLI_LU_BENESTRUCTTYPE 默认值:未知	可选	保险金结构代码
GuaranteedCoverageOption	枚举值参见 OLI_LU_GTDPURC HOPT	可选	保证保障选项的购买类型
EquivalentAge	整数 默认值:0	可选	保单等效年龄。用于联合保单的联合年龄以及计算个人保单的非标准费率。
GuarIntRate	百分比 默认值:0	可选	保证期内的保证利息率
PremSourceType	枚举值参见 OLI_LU_PREMSOURCE 默认值:未知	可选	显示保费来源的类型代码
BeneDesignationWording	字符串	可选	对指定受益人的说明和描述
PaymentMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE	可选	保费的支付频率,典型的如:年金、月付、周付等等。

		默认值:未知		
TIAInEffectInd		枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	显示临时保险协议是否仍然有效
TIAEffDate		日期	可选	临时保单到期日期
TIAAmount		货币	可选	临时保险协议金额
CashSurrValue		货币 默认值:0	可选	退保的现金价值
CashValue		货币 默认值:0	可选	总现金价值
CurrentAmt		货币 默认值:0	可选	保障金额。附加险/年金的保额,不包括可选项目。
DeathBenefitAmt		货币 默认值:0	可选	总的身故给付
InitCovAmt		货币 默认值:0	可选	不含可选保障的初始保额
IntialNumberOfUnits		数值	可选	本保障最初的单位数量
CurrentNumberOfUnits		数值	可选	本保障现在的单位数量
ValuePerUnit		货币	可选	保单中基本保障条款的单位保额
SurrCharge		货币 默认值:0	可选	该保障当前的退保费用
ConversionDate		日期	可选	这里是指定期保险转为终生保险计划的转变日期
EffDate		日期	可选	保障开始生效的日期。
TermDate		日期	可选	保障失效的日期。对于保单、保障、可选保障以及附加条款,是保障条款失效的日期。
PaymentDueDate		日期	可选	下一次支付保费的预定日期。
LastPaymentDate		日期	可选	上次支付保费的日期。
BenefitMode		枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	保险金给付频率
MortgageInterestRate		百分比	可选	保单抵押的利息率
IssuedAsAppliedInd		枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	保单签发时该保障是否与申请一致
EquivalentUnderwritingClass		枚举值参见 OLI_LU_UNWRITECLASS	可选	被保险人的核保等级,例如:优先、标准。
EquivalentUnderwritingSubClass		枚举值参见 OLI_LU_UNWRITESUBCLASS	可选	核保标准的进一步分级
ValuationClassType		枚举值参见 OLI_LU_VALCLASS	可选	保险的基本类型
CovOption		对象	可多选	可选保障对象
LifeParticipant		对象	可多选	寿险参与者对象
Attachment		对象	可多选	这里包含了附件的集合,包括附加信息/评论/附加文件。

KeyedValue	对象	可多 选	键值对象
PaidUpDate	日期	可选	付清保费的日期
ChargeTotalAmt	货币	可选	保险费用以及其他收费的总和
Fee	对象	可多 选	费用对象
JointAgeBasis	枚举值参见 OLI_LU_JOINTAG ETYPE 默认值:未知	可选	计算投保时联合年龄的方法,用来计算保障针对的投保人的联合年龄。
PaidToDate	日期	可选	目前已支付的保费可以使保障有效的截止日期
Description	字符串	可选	说明栏
NumLives	整数	可选	参与该保障的人数
OLifEExtension	对象	可多 选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.20 <CovOption>

描述保障可选对象。说明一个保障或者附加条款的选项/利益,如保费豁免、提前给付、可保选择权等。每个保障/附加条款可能有一个或者多个可选项或者相关利益。每一个可选项或者利益用本对象进行描述。

表34 CovOption 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@LifeParticipantRefID	IDREF	可选	指向相关寿险参与者 ID 的指针
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
CovOptionKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
CovOptionSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ShortName	字符串	可选	简写或者缩写
PlanName	字符串	可选	保险计划的全称
ProductCode	字符串	可选	产品代码
FormNo	字符串	可选	表单的机构编码
CovOptionStatus	枚举值参见 OLI_LU_POLSTAT 默认值:Unknown	可选	可选保障的状态

IssueType	枚举值参见 OLI_LU_POLISSUE 默认值:未知	可选	保单的承保类型
LifeCovOptTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_OPTTYPE 默认值:未知	可选	保险金类型。可以在寿险保险金以及残疾/建康/长期看护保险金中使用。
ExpiryDate	日期	可选	可选保障满期终止的日期
RatingOverriddenInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表明核保是否推翻了原定的费率
LivesType	枚举值参见 OLI_LU_LIVESTYPE 默认值:未知	可选	表示参与人和保障之间的关系类型代码
IssuedAsAppliedInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	“T”表示保单按所申请的内容签发
UnderwritingClass	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITECLASS 默认值:未知	可选	被保险人的核保等级,例如:优先、标准。
UnderwritingSubClass	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITESUBCLASS 默认值:未知	可选	核保等级的进一步分类
PremSourceType	枚举值参见 OLI_LU_PREMSOURCE 默认值:未知	可选	保费来源的类型代码
AnnualPremAmt	货币 默认值:0	可选	保障的基本年度保费,不包括相关的选择权。
ModalPremAmt	货币 默认值:0	可选	标准件保费的金额
CovOptionPctInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	保险金的给付是否表示为保额或者保费的比例
OptionAmt	货币 默认值:0	可选	可选保障保险金的面额或单位
OptionPct	百分比	可选	可选保障的百分比
OptionNumberOfUnits	数值	可选	可选保障的单位份数
ValuePerUnit	货币	可选	保单中的基本保障条款的单位保额
DeathBenefitAmt	货币 默认值:0	可选	总的身故给付金额
PermFlatExtraAmt	货币 默认值:0	可选	平准附加保费金额
FlatExtraPremBasis	枚举值参见 OLI_LU_FLATEXTRAPREMBASISCODE 默认值:未知	可选	平准附加保费基础,决定了平准附加保费的金额。
EffDate	日期	可选	主对象首次生效日期

	TermDate	日期	可选	终止日期
	PermPercentageLoading	百分比 默认值:0	可选	附加费用的百分比
	BenefitMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	给付方式
	PremiumPerUnit	货币	可选	基本保障单位保额的保费
	MaxBenefitAmt	货币	可选	最大的保险金金额
	AddedDate	日期	可选	可选保障项被加入寿险保险合同的日期
	PaidUpDate	日期	可选	实际支付日期
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

### 5.21 <Department>

一个特定的部门, 涉及大量部门层次。

表35 Department 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
DepartmentKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
DepartmentSysKey	系统主键	可多选	系统主键
DepartmentName	字符串	可选	部门名称
DepartmentLevel	整数	可选	部门等级
WorkLocationInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	显示该部门的工作位置
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列		

### 5.22 <DisabilityHealth>

用于记录失能、健康或者长期看护的保险产品的保单信息。包含了关于这类保险产品的所有基本信息。

表36 DisabilityHealth 对象

元素/属性	类型	约束	说明
-------	----	----	----

@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
DisabilityHealthKey	持久键类型	可选	主键
DisabilityHealthSystemKey	系统主键	可多选	系统主键
LifetimeMaxAmt	货币 默认值:0	可选	生存期间的保险金最大金额
AnnualMaxAmt	货币	可选	一年内允许获得的最大保险金金额
RenewProv	枚举值参见 OLI_LU_RENEWPROV 默认值:未知	可选	续保状态, 例如: 可撤销、条件续保、不可续保等。
BenefitAmtAcc	货币 默认值:0	可选	事故保险金金额
BenefitAmtSick	货币 默认值:0	可选	疾病保险金金额
BenefitAmtMaximum	货币 默认值:0	可选	最大保险金金额
BenefitPeriodAcc	枚举值参见 OLI_LU_BENEPERIOD 默认值:未知	可选	事故给付期
BenefitPeriodSick	枚举值参见 OLI_LU_BENEPERIOD 默认值:未知	可选	疾病给付期
ElimPeriodAcc	枚举值参见 OLI_LU_ELIMPERIOD 默认值:未知	可选	发生事故后, 从报案日到支付保险金的最长时间期限。
ElimPeriodSick	枚举值参见 OLI_LU_ELIMPERIOD 默认值:未知	可选	发生疾病后, 从报案日到支付保险金的最长时间期限。
BenefitCutOffAgeAcc	整数	可选	即使保险金给付期未满, 当事人到达一定年龄时, 事故保险金将会自动终止的年龄。
BenefitCutOffAgeSick	整数	可选	即使保险金给付期未满, 当事人到达一定年龄时, 疾病保险金将会自动终止的年龄。

LifetimeBenQualAge Acc	整数	可选	在此年龄之前发生的由事故造成的身体失能将获得终身保险金，而在此年龄之后失能的保险金将有给付期限限制。
LifetimeBenQualAge Sick	整数	可选	在此年龄之前发生的由疾病造成的身体失能将获得终身保险金，而在此年龄之后失能的保险金将有给付期限限制。
EEContribAmt	货币 默认值:0	可选	雇员自付保费金额
ERContribAmt	货币 默认值:0	可选	雇主支付保费金额
BenefitMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	保险金支付模式，例如：年付、月付等。
ContribMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	保费的支付频率，例如：年付、月付等。
BenefitScheduleType	枚举值参见 OLI_LU_BENEFITS CHEDTYPE 默认值:未知	可选	决定保险金发放金额的计划表
BeneDesignationWording	字符串	可选	指定受益人的说明和描述
InitialPremAmt	货币 默认值:0	可选	首付保费金额
Rider	对象	可多选	附加条款的集合
Participant	对象	可多选	参与者集合
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.23 <Education>

本对象用于描述当事人接受的教育或培训方面的信息。

表37 Education 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@ProviderID	IDREF	可选	提供受教育情况信息的当事人的唯一标识
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
EducationKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
EducationSysKey	系统主键	可多选	系统主键
EndDate	日期	可选	教育/培训结束日期

	StartDate	日期	可选	教育/培训开始日期
	GraduationStatus	枚举值参见 OLI_LU_EDUGRAD STAT_EGS	可选	教育培训情况
	NumberYears	日期类型（年）	可选	教育/培训年数
	NumberHours	整数 默认值:0	可选	教育/培训小时数
	Course	字符串	可选	学习课程
	Major	字符串	可选	主修课程
	ProviderOrSchool	字符串	可选	提供教育的学校全称
	CourseCertNum	字符串	可选	课程证书号码
	OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

#### 5.24 <EMailAddress>

本对象用于记录当事人的电子邮箱地址。

表38 EMailAddress 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
EEmailAddressKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
EEmailAddressSysKey	系统主键	可多选	系统主键
EEmailType	枚举值参见 OLI_LU_EMAILTYPE 默认值:未知	可选	电子邮件地址的类型
AddrLine	字符串	可选	表示完整有效的电子邮件地址的字符串
PrefEEmailAddr	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否为首选电子邮箱地址标志
AttachmentInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:真	可选	表明此人用此邮箱是否可以收到附件,“T”表示可以。
UndeliverableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	T 表示这个地址无法将消息传达给当事人

	SolicitationInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	T 表示当事人希望以这种联系方式被征求意见
	StartDate	日期	可选	这里指电子邮箱地址的生效日期
	EndDate	日期	可选	这里指电子邮箱地址的失效日期
	OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

### 5.25 <Employment>

提供关于一个人工作经历历史的详细情况，由雇主报告。

表39 Employment 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@EmployerPartyID	IDREF	可选	指向雇主当事人的 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
EmploymentKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
EmploymentSysKey	系统主键	可多选	系统主键
EmployeeID	字符串	可选	雇主给雇员定义的 ID
HireDate	日期	可选	受雇日期
RetirementDate	日期	可选	实际退休日期
TerminationDate	日期	可选	雇佣合同终止或辞职的实际日期
AnnualEarnings	货币	可选	雇主提供的该雇员年收入, 包括非薪水收入
HoursWorkedPerWeek	整数	可选	每周工作的小时数
PayType	枚举值参见 OLI_LU_PAYTYPES 默认值: 枚举值参见 OLI_UNK NOWN	可选	薪水支付的类型
SalaryMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值: 枚举值参见 OLI_UNK NOWN	可选	薪水支付频率
AnnualSalary	货币	可选	年薪

SalaryEffectiveDate	日期	可选	开始计算薪水的日期
EmploymentStatusTC	枚举值参见 OLI_LU_EMPSTAT TYPECODES	可选	工作状态的类型代码
ReturnDate	日期	可选	重新工作的日期
BenefitStatus	枚举值参见 OLI_LU_BENESTAT	可选	保险金状态的类型代码
EmploymentStatusEffectiveDate	日期	可选	雇佣的有效日期
OccupClass	枚举值参见 OLI_LU_OCCUPCLASS 默认值:未知	可选	职业等级
Occupation	字符串	可选	当事人的职业
EmployeeType	枚举值参见 OLI_LU_EMPLOYM ENTTYPE	可选	雇佣类型
Title	字符串	可选	当事人的职位
EmployerName	字符串	可选	雇主姓名
YearsAtEmployment	数值	可选	雇佣关系的持续年数
EstimatedReturnToWorkDate	日期	可选	估计回到工作的日期
Department	对象	可多选	部门
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.26 <Endorsement>

本对象描述了任何会影响保险权益更改的限制条件。这些限制条件来自于危险的生活方式、居住地或者健康原因。

表40 Endorsement 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@AppliesToPartyID	IDREF	可选	适用信息的当事人 ID
@RelatedObjectID	IDREF	可选	相关对象 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
EndorsementKey	持久键类型	可选	主键

		默认值:会话		
	EndorsementSysKey	系统主键	可多选	系统主键
	StartDate	日期	可选	起始日期
	EndDate	日期	可选	结束日期
	EndorsementInfo	字符串	可选	显示保险文件中包含的关于更改的附加信息
	RelatedObjectType	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE 默认值:0	可选	相关对象类型
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

## 5.27 &lt;Fee&gt;

本对象是对需要缴纳的费用总体描述。

表41 Fee 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
	组开始: 序列可选		
FeeKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
FeeSysKey	系统主键	可多选	系统主键
FeeType	枚举值参见 OLI_LU_FEETYPE	可选	费用类型
FeeMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE	可选	费用支付频率
Description	字符串	可选	说明栏
FeeAmt	货币	可选	如果是金额类型,则为实际费用总额。
FeePct	百分比	可选	如果是百分比类型,则为实际百分比费用或管理费用。
FeeCapPct	百分比	可选	费用的最大百分比
FeeCapAmt	货币	可选	费用的最大金额
FeeWaiverBasedOn	枚举值参见 OLI_LU_RATEBASEDO N	可选	指表示是否基于保费或账户价值的金额豁免费用
FeeWaiverAmt	货币	可选	可以豁免费用的保费或账户价值的金额
WaiverWindowInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	指示是否免除费用

WaiverWindowDays	整数	可选	费用免除的天数
TimingBasis	枚举值参见 OLI_LU_STMTBASIS	可选	时间基础
MinAmt	货币	可选	费用的最低金额
ChargeBasedOn	枚举值参见 OLI_LU_RATEBASEDO N	可选	如果用百分比计算退保费用，则此数据项表示选用的计算基数。
StartDate	日期	可选	起始日期。用于 Fees 时，代表的是开始计费的日期。通常用于那些不直接与整个保险周期对应的保险费用。
EndDate	日期	可选	结束日期。用于 Fees 时，代表的是结束计费的日期。通常用于那些不直接与整个保险周期对应的保险费用。
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.28 <FinancialActivity>

本对象用于记录一个与保单的相关财务活动的信息集合。

表42 FinancialActivity 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
@ReversalFinancialActivityID	IDREF	可选	“撤销标志”为 T 时，本属性代表指向处理实际撤销的财务交易的指针。财务活动子类型是冲正交易时，本属性代表指向冲正交易的指针。
组开始：序列可选			
FinancialActivityKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
FinancialActivitySysKey	系统主键	可多选	系统主键
AccountingActivityType	枚举值参见 OLI_LU_ACCTACT TYPE	可选	本交易的基本类型
FinActivityType	枚举值参见 OLI_LU_FINACTTYPE	可选	财务活动的类型，例如：计提管理费用等。
FinActivitySubType	枚举值参见	可选	详细定义财务活动的类型，例如：首次交易或

		OLI_LU_FINACTS UBTYPE		者冲正交易。
	FinActivityStatus	枚举值参见 OLI_LU_FINACTSTAT US	可选	财务活动状态，例如：已完成、已撤销。
	ReversalInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	撤销标志。在财务活动中，T代表已经撤销但是仍然作为历史记录保留下来的财务活动。如果要表示正在进行的财务活动是一次冲正活动，则应该使用“FinActivitySubType”属性。
	Description	字符串	可选	说明栏
	FinActivityGrossAmt	货币	可选	财务活动的总金额，即财务活动金额+财务活动费用+税收支出。
	FinActivityNetAmt	货币	可选	财务活动的净值。例如费用支付金额，贷款付费金额。
	FinActivityFee	货币	可选	执行财务活动的交易费用
	FinActivityDate	日期	可选	财务活动的日期，例如交易日期，支付日期
	FinEffDate	日期	可选	财务活动的生效日期
	IntPostingDate	日期	可选	费率首次生效日期
	OrderDate	日期	可选	发出财务活动指令的日期
	OrderSource	字符串	可选	财务活动指令的来源
	SettlementDate	日期	可选	资金结算的日期
	TotalUnits	数值	可选	交易的总单位数量
	UnitValue	货币 默认值:0	可选	目前该基金的单位卖出价格
	IntTreatmentInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	T表示作为交易有效日期的保单签发日。F表示作为利息有效期的交易日期。
	FinActivityPct	百分比	可选	财务活动的比例
	PaymentMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	支付的频率
	Payment	对象	可多选	“支付”对象是可选的，并可以是一个集合。但是通常不会如此，除非一个财务活动中包含了多个账单。
	AccountingActivity	对象	可多选	提供了入账的项目和内容，这些项目和内容能够被发送到相对应的总分类账中
	FinancialActivityInfo	对象	可多选	本对象为财务活动提供信息。
	Fee	对象	可多选	费用
	OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

### 5.29 <FinancialActivityInfo>

提供财务活动方面的信息。在变额产品中，当某一方面（例如，保单）的一个财务活动导致了一个

账户级别的财务活动时，本对象用来识别相对应的财务活动。它能够用于建立两个方面之间的关系。比如说，如果有一个保单发生了财务活动，能够识别由这个活动引起的相对应每一个账户方面的财务活动；如果是在账户级别，能够识别该财务活动对应的保单的财务活动。

表43 FinancialActivityInfo 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
@FinancialActivityID	IDREF	可选	指向相关财务活动的指针
@HoldingRefID	IDREF	可选	指向与财务活动相关的权益的指针
组开始: 序列可选			
FinancialActivityInfoKey	持久键类型	可选	主键
FinancialActivityInfoSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ReferenceNo	字符串	可选	财务活动的相关号码
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.30 <FormInstance>

这是一个最高层级的对象，用于描述一个实际的表单。

表44 FormInstance 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	必选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@ProviderPartyID	IDREF	可选	产生这张单证的当事人的 ID
@RelatedObjectID	IDREF	可选	相关对象 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
FormInstanceKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
FormInstanceSysKey	系统主键	可多选	系统主键
FormName	字符串 默认值:null	可选	表单名称
PrimaryFormInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	T 表示这是一个主表单, F 表示是一个附属表单或者插在其他表单当中。

ProviderFormNumber	字符串	可选	表单设计者提供的表单号码
FormVersion	字符串	可选	表单版本
SubmitDate	日期	可选	表单提交的日期
CompletionDate	日期	可选	完成表单的日期
ImageSubmissionType	枚举值参见 OLI_LU_APPSUBMITTYPE	可选	显示图像的位置
OriginalInputMode	枚举值参见 OLI_LU_INPUTMODE	可选	表单最初输入时采用的方法，例如：电子表单、纸质表单等。
FormInstanceCategory	字符串	可选	表单的种类
CarrierCode	字符串	可选	代表保险人的独特代码
PolNumber	字符串	可选	保单号
CreationDate	日期	可选	表单创建日期
CreationTime	时间	可选	表单创建时间
CompanyProducerID	字符串	可选	保单销售公司的身份识别号码
RelatedObjectType	枚举值参见 OLI_LU_0	可选	关系对象的类型
FormInstanceTrackingID	字符串	可选	单证流水号
FormInstanceVersion	字符串 默认值:null	可选	表单实例版本
DocumentControlNumber	字符串	可选	表单控制号，系统给没有单证流水号码的扫描件一个控制号，用于管理这样的单证。
FormInstanceStatus	枚举值参见 OLI_LU_FORMINSTSTATUS	可选	表单实例的状态。例如：删除、清理等。
FormInstanceStatusDate	日期	可选	表单实例状态的生效日期
UpdateMode	枚举值参见 OLI_LU_FORMINSTUPDTMODE	可选	表单实例的更新模式。例如：即时更新、线下更新等。
FormInstanceUpdateReason	字符串	可选	表单的更新原因
ImageForm	枚举值参见 OLI_LU_IMAGEFORM	可选	显示表单实例或者附件成像模式的类型
FormResponse	对象	可多选	表单反馈集合
Attachment	对象	可多选	附件
KeyedValue	对象	可多选	键入值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

## 5.31 &lt;FormInstanceDestination&gt;

用于描述被处理的表单要送往的目的地，包含了表单完成后需要如何处理的信息。

表45 FormInstanceDestination 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
FormInstanceDestinationKey	持久键类型	可选	主键
FormInstanceDestinationSysKey	系统主键	可多选	系统主键
FormInstanceDestinationType	枚举值参见 OLI_LU_FORMINST DESTTYPE	可选	显示表单应该送达的位置的类型
FormInstanceDestinationDesc	字符串	可选	表单的目的地的描述
MailToPartyID	IDREF	可选	指向表单接受当事人的指针
NumberOfCopies	整数	可选	拷贝的份数
OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

## 5.32 &lt;FormInstanceRequest&gt;

用于请求一份文档，包含了请求文档的所需要的信息

表46 FormInstanceRequest 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
FormInstanceRequestKey	持久键类型	可选	主键
FormInstanceRequestSysKey	系统主键	可多选	系统主键
FormInstanceCategory	字符串	可选	保险人为表单定义的类别

	y			
FormInstanceKey	持久键类型会话	可选	表单实例的主键	
FormName	字符串 默认值:null	可选	表单名称	
FormInstanceVersion	字符串 默认值:null	可选	表单实例版本	
CreationDate	日期	可选	表单的创建日期	
CreationTime	时间	可选	表单的创建时间	
ReprintInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	显示是否该文档应该被打印或者重新生成。如果是,那么提供者应该不会重新生成该文档。	
FormInstanceDestination	对象	可多选	描述被请求表单的去向	
IllustrationRequest	对象	可选	试算请求对象	
IllustrationResult	对象	可选	试算结果对象	
KeyedValue	对象	可多选	键值对象	
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象	
组结束: 序列				

### 5.33 <FormResponse>

表单应答集合。反映表单的填写内容。

表47 FromResponse 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
FormResponseKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
FormResponseSysKey	系统主键	可多选	系统主键
QuestionNumber	字符串	可选	表单中问题的号码
QuestionText	字符串	可选	问题的内容
ResponseCode	整数	可选	答案选项的代码
ResponseData	字符串	可选	答案的数值
ResponseText	字符串	可选	答案的文字内容
Attachment	对象	可多选	附件
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.34 <GovtIDInfo>

记录用于识别当事人身份的政府编号（例如工商登记号）的有关信息。本对象只能用于团体组织，不用于个人。

表48 GovtIDInfo 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
GovtIDInfoKey	持久键类型	可选	主键
GovtIDInfoSysKey	系统主键	可多选	系统主键
GovtID	字符串	可选	政府编号的号码
GovtIDTC	枚举值参见 OLI_LU_GOVTDTC 默认值:未知	可选	用来描述政府编号的类型代码
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.35 <Height>

测量或者规定的个人的身高。

表49 Height 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始: 序列可选			
MeasureUnits	枚举值参见 OLI_LU_MEASUREUNITS	可选	计量单位
MeasureValue	实型	可选	测量值
HeightMeasuredInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	是否已经测量
组结束: 序列			

### 5.36 <Holding>

这是一个最高层级的对象,用于描述任何权益的基本信息。各种权益(资产、负债、保单、投资、抵押、贷款)的分类决定了第二层级的对象会是什么。

表50 Holding 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	必选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性

@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
HoldingKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
HoldingSysKey	系统主键	可多选	系统主键
AccountDesignation	枚举值参见 OLI_LU_ACCTDES	可选	账户持有者的类型
HoldingTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_HOLDTYPE 默认值:未知	可选	权益类型, 比如财产、负债、保单等等。
HoldingName	字符串	可选	权益名称, 用来表明权益所代表内容的描述性字符串。
HoldingStatus	枚举值参见 OLI_LU_HOLDSTAT 默认值:未知	可选	权益的状态, 例如: 失效、暂停等。
CurrencyTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_CURRENCYTYPE 默认值:Server. BaseCurrencyType	可选	货币种类, 该“权益”中所有的金额数字均是以这种货币种类表示。
CarrierAdminSystem	字符串	可选	用于识别信息来源的系统的字符串
CarrierAdminSubSystem	枚举值参见 OLI_LU_SUBSYSTEM	可选	保险人的子系统
CostBasis	货币 默认值:0	可选	获得该权益的成本
ComponentOfPackage	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	显示权益是否是一组权益中的一部分, 例如: 权益是一个投资账户, 而这个投资账户可能是一张保单中的一个子账户。 T 表示是, F 表示否
AssetValue	货币 默认值:0	可选	权益目前的资产价值
LiabilityValue	货币 默认值:0	可选	权益目前的负债价值
DistributorClientAccountNum	字符串	可选	由销售商提供的客户账号
CommissionHoldInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表示该权益是否产生佣金
Policy	对象	可选	保单对象
Investment	对象	可选	投资对象
Attachment	对象	可多选	附件
Arrangement	对象	可多选	记录权益的财务安排信息
Loan	对象	可多选	记录权益的贷款信息

	Banking	对象	可选	银行产品信息
	Fee	对象	可多选	费用
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

### 5.37 <IllustrationRequest>

试算请求对象。用来请求一次试算，并且包含过程中所有需要的参数。这里试算不仅是指新契约请求，还包括退保，加保等各种类型的试算。

表51 IllustrationRequest 对象

元素/属性	类型	约束	说明
	组开始：序列可选		
StartDate	日期	可选	开始时间
EndDate	日期	可选	结束日期
RelaxLapseRulesInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：假	可选	是否有保单失效宽限期
WaivePolicyFeesInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：假	可选	是否有保费豁免
StopOption	枚举值参见 OLI_LU_STOPOPTION	可选	试算终止选项
StopAgeYears	整数	可选	终止年龄/年数。当 StopOption 是枚举值参见 OLI_STOPOPTION_NUMYEARS 或枚举值参见 OLI_STOPOPTION_ATTAGE 时是必须的。
RequestBasis	对象	必选，可多选	请求基础数据对象，至少必须拥有一个。描述那些用来计算保费和保障利益数据的假设参数。如试算红利时的假设收益率。
IllustrationTxn	对象	可多选	试算交易对象。试算交易包括发放贷款或分红，保费变更，保障变更，或者其它任何类型。
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列		

### 5.38 <IllustrationResult>

试算结果对象，这个对象提供了关于试算结果的明细信息。

表52 IllustrationResult 对象

元素/属性	类型	约束	说明
	组开始：序列可选		
ResultBasis	对象	可多选	结果基础对象
Attachment	对象	可多选	附件

	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

## 5.39 &lt;IllustrationTxn&gt;

试算交易对象，用于描述试算交易的详细信息。

表53 IllustrationTxn 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@CoverageID	IDREF	可选	指向相关保障对象的 ID
	组开始：序列可选		
IllusTxnPrimaryType	TC_ILLUSPRIMTYPE	必选	说明交易的主要类型。例如，一个保费变更，一个分红要求，一个保障变更，一次付清缴费。
IllusTxnSecondaryType	TC_ILLUSSECTYPE	可选	说明交易二级类型。进一步定义主要交易类型。例如：提供最小保费，最大分红，养老金。
IllusTxnAmt	货币	可选	试算交易金额
IllusTxnMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE	可选	试算交易模式 在 IllustrationTxn 中，使用支付模式频率查询表。默认为一年一次。通常应用于支付或分红。
IncreasePercent	百分比	可选	增加百分比。假定为每年增长，不考虑试算交易模式。例如，每年增加 5%，输入 5.00
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列		

## 5.40 &lt;Investment&gt;

投资对象。适用于权益类型为投资的情况下，如果保单为投资连结险种，或者保单中包含投资信息，都需要使用本对象。

表54 Investment 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@CarrierPartyID	IDREF	可选	相关保险人的 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
@ProductID	IDREF	可选	指向相关产品 ID 的指针
	组开始：序列可选		
InvestmentKey	持久键类型 默认值：会话	可选	主键
InvestmentSysKey	系统主键	可多选	系统主键
CarrierAdminSystem	字符串	可选	用于识别信息来源系统的字符串
AcctNum	字符串	可选	投资账户号码

AcctOpenDate	日期	可选	开户日期
Liability	货币 默认值:0	可选	负债总额, 用于投资的资金中来自于贷款的情况。
CarrierCode	字符串	可选	产品发布公司的唯一代码
CheckWritingInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	显示一个账户是否获得书写支票的授权
PolicyChargeAllocation	枚举值参见 OLI_LU_POLICYCHAR GE 默认值:未知	可选	向投资分账户分配费用时所采用的规则
LetterOfIntentAmt	货币	可选	合同意向书中用于购买股份的意向总金额。
LetterOfIntentStatus	枚举值参见 OLI_LU_LTRINTENT	可选	显示合同意向书的状态, 例如: 无法及时完成、有效。
MarginInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	显示账户持有人是否签署了进行保证金购买的合同
OptionsInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	显示是否账户被允许进行期权交易
AccountValue	货币 默认值:0	可选	所有投资账户的总价值之和
InvestType	枚举值参见 OLI_LU_INVESTPROD 默认值:未知	可选	投资产品的类型, 例如: 债券、混合型等。
SubAccount	对象	可多选	投资账户对象
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

#### 5.41 <KeyedValue>

说明:键值对象, 当本标准的应用者发现标准所列数据项不能满足业务需求时, 可以通过本对象拓展对象层级的数据要求。

表55 KeyedValue 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@tc	tc	可选	类型代码
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
@SystemCode	字符串	可选	用户定义的用来创建 OLifeExtension 的系统代码
组开始: 序列可选			
KeyName	字符串	必选	主键

	VendorCode	字符串	可选	用于系统之间信息传递时, 描述信息的最初来源系统的代码。
	KeyValue	字符串	必选, 可多选	键值对象
	组结束: 序列			

## 5.42 &lt;License&gt;

本对象用于描述与销售者的证书相关的信息, 获得一个销售者所持有的每一个证书的信息。

表56 License 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值: 部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
@LicenseAddressID	IDREF	可选	指向与证书相关的地址对象
	组开始: 序列可选		
LicenseKey	持久键类型 默认值: 会话	可选	主键
LicenseSysKey	系统主键	可多选	系统主键
LicenseID	字符串	可选	证书代码, 用于调节权限
LicenseCountry	枚举值参见 OLI_LU_NATION 默认值: 未知	可选	发行证书的国家
LicenseClassType	枚举值参见 OLI_LU_LICENSECLASSTYPE	可选	证书的等级
LicenseStatus	枚举值参见 OLI_LU_LICENSESTATUS 默认值: 未知	可选	证书状态
LicenseStatusDate	日期	可选	证书进入本状态的日期
LicenseStatusReason	字符串	可选	证书呈现本状态的原因
EffDate	日期	可选	主对象开始生效的日期
ExpDate	日期	可选	终止日期
NameOnLicense	字符串	可选	证书的名字
GovtID	字符串	可选	政府管理机构提供的身份识别代码
GovtIDTC	枚举值参见 OLI_LU_GOVTDTC	可选	描述 GovtID 内容的类型代码

		默认值:未知		
	Attachment	对象	可多选	附件
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

## 5.43 &lt;Life&gt;

用于描述人寿保险的保单。

表57 Life 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
LifeKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
LifeSysKey	系统主键	可多选	系统主键
NonFortProv	枚举值参见 OLI_LU_NONFORTPROV 默认值:未知	可选	防止保单失效规则,例如:自动保单贷款(Automatic Policy Loan (APL))、减额缴清、现金退保等。
PremDurationDate	日期	可选	预定的计划保费缴付的截止日期
PremOffsetMethod	枚举值参见 OLI_LU_OFFSETMETHOD 默认值:未知	可选	保费抵缴方法,例如:红利抵缴等。
TargetPremAmt	货币 默认值:0	可选	保障的正常保费
MinPremAmt	货币 默认值:0	可选	保单的最小保费(保证保单不会失效)。不是代表保证所有保障都不失效的保费。
InitDepositAmt	货币 默认值:0	可选	保单中规定的初始存款金额。
InitDepositDate	日期	可选	初始存款日期
InitialPremAmt	货币 默认值:0	可选	首付保费金额
CurrLoanIntRate	百分比 默认值:0	可选	当前贷款利率
LastLoanAmt	货币 默认值:0	可选	上次贷款金额
LastLoanDate	日期	可选	客户上次贷款的日期
LoanIntDue	货币 默认值:0	可选	在本保险年结束时应当支付的到期的保单贷款利息金额
LoanAmtATD	货币 默认值:0	可选	本保险周年内发生的贷款总量
LoanIntTiming	枚举值参见	可选	贷款计息时间类型(提前计息或延期计息)

		OLI_LU_LOANTIMING 默认值:未知		
	LoanIntType	枚举值参见 OLI_LU_LOANTYPE 默认值:未知	可选	贷款利息类型,例如:固定利息率、变动利息率。
	LoanIntMethod	枚举值参见 OLI_LU_LOANMETHOD 默认值:未知	可选	支付方式,用现金或资产支付。
	LoanedAmtIntRate	百分比 默认值:0	可选	贷款资金利息率
	LoanIntPaidToDate	日期	可选	支付贷款利息的日期
	RegularLoanBalance	货币	可选	保单的正常贷款余额
	MaxAvailableLoan	货币 默认值:0	可选	可用贷款金额
	LoanPaymentMethod	枚举值参见 OLI_LU_PAYMETHOD 默认值:未知	可选	贷款的支付方式
	LoanPaymentMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	贷款的支付频率
	LoanPaymentDraftDay	整数	可选	计划还款日期。是月中的某一天(如 15 代表本月 15 号还款)。
	FaceAmt	货币 默认值:0	可选	保额
	FaceUnits	数值	可选	份数
	ValuePerUnit	货币	可选	保单中基本保障条款的单位保额
	NetSurrValueAmt	货币 默认值:0	可选	如果客户退保则是可给客户的现金净值。这是考虑了退保现金价值,贷款,总的现金值调节和期间分红情况后的净值。
	CashValueAmt	货币 默认值:0	可选	现金价值(不扣除退保费用的账户价值)
	DeathBenefitAmt	货币 默认值:0	可选	身故给付总额
	SurrenderChargeAmt	货币 默认值:0	可选	退保手续费用的实际金额(寿险保单或分账户)
	NetDeathBenefitAmt	货币 默认值:0	可选	净身故给付金额。等于主要被保险人的身故给付金额减去贷款金额。
	CurrIntRate	百分比 默认值:0	可选	当前利率
	CurrIntRateDate	日期	可选	当前利率更改的日期
	WithdrawalRule	枚举值参见 OLI_LU_WTHDRWLRULE	可选	客户需要部分提款时要遵循的规则
	DivType	枚举值参见 OLI_LU_DIVTYPE 默认值:未知	可选	分红类型,例如:转为累计利息、偿还贷款后余额兑现等。
	Div0YTDate	日期	可选	一年期分红结束日期
	Div0YTOptType	枚举值参见 OLI_LU_DIVOYTTYPE	可选	一年期分红的类型

		默认值:未知		
	DivPaidInCash	货币 默认值:0	可选	年度分红结束支付的现金金额
	LastDivAmt	货币 默认值:0	可选	上次分红支付金额
	LastDivDate	日期	可选	上次分红的日期
	TermDivAmt	货币 默认值:0	可选	由于退保的分红终止时的红利金额(计算方法由每个产品而定)
	NextDivDate	日期	可选	下次分红支付日期
	TotalRiskAmt	货币 默认值:0	可选	主要被保险人的风险核保金额。
	PremiumPerUnit	货币	可选	保单的基础保障的单位面值保额所需要的单位保费。
	RequestedMaturityAge	整数	可选	规定的保单满期被保人的年龄。
	RequestedMaturityDuration	整数	可选	规定的保单满期年数
	RequestedMaturityDate	日期	可选	规定的保单满期日期
	ExcessPremAmtITD	货币	可选	自签定至今的附加保费
	Coverage	对象	可多选	保障
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

#### 5.44 <LifeParticipant>

寿险参与者对象。本对象描述寿险保单保障和当事人的关系，因此本对象表述的是保障对象（Coverage）与当事人对象（Party）的对应关系。而与之不同的是关系（Relation）对象表述的是任意两个顶级对象之间的对应关系。所以在数据模型中用本对象来描述寿险参与者与被保人的关系是必须的，而用关系对象来描述当事人与保单被保人的关系是可选的。

表58 LifeParticipant 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@PartyID	IDREF 默认值:0	可选	指向相关当事人 ID
@MailingAddressID	IDREF	可选	指向最终收到报表的当事人的地址信息的指针
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
LifeParticipantKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键

LifeParticipantSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ParticipantName	字符串	可选	参与者的全名
LifeParticipantRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_PARTICROLE 默认值:未知	可选	参与者的角色
ParticipationPct	百分比	可选	参与者在整个关系中参与的百分比
IssueAge	整数 默认值:0	可选	当承保范围签发时参与者的年龄
IssueGender	枚举值参见 OLI_LU_GENDER 默认值:未知	可选	性别
OccupRating	枚举值参见 OLI_LU_OCCUPRATING 默认值:未知	可选	职业等级代码 (D)
PermFlatExtraAmt	货币 默认值:0	可选	永久平准附加金额
SmokerStat	枚举值参见 OLI_LU_SMOKERSTAT 默认值:未知	可选	显示客户吸烟的历史。用于 Person, LifeParticipant, Participant 时, 值不为 2。值为 1 代表没有吸烟历史, 值为 3 代表吸烟。
RatingReason	字符串	可选	这一元素包含由核保所定的承保范围选择权的原因
RatingOverriddenInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表示承保是否不采用正常申请的费率
PermTableRating	百分比	可选	保险金的永久表级别
TempTableRating	百分比	可选	保险金的临时表级别
TempTableRatingEndDate	日期	可选	临时表费率有效的终止日期
TempFlatEndDate	日期	可选	临时平准附加保费的终止日期
TempFlatExtraAmt	货币 默认值:0	可选	临时平准附加保费的金额
FlatExtraPremBasis	枚举值参见 OLI_LU_FLATEXTRAPREMBASISCODE 默认值:未知	可选	用于决定平准附加保费的基础
ModalGrossFlatExtraPremAmt	货币	可选	标准的附加保费总额
IssuedAsAppliedInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	是否按申请签发
UnderwritingClass	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITECLASSES 默认值:未知	可选	核保等级

UnderwritingSubClasses	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITESUB CLASS 默认值:未知	可选	核保子等级
BeneficiarySeqNum	整数	可选	表示受益人排序的代码。注意:这里的顺序号码不代表受益权的顺序。仅提供一个查找或打印的排序。
BeneficiaryAmountDistribution	货币 默认值:0	可选	受益人分配金额
IrrevokableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表示受益人或所有权人是否不可撤消。T表示不可撤消, F表示可撤消。
BeneficiaryShareMethod	枚举值参见 OLI_LU_BENEFICIAR YSHAREMETHOD 默认值:未知	可选	未命名受益人的分享方式
DistributionOption	枚举值参见 OLI_LU_DISTOPTION 默认值:未知	可选	分配选项
BeneficiaryDesignation	枚举值参见 OLI_LU_BENEDESIGN ATION 默认值:未知	可选	指定受益人
BeneficiaryRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_REL 默认值:未知	可选	受益人角色代码
BeneficiaryRoleCodeDesc	枚举值参见 OLI_LU_RELDESC 默认值:未知	可选	受益人角色代码的描述
ReconsiderationDate	日期	可选	重新考虑的日期
ParticipantStatus	枚举值参见 OLI_LU_CLISTAT	可选	参与者身份
IssueAgeSource	枚举值参见 OLI_LU_INFOOBT AINTYPE	可选	被保险人年龄的来源
AgeSetBackQuantity	整数	可选	从第一个被保人保险年龄中减去的年数
OriginalIssueAge	整数	可选	最初签发时被保人年龄
InsuredSeqNum	整数	可选	被保险人参与者的序号
EffDate	日期	可选	主对象首次生效的日期。是 LifeParticipant 首次在保障中生效的日期。保障可能已经生效一段时间了。
AgeCalculationType	枚举值参见	可选	年龄计算方法类型。在 Participant 和

		OLI_LU_AGEALC MET H		LifeParticipant 中,在发行时,显示用于决定被保险人的发行年龄的计算法则。
	Occupation	字符串	可选	个人职业
	EmploymentClass	枚举值参见 OLI_LU_EMPLOYMENT CLASS	可选	保单、保障或附加条款的职业等级
	TermDate	日期	可选	失效日期。用于 LifeParticipant 时,本日期反应的是 LifeParticipant 对象不再在保障中发生效力的日期。
	FaceAmt	货币 默认值:0	可选	票面金额
	OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列				

#### 5.45 <Loan>

用于描述一个权益账户中发生的贷款的信息。

表59 Loan 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
LoanKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
LoanSysKey	系统主键	可多选	系统主键
LoanType	枚举值参见 OLI_LU_LNTYPE 默认值:未知	可选	贷款类型,例如:自动保费贷款、再融资贷款等。
LoanStatus	枚举值参见 OLI_LU_LOANSTAT 默认值:未知	可选	贷款状态
LoanReason	枚举值参见 OLI_LU_LOANREASON 默认值:未知	可选	贷款原因
LoanAmt	货币	可选	这一笔贷款的金额
LoanBalance	货币	可选	保单当前的贷款总余额
LoanPaymentAmt	货币 默认值:0	可选	每次偿还的金额
LoanPaymentMethod	枚举值参见 OLI_LU_PAYMETHOD	可选	偿还的支付方式

		默认值:未知		
	LoanPaymentMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	偿还频率
	LoanInterestRate	百分比	可选	贷款利率
	LoanIntType	枚举值参见 OLI_LU_LOANTYPE 默认值:未知	可选	贷款利息的类型
	LoanIntAsOfDate	日期	可选	计算贷款利息的起始日期
	LoanIntPaidToDate	日期	可选	表示已经支付了该日期之前的贷款利息
	LoanRepayNumYear	整数	可选	预定贷款偿还年数
	LoanRepayDueDate	日期	可选	预定的下一次还款支付日
	LeaveOfAbsenceInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	是否出现过无故未按时还款
	LoanIntAmtDue	数值	可选	应付的到期贷款利息金额
	LoanIntTiming	枚举值参见 OLI_LU_LOANTIMING 默认值:未知	可选	贷款计息的时间类型, 延期或者预先计算
	LoanNumber	字符串	可选	贷款的编号
	OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

#### 5.46 <OLifEEExtension>

用于扩展数据模型, 可以使用被有效的 XML 允许的任何构造来扩展数据模型。

表60 OLifEEExtension 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@VendorCode	字符串	必选	代表记录本信息的创建者。即在数据模型中创建本信息的当事人。
@ExtensionCode	字符串	可选	拓展代码
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
@SystemCode	字符串	可选	使用人定义的创建 OLifEEExtensions 的系统代码
<Summary>	对象	可选	汇总对账信息集
<JournalEntries>	对象	可选	明细对账信息集

#### 5.47 <Organization>

用于描述组织机构的信息。组织机构是当事人的一个子类型。当 PartyType = OLI\_PT\_ORG 时 (参

见代码表),除了那些在 Party 对象已经定义的属性,还需要用了本数据模型中的这些属性值。在 XMLife 中,当事人(Party)对象下必须要有个人(Person)或者组织机构(Organization)两个对象中的一个。

表61 Organization 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始:序列可选			
OrganizationKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
OrganizationSysKey	系统主键	可多选	系统主键
OrgForm	枚举值参见 OLI_LU_ORGFORM 默认值:未知	可选	机构的形式
AbbrName	字符串	可选	机构名称缩写
NatureCategory	枚举值参见 OLI_LU_NATURECAT 默认值:未知	可选	机构的行业类型,例如:农业、金融、服务、批发等。
EstabDate	日期	可选	机构的建立日期
NumOwners	整数 默认值:0	可选	机构的所有者或者股东的数量
DBA	字符串	可选	交易时使用的机构名称
OrgCode	字符串	可选	由组织内部定义签发的缩写代码
DissolvedDate	日期	可选	合法解散的日期
Branch	字符串	可选	分支机构
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束:序列			

#### 5.48 <Participant>

参与者对象。本对象应用于年金、失能/健康保险以及投资账户。本对象的使用要求必须建立所有参与者与对应对象之间的关系。

表62 Participant 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@PartyID	IDREF 默认值:0	可选	指向相关当事人 ID
@MailingAddressID	IDREF	可选	指向最终收到邮件的当事人的地址信息的指针

@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
ParticipantKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
ParticipantSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ParticipantName	字符串	可选	参与者的全名
ParticipantRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_PARTICROLE 默认值:未知	可选	参与者的角色
ParticipationPct	百分比	可选	参与者在整个关系中参与的百分比
IssueAge	整数 默认值:0	可选	保单发行时的参与者的年龄
IssueGender	枚举值参见 OLI_LU_GENDER 默认值:未知	可选	性别
SmokerStat	枚举值参见 OLI_LU_SMOKERSTAT 默认值:未知	可选	显示客户吸烟的历史。用于 Person, LifeParticipant, Participant 时, 值不为 2。值为 1 代表没有吸烟历史, 值为 3 代表吸烟。
Occupation	字符串	可选	个人职业
UnderwritingClass	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITECLASS 默认值:未知	可选	核保等级
UnderwritingSubClasses	枚举值参见 OLI_LU_UNWRITESUBCLASS 默认值:未知	可选	核保标准的进一步分类
FlatExtraPremBasis	枚举值参见 OLI_LU_FLATEXTRAPRE MBASISCODE 默认值:未知	可选	决定平准附加保费的基础
ModalGrossFlatExtraPremAmt	货币	可选	标准平准附加保费总金额
BeneficiarySeqNum	整数	可选	显示受益人顺序的代码
BeneficiaryAmountDistribution	货币 默认值:0	可选	受益人的金额的分配
IrrevokableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表示受益人或所有权是否可撤销。T 表示可以, F 表示不可以

BeneficiaryShareMethod	枚举值参见 OLI_LU_BENEFICIARYS HAREMETHOD 默认值:未知	可选	用于未命名的受益人的受益分配方法
DistributionOption	枚举值参见 OLI_LU_DISTOPTION 默认值:未知	可选	分红选项
BeneficiaryDesignation	枚举值参见 OLI_LU_BENEDESIGNATION 默认值:未知	可选	受益人的指定
BeneficiaryRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_REL 默认值:未知	可选	受益人角色代码
BeneficiaryRoleCodeDesc	枚举值参见 OLI_LU_RELDESC 默认值:未知	可选	受益人角色代码描述
EffDate	日期	可选	主对象首次生效的日期。
ParticipantStatus	枚举值参见 OLI_LU_CLISTAT	可选	参与者的身份。允许对那些不再与保险有关的参与者进行追踪,但是必须进行记录。
AgeCalculationType	枚举值参见 OLI_LU_AGECALCMETH	可选	年龄计算方法类型。在 Participant 和 LifeParticipant 中,在签发保单时,表示用于决定被保险人保单签发时年龄的计算法则。
InsuredSeqNum	整数	可选	被保险人参与者的顺序号码
PermPercentageLoading	百分比 默认值:0	可选	永久附加保费,用百分比表示
OccupRating	枚举值参见 OLI_LU_OCCUPRATING 默认值:未知	可选	职业级别代码
PermFlatExtraAmt	货币 默认值:0	可选	永久附加保费金额
IssuedAsAppliedInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	同意按申请承保的标志
EmploymentClass	枚举值参见 OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS 默认值:未知	可选	保单、保障或附加条款的职业等级
FaceAmt	货币 默认值:0	可选	保额
OriginalIssueAge	整数	可选	被保险人在保单签发时的实际年龄
TermDate	日期	可选	失效日期,用于 Participant 时,本日期反应的是 Participant 对象在保障中不再有效的日期。
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束:序列			

## 5.49 &lt;Party&gt;

用于描述作为保险当事人的个人或者组织机构的基本信息。

表63 Party 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	必选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始:序列可选			
PartyTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_PARTY 默认值: 枚举值参见 OLI_PT_PERSON	可选	当事人的类型
CarrierAdminSystem	字符串	可选	用于系统之间的信息传递时,说明当事人信息的原始来源。
PartyKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PartySysKey	系统主键	可多选	系统主键
FullName	字符串	可选	当事人的全名
NameSpecialties	对象	可多选	名称输入字库不足的处理方式
GovtID	字符串	可选	政府提供身份识别号码
GovtIDTC	枚举值参见 OLI_LU_GOVTDTC 默认值:未知	可选	描述政府编码内容的类型代码
ResidenceState	枚举值参见 OLI_LU_STATE 默认值:未知	可选	当事人所在省
ResidenceCounty	字符串	可选	当事人所在市县
ResidenceCountry	枚举值参见 OLI_LU_Nation 默认值:未知	可选	当事人定居的国家
ResidenceZip	字符串	可选	当事人所在地邮政编码
EstNetWorth	货币 默认值:0	可选	到纪录时为止估计的当事人净资产值
EstTotLiabilitiesAmount	货币	可选	到纪录时为止估计的当事人总负债
CurrencyTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_CURRENCYTYPE	可选	币种

		默认值:Server. BaseCurrencyType		
	PrefComm	枚举值参见 OLI_LU_PREFCOMM 默认值:未知	可选	首选的联系方式
	BestTimeToCallFrom	时间	可选	表示与客户联系的最佳开始时间
	BestTimeToCallTo	时间	可选	表示与客户联系的最佳结束时间
	IDReferenceNo	字符串	可选	当事人的独特识别码,个人的证件号码(如身份证号码)或者团体组织的组织机构代码(如工商登记号等)。
	IDReferenceType	枚举值参见 OLI_LU_PERIDREFT YPE、 OLI_LU_ORGIDREFT YPE 默认值:未知	可选	如果 PartyTypeCode 值为 1, 枚举值参见 OLI_LU_PERIDREFTYPE 如果 PartyTypeCode 值为 2, 枚举值参见 OLI_LU_ORGIDREFTYPE
	LiquidNetWorthAmt	货币	可选	流动资产净值
	EstTotAssetsAmt	货币	可选	总资产的评估值
	组开始: 异或必选, 可多选			
	<Person>	对象	必选	当事人的一种类型
	<Organization>	对象	必选	当事人的一种类型
	End Group: XOR			
	Address	对象	可多选	当事人的地址
	Phone	对象	可多选	当事人的电话信息
	Attachment	对象	可多选	附件
	Carrier	对象	可选	保险机构对象
	Client	对象	可选	客户对象
	Producer	对象	可选	保单销售者对象,可以是代理人,代理公司,经纪人,经销商或发行人。
	EMailAddress	对象	可多选	关于当事人的一个电子邮件地址
	URL	对象	可多选	URL 地址
	PriorName	对象	可多选	当事人的曾用名信息
	Risk	对象	可选	为一个当事人提供保险所承担的风险信息
	Employment	对象	可多选	职业的详细信息
	GovtIDInfo	对象	可多选	当事人的政府编码信息
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

### 5.50 <Payment>

支付对象。本对象是可选对象,可以为一个集合,但是通常情况下不会是一个集合,除非一个财务活动中有几种不同的支付。

表64 Payment 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@PayeeID	IDREF	可选	收款人的当事人 ID
@BankHoldingID	IDREF	可选	指向包含银行信息的权益对象的指针
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
组开始: 序列可选			
PaymentKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PaymentSysKey	系统主键	可多选	系统主键
PaymentForm	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFORM 默认值:未知	可选	支付形式
CreateCheckInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表示是否通过填写支票来进行支付
PayeeRelationRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_PARTICROLE 默认值:未知	可选	收款人的角色
PayeeName	字符串	可选	收款人的全称
CheckNo	字符串	可选	支票号码
CheckDescription	字符串	可选	付款人在支票上所写的内容
PaymentAmt	货币 默认值:0	可选	当前支付的金额
PaymentPartialInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	是否为部分付款
PaymentMethod	枚举值参见 OLI_LU_PAYMETHOD 默认值:未知	可选	支付方式
Attachment	对象	可多选	附件
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.51 <Payout>

年金给付对象。一笔年金可以一次给付或者分多次给付,本对象代表的是其中的某一次给付。可以使用本对象的集合来代表一笔年金的所有现金流。对于延期支付的年金而言,给付期或者金额也许是不可预知的。在这种情况下,应该是一个特殊情况的给付对象,它的给付类型(PayoutType)是“延期的”。总之,每一笔年金应该至少有一个给付对象与之相关联。

表65 Payout 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@BankPartyID	IDREF	可选	Reference ID to party object of bank. References: <Party>
@BankingInfoID	IDREF	可选	银行信息 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
PayoutKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PayoutSysKey	系统主键	可多选	系统主键
CarrierAdminSystem	字符串	可选	保险人给信息来源与存放地分配系统 ID
IncomeOption	枚举值参见 OLI_LU_INCOPTION 默认值:未知	可选	收入选项,用于寿险年金。可能的年金给付对象获得年金收入的类型。如只要投资账户的利息收入、平准支付等。
PayoutType	枚举值参见 OLI_LU_ANNPAYOUT 默认值:未知	可选	给付类型
NumModalPayouts	整数 默认值:0	可选	规定的给付次数
PayoutAmt	货币 默认值:0	可选	单次的给付金额
PayoutMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	给付频率
StartDate	日期	可选	给付的开始日期
PayoutForm	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFORM	可选	给付的方式
AnnualIndex	百分比	可选	给付金额逐年上升的年增长率
PayoutEndDate	日期	可选	计划的给付结束日期
NextPayoutDate	日期	可选	下次定期给付的预定时间
BankBranchName	字符串	可选	银行分行的名称
BankName	字符串	可选	银行名称
AccountNumber	字符串	可选	投资账户, 银行账户或者信用卡的账户号码。
AnnualFlatIncreaseAmt	货币	可选	按照年金保险合同, 年金每年增加的固定金额。
GuarPayoutAmt	货币	可选	保证的给付金额
ProductCode	字符串	可选	产品代码

	PlanName	字符串	可选	保险计划的全名
	Participant	对象	可多选	参与者对象
	Fee	对象	可多选	费用
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

### 5.52 <Person>

用于描述作为当事人的个人的信息。个人（Person）对象是当事人（Party）对象的一个子类型。当 PartyType = OLI\_PT\_PERSON 时（参见代码表），除了那些在当事人（Party）对象已经定义的属性外，还需要用了本对象中的这些属性值。在 XMLife 中，当事人（Party）对象下必须要有个人（Person）或者组织机构（Organization）两个对象中的一个。

表66 Person 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
	组开始：序列可选		
PersonKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PersonSysKey	系统主键	可多选	系统主键
FirstName	字符串	可选	名
LastName	字符串	可选	姓
NickName	字符串	可选	昵称
Initials	字符串	可选	个人的首字母
Title	字符串	可选	头衔
Occupation	字符串	可选	职业
MarStat	枚举值参见 OLI_LU_MARSTAT 默认值:未知	可选	婚姻状况
Gender	枚举值参见 OLI_LU_GENDER 默认值:未知	可选	性别
BirthDate	日期	可选	出生日期
EducationType	枚举值参见 OLI_LU_EDULEVEL	可选	受教育的程度
PassportNo	字符串	可选	护照号码
Age	整数 默认值:0	可选	年龄
Citizenship	枚举值参见	可选	个人的公民身份

		OLI_LU_NATION 默认值:未知		
	OccupClass	枚举值参见 OLI_LU_OCCUPCLASS 默认值:未知	可选	职业分类
	EstRetireDate	日期	可选	预计退休日期
	EstSalary	货币 默认值:0	可选	预计年工资
	EstGrossAnnualOtherIncome	货币 默认值:0	可选	估计的非薪水收入。定义所有非薪水来源的收入, 包括利息, 分红, 养老金收入, 赡养费以及其他收入。
	NetIncomeAmt	货币	可选	净收入总额
	NetSavingsAmt	货币	可选	净储蓄总额
	TobaccoFree	日期	可选	客户戒烟的日期
	SmokerStat	枚举值参见 OLI_LU_SMOKERSTAT 默认值:未知	可选	表明客户吸烟的历史
	SmokingFrequencyMode	枚举值参见 OLI_LU_PARTFREQ 默认值:未知	可选	抽烟的频率
	SmokingFrequencyNumber	整数 默认值:0	可选	基于此频率, 人的抽烟次数
	Height	对象	可选	身高
	Weight	对象	可选	体重
	DriversLicenseNum	字符串	可选	当事人的驾照号码
	DriversLicenseState	枚举值参见 OLI_LU_STATE 默认值:未知	可选	签发驾照的省
	IncomeInfoFromPartyInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:真	可选	表示收入是来自于当事人的估计还是代理人的估计。T表示当事人的收入来源, F表示代理人的估计。
	BirthCountry	枚举值参见 OLI_LU_NATION 默认值:未知	可选	出生国家
	BirthCity	字符串	可选	出生城市
	ImmigrationStatus	枚举值参见 OLI_LU_IMMSTAT 默认值:未知	可选	表明个人在居住国的状态, 如移民、公民
	VisaExpDate	日期	可选	签证到期日
	WorkExperienceTravel	数值 默认值:0	可选	外派出差占工作经历百分比
	WorkExperienceManual	数值 默认值:0	可选	体力工作占工作经历百分比

WorkExperienceAdmin	数值 默认值:0	可选	行政工作占工作经历百分比
WorkExperienceSupervisoryManual	数值 默认值:0	可选	管理体力工作者占工作经历百分比
WorkExperienceSupervisoryAdmin	数值 默认值:0	可选	管理行政人员占工作经历百分比
HighestEducationLevel	枚举值参见 OLI_LU_EDULEVEL 默认值:未知	可选	获承认的最高教育水平
ProofOfAgeInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	T 代表客户已经向销售者证明了他们年龄的真实性
MortalityConfirmDate	日期	可选	公司正式确认当事人死亡日期信息的日期
DeathCountry	枚举值参见 OLI_LU_NATION	可选	死亡时所在国家
Education	对象	可多选	教育信息
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.53 <Phone>

本对象用于记录收集到的关于某一当事人的电话信息。

表67 Phone 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
PhoneKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PhoneSysKey	系统主键	可多选	系统主键
PhoneTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_PHONETYPE 默认值:未知	可选	电话类型
CountryCode	字符串	可选	国家代码
AreaCode	字符串	可选	区域代码
DialNumber	字符串	可选	电话号码
Ext	字符串	可选	电话的分机号码 (如果有的话)
WechatNumber	字符串	可选	微信号

PrefPhone	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表示是否是首选电话
BestTimeToCallFrom	时间	可选	电话拜访的最佳开始时间
BestTimeToCallTo	时间	可选	电话拜访的最佳结束时间
InvalidInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值: 枚举值参见 OLI_FALSE	可选	电话号码是否有效
SolicitationInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	T 表示当事人希望通过这个途径进行联系
StartDate	日期	可选	电话号码开通的日期
EndDate	日期	可选	电话号码停止使用的日期
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

#### 5.54 <Policy>

如果权益的子类型为保单, 则使用本对象来描述这一权益中保单子类型的所有属性。注意, 如果保单有投资选项, 在数据模型中, 权益的投资部分是用投资对象来表述的。

表68 Policy 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@CarrierPartyID	IDREF	可选	承保当事人的独特识别代码
@BankID	IDREF	可选	银行当事人的独特识别代码
@BankHoldingID	IDREF	可选	指向包含银行信息的权益对象的指针
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始: 序列可选			
CarrierAdminSystem	字符串	可选	显示信息来源的系统证明
PolNumber	字符串	可选	保单号码
PolPassword	字符串	可选	保单密码
CertificateNo	字符串	可选	保险证号, 团体保单的认证号码
LineOfBusiness	枚举值参见 OLI_LU_LINEBUS 默认值:未知	可选	保险产品所属的保险大类
ProductType	枚举值参见 OLI_LU_POLPROD	可选	产品类型

		默认值:未知		
ProductCode	字符串		可选	保险产品代码
CarrierCode	字符串		可选	保险人独特代码
PlanName	字符串		可选	保险计划全名
AdministeringCarrierCode	字符串		可选	管理保单的保险人的代码。用于保单不是由签发保险人管理而由其他保险人管理的情况下。
ShortName	字符串		可选	简称或缩写
PolicyStatus	枚举值参见 OLI_LU_POLSTAT 默认值:未知		可选	保单状态
StatusReason	枚举值参见 OLI_LU_STATREASON		可选	造成或保持目前保单状态的原因
IssueType	枚举值参见 OLI_LU_POLISSUE 默认值:未知		可选	保单的核保等级(例如,保证发行)
ReplacementType	枚举值参见 OLI_LU_REPLACETYPE 默认值:无		可选	替换保单的类型
PolicyValue	货币 默认值:0		可选	当前的保单现金价值
Duration	整数		可选	当前保单年度为第几年
EffDate	日期		可选	保单生效的日期。
IssueDate	日期		可选	保单签发日期。
MaturityTermDate	日期		可选	由于满期保单效力终止的日期。
TermDate	日期		可选	由于满期、终止或失效,保单效力终止的日期。
ReinstatementDate	日期		可选	保单复效日期
StatusChangeDate	日期		可选	改变至当前状态的日期
PaidToDate	日期		可选	截至该日期,已经支付了该日期之前的所有保费
GracePeriodEndDate	日期		可选	保单宽限期的结束日期
FinalPaymentDate	日期		日期	最后一次支付保费的日期
PaymentMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知		可选	支付频率,典型的如:年付,月付,周付等。
PaymentAmt	货币		可选	当前正常情况下应支付的保费
AnnualPaymentAmt	货币		可选	按年折算的保费
PayDurationType	枚举值参见 OLI_LU_PayDurationType 默认值:未知		可选	保单缴费期限类型
PolPaymentDuration	整数		可选	保单缴费期限
PolPaymentFrequency	枚举值参见 OLI_LU_PAYMENTFREQS			保单缴费频率

		默认值:未知		
	PaymentMethod	枚举值参见 OLI_LU_PAYMETHOD 默认值:未知	可选	支付方式
	AccountNumber	字符串	可选	投资账户、银行账号或信用卡的账户号码。
	AcctHolderName	字符串	可选	信用卡或银行账户持有人的名称
	CreditCardExpDate	日期类型(年月)	可选	信用卡到期日期
	CreditCardType	枚举值参见 OLI_LU_CREDCARDTYPE 默认值:未知	可选	在支付方法为“信用卡付账”的情况下,相关信用卡的类型。
	BankAcctType	枚举值参见 OLI_LU_BANKACCTTYPE 默认值:未知	可选	在支付方法为“电子资金转移”的情况下,相关银行账户的类型。
	BankName	字符串	可选	银行名称
	BankBranchName	字符串	可选	银行分行名称
	BeneficiaryInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	T表示保单有受益人
	EndorsementInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:F	可选	T表示保单有批改/保全
	OtherInsuredInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:F	可选	T表示保单是否有其他的被保险人
	FreeAvailableAmt	货币	可选	可用于退保的没有任何费用的资金额度
	PriorPolicyStatus	枚举值参见 OLI_LU_POLSTAT	可选	原保单状态
	RenewalDate	日期	可选	续保日期
	ParentCarrierCode	字符串	可选	主保险人代码
	FinalPaymentAmt	货币	可选	最终支付金额
	组开始:异或必选,可多选			
	<Life>	对象	可选	寿险保单对象
	<Annuity>	对象	可选	年金险对象。
	<DisabilityHealth>	对象	可选	失能、健康、长期看护类保单对象
	End Group: XOR			
	ApplicationInfo	对象	可选	关于申请提交程序的信息
	Endorsement	对象	可多选	本对象描述由于危险生活方式/居所/健康原因造成的任何对保障条款的约束条件
	FinancialActivity	对象	可多选	与这个保单相关的财务活动对象
	KeyedValue	对象	可多选	键值对象
	OLifEEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象

组结束：序列
--------

### 5.55 <PriorName>

当事人的曾用名信息, 一个代表了一位当事人所有曾用名的集合, 例如初用名, 别名, 曾经的工作用名等。

表69 PriorName 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
PriorNameKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
PriorNameSysKey	系统主键	可多选	系统主键
NameType	枚举值参见 OLI_LU_NAMETYPE 默认值:未知	可选	曾用名的类型 (如: 初用名, 曾用名, 别名)
FullName	字符串	可选	全名
FirstName	字符串	可选	名
MiddleName	字符串	可选	中间名字
LastName	字符串	可选	姓
AbbrName	字符串	可选	组织的简称
DBA	字符串	可选	业务中使用的名字
Prefix	字符串	可选	个人当事人的前缀名
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.56 <Producer>

本对象记录了销售保险产品赚取佣金的当事人的附加信息。Producer 是指在保险销售过程中赚取佣金的当事人, 如保险代理人, 保险代理机构, 保险经纪人, 保险经纪商, 或者其它分销商。

表70 Producer 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly)或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			

	ProducerKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
	ProducerSysKey	系统主键	可多选	系统主键
	Certification	字符串	可选	保单销售者的证明
	License	对象	可多选	保单销售者的各项证书的信息
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束: 序列			

## 5.57 &lt;Relation&gt;

用于描述关系的对象。这个对象仅能从 OLiRequestRelation 请求获得，用来获得一个最高层级对象（当事人、权益）与另一个最高层级对象的关联关系。一旦需要的关系对象被返回，本对象的行为就会像顶级对象那样。一个权益应该与一个当事人或者一个群体有关联关系，但不能同时与两者都相关。

表71 Relation 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	必选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@OriginatingObjectID	IDREF	必选	关系发起一方的对象的 ID
@RelatedObjectID	IDREF	可选	相关对象 ID
@ParticipantID	IDREF	可选	相关当事人对象的 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义, 可以是完整数据 (Full), 部分数据 (Partial), 只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
	组开始: 序列可选		
	RelationKey	持久键类型 默认值:会话	可选 主键
	RelationSysKey	系统主键	可多选 系统主键
	OriginatingObjectType	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE	可选 关系发起对象的顶级对象类型
	RelatedObjectType	枚举值参见 OLI_LU_OBJECTTYPE 默认值:0	可选 关系相对应对象的类型
	RelationRoleCode	枚举值参见 OLI_LU_REL 默认值:未知	可选 关系角色代码
	RelationDescription	枚举值参见 OLI_LU_RELDESC 默认值:未知	可选 进一步定义关联关系的角色
	NameFromRelatedObject	字符串	可选 相关联的主对象的全称/名称/缩写
	KeyFromRelatedObject	持久键类型 默认值:会话	可选 关联对象的主键

StartDate	日期	可选	关系开始日期
EndDate	日期	可选	关系结束日期
Dependent	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	依赖标志。T 表示人对人的关系及关系对人的关系是否可靠
InterestPercent	百分比 默认值:1	可选	合同中相关对象的利率
RelatedRefID	字符串	可选	目标对象用来识别来源对象的识别符。例如: 保险人使用健康险识别码来识别被保险人。
PrimaryAddressID	IDREF	可选	首选地址的指针
PrimaryPhoneToCallID	IDREF	可选	首选电话号码的指针
PrimaryEmailID	IDREF	可选	首选电子邮箱地址的指针
BeneficiarySeqNum	整数	可选	表明受益人顺序的代码
BeneficiaryShareMethod	枚举值参见 OLI_LU_BENEFICIARYS HAREMETHOD 默认值:未知	可选	未指定受益人的保险金分配方式
BeneficiaryDesignation	枚举值参见 OLI_LU_BENEDESIGNATION 默认值:未知	可选	指定受益人
IrrevokableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:假	可选	表示受益人或所有权能否撤消。T 表示可撤消, F 表示不可撤消
Sequence	整数	可选	显示关系的顺序。当拥有大量相同类型相等百分比的关系时, 这个对象被用于显示哪一个是主要的, 其次的, 第三的, 等等。这个域只用于有相同百分比的特定类型的关系。
DistributionAgreementCode	字符串	可选	本属性指向一个现实存在的分销合同。在 Relation 中, 指向出售或者申请保单所对应的分销合同。
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

### 5.58 <RequestBasis>

请求基础对象, 只是作为一个请求的参数, 并且只用于这个请求本身。它不是 OLife SCHEMA 或者 DTD 的一部分, 而是用来封装交易的一部分。同样, 由于所有参数是用于计算目的, 一次性的被用于一个交易, 而不是把一个交易分成几个。

表72 RequestBasis 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
组开始：序列可选			
BasisName	字符串	必选	基本名称
InterestAssumption	TC_INTASSUMPTION	可选	利息假设
InterestAssumptionRate	百分比	可选	假设利率
IllustrateNonGuarBonusInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	无保证红利试算
GtdPayoutAmt	货币	可选	保证给付的金额
InternalRateOfReturn	百分比	可选	内部收益率（IRR）
LastGtdPayoutDate	日期	可选	保证给付的最后日期
PayoutAmt	货币 默认值:0	可选	给付金额
SinglePremiumAmt	货币	可选	单一保费金额
PolFee	货币 默认值:0	可选	保单费用
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.59 <ResultBasis>

结果基础对象, 提供试算请求所需要的基本信息。每一个 RequestBasis 对象都会有一个 ResultBasis 对象相对应。

表73 ResultBasis 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@RequestBasisID	IDREF	可选	对应的 RequestBasis 的 ID
组开始：序列可选			
LapseDate	日期	可选	保单失效日期
InterestAssumption	TC_INTASSUMPTION	可选	利息假设
InterestAssumptionRate	百分比	可选	假设利率
PayoutAmt	货币 默认值:0	可选	给付金额
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.60 <ResultInfo>

用于总体描述交易结果的信息。

表74 ResultInfo 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@ProblemRef	字符串	可选	符合 Xpointer 规范的 XML 元素指针，指向本对象所描述的问题的 XML 元素。
组开始：序列可选			
ResultInfoCode	RESULT_INFO_CODES	可选	接受系统返回的结果代码
ResultInfoDesc	字符串	可选	与造成结果的原因有关的解释性文档。默认为说明文档。
ResultInfoSysMessageCode	字符串	可选	结果的系统错误代码或错误信息
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.61 <Rider>

用于描述年金与失能 / 健康保险的保单附加条款部分。是关于同保单相关的产品特征。代表传统的附加条款、收益和折扣。本对象通过 RiderCategory 元素来区分不同附加条款的类别信息。

表75 Rider 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
RiderKey	持久键类型 默认值：会话	可选	主键
RiderSysKey	系统主键	可多选	系统主键
RiderTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_RIDERTYPE 默认值：未知	可选	附加条款类型代码
Description	字符串	可选	说明栏
RiderCode	字符串	可选	用于识别附加条款的代码，是附加条款实例的唯一标识符。
WaiverSignal	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：假	可选	表明是否存在用于附加条款的责任免除
RiderStatus	枚举值参见 OLI_LU_POLSTAT	可选	附加条款状态
EffDate	日期	可选	附加条款的生效日期

TermDate	日期	可选	附加条款到期或终止的日期
TotAmt (与 PaymentAmt 的区别)	货币 默认值:0	可选	附加条款的总保额
DeductAmt	货币 默认值:0	可选	免赔额
PeriodicAmt	货币 默认值:0	可选	用于说明特定频率期间的最大给付金额(如:每日最大给付量,每月最大量等)
BenefitPeriod	枚举值参见 OLI_LU_BENEPERIOD 默认值:未知	可选	用于说明特定频率期间
PaymentAmt	货币 默认值:0	可选	当前规定的支付/保费金额
BenefitMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	保险金给付频率
NumberOfUnits	数值	可选	保障单位的份数
InitialPremAmt	货币 默认值:0	可选	初始保费金额
BenefitPct	百分比	可选	收益百分比
EliminationPeriod	枚举值参见 OLI_LU_ELIMPERIOD	可选	收益领取期限
RequiredHospitalPeriod	整数	可选	必要住院期
AddlHospitalPeriod	整数	可选	额外住院期
RiderCategory	枚举值参见 OLI_LU_RIDERCAT	可选	附加条款类型
ValuationClassType	枚举值参见 OLI_LU_VALCLASS	可选	鉴别保险的基本类型
PaidUpDate	日期	可选	实际支付日期。特定附加险保险金的实际支付日期。
ShortName	字符串	可选	简称或者缩写
RenewableInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:T	可选	显示保障是否为可续保的 在此它表示附加条款是否可以续保
BenefitLimit	对象	可多选	给付限制对象集合
Participant	对象	可多选	参与者集合。用于年金,残疾/健康以及子账户
CovOption	对象	可多选	保障可选择项对象
Fee	对象	可多选	费用
AmountProduct	对象	可多选	产品数量对象
Attachment	对象	可多选	附件
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象

组结束：序列
--------

## 5.62 &lt;Risk&gt;

用于描述为当事人承保的风险信息。本对象包含了在当事人申请保单过程中获得的信息，这些信息能够帮助保险公司衡量一个被保险对象的风险。

表76 Risk 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
RiskKey	持久键类型 默认值：会话	可选	主键
RiskSysKey	系统主键	可多选	系统主键
DateLastUpdated	日期	可选	上次更新的风险信息的日期
ExistingInsuranceInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：F	可选	客户是否表示他/她曾经购买了保险
ReplacementInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默 认值：F	可选	客户是否表示了将会申请保单替换或改变已有保险的意思
RejectionInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：F	可选	个人曾被拒保过寿险或健康险吗？T 表示拒绝过，F 表示没拒绝过。
RejectionCompanyName	字符串	可选	如果个人的投保申请被拒保过，则本属性为拒保过他/她的公司。
RejectionReason	字符串	可选	如果个人的投保申请被拒绝过，本属性为个人被拒绝的原因。
DateLastRejected	日期	可选	拒保的最近日期
SpecialTermsInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：F	可选	个人曾被签发过特殊条款的保险吗？T 表示有特殊条款，F 表示无。特殊条款包括是加费或责任剔除。
SpecialTermCompanyName	字符串	可选	签发特殊条款的公司名称
SpecialTermsReason	字符串	可选	描述当前有效保单的特殊条款
DateLastSpecial	日期	可选	上次签发特殊条款的日期
DisabilityEffectiveStartDate	日期	可选	失能的开始日期
DisabilityEffectiveEndDate	日期	可选	失能的结束日期

eStopDate				
RecentHospitalizationInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值: 枚举值参见 OLI_FALSE	可选		最近是否住院
SeriousIllnessInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值: 枚举值参见 OLI_FALSE	可选		是否有严重疾病
ReceivingDisabilityBenefitsInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值: 枚举值参见 OLI_FALSE	可选		是否收到伤残保险金
AIDSInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值: 枚举值参见 OLI_FALSE	可选		是否有爱滋病
AssistanceInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示日常生活需要帮助
CancerInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示已经有有关癌症的诊断
DementiaInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示已经有有关痴呆的诊断
DiabetesInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示已经有有关糖尿病的诊断
ParkinsonsInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示个人已经有有关帕金森病的诊断
RespiratoryInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示个人已经有有关呼吸疾病的诊断
StrokeInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示当事人过去是否中过风
TransplantInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		T 表示当事人有过器官移植
TreatmentInAbsenceOfCondition	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值:F	可选		是否存在病症治疗不及时的情况? T 表示有, F 表示没有
TobaccoInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选		过去或者现在吸烟者

TotalInforceAndAppliedIns	货币	可选	有效保单和申请投保的总保额
AnyOtherImpairmentInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	是否有任意其他损害
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.63 <SubAccount>

投资账户对象。投资账户对象包含了关于与投资有关的个人账户的信息。每次投资应该至少有一个投资账户对象与之相关联。一个投资账户对象的集合用来表示一个投资中可能存在的所有的子账户。如果一个投资只有一个单独账户，不包含多个账户，仍然要有一个投资账户对象作为组件来反映关于这个账户的详细信息。

表77 SubAccount 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义,可以是完整数据(Full),部分数据(Partial),只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
@CarrierPartyID	IDREF	可选	是项目责任人的当事人集合的一个参考。 保单中——发行产品的公司; 投资中——进行产品投资管理的公司; 财务报表中——生成财务报告的公司
@BankingHoldingID	IDREF	可选	指向代表银行账户(或信用卡)的权益
组开始：序列可选			
SubAccountKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键
SubAccountSysKey	系统主键	可多选	系统主键
SubAcctStatus	枚举值参见 OLI_LU_HOLDSTAT	可选	子账户的状态 枚举值参见 OLI_LU_HOLDSTAT
ProductCode	字符串	可选	产品代码。在投资账户中,是用于识别投资账户的代码,由承保人指定。这些产品是投资产品或者基金。
CarrierCode	字符串	可选	保险人的独特识别代码
ProductFullName	字符串	可选	投资账户的全称。这里是完整的合法的名称,用于投资产品。
ProductObjective	枚举值参见 OLI_LU_INVESTOBJ 默认值:未知	可选	产品的投资标的

InvestType	枚举值参见 OLI_LU_INVESTPROD 默认值:未知	可选	投资产品的类型
ProductSymbol	字符串	可选	产品标识(带有一个字符串类型的交易标记)或者其他独特ID,如果没有产品标识的话。
OldInvAcctNum	字符串	可选	旧投资账户号码
LockedInInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	表明存款资金是否被锁定。例如,退休之前不能被赎回。如果是YES表示被锁定。
ValuationsAsOfDate	日期	可选	上次更新股份的日期,如果没有股份则为更新日期
CompoundMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE 默认值:未知	可选	复利计算方法
CurrNumberUnits	数值 默认值:0	可选	表明所有者实际拥有的特定的基金份额
CurrRate	百分比 默认值:0	可选	当前利息,收益,债券收益率
MaturityDate	日期	可选	投资到期日期
MaturityValue	货币 默认值:0	可选	结束或到期时投资的价值
UnitValue	货币 默认值:0	可选	当前基金单位卖出价格
UnitValueBuyRate	货币	可选	当前基金单位买入价格
PayoutUnitValue	数值	可选	给付时依据的单位价值
PricingAsOfDate	日期	可选	当前单位价值确定的日期。如果没有基数则为上次更新的日期。
TotCost	货币 默认值:0	可选	总成本(现金)
TotValue	货币 默认值:0	可选	最近一次更新的总价值
Liability	货币 默认值:0	可选	用于投资的贷款总量
AllocPercent	百分比 默认值:0	可选	此百分比表明追加资金/未来注入的资金应怎样分配
AllocationAmt	货币	可选	在追加资金/未来注入的资金中,应分配到子账户中的固定金额
PolicyChargePct	百分比	可选	分配费用百分比,基于所有投资账户的保单费用分配。
ActualEndDate	日期	可选	实际结束日期。不是所有投资都会有到期日期,因此本属性也作为期望到期日期
TotalIssuedUnits	数值	可选	签发的总份数
SurrenderChargeAmt	货币 默认值:0	可选	退保费用的实际金额(寿险或投资账户)
NetSurrValueAmt	货币 默认值:0	可选	如果客户退保则是可给客户的现金净值。这是考虑了退保现金价值,贷款,总的现金值调节和期间分红情况后的净值。
CapGainOpt	枚举值参见 OLI_LU_CAPGAIN 默认值:未知	可选	获得资金后的用途,如:现金收回、再投资
DividendOpt	枚举值参见	可选	分红的用途

		OLI_LU_INVSTDIV 默认值:未知		
	InterestMode	枚举值参见 OLI_LU_PAYMODE	可选	利息模式,单利可以以不同的时间频率支付。如:每月的,每季度的,每年的等。这一信息在计算当前投资值时是必须的。
	TotalIncomeAmtYTD	货币	可选	本年已获得的总收入
	CompoundAnnRateOfReturn	百分比	可选	年复利回报率
	DivIncomeYTD	货币	可选	此账户当年总的分红收入
	ShortTermCapGainsYTD	货币	可选	本账户年初至今的总的短期短期投资赢利金额
	LongTermCapGainsYTD	货币	可选	本账户年初至今的总的长期短期投资赢利金额
	InitPurchaseAmt	货币 默认值:0	可选	向这个子账户投入的初始金额
	InitPurchaseDate	日期	可选	首次资金到达账户的日期
	PaymentMethod	枚举值参见 OLI_LU_PAYMETHOD 默认值:未知	可选	支付方式
	AccountNumber	字符串	可选	投资账户、银行账户或者信用卡的账户号码
	AcctHolderName	字符串	可选	与“电子资金转移”或“信用卡支付”的支付方式有关的信用卡或银行账户持有人的名称
	CreditCardExpDate	日期类型(年月)	可选	信用卡到期日期
	CreditCardType	枚举值参见 OLI_LU_CREDCARDTYPE 默认值:未知	可选	如果支付方法为“信用卡支付”,表示相关信用卡的类型
	BankAcctType	枚举值参见 OLI_LU_BANKACCTTYPE 默认值:未知	可选	如果支付方法为“电子资金转移”,表示相关银行账户的类型
	PaymentDraftDay	整数 默认值:0	可选	一个月中的某一天(如15代表此月中的地15天)。当支付方式为“信用卡账单”或“电子资金转移”,付款将会从信用卡中或引号能够账户中扣除。
	BankName	字符串	可选	银行名称
	CurrencyTypeCode	枚举值参见 OLI_LU_CURRENCYTYPE 默认值:Server. BaseCurrencyType	可选	用于子账户层面的货币类型。投资的总的资金价值应该被转换为当前账户所定义的货币类型。
	DebtType	枚举值参见 OLI_LU_DEBTTYPE	可选	债务类型

AllocChargePercent	百分比	可选	费用分配百分比
AllocChargeAmt	货币	可选	子账户的费用金额
WithdrawalsAllowedInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	提款许可标志
MaturityPaymentType	枚举值参见 OLI_LU_MATPAYTYPE	可选	到期偿还类型
IntTakedownInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	是否可取出利息标志
InterestType	枚举值参见 OLI_LU_RATEYPE	可选	利息类型
InterestCalcType	枚举值参见 OLI_LU_INTCALCTYPE	可选	利息计算类型
InterestRoundType	枚举值参见 OLI_LU_ROUND METH	可选	利息取整类型
DividendTransLastDate	货币	可选	最近一次分红交易日期
FinancialActivity	对象	可多选	该保单的财务活动集合
Participant	对象	可多选	参与者对象, 用于年金保险, 残疾/健康保险, 以及子账户
Fee	对象	可多选	费用
KeyedValue	对象	可多选	键值对象
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

#### 5.64 <TransResult>

用于描述关于一个交易结果的 TXLife 响应详细信息。

表78 TransResult 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始: 序列可选			
ResultCode	RESULT_CODES	必选	接收系统返回的结果代码
RecordsFound	整数	可选	对一个搜索交易而言, 是符合条件的纪录的总数
ResultInfo	对象	可多选	结果信息
OLifEExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束: 序列			

#### 5.65 <TXLifeRequest>

本对象用于发送 TXLife 请求消息, 包含了 TXLife 请求消息的详细信息。

表79 TXLifeRequest 对象

元素/属性	类型	约束	说明
-------	----	----	----

@id	ID	可选	用于 XML 文档中唯一标识元素的 ID 属性
组开始：序列可选			
TransRefGUID	字符串	必选	发起请求的客户端应用生成的用于标识交易唯一性的 ID。交易的应答消息中会提供相同的 ID，以匹配所对应的请求消息。
TransType	枚举值参见 OLI_LU_TRANS_TY PE_CODES	必选	交易类型名及相关属性类型代码
TransSubType	TRANS_SUBTYPE_C ODES	可选	交易子类型名及相关属性类型代码
TransExeDate	日期	可选	用于请求：交易被发送的日期 用于响应：交易被处理的服务器日期
TransExeTime	时间	可选	用于请求：交易被发送的时间 用于响应：交易被处理的服务器时间
TransEffDate	日期	可选	交易生效日期 在一个 TXLifeRequest 中，是请求发起人希望交易生效的日期。
TransMode	TRANS_MODE_CODE S	可选	交易处理模式。适用于交易将触发一个相应的业务流程，而此业务流程需要较长的时间才能完成的情况。
CarrierCode	字符串	可选	保险公司代码
BankCode	字符串	可选	银行代码
RegionCode	字符串	可选	地区代码
BranchCode	字符串	可选	网点代码
TellerCode	字符串	可选	柜员代码
OriginalTransRefGUID	字符串	可选	原交易流水号，用于交易处理模式为冲正时
TransModeDecs	字符串	可选	交易模式处理说明，该字段可以用来表达冲正进一步说明，比如冲正类型、冲正原因等。
InquiryLevel	INQUIRY_LEVEL_C ODES 默认值:1	可选	显示对查询类型交易的响应级别
MaxRecords	整数 默认值:0	可选	显示一次搜索中返回到结果集的纪录的最大数量
NextRecord	整数	可选	下一条记录。在 TXLifeRequest 中，使用 StartRecord 元素来显示一次搜索中第一条返回的记录的号码。
StartRecord	整数	可选	用于搜索。显示搜索中第一条被返回的纪录的号码。作为搜索流程，下一条记录将通常被 MaxRecord 增加在搜索结果的下面。
StartDate	日期	可选	开始日期
EndDate	日期	可选	结束日期

TransactionContext	字符串	可选	一个搜索文档的独特标识符
CriteriaExpression	对象	可选	去除搜索标准必须强制为一个单一类型层次对象类型的约束条件
IllustrationRequest	对象	可选	试算请求对象
ChangeSubType	对象	可多选	关于改变交易的改变细节的信息
FormInstanceRequest	对象	可选	用于请求一个文档
OLife		可选	这是 OLife 服务器对象或者根元素。为寿险数据模型提供一个已知的固定的开始，它必须总是出现在所有本标准信息中。
OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
组结束：序列			

### 5.66 <TXLifeResponse>

用于返回 TXLife 消息请求的响应消息。

表80 TXLifeResponse 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
TransRefGUID	字符串	必选	客户申请的通常的独特识别符。在要求的时候通过申请来提供。然后返回响应以允许客户的申请来满足响应要求。
TransType	枚举值参见 OLI_LU_TRANS_TYPE_CODES	必选	交易类型名及相关属性类型代码
TransSubType	TRANS_SUBTYPE_CODES	可选	交易子类型名及相关属性类型代码
TransExeDate	日期	必选	用于请求：交易被发送的日期 用于响应：交易被处理的服务器日期
TransExeTime	时间	必选	用于请求：交易被发送的时间 用于响应：交易被处理的服务器时间
TransMode	TRANS_MODE_CODES	可选	显示交易类型被处理的模式。应用于交易中发起一个业务处理到完成它所需要花费的时间。
CarrierCode	字符串	可选	保险公司代码
BankCode	字符串	可选	银行代码
RegionCode	字符串	可选	地区代码
BranchCode	字符串	可选	网点代码
TellerCode	字符串	可选	柜员代码
OriginalTransRefGUID	字符串	可选	原交易流水号，用于交易处理模式为冲正时
TransModeDecs	字符串	可选	交易模式处理说明，该字段可以用来表达冲正

				进一步说明，比如冲正类型、冲正原因等。
	InquiryLevel	INQUIRY_LEVEL_C ODES 默认值:1	可选	显示对调查类型交易的响应级别
	MaxRecords	整数 默认值:0	可选	显示一次搜索中返回到结果集的纪录的最大数量
	NextRecord	整数	可选	下一条记录
	StartRecord	整数	可选	用于搜索。显示搜索中第一条被返回的纪录的号码。作为搜索流程，下一条记录将通常被MaxRecord 增加在搜索结果的下面。
	StartDate	日期	可选	开始日期
	EndDate	日期	可选	结束日期
	TransactionContext	字符串	可选	一个搜索文档的独特标识符 返回值作为在搜索请求的响应的参考
	ChangeSubType	对象	可多选	关于改变交易的改变细节的信息
	CriteriaExpression	对象	可选	去除搜索标准必须强制为一个单一类型层次对象类型的约束条件
	IllustrationRequest	对象	可选	试算请求对象
	IllustrationResult	对象	可选	试算结果对象 在 TXLifeResponse 中，返回值，加上权益代表了试算中的结果。
	TransResult	对象	必选	交易结果细节
	TransEffDate	日期	可选	交易生效日期。在一个 TXLifeRequest 中，是请求发起人希望交易生效的日期。
	OLife		可选	这是 OLife 服务器对象或者根元素。
	OLifeExtension	对象	可多选	用来扩展本标准的对象
	组结束：序列			

## 5.67 &lt;URL&gt;

说明：URL地址。代理机构或者其他当事人的URL（网站）地址。

表81 URL 对象

元素/属性	类型	约束	说明
@id	ID	可选	用于XML文档中唯一标识元素的ID属性
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值:部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据(Full)，部分数据(Partial)，只读数据(ReadOnly)或被删除的数据(Remove)。
	组开始：序列可选		
URLKey	持久键类型 默认值:会话	可选	主键

URLSysKey	系统主键	可多选	系统主键
ValidatedInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN	可选	有效的网上地址
EndDate	日期	可选	结束日期用于URL，是网址不能再使用的日期。
StartDate	日期	可选	开始日期用于URL，是网址开始使用的日期。
URLAddr	字符串	可选	网站地址
URLType	枚举值参见 OLI_LU_URLTYPE	可选	URL类型
OLifEExtension	对象	可多选	对象
组结束：序列			

## 5.68 &lt;Weight&gt;

通过测量或者有关声明而获得的关于一个人的重量。

表82 Weight 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
MeasureUnits	枚举值参见 OLI_LU_MEASUREUNITS	可选	计量单位
MeasureValue	实型	可选	测量值
WeightMeasuredInd	枚举值参见 OLI_LU_BOOLEAN 默认值：假	可选	是否已经测量
组结束：序列			

## 5.69 &lt;NameSpecialties&gt;

对客户名称因字库不足处理的定义。

表83 NameSpecialties 对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
Position	整数	必选	用来描述字库不足所对应的字在名称中的位置
NameSpecialtiesType	枚举值参见 OLI_LU_NSPECIALTIES	必选	字库不足的处理类型
组结束：序列			

## 5.70 &lt;Summary&gt;

汇总对账信息集，机构间汇总对账信息应以此对象封装。

表84 汇总对象信息集对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
TransCounts	整数	可选	交易总笔数
CompleteCounts	整数	可选	成功交易总笔数
TransCurrency	OLI_LU_CURRENCYTY PE	必选	币种
TransPaymentAmount	货币	可选	应收总金额
TransPayoutAmount	货币	可选	应付总金额
TransPaymentCounts	整数	可选	应收总笔数
TransPayoutCounts	整数	可选	应付总笔数
PaymentAmount	货币	可选	实收金额
PayoutAmount	货币	可选	实付金额
PaymentCounts	整数	可选	实收笔数
PayoutCounts	整数	可选	实付笔数
组结束：序列			

### 5.71 <JournalEntries>

明细对账集，该对象是所有明细对账信息的集合。

表85 明细对账集对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
JournalEntry	对象	可多选	明细对账信息
组结束：序列			

### 5.72 <JournalEntry>

明细对账信息，该对象用以封装某条明细对账信息。

表86 明细对账信息对象

元素/属性	类型	约束	说明
组开始：序列可选			
TransRefGUID	字符串	必选	该笔交易的交易流水号
TransExeDate	日期	必选	该笔交易的交易日期
BankCode	字符串	可选	银行代码
RegionCode	字符串	可选	银行地区代码
Branch	字符串	可选	银行网点代码
Teller	字符串	可选	柜员代码
TransType	字符串	可选	该笔交易的交易码
TransSubType	字符串	可选	该笔交易的子交易码
PolicyNO	字符串	可选	对应的保单号码
Owner	字符串	可选	对应的投保人姓名

TransPaymentAmount	货币	可选	应收金额
TransPayoutAmount	货币	可选	应付金额
PaymentAmount	货币	可选	实收金额
PayoutAmount	货币	可选	实付金额
ResultCode	字符串	可选	交易的最终处理状态
组结束：序列			

## 5.73 &lt;SignatureInfo&gt;

签名信息集合。

表87 SignatureInfo 对象

对象/元素	数据类型	用法	说明
@id	ID	可选	用于唯一识别 XML 文档的 ID。
@SignaturePartyID	IDREF	可选	签名人实体对象的 ID
@DataRep	枚举值参见 DATAREP_TYPES 默认值：部分数据 (Partial)	可选	表示此元素所表示数据的含义，可以是完整数据 (Full)，部分数据 (Partial)，只读数据 (ReadOnly) 或被删除的数据 (Remove)。
组开始：序列可选			
<SignatureInfoKey>	持久键类型 默认值：会话	可选	
<SignatureCode>	字符串	可选	表单上签名的标识符
<SignatureInfoSysKey>	系统主键	可选 重复	签名信息对象的系统键
<SignatureRoleCode>	OLI_LU_PARTICROLE	可选	参与者的角色
<SignatureDate>	日期	可选	签字日期 在 SignatureInfo 对象中，记录了签名人签字的日期。
<SignatureTime>	时间	可选	签字时间
<SignatureCity>	字符串	可选	签字时所在的城市
<SignatureProvince>	OLI_LU_STATE	可选	签字时所在的省
<SignatureCountry>	OLI_LU_NATION	可选	签字时所在的国家
<SubmissionType>	OLI_LU_APPSUBMITTYPE 默认值： OLI_UNKNOWN	可选	提交的类型或来源 在 SignatureInfo 对象中，定义了签字获取的方式。
<SignaturePurpose>	OLI_LU_SIGNATURETYPE	可选	签字类型的分类
<SignatureText>	字符串	可选	签字文本值
<SignatureOK>	OLI_LU_BOOLEAN	可选	表单中的签名是当时的，并且也被核实。
<ElectronicAuthent	OLI_LU_ELECAUTH	可选	电子鉴定类型

	icationType>			
	<Attachment>	对象	可选 重复	这里包含了附件的集合，包括附加信息/评论/附加文件。
	<KeyedValue>	对象	可选 重复	键值对象
	<OLifeExtension>	对象	可选 重复	用来扩展本标准的对象
	组结束： 序列			

## 6 消息

### 6.1 消息的基本框架

TXLife、TXLifeRequest、TXLifeResponse三个对象组成了消息的基本框架，它们之间的关系如下描述：TXLife作为消息最顶层对象，标志了该消息是寿险消息，它由TXLifeRequest或者TXLifeResponse组成，TXLifeRequest表示该消息为请求消息并封装所有请求消息的内容，TXLifeResponse表示该消息是个应答消息并封装了应答消息的所有内容，一个消息不能既是请求消息又是应答消息。TXLifeRequest和TXLifeResponse之间通过交易流水号形成一对一的关联构成了一个交易。

### 6.2 批量处理的消息

由于批量处理是由多个交易打包而成的交易集合，因此批处理请求消息可以由多个TXLifeRequest构成，相应的，其应答消息由多个TXLifeResponse组成。

### 6.3 请求消息和应答消息的一般结构

请求消息TXLifeRequest、应答消息TXLifeResponse都可以分为消息头和消息体两部分，消息头包括账了消息的标识信息，如交易流水号、交易类型等；消息体包括交易所需要的具体业务信息，如：投保单信息、当事人信息。

### 6.4 请求消息消息头数据模型

表88 请求消息消息头数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<TransRefGUID>	字符串型	必选	交易流水号
<TransType tc = >	枚举类型	必选	交易类型，tc 值表示交易码，如消息为新契约投保请求消息时 tc=103。
<TransSubType tc = >	枚举类型	可选	子交易类型，tc 值表示子交易码。
<TransExeDate>	日期型	可选	请求端发送请求消息的日期
<TransExeTime>	时间型	可选	请求端发送请求消息的时间
<TransMode tc= >	枚举类型	可选	TransMode 在交易中往往被用来表示交易的处理模式，如冲正。
<InquiryLevel tc= >	枚举类型	可选	仅当交易是查询类交易时使用，表示查询类交易的查询响应级别，缺省情况下InquiryLevel =1。
<MaxRecords>	整型	可选	用于搜索交易。表示搜索结果的最大记录数。

对象/元素	数据类型	约束	说明
<NextRecord>	整型	可选	用于搜索交易。表示下一条搜索结果集中相对于当前记录的下一条记。
<StartRecord>	整型	可选	用于搜索交易。表示搜索结果集中的第一条记录。
<IllustrationRequest>	对象	可选	该对象一般被用于保费试算交易请求消息
<ChangeSubType>	对象	可选	该对象一般被用于当事人变更和保单基本信息变更请求消息

## 6.5 应答消息消息头数据模型

表89 应答消息消息头数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<TransRefGUID>	字符串型	必选	交易流水号
<TransType tc= >	枚举类型	必选	交易类型，tc 值表示交易类型码。
<TransSubType tc = >	枚举类型	可选	子交易类型，tc 值表示子交易码。
<TransExeDate>	日期型	必选	应答处理日期
<TransExeTime>	时间型	必选	应答处理时间
<TransMode tc= >	枚举类型	可选	交易模式，可以用来表明当前操作一个正交易还是冲正。
<InquiryLevel tc= >	枚举类型	可选	仅当交易是查询类交易时使用，表示查询类交易的查询响应级别，缺省情况下 InquiryLevel =1。
<MaxRecords>	整型	可选	用于搜索交易。表示搜索结果的最大记录数。
<StartRecord>	整型	可选	用于搜索交易。表示搜索结果集中的第一条记录。
<ChangeSubType>	对象	可选	该对象一般被用于当事人变更和保单基本信息变更应答消息
<IllustrationRequest>	对象	可选	该对象一般被用于保费试算交易应答消息
<IllustrationResult>	对象	可选	该对象一般被用于保费试算交易应答消息
<TransResult>	对象	必选	应答结果集合，包含了应答码、应答描述等

## 6.6 新契约投保请求消息消息体数据模型

表90 新契约投保请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息

对象/元素	数据类型	约束	说明
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户，当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资，当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息。
<Risk>	对象	必选	告知信息
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保险人关系。
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.7 新契约投保应答消息消息体数据模型

表91 新契约投保应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
对象/元素	数据类型	约束	说明
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户，当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资，当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息。
<Risk>	对象	必选	告知信息
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保险人关系

对象/元素	数据类型	约束	说明
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.8 保单基本信息变更请求消息消息体数据模型

表92 保单基本信息变更请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户，当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资，当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
对象/元素	数据类型	约束	说明
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息
<Risk>	对象	必选	告知信息
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保险人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.9 保单基本信息变更应答消息消息体数据模型

表93 保单基本信息变更应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象

对象/元素	数据类型	约束	说明
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户，当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资，当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息。
<Risk>	对象	必选	告知信息
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保人关系。
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.10 保单质押类请求消息消息体数据模型

表94 保单质押类请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	可选	权益的类型
对象/元素	数据类型	约束	说明
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<FinancialActivity id="">	对象	必选	财务活动，在这里用来记录一笔保单质押贷款的放款信息
<Payment>	对象	可选	用来描述贷款发放详情
<Loan>	对象	必选	用来描述保单质押贷款协议详情

## 6.11 保单质押类应答消息消息体数据模型

表95 保单质押类应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	可选	权益的类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<FinancialActivity id="">	对象	必选	财务活动，在这里用来记录一笔保单质押贷款的放款信息

对象/元素	数据类型	约束	说明
<Payment>	对象	可选	用来描述贷款发放详情
<Loan>	对象	必选	用来描述保单质押贷款协议详情

## 6.12 财务活动类请求消息消息体数据模型

表96 财务活动类请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding>	对象	必选	权益
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益的类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型 = 保单时使用
<PolNumber>	String 型	必选	保单号
<ProductCode>	String 型	必选	投保的保险产品代码
<PolicyStatus>	枚举类型	必选	保单状态，如核保单核保状态
<FinancialActivity>	对象	可选	财务活动，可多个循环

## 6.13 财务活动类应答消息消息体数据模型

表97 财务活动类应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<FinancialActivity>	对象	可选	记录相关的财务活动信息，比如记录一笔续期缴费信息

## 6.14 当事人变更请求消息消息体数据模型

表98 当事人变更请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Party>	对象		当事人
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息

## 6.15 当事人变更应答消息消息体数据模型

表99 当事人变更应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Party>	对象		当事人

对象/元素	数据类型	约束	说明
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息

## 6.16 财务活动查询请求消息消息体数据模型

表100 财务活动查询请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	所查询的权益类型的说明
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<FinancialActivity>	对象	可选	用以展示一个财务活动信息，比如展示续期缴费信息，可多个循环

## 6.17 财务活动查询应答消息消息体数据模型

表101 财务活动查询应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<FinancialActivity>	对象	可选	用以展示一个财务活动信息，比如展示续期缴费信息，可多个循环

## 6.18 保单质押查询请求消息消息体数据模型

表102 保单质押查询请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	可选	权益的类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Loan>	对象	必选	用来描述保单质押贷款协议详情

## 6.19 保单质押查询应答消息消息体数据模型

表103 保单质押查询应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	

对象/元素	数据类型	约束	说明
<Holding id=>	对象	必选	权益, 属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	可选	权益的类型
<Policy>	对象	可选	保单, 当权益类型为保单时使用, 在这里可以用来描述保单可质押价值的相关信息
<Loan>	对象	必选	用来描述保单质押贷款协议详情

## 6.20 保单基本信息查询请求消息消息体数据模型

表104 保单基本信息查询请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益, 属性 “id” 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单, 当权益类型为保单时使用
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能, 健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息, 比如投保信息
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户, 当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资, 当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人, 可以是自然人, 也可以是法人, 在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时, 该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时, 该对象用来描述该法人机构的信息。
<Risk>	对象	必选	风险对象
<Relation>	对象	可选	关系, 描述个业务对象之间的关系, 比如投保人关系、被保险人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例, 比如投保单

## 6.21 保单基本信息查询应答消息消息体数据模型

表105 保单基本信息查询应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益, 属性 “id” 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单, 当权益类型为保单时使用

对象/元素	数据类型	约束	说明
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Banking>	对象	可选	银行账户，当权益类型为银行账户时使用
<Holding id=>	对象	必选	权益
<Investment>	对象	可选	投资，当权益类型为投资时使用
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。
<Person>	对象	必选	当当事人为个人时，该对象用来描述个人资料
<Organization>	对象	必选	当当事人为法人机构时，该对象用来描述该法人机构的信息。
<Risk>	对象	必选	风险对象
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保险人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.22 单证打印请求消息消息体数据模型

表106 单证打印请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<FormInstanceRequest>	对象	可选	该对象封装了请求一个单证实例的一般信息
<OLife>	对象	可选	<OLife>在这里用来封装保单和其他各种单证的详细信息

## 6.23 单证打印应答消息消息体数据模型

表107 单证打印应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Life>	对象	可选	人寿保险对象
<Annuity>	对象	可选	年金对象
<DisabilityHealth>	对象	可选	失能，健康或者长期看护类的保险对象
<ApplicationInfo>	对象	必选	申请相关信息，比如投保信息
<Party>	对象	必选	当事人，可以是自然人，也可以是法人，在这里该对象往往用来描述投保人、被保险人、受益人、代理人、承保机构等。

对象/元素	数据类型	约束	说明
			人、代理人、承保机构等。
<Relation>	对象	可选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保险人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单

## 6.24 保费试算请求消息消息体数据模型

表108 保费试算请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<Holding 枚举类型>	对象	必选	权益类型
<Policy>	对象	必选	保单，当权益类型为保单时使用，在这里可以用来描述保费信息
<Party>	对象	必选	当事人
<Relation>	对象	必选	关系

## 6.25 保费试算应答消息消息体数据模型

表109 保费试算应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	必选	保单，当权益类型为保单时使用

## 6.26 保单状态查询请求消息消息体数据模型

表110 保单状态查询请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	必选	保单，当权益类型为保单时使用

## 6.27 保单状态查询应答消息消息体数据模型

表111 保单状态查询应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性“id”为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	必选	权益类型
<Policy>	对象	必选	保单，当权益类型为保单时使用

对象/元素	数据类型	约束	说明
<PolStatus>	枚举类型	必选	保单状态

## 6.28 当事人信息查询请求消息消息体数据模型

表112 当事人信息查询请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Party>	对象	必选	当事人
<Relation>	对象	可选	在这里用来描述各当事人之间的关系

## 6.29 当事人信息查询应答消息消息体数据模型

表113 当事人信息查询应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Party>	对象	必选	当事人
<Relation>	对象	可选	在这里用来描述各当事人之间的关系

## 6.30 搜索请求消息消息体数据模型

表114 搜索请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<CriteriaExpression>	对象	必选	搜索标准集合
<CriteriaOperator>	枚举类型	可选	该元素描述了各个搜索标准对象之间的组合关系，如果只有一个查询标准对象，就没有必要用该元素。
<Criteria>	对象	可选	搜索标准对象，用来描述某个单独的查询标准，如当事人国籍为中国。一个搜索标准集合可以由多个单独的搜索标准对象组成，如当事人国籍为中国并且当事人性别为男性。

## 6.31 搜索应答消息消息体数据模型

### 6.31.1 当事人搜索应答

表115 当事人搜索应答

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Party>	对象	必选	当事人
<PartyKey>	字符串型	必选	当事人主键

### 6.31.2 权益搜索应答

表116 权益搜索应答

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding>	对象	必选	权益
<HoldingKey>	字符串型	必选	权益主键

### 6.31.3 单证搜索应答

表117 单证搜索应答

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<FormInstance>	对象	必选	单证实例对象
<FormInstanceKey>	字符串型	必选	单证实例主键

### 6.32 对账请求消息消息体数据模型

表118 对账请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	约束	说明
<OLife>	对象	必选	
<OLifeExtension>	对象	必选	
<Summary>	对象	可选	汇总对账信息集
<JournalEntries>	对象	可选	明细对账信息集
<JournalEntry>	对象	可多选	明细对账信息

### 6.33 对账应答消息消息体数据模型

对账应答消息除了返回一个消息头，消息体并无具体信息。

### 6.34 账户资金转移请求消息消息体数据模型

表119 账户资金转移请求消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	用法	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	对象	必选	权益，属性 id 为其主键
<HoldingTypeCode>	枚举类型	可选	权益类型
<Policy>	对象	可选	保单，当权益类型为保单时使用
<Arrangement>	对象	必选	记录权益的财务安排信息
<ArrSource>	对象	可多选	财务安排的资金来源
<ArrDestination>	对象	可多选	财务安排的资金目的地
<Investment>	对象	必选	投资，当权益类型为投资时使用
<SubAccount>	对象	必选	投资账户对象
<Party>	对象	可选	当事人
<Relation>	对象	可多选	关系，描述个业务对象之间的关系，比如投保人关系、被保人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例，比如投保单、批单

## 6.35 账户资金转移应答消息消息体数据模型

表120 账户资金转移应答消息消息体数据模型

对象/元素	数据类型	用法	说明
<OLife>	对象	必选	
<Holding id=>	枚举类型	必选	权益, 属性 id 为其主键
<Policy>	对象	可选	保单, 当权益类型为保单时使用
<Investment>	对象	必选	投资, 当权益类型为投资时使用
<SubAccount>	对象	可选	投资账户对象
<Party>	对象	必选	当事人
<FormSequenceNumberIdentifiers>	字符串	必选	单证流水号
<Relation>	对象	可多选	关系, 描述个业务对象之间的关系, 比如投保人关系、被保险人关系
<FormInstance>	对象	可选	单证实例, 比如投保单、批单

附录 A  
(资料性附录)  
代码集

## A.1 CRITERIA\_OPERATOR

枚举值名称: CRITERIA\_OPERATOR

中文名称: 标准的逻辑运算符

英文名称: Criteria Operator

表A.1 CRITERIA\_OPERATOR

代码名称	代码值	代码说明
LOGICAL_OPERATOR_XOR	4	异或
LOGICAL_OPERATOR_AND	2	逻辑运算符“与”
LOGICAL_OPERATOR_NOT	3	逻辑运算符“非”
LOGICAL_OPERATOR_OR	1	逻辑运算符“或”

## A.2 DATAREP\_TYPES

枚举值名称: DATAREP\_TYPES

中文名称: 数据含义

英文名称: Data Representation

表A.2 DATAREP\_TYPES

代码名称	代码值	代码说明
Full	Full	完整数据,对于新增加的对象,需要把所有元素都包含在这个集合里。
Partial	Partial	部分数据,只在集合中包含那些新的或者发生改变的元素,如果整个集合被替换了,集合中就需要包含所有元素与属性。
ReadOnly	ReadOnly	只读,表示对象只作为一种参考或者不需要作为交易的一部分来处理与更新。例如,如果需要通过对101交易来改变一项资金分配的设置,就需要对全部100%的资金进行设置。但是事实上只需要对其中两项的设置进行调整,就需要输入第三项设置以满足对100%资金进行分配的要求。案例:原配置为基金ABC占资金总量50%,基金ABD占35%,基金ABF占15%。现在 需要把ABD与ABF的资金分配量都调整为25%,而ABC的资金配置不变。这时就需要把基金ABC的配置输入,并且将其子账户的“DataRep”设置为“只读”。
Removed	Removed	这个集合应该被删除

## A.3 INQUIRY\_LEVEL\_CODES

枚举值名称: INQUIRY\_LEVEL\_CODES

中文名称：查询的响应级别

英文名称：Inquiry Level

表A.3 INQUIRY\_LEVEL\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INQUIRY_OBJ	1	仅需要返回请求的对象（默认）
OLI_INQUIRY_OBJREOBJ	3	返回请求的对象，所有关系，并且返回指向相关对象的指针。
OLI_INQUIRY_OBJREL	2	返回请求的对象以及任何用到的相关对象

#### A.4 OLI\_LU\_ACCTACTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ACCTACTTYPE

中文名称：账户活动类型

英文名称：Accounting Activity Type

表A.4 OLI\_LU\_ACCTACTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FINACTTYP_REFUND	3	再次注入资金
OLI_FINACTTYP_TRANSFER	4	资金转移
OLI_FINACTTYP_INIT	1	初始入账
OLI_FINACTTYP_REV	2	初始入账冲正
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.5 OLI\_LU\_ACCTDES

枚举值名称：OLI\_LU\_ACCTDES

中文名称：账户管理人类型

英文名称：Account Designation

表A.5 OLI\_LU\_ACCTDES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ACCTDES_CUST	5	托管
OLI_ACCTDES_ESTATE	9	不动产
OLI_ACCTDES_INTERMEDIARY	2	中介
OLI_ACCTDES_JOINT	8	联合
OLI_ACCTDES_NOMINEE	1	被提名人
OLI_ACCTDES_OWNER	3	所有人
OLI_ACCTDES_SELF	4	自我管理
OLI_ACCTDES_TRUST	7	信托
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.6 OLI\_LU\_ACCTDBCRTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ACCTDBCRTYPE

中文名称：账户借贷类型

英文名称：Accounting Debit Credit type

表A.6 OLI\_LU\_ACCTDBCRTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ACCTDBCRTYPE_CREDIT	1	贷方
OLI_ACCTDBCRTYPE_DEBIT	2	借方

## A.7 OLI\_LU\_ACTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ACTTYPE

中文名称：活动类型

英文名称：Activity Type

表A.7 OLI\_LU\_ACTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ACTTYPE_SYSTEMMSG	6	系统消息
OLI_ACTTYPE_APPOINTMENT	3	指定
OLI_ACTTYPE_CALL	1	呼叫
OLI_ACTTYPE_APPDATE	25	变更申请日期
OLI_ACTTYPE_APPSTATE	26	变更申请状态
OLI_ACTTYPE_COVCHG	17	变更保障
OLI_ACTTYPE_OPTCHG	18	变更可选保障
OLI_ACTTYPE_FACEAMT	20	变更账面价值
OLI_ACTTYPE_ISSSTATE	27	变更保单承保状态
OLI_ACTTYPE_MATDATE	30	变更保单到期日期
OLI_ACTTYPE_CHGPART	15	变更参与者
OLI_ACTTYPE_CHGPARTY	16	变更保单当事人
OLI_ACTTYPE_PAYOUTOPT	33	变更给付选项
OLI_ACTTYPE_PLANINS	21	变更保险计划
OLI_ACTTYPE_PLANOPTS	22	变更保险计划选项
OLI_ACTTYPE_PREMAMT	19	变更保费金额
OLI_ACTTYPE_PENSCODE	32	变更可销售产品类型
OLI_ACTTYPE_REQISSUE	24	变更请求承保日期
OLI_ACTTYPE_PARTSMOKSTAT	23	变更吸烟状态
OLI_ACTTYPE_VALUNIT	28	变更单位保障价值
OLI_ACTTYPE_CONFIRMATIONSTATEMENT	11	确认
OLI_ACTTYPE_CORRESPONDENCE	4	通信
OLI_ACTTYPE_NOTIFY	5	通知当事人

OLI_ACTTYPE_DTHBENOPTCHG	7	变更身故给付选项
OLI_ACTTYPE_PLNDPYMTAMTCHG	8	变更保费金额
OLI_ACTTYPE_TODO	2	执行
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.8 OLI\_LU\_ADTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ADTYPE

中文名称：地址类型

英文名称：Address Type

表A.8 OLI\_LU\_ADTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ADTYPE_APPTPURPOSE	13	会面地址
OLI_ADTYPE_AGENTCSA	24	代理商服务部地址
OLI_ADTYPE_BILLMAIL	26	账单邮寄地址
OLI_ADTYPE_BILLINGRETTO	14	账单返回地址
OLI_ADTYPE_BUS	2	营业地址
OLI_ADTYPE_BUSSHIPPING	16	运输地址
OLI_ADTYPE_CLAIMCENTER	18	索赔中心地址
OLI_ADTYPE_CLIENTCSA	25	客户服务部地址
OLI_ADTYPE_HDQRTS	27	公司总部地址
OLI_ADTYPE_INDVWORKLOC	15	个人工作室地址
OLI_ADTYPE_MAILING	17	邮箱地址
OLI_ADTYPE_POLMAIL	20	保单邮寄地址
OLI_ADTYPE_PREVIOUS	12	原地址
OLI_ADTYPE_REGOFFICE	9	地区机构总部地址
OLI_ADTYPE_HOME	1	居住地址
OLI_ADTYPE_TEMP	11	临时地址
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.9 OLI\_LU\_AGEALCMETH

枚举值名称：OLI\_LU\_AGEALCMETH

中文名称：年龄计算方法

英文名称：Age Calculation Method

表A.9 OLI\_LU\_AGEALCMETH

代码名称	代码值	代码说明
OLI_AGEALC_LAST	2	上次生日时的年龄
OLI_AGEALC_NEXT	1	下次生日时的年龄
OLI_AGEALC_ADJUSTED	3	自然年龄因为其它因素进行调整,如性别或非标准费

		率等
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.10 OLI\_LU\_ALLOCATIONOPTION

枚举值名称：OLI\_LU\_ALLOCATIONOPTION

中文名称：资金分配规则

英文名称：Allocation Option

表A.10 OLI\_LU\_ALLOCATIONOPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ALLOCOP_NONE	1	没有当事人明确指示，不做任何分配
OLI_ALLOCOP_STANDORSPEC	4	根据当事人指示分配或标准分配
OLI_ALLOCOP_CURRENT	3	按照当前账户余额的比率分配
OLI_ALLOCOP_STANDING	2	使用投保人制定的标准分配规则
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_ALLOCOP_EVENLY	5	平均分配到所有账户
OLI_ALLOCOP_FUNDNEWMONEY	9	平均分配给新资金
OLI_ALLOCOP_ORIGFNTHEVEN	6	平均分配贷款利息
OLI_ALLOCOP_ORIGFNTHRATIO	7	按各账户资金比率分配贷款利息

#### A.11 OLI\_LU\_ANNPAYOUT

枚举值名称：OLI\_LU\_ANNPAYOUT

中文名称：年金给付类型

英文名称：Annuity Payout Type

表A.11 OLI\_LU\_ANNPAYOUT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ANNPAY_DEF	2	延期
OLI_ANNPAY_IMMED	1	即时
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.12 OLI\_LU\_ANNPREM

枚举值名称：OLI\_LU\_ANNPREM

中文名称：年度保费类型

英文名称：Annuity Premium Type

表A.12 OLI\_LU\_ANNPREM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ANNPREM_FIXED	3	固定

OLI_ANNPREM_FLEX	2	可变
OLI_ANNPREM_SINGLE	1	一次性, 趸缴
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

### A.13 OLI\_LU\_APPSUBMITTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_APPSUBMITTYPE

中文名称: 申请传输类型

英文名称: App Submission Type

表A.13 OLI\_LU\_APPSUBMITTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_APPSUBMITTYPE_DATAPRESENT	5	可从当前数据中恢复文档
OLI_APPSUBMITTYPE_ATTACHED	8	文档随附件传送
OLI_APPSUBMITTYPE_ONFILE	6	正在列队传输
OLI_APPSUBMITTYPE_ELECTRONIC	2	电子文档
OLI_APPSUBMITTYPE_FAX	3	传真
OLI_APPSUBMITTYPE_APPLATER	11	纸质申请单
OLI_APPSUBMITTYPE_MAIL	1	信件
OLI_APPSUBMITTYPE_PHONE	4	电话
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

### A.14 OLI\_LU\_APPTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_ARRTYPE

中文名称: 业务申请类型

英文名称: Application Type

表A.14 OLI\_LU\_APPTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_APPTYPE_CHANGE	7	合同变更
OLI_APPTYPE_CONVCHILD	18	子女附加险变更
OLI_APPTYPE_CONVERSIONBLK	6	区域变更
OLI_APPTYPE_CONVERSIONNEW	4	变更为新保单号
OLI_APPTYPE_CONVERSIONOLD	5	变更回旧保单号
OLI_APPTYPE_CONVFAMILY	19	家庭情况变更, 用于家庭保单
OLI_APPTYPE_CONVPARTPOL	16	部分保单变更
OLI_APPTYPE_CONVPARTDR	17	部分附加险变更
OLI_APPTYPE_NEW	1	投保申请
OLI_APPTYPE_QUOTE	8	仅用于询价
OLI_APPTYPE_REINSTATEMENT	2	复效申请
OLI_APPTYPE_REISSUE	3	重新签发保单申请

OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.15 OLI\_LU\_ASSETCLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_ASSETCLASS

中文名称：资产类型

英文名称：Asset Class

表A.15 OLI\_LU\_ASSETCLASS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ASSETCLS_CASH	3	现金（货币市场）
OLI_ASSETCLS_DEBT	5	负债
OLI_ASSETCLS_EQUITY	2	净资产
OLI_ASSETCLS_FIXED	1	固定资金
OLI_ASSETCLS_GUARANTEED	4	保证资金
OLI_ASSETCLS_LOAN_ACCUM	7	累计贷款
OLI_ASSETCLS_LOAN_COLLAT	6	担保贷款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.16 OLI\_LU\_ARRTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ARRTYPE

中文名称：财务安排类型

英文名称：Arrangement Type

表A.16 OLI\_LU\_ARRTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ARRTYPE_ACCTVALUEADJ	36	账户余额调整
OLI_ARRTYPE_AA	21	账户分配。这是一种合同的特色，用于定义账户的初始资产组合的资金以及比率。
OLI_ARRTYPE_AR	3	资产配置调整。这是一种预定或多次的资金转移，用于定期调整账户资金的价值，使账户资产按照预先设定的资产组合方式进行配置。
OLI_ARRTYPE_AUTOPAY	22	自动支付/提款，系统自动定期从客户账户中扣缴保费
OLI_ARRTYPE_PAYROLLDEDUCT	54	自动薪水截留，每月系统自动从客户薪水中扣除保费
OLI_ARRTYPE_CAPGAINTRANS	6	赢利转移
OLI_ARRTYPE_CONVRSURR	32	变更退保，将原保险合同变为其他保险产品的合同，区别于一般退保，变更退保无需缴纳退保费用。
OLI_ARRTYPE_DIVTRANS	5	转移分红

OLI_ARRTYPE_DIVDEPWITHDRAW	30	提取存款账户中分红
OLI_ARRTYPE_COSTAVG	2	定期定额法购买
OLI_ARRTYPE_FREELook	33	犹豫期退保
OLI_ARRTYPE_FULLSURRE	31	完全退保
OLI_ARRTYPE_INTSWEEP	4	提取全部利息
OLI_ARRTYPE_LUMPSUM	35	初始保费
OLI_ARRTYPE_OYTPARTSURRE	29	一年期保险部分退保
OLI_ARRTYPE_PCTVALWITH	14	按保单价值的百分比提款
OLI_ARRTYPE_PAYOUTPERC	18	查看给付百分比
OLI_ARRTYPE_STANDINGALLOC	37	标准方式分配费用
OLI_ARRTYPE_SUBSQNTPREMS	39	定义续缴保费
OLI_ARRTYPE_AIP	23	自动投资计划，将自动从客户的账户中提取资金进行投资，使客户能够按照指定时间表投资规定数额的资金。
OLI_ARRTYPE_TRANSFER	1	资金转移
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_ARRTYPE_CAPITALIZEDLOANINT	51	资本化贷款利息
OLI_ARRTYPE_CHARGEDEDUCTION	52	扣除费用
OLI_ARRTYPE_LOANS	50	贷款

#### A.17 OLI\_LU\_BANKACCTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_BANKACCTTYPE

中文名称：银行账户类型

英文名称：Bank Account Type

表A.17 OLI\_LU\_BANKACCTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BANKACCT_BA	5	经纪账户
OLI_BANKACCT_CHECKING	2	支票账户
OLI_BANKACCT_CREDITCARD	3	信用卡
OLI_BANKACCT_DEBITCARD	4	借记卡
OLI_BANKACCT_SAVINGS	1	储蓄账户
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.18 OLI\_LU\_BASICATTACHMENTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_BASICATTACHMENTTYPE

中文名称：附件基本类型

英文名称：Attachment Basic Type

表A.18 OLI\_LU\_BASICATTACHMENTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LU_BASICATTMNTTY_FILE	3	文档
OLI_LU_BASICATTMNTTY_IMAGE	2	图片
OLI_LU_BASICATTMNTTY_TEXT	1	文字
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 19 OLI\_LU\_BENEDESIGNATION

枚举值名称：OLI\_LU\_BENEDESIGNATION

中文名称：指定受益人

英文名称：Beneficiary Designation

表A.19 OLI\_LU\_BENEDESIGNATION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BENEDES_CHILDNAT	29	被保险人的所有亲生子女
OLI_BENEDES_BROTHERS	16	被保险人的兄弟
OLI_BENEDES_BUSINESSAGMT	24	按照合约规定
OLI_BENEDES_CHILDRENBORNMARRIAGE	12	婚生子女
OLI_BENEDES_CHILDREN	13	被保险人的子女
OLI_BENEDES_CHILDRENMARRIAGE	11	婚姻关系带来的子女
OLI_BENEDES_CHILDPRIBENE	27	主要受益人的子女
OLI_BENEDES_COMPLEX	3	多种受益人
OLI_BENEDES_CREDITORS	4	债权人
OLI_BENEDES_ESTATE	2	不动产
OLI_BENEDES_ESTATEPRIBENE	26	主要受益人的不动产
OLI_BENEDES_EX_SPOUSE	30	被保险人的前任配偶
OLI_BENEDES_LASTWILL	6	遵从遗嘱
OLI_BENEDES_LAWFULCHILDREN	15	被保险人的法定子女
OLI_BENEDES_ADOPTEDCHILDREN	14	被保险人收养的子女
OLI_BENEDES_NAMED	1	指定受益人
OLI_BENEDES_PARENTS	20	被保险人的父母
OLI_BENEDES_PARENTSPRIBENE	28	主要受益人的父母
OLI_BENEDES_SIBLINGS	18	被保险人的兄弟姐妹
OLI_BENEDES_SISTERS	17	被保险人的姐妹
OLI_BENEDES_SPOUSE	9	配偶
OLI_BENEDES_SPOUSEANDCHILDREN	25	配偶与子女
OLI_BENEDES_TRUST	7	信托协议
OLI_BENEDES_GIFTTMINORS	19	平均分配给未成年子女
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 20 OLI\_LU\_BENEFICIARYSHAREMETHOD

枚举值名称：OLI\_LU\_BENEFICIARYSHAREMETHOD

中文名称：受益人分享方式

英文名称：Beneficiary Share Method

表A.20 OLI\_LU\_BENEFICIARYSHAREMETHOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BENESHRMTH_PERCAPITA	1	按人数平均分配
OLI_BENESHRMTH_PERSTIRPES	2	按血统分配。例如，被保险人有三个子女，其中一个在被保险人之前死亡，被保险人的身故给付金仍然分成三份，已故子女的那份由已故子女的家人与后代平均分配。
OLI_BENESHRMTH_LEGAL	3	法定分配
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.21 OLI\_LU\_BENEFITSCHEDTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_BENEFITSCHEDTYPE

中文名称：保险金计划类型

英文名称：Benefit Schedule Type

表A.21 OLI\_LU\_BENEFITSCHEDTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BENEFITSCHED_CPI	8	与消费生活指数挂钩
OLI_BENSCH_FLATAMT	1	按固定金额递增
OLI_BENEFITSCHED_FLATPCT	7	按固定比率递增
OLI_BENSCH_VARYINGFLATAMT	4	每过一段时期调整一次固定增加的金额
OLI_BENSCH_SPECIFIED	6	按照客户指定的金额固定增加
OLI_BENSCH_MULTSALARY	2	保障额度为薪水的倍数
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.22 OLI\_LU\_BENEPERIOD

枚举值名称：OLI\_LU\_BENEPERIOD

中文名称：保险金给付期限

英文名称：Benefit Period

表A.22 OLI\_LU\_BENEPERIOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DIBENPRD_1YR	6	1年
OLI_DIBENPRD_10YRS	25	10年
OLI_DIBENPRD_10TO14YRS	14	10至14年
OLI_DIBENPRD_15MNTHS	5	15个月

OLI_DIBENPRD_15YRS	15	15年
OLI_DIBENPRD_18MNTHS	30	18个月
OLI_DIBENPRD_180DAY	1	180天
OLI_DIBENPRD_2MNTHS	28	2个月
OLI_DIBENPRD_2YRS	7	2年
OLI_DIBENPRD_20YRS	31	20年
OLI_DIBENPRD_200WKS	2	200 周
OLI_DIBENPRD_25YRSONSET	32	25年
OLI_DIBENPRD_3MNTHS	3	3个月
OLI_DIBENPRD_3YRS	8	3年
OLI_DIBENPRD_30YRS	33	30年
OLI_DIBENPRD_4YRS	9	4年
OLI_DIBENPRD_5YRS	10	5年
OLI_DIBENPRD_5T09YRS	13	5-9年
OLI_DIBENPRD_6MNTHS	4	6 个月
OLI_DIBENPRD_6YRS	11	6年
OLI_DIBENPRD_7YRS	12	7年
OLI_DIBENPRD_9MNTHS	29	9个月
OLI_DIBENPRD_AGGRLMT15X	21	总量限制为月收入的15倍
OLI_DIBENPRD_AGGRLMT50	22	总时间限制为50个月
OLI_DIBENPRD_DAYS	40	限制为特定天数
OLI_DIBENPRD_YEARS	42	限制为年数
OLI_DIBENPRD_LUMPSUM	35	一次性支付残疾保险金
OLI_DIBENPRD_AGE55	26	保障至55岁
OLI_DIBENPRD_AGE60	27	保障至60岁
OLI_DIBENPRD_AGE60RED50PCT	23	保障至60岁，60岁之后保障额度减少50%
OLI_DIBENPRD_AGE65	16	保障至65岁
OLI_DIBENPRD_AGE67	17	保障至67岁
OLI_DIBENPRD_AGE75	43	保障至75岁
OLI_DIBENPRD_AGE85	44	保障至85岁
OLI_DIBENPRD_EXT2YRS	19	延长2年或延长至50岁（然后减少50%保障至65岁）
OLI_DIBENPRD_LIFE50	20	如果残疾发生在50岁之前，则保障持续终生，否则保障持续2年
OLI_DIBENPRD_LIFE	18	终身
OLI_DIBENPRD_MONTHS	41	限制为月数
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

### A. 23 OLI\_LU\_BENESTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_ BENESTAT

中文名称：给付状态

英文名称: Benefit Status

表A.23 OLI\_LU\_BENESTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BENESTAT_BENEEEXHAUSTED	7	已经全部给付
OLI_BENESTAT_NOBENFITS	1	无保险金
OLI_BENESTAT_SURSPOUSE	5	配偶领取,在被保险人已死亡情况下由配偶领取保险金
OLI_BENESTAT_VOLWITH	6	自由提款
OLI_BENESTAT_WITHBENEFITS	2	有保险金尚未支付
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.24 OLI\_LU\_BENESTRUCTTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_BENESTRUCTTYPE

中文名称: 保险金结构

英文名称: Benefit Structure Types

表A.24 OLI\_LU\_BENESTRUCTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BENEFITSTRUCT_STEP	2	阶梯型
OLI_BENEFITSTRUCT_LEVEL	1	等额
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.25 OLI\_LU\_BOOLEAN

枚举值名称: OLI\_LU\_BOOLEAN

中文名称: 布尔值

英文名称: Boolean

表A.25 OLI\_LU\_BOOLEAN

代码名称	代码值	代码说明
OLI_BOOL_FALSE	2	假
OLI_BOOL_TRUE	1	真

#### A.26 OLI\_LU\_CARRIERFORM

枚举值名称: OLI\_LU\_CARRIERFORM

中文名称: 保险人类型

英文名称: Carrier Form

表A.26 OLI\_LU\_CARRIERFORM

代码名称	代码值	代码说明
------	-----	------

OLI_CARRIERFORM_DIRECT	1	直接保险人
OLI_CARRIERFORM_REINSURER	2	再保险人
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 27 OLI\_LU\_CAPGAIN

枚举值名称：OLI\_LU\_CAPGAIN

中文名称：赢利资金投向

英文名称：Capital Gains Destination

表A. 27 OLI\_LU\_CAPGAIN

代码名称	代码值	代码说明
OLI_CAPGAINOPT_CASH	1	现金
OLI_CAPGAINOPT_REINVEST	2	再投资
OLI_CAPGAINOPT_TRANSFER	3	转账
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 28 OLI\_LU\_CHNGBASIS

枚举值名称：OLI\_LU\_CHNGBASIS

中文名称：更改类型

英文名称：Change Basis

表A. 28 OLI\_LU\_CHNGBASIS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_CHGBASIS_FACEAMT	1	票面金额
OLI_CHGBASIS_SPECAMT	2	指定金额
OLI_CHGBASIS_UNITS	3	单位

## A. 29 OLI\_LU\_CHNGTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_CHNGTYPE

中文名称：变更内容

英文名称：Change Type

表A. 29 OLI\_LU\_CHNGTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_CHG_CHGPHONE	29	变更电话号码
OLI_CHG_CHGRELATION	22	变更当事人关系
OLI_CHG_CHGADDRESS	30	变更地址
OLI_CHG_CHGATTACHMENT	23	变更附件
OLI_CHG_QUALPLANTYPE	15	变更年金申请类型
OLI_CHG_APPDATE	1	变更投保单日期

OLI_CHG_APPSTATE	12	变更投保单状态
OLI_CHG_COVCHG	3	变更保障
OLI_CHG_OPTCHG	4	变更可选保障
OLI_CHG_CHGEMPLOYMENT	24	变更雇佣信息
OLI_CHG_FACEAMT	6	变更保单面值
OLI_CHG_ISSSTATE	13	变更保单承保状态
OLI_CHG_MATDATE	16	变更到期日期
OLI_CHG_CHGPART	9	变更当事人
OLI_CHG_PAYOUTOPT	11	变更支付选项
OLI_CHG_CHGPERSON	25	变更个人信息
OLI_CHG_PLANINS	7	变更保险产品
OLI_CHG_PLANOPTS	8	变更保险产品选项
OLI_CHG_PREMAMT	5	变更保费
OLI_CHG_CHGPRODUCER	27	变更保险销售者信息
OLI_CHG_PENSCODE	18	变更可销售的保险类型
OLI_CHG_REQISSUE	10	变更请求承保日期
OLI_CHG_CHGRISK	26	变更风险信息
OLI_CHG_PARTSMOKSTAT	19	变更吸烟状态
OLI_CHG_VALUNIT	14	变更单位保障价值
OLI_CHG_COSTBASISADJ	20	基础费用调整
OLI_CHG_CHGCLIENT	32	更新/增加客户信息
OLI_CHG_CHGORGANIZATION	31	更新/增加团体信息
OLI_CHG_PARTYINFO	2	更新/增加当事人信息
OLI_CHG_PAYMENTACCOUNTNO	33	变更续期扣款账号
OLI_CHG_PAYOUTACCOUNTNO	34	变更给付账号

### A.30 OLI\_LU\_CLISTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_CLISTAT

中文名称：客户状态

英文名称：Client Status

表A.30 OLI\_LU\_CLISTAT

代码值	代码名称	代码说明
1	OLI_CLISTAT_ACTIVE	正常
3	OLI_CLISTAT_DECEASED	已故
4	OLI_CLISTAT_DISABLED	残疾/失能
2	OLI_CLISTAT_INACTIVE	失效
5	OLI_CLISTAT_UNINSURABLE	不可承保
999	OLI_OTHER	其它
0	OLI_UNKNOWN	未知

### A.31 OLI\_LU\_CLITYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_CLITYPE  
 中文名称：客户类型  
 英文名称：Client Type

表A.31 OLI\_LU\_CLITYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_CLITYPE_CLIENT	1	客户
OLI_CLITYPE_ORPHAN	6	孤单客户
OLI_CLITYPE_LEAD	3	重要客户
OLI_CLITYPE_PROSPECT	2	准客户
OLI_CLITYPE_SUSPECT	4	可疑客户
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

A.32 OLI\_LU\_COVINDCODE

枚举值名称：OLI\_LU\_COVINDCODE  
 中文名称：保障分级  
 英文名称：Coverage Indicator Code

表A.32 OLI\_LU\_COVINDCODE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_COVIND_BASE	1	基本保障
OLI_COVIND_BASEINCR	3	基本保险附加
OLI_COVIND_INTEGRATED	4	综合保障
OLI_COVIND_RIDER	2	附加险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

A.33 OLI\_LU\_COVTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_COVTYPE  
 中文名称：保障类型  
 英文名称：Coverage Type  
 本标准中对此项枚举值不进行规范。

A.34 OLI\_LU\_CREDCARDTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_CREDCARDTYPE  
 中文名称：信用卡类型  
 英文名称：Credit Card Type

表A.33 OLI\_LU\_CREDCARDTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_CREDCARDTYPE_BANK	1	借记卡

OLI_CREDCARDTYPE_CREDIT	2	信用卡
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 35 OLI\_LU\_CURRENCYTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_CURRENCYTYPE

中文名称：货币类型

英文名称：Currency Type Code

采用GB/T 12406 《表示货币和资金的代码》中的3 位字母码表示。例如，人民币代码为CNY，美元代码为USD, 港元代码为HKD等。

注：如有其他需要，详见GB/T 12406

#### A. 36 OLI\_LU\_DATEBASIS

枚举值名称：OLI\_LU\_DATEBASIS

中文名称：日期类型

英文名称：Date Basis

表A. 34 OLI\_LU\_DATEBASIS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DATEBASED_APPSIGNED	1	提出申请的日期
OLI_OTHER	999	其它
OLI_DATEBASED_SUBMIT	2	业务提交保险人的日期
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 37 OLI\_LU\_DISTOPTION

枚举值名称：OLI\_LU\_DISTOPTION

中文名称：分配选项

英文名称：Distribution Option

表A. 35 OLI\_LU\_DISTOPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DISTOPTION_BALANCE	3	余额
OLI_DISTOPTION_FLATAMT	5	等额
OLI_DISTOPTION_PERCENT	2	百分比
OLI_DISTOPTION_PERCENTBAL	4	结余的百分比
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 38 OLI\_LU\_DIVEARNRULE

枚举值名称：OLI\_LU\_DIVEARNRULE

中文名称：红利兑现规则

英文名称：Dividend Earn Rule

表A.36 OLI\_LU\_DIVEARNRULE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DIVEARNRULE_ANNIV	4	在周年纪念日当天兑现至周年纪念日所获得的全部红利
OLI_OTHER	999	其它
OLI_DIVEARNRULE_PDTOANNIV	1	兑现至周年纪念日，例如：2006年9月19日为周年纪念日，红利兑现日在此之后，但只兑现截至2006年9月19日所获得的红利。
OLI_DIVEARNRULE_PDJAN1JAN1	5	兑现至1月1日
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.39 OLI\_LU\_DIVTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_DIVTYPE

中文名称：分红方式

英文名称：Dividend Type

表A.37 OLI\_LU\_DIVTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DIVOPT_ACCUM	5	作为累计利息
OLI_DIVOPT_CV	10	转为保单现金价值
OLI_DIVOPT_PUACASH	27	购买附加险，余额变现
OLI_DIVOPT_NONE	1	无红利
OLI_DIVOPT_CASH	2	变为现金
OLI_DIVTYPE_PUAACCUM	23	购买附加险，余额累计利息
OLI_DIVTYPE_PUALOANRED	24	购买附加险，余额偿还贷款
OLI_DIVOPT_PUA	3	购买附加险
OLI_DIVOPT_ALLOCATETOINV	20	分配到投资子账户
OLI_DIVOPT_REDLNAN	11	偿还贷款
OLI_DIVOPT_REDLNCASH	15	偿还贷款，余额变现
OLI_DIVOPT_REDLNACCUM	17	偿还贷款，余额累计利息
OLI_DIVOPT_REDLNPUA	16	偿还贷款，余额购买附加险
OLI_DIVOPT_RED	4	冲销保费
OLI_DIVOPT_REDCASH	7	冲销保费，余额变现
OLI_DIVOPT_REDACCUM	9	冲销保费，余额累计利息
OLI_DIVOPT_REDPUA	8	冲销保费，余额购买附加险
OLI_DIVOPT_SPECPUA	12	指定资金用于购买附加险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.40 OLI\_LU\_DIVOYTTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_DIVOYTTTYPE

中文名称：一年期保险的分红类型

英文名称：Dividend OYT Type

表A.38 OLI\_LU\_DIVOYTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_OYTOPT_CUMPREM	5	冲抵保费支付
OLI_OPT_FACE	6	增加保额面值
OLI_OYTOPT_GCV	2	累计为现金价值
OLI_OYTOPT_LOAN	3	偿还贷款
OLI_OYTOPT_NONE	1	无分红
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.41 OLI\_LU\_DEBTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_DEBTTYPE

中文名称：债务类型

英文名称：Debt Type

表A.39 OLI\_LU\_DEBTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DEBTTYPE_CORPBOND	7	公司债券
OLI_DEBTTYPE_MONEYMKT	3	货币市场
OLI_DEBTTYPE_MUNIBOND	6	地方债券
OLI_OTHER	999	其它
OLI_DEBTTYPE_TBOND	2	国库券
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.42 OLI\_LU\_DTHBENEPAY

枚举值名称：OLI\_LU\_DTHBENEPAY

中文名称：身故保障给付方式

英文名称：Death Benefit Payment

表A.40 OLI\_LU\_DTHBENEPAY

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DTHBENEPAY_CSHREFUND	5	现金偿还
OLI_DTHBENEPAY_INSTREFUND	4	部分偿还
OLI_DTHBENEPAY_NONE	1	无身故给付
OLI_DTHBENEPAY_LUMPSUM	11	一次性支付
OLI_DTHBENEPAY_PREMREFUND	2	退还保费
OLI_DTHBENEPAY_PREMREFUNDPLUSI NT	3	退还保费及利息
OLI_DTHBENEPAY_SURVINCEITHER	9	生死两全

OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 43 OLI\_LU\_EDULEVEL**

枚举值名称：OLI\_LU\_EDULEVEL  
 中文名称：教育培训程度  
 英文名称：Education Level  
 采用GB/T 4658《文化程度代码》的数值码表示。

**A. 44 OLI\_LU\_EDUGRADSTAT\_EGS**

枚举值名称：OLI\_LU\_EDUGRADSTAT\_EGS  
 中文名称：教育培训情况  
 英文名称：Education Graduation Status

表A. 41 OLI\_LU\_EDUGRADSTAT\_EGS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_EDUGRADSTAT_COMP	3	已完成
OLI_EDUGRADSTAT_IN	2	在校
OLI_EDUGRADSTAT_INC	1	未完成
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 45 OLI\_LU\_ELIMPERIOD**

枚举值名称：OLI\_LU\_ELIMPERIOD  
 中文名称：灭失期限  
 英文名称：Elimination Period

表A. 42 OLI\_LU\_ELIMPERIOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DISELIM_ZERO	1	无期限
OLI_DISELIM_120	14	120天
OLI_DISELIM_14	5	14天
OLI_DISELIM_180	6	180天
OLI_DISELIM_270	13	270天
OLI_DISELIM_28	10	4周
OLI_DISELIM_3	3	3天
OLI_DISELIM_30	4	30天
OLI_DISELIM_365	2	1年
OLI_DISELIM_540	12	18个月
OLI_DISELIM_60	7	60天
OLI_DISELIM_7	8	7天
OLI_DISELIM_720	11	2年

OLI_DISELIM_90	9	90天
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 46 OLI\_LU\_EMAILTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_EMAILTYPE

中文名称：电子邮箱类型

英文名称：Email Type

表A. 43 OLI\_LU\_EMAILTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_EMAIL_AGENTCSE	3	代理机构客户服务邮箱
OLI_EMAIL_BUSINESS	1	业务
OLI_EMAIL_CLIENTCSE	4	客户服务邮箱
OLI_EMAIL_PERSONAL	2	个人
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 47 OLI\_LU\_EMPLOYMENTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_EMPLOYMENTTYPE

中文名称：职业类型

英文名称：Employment Type Code

表A. 44 OLI\_LU\_EMPLOYMENTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_EMPLOYMENTTYPE_ZYL	01	中国共产党中央委员会和地方各级组织负责人
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JGL	02	国家机关及其工作机构负责人
OLI_EMPLOYMENTTYPE_MTL	03	民主党派和社会团体及其工作机构负责人
OLI_EMPLOYMENTTYPE_SDL	04	事业单位负责人
OLI_EMPLOYMENTTYPE_QL	05	企业负责人
OLI_EMPLOYMENTTYPE_KY	11	科学研究人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_GJ	13	工程技术人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_NJ	17	农业技术人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_FCJ	18	飞机和船舶技术人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_WJ	19	卫生专业技术人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JJ	21	经济业务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JR	22	金融业务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_FL	23	法律专业人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JX	24	教学人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_WY	25	文学艺术工作人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_TY	26	体育工作人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_XW	27	新闻出版、文化工作人员

OLI_EMPLOYMENTTYPE_ZJ	28	宗教职业者
OLI_EMPLOYMENTTYPE_QTJ	29	其他专业技术人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_XB	31	行政办公人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_AB	32	安全保卫和消防人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_YDB	33	邮政和电信业务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_QTB	39	其他办事人员和有关人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_GX	41	购销人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_CC	42	仓储人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_CY	43	餐饮服务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_FLF	44	饭店、旅游及健身娱乐场所服务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_YF	45	运输服务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_YLF	46	医疗卫生辅助服务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_SF	47	社会服务和居民生活服务人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_QTF	49	其他商业、服务业人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_ZZY	51	种植业生产人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_LY	52	林业生产及野生动植物保护人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_XMY	53	畜牧业生产人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_YY	54	渔业生产人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_SLY	55	水利设施管理养护人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_QTY	59	其他农、林、牧、渔、水利业生产人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_KU	61	勘测及矿物开采人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JS	62	金属冶炼、轧制人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_HG	64	化工产品生产人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JXJ	66	机械制造加工人员
OLI_EMPLOYMENTTYPE_JD	67	机电产品装配人员
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 48 OLI\_LU\_EMPSTATTYPECODES

枚举值名称：OLI\_LU\_EMPSTATTYPECODES

中文名称：就业状态类型

英文名称：Employment Status Type Code

表A. 45 OLI\_LU\_EMPSTATTYPECODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_EMPSTAT_ACTIVE	1	正常工作
OLI_EMP_ACTIVEDISABLED	13	失能但仍有工作
OLI_EMP_ACTIVERETIRED	12	退休但仍有工作
OLI_EMPSTAT_DECEASED	9	身故
OLI_EMPSTAT_DISABLED	3	失能
OLI_EMPSTAT_RETIREDEARLY	10	提前退休

OLI_EMPSTAT_LAIDOFF	6	无业状态
OLI_EMP_CHILDBIRTH	15	因分娩辞职
OLI_EMP_MILITARY	14	因服役辞职
OLI_EMPSTAT_LEAVEOFABSENCE	4	休假
OLI_EMPSTAT_NOTACTIVE	2	未工作，原因暂时不明
OLI_EMPSTAT_ONSTRIKE	7	罢工
OLI_EMPSTAT_RETIRED	8	退休
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 49 OLI\_LU\_FEETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_FEETYPE

中文名称：费用类型

英文名称：Fee Type

表A. 46 OLI\_LU\_FEETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FEE_ADMINISTRATION	2	管理费用
OLI_FEE_APPT	12	合约费用
OLI_FEE_ADMINASSET	5	基础资产管理费用
OLI_FEETYPE_COLLECTION	10	征集费用
OLI_FEE_EXPENSE	8	财务费用
OLI_FEE_FEDTAX	20	国家税收
OLI_FEE_LICENSE	11	许可证费用
OLI_FEE_MANAGEMENT	9	经办费
OLI_FEE_MARKETING	3	营销费用
OLI_FEE_MORTALITY	7	死亡费用
OLI_FEE_OTHERASSET	6	其他资产管理费用
OLI_FEE_POLICYFEE	1	保单费用
OLI_FEE_STTAX	21	地方税
OLI_FEE_SURRENDER	16	退保费用
OLI_FEE_TRANSACTION	19	交易费用
OLI_FEE_XFERFEE	14	转账费用
OLI_FEE_WITHDRAWLFEE	15	取款费用
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_FEETYPE_PREMIUMLOAD	22	保费附加

#### A. 50 OLI\_LU\_FINACTSTATUS

枚举值名称：OLI\_LU\_FINACTTYPE

中文名称：财务活动状态

英文名称：Financial Activity Status

表A.47 OLI\_LU\_FINACTSTATUS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FINACTSTAT_ALL	3	全部状态（仅用于查询时）
OLI_FINACTSTAT_CANCELLED	4	取消
OLI_FINACTSTAT_COMPLETED	2	完成
OLI_FINACTSTAT_PENDING	1	待处理
OLI_FINACTSTAT_FAILED	5	失败
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.51 OLI\_LU\_FINACTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_FINACTTYPE

中文名称：财务活动类型

英文名称：Financial Activity Type

表A.48 OLI\_LU\_FINACTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FINACT_ACCUMLOANINT	229	累计贷款利息
OLI_FINACT_PREMIUMIADDSIN	9	增加趸缴保单的保费
OLI_FINACT_ADJUNIT	13	调整单位
OLI_FINACT_ADMFEE	14	管理费用
OLI_FINACT_ALL	9999	所有财务活动
OLI_FINACT_FUNDTRANSACTION	349	所有资金交易
OLI_FINACT_ANNFEE	15	年度费用
OLI_FINACT_ANNUITIZATION	100	养老年金
OLI_FINACT_ANNRIDERPYMT	252	附加险年保费
OLI_FINACT_LPSEDAILY	270	用现金价值抵扣每日保费
OLI_FINACT_CONVETI	267	用现金价值购买延期保险
OLI_FINACT_ASSALLOC	17	资产配置
OLI_FINACT_ASSREB	18	资产重新平衡
OLI_FINACT_AUTOLN	400	自动支付贷款
OLI_FINACT_APL	301	自动保费贷款
OLI_FINACT_BACKPAYMENT	352	支付退回
OLI_FINACT_BUY	338	购买
OLI_FINACT_CHRGCALEXP	322	营运开支收费
OLI_FINACT_CANCEL	19	取消复效
OLI_FINACT_CAPGAINTRANS	332	资产转移
OLI_LU_FINACT_CVBONUS	275	现金价值红利
OLI_FINACT_CWA	170	随申请递交的现金
OLI_FINACT_CWAREFUND	171	退还随申请递交的现金
OLI_FINACT_CHRGADJUST	319	费用调整

OLI_FINACT_CHRGDEDUCT	321	费用扣除
OLI_FINACT_RESERVECHARGE	358	资金储备费用
OLI_FINACT_CLAIMPYMNT	5	支付索赔
OLI_FINACT_CONVRSURR	283	转换退保，与完全退保不同的是转换退保无退保费用
OLI_FINACT_CUMULATIVECHRG	320	累计费用，累计发生但尚未处理的费用
OLI_FINACT_DCAXFER	374	定额定期投资法产生的资金转移
OLI_FINACT_DTHCLM	23	身故索赔
OLI_FINACT_TRANSIDIRQUAL	223	直接转移可用资金
OLI_FINACT_MATURITY	268	支付到期保单的价值
OLI_FINACT_DIVOPTACCUM	244	储蓄红利
OLI_FINACT_DIVPOL	4	支付红利
OLI_FINACT_DIVTRANS	331	转移红利
OLI_FINACT_DLRCOST	22	定额定期投资法
OLI_FINACT_EMPLOYEEOPTCONTRIB	375	雇员保费
OLI_PAYMENTSRC_ER	231	雇主支付的保费
OLI_PAYMENTSRC_ERDISC	232	雇主自定保费
OLI_FINACT_ENHDTHBENE	209	增加身故给付保险金
OLI_FINACT_TRANSEXTTTETTE	222	资金从一个托管人转移给另一个托管人
OLI_FINACT_EXTCRDT	95	额外贷款
OLI_FINACT_FEELIQ	94	清算费用
OLI_FINACT_FIXBONUS	98	固定红利
OLI_FINACT_FREELK	30	犹豫期
OLI_FINACT_FREELKCANC	32	犹豫期保费取消
OLI_FINACT_FREEVALUECANCL	363	犹豫期保单价值取消
OLI_FINACT_FULLSURR	10	完全退保
OLI_FINACT_FUNDTRANSFER	103	资金转移
OLI_FINACT_GROSSLOAN	3	贷款总额，包含了申请的贷款额度以及所有费用
OLI_LU_FINACT_GUARINTBONUS	277	担保利息红利，基于保单的持续时间或账户价值，保证给予更高的利息率
OLI_PAYMENTSRC_IRA	238	从个人退休养老金账户付款
OLI_FINACT_PREMIUMINIT	7	首付保费
OLI_FINACT_INTRST	385	利息费用
OLI_FINACT_DISCPREMIINT	263	折扣保费的利息
OLI_FINACT_DIVINT	262	红利利息转为存款
OLI_FINACT_PDFINT	264	保费存款资金的利息
OLI_FINACT_INTPOST	381	利息增加
OLI_FINACT_INTAUTOSURR	286	内部自动退保
OLI_FINACT_TRANSINTTTETTE	221	资金在公司内部的两个托管人之间转移
OLI_FINACT_INVTG	386	调查费用
OLI_FINACT_JUMBCREDIT	366	巨额贷款

OLI_FINACT_LEGAL	384	诉讼费（涵盖仲裁、调解等争议解决费用）
OLI_FINACT_LNINTPYMT	254	偿还贷款利息
OLI_FINACT_LOANPYMNT	2	偿还贷款
OLI_FINACT_LNPAYOFF	251	偿还全部贷款余额
OLI_FINACT_LOANTAKEN	300	净贷款金额，扣除税收，费用等之后的保单所有者获得的贷款净额
OLI_FINACT_MVA	228	调整市场价值
OLI_FINACT_MAXLOAN	305	按最大额度贷款
OLI_FINACT_MAXALLOWED	287	按最大额度提款
OLI_FINACT_MINMIUMDIST	102	按最小额度发行
OLI_FINACT_OYTPARTSURR	293	一年期附加保险部分退保
OLI_FINACT_OVERCONTWITHD	368	超额保费提款
OLI_FINACT_PARTSURR	11	部分退保
OLI_FINACT_PARTSWITCH	340	部分转换，即一项投资产品中的一部分现金价值不需要买卖即可转换为同一家公司的另一种投资产品，例如伞形基金。
OLI_FINACT_DIVREDLOAN	246	用红利抵扣贷款
OLI_FINACT_PREMREFDEATH	284	用身故给付金抵扣保费
OLI_FINACT_DIVREDPREM	243	用红利抵扣保费
OLI_FINACT_INTPAY	328	支付累计利息
OLI_FINACT_PDFADD	310	申请额外的保费存款资金
OLI_FINACT_PDFADJUST	311	保费存款账户资金调整
OLI_FINACT_PDFWITHDRAW	291	保费存款账户取款
OLI_FINACT_PREMIUM	1	支付保费
OLI_FINACT_PREPAIDLOANINT	226	已支付的贷款利息
OLI_FINACT_DIVPUA	242	用红利购买实付额外保险
OLI_FINACT_DIVOPTOYT	245	购买定期分红附加险
OLI_FINACT_REFUNDCV	256	偿还现金价值
OLI_FINACT_REFUNDPRM	257	偿还保费
OLI_FINACT_REININT	313	保单复效利息
OLI_FINACT_REINPYMT	248	保单复效保费
OLI_FINACT_REQMINWITH	298	强制性最小分红提款
OLI_FINACT_RISKPREMIUMS	350	风险保费
OLI_FINACT_SELL	342	卖出
OLI_FINACT_SELLALL	337	全部卖出
OLI_FINACT_SHORTSELL	341	卖空
OLI_FINACT_SINGLEMATPAY	327	投资产品到期一次性支付
OLI_FINACT_SURRFREEWITH	295	免费退保额度提款
OLI_FINACT_SWITCH	339	产品转换
OLI_FINACT_TRADECHARGE	348	交易费用
OLI_FINACT_TRANSIN	220	资金转入

OLI_LU_FINACT_UNAPPLDCASHOUT	279	未确定的现金支出
OLI_FINACT_WOP	378	保费豁免
OLI_FINACT_DIVWTHDRWL	261	提取分红
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_FINACT_TERMPAYOUT	101	生存给付

#### A.52 OLI\_LU\_FLATEXTRAPREMBASISCODE

枚举值名称：OLI\_LU\_FLATEXTRAPREMBASISCODE

中文名称：平准附加保费基础

英文名称：Flat Extra Basis Code

表A.49 OLI\_LU\_FLATEXTRAPREMBASISCODE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LU_FLATEXTFACE	1	按照保单面值计算平准附加保费
OLI_LU_FLATEXTRISK	2	按照风险保额计算平准附加保费
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.53 OLI\_LU\_FINACTSUBTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_FINACTSUBTYPE

中文名称：财务活动次级类型

英文名称：Financial Activity Sub Type

表A.50 OLI\_LU\_FINACTSUBTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FINACTSUB_CORRECTION	2	修正财务活动
OLI_OTHER	999	其它
OLI_FINACTSUB_REV	1	撤销原交易
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.54 OLI\_LU\_FORMINSTDESTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_FORMINSTDESTTYPE

中文名称：表单目的地类型

英文名称：Form Instance Destination Type

表A.51 OLI\_LU\_FORMINSTDESTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FORMINSTDESTTYPE_EMAIL	4	电子邮件地址
OLI_FORMINSTDESTTYPE_FAX	5	传真地址
OLI_FORMINSTDESTTYPE_LOCAL	2	本地打印机
OLI_FORMINSTDESTTYPE_REMOTE	3	远程打印机

OLI_FORMINSTDESTTYPE_TXLIFE	1	作为响应信息的一部分
OLI_FORMINSTDESTTYPE_URL	6	URL链接

#### A.55 OLI\_LU\_FORMINSTSTATUS

枚举值名称：OLI\_LU\_FORMINSTSTATUS

中文名称：表单实例状态

英文名称：Form Instance Status

表A.52 OLI\_LU\_FORMINSTSTATUS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FORMINSTSTATUS_ARCHIVE	3	归档
OLI_FORMINSTSTATUS_DELETE	1	删除
OLI_OTHER	999	其它
OLI_FORMINSTSTATUS_PURGE	2	整理
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.56 OLI\_LU\_FORMINSTUPDTMODE

枚举值名称：OLI\_LU\_FORMINSTUPDTMODE

中文名称：表单实例更新模式

英文名称：Form Instance Update Mode

表A.53 OLI\_LU\_FORMINSTUPDTMODE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FORMINSTUPDTMODE_NEAR_REAL TM	2	近似同步更新
OLI_FORMINSTUPDTMODE_OFFLINE	3	手动更新
OLI_OTHER	999	其它
OLI_FORMINSTUPDTMODE_REALTIME	1	真实同步更新
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.57 OLI\_LU\_FREQ

枚举值名称：OLI\_LU\_FREQ

中文名称：频率

英文名称：Need Frequency

表A.54 OLI\_LU\_FREQ

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FREQ_ANNUAL	3	每年
OLI_FREQ_MONTHLY	1	每月
OLI_FREQ_WEEKLY	2	每周
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 58 OLI\_LU\_GENDER

枚举值名称：OLI\_LU\_GENDER

中文名称：性别

英文名称：Gender Type

表A. 55 OLI\_LU\_GENDER

代码名称	代码值	代码说明
OLI_GENDER_FEMALE	2	女
OLI_GENDER_MALE	1	男
OLI_GENDER_UNISEX	3	统一，用于男女均可的情况下，例如：某保险对于男女保费无差别
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 59 OLI\_LU\_GOVTIDTC

枚举值名称：OLI\_LU\_GOVTIDTC

中文名称：政府编码类型

英文名称：Government ID Type Code

表A. 56 OLI\_LU\_GOVTIDTC

代码名称	代码值	代码说明
OLI_GOVTIDTC_ORGCODE	3	组织机构代码
OLI_GOVTIDTC_BUSREGNUM	4	工商登记号
OLI_GOVTIDTC_TAXEREG	2	纳税人登记号
OLI_GOVTIDTC_TAXERID	1	纳税人代码
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_GOVTIDTC_ID	5	身份证
OLI_GOVTIDTC_MO	6	军官证
OLI_GOVTIDTC_PASS	7	护照
OLI_GOVTIDTC_SOCSECNUM	8	社会保障号码
OLI_GOVTIDTC_DL	9	驾驶执照

## A. 60 OLI\_LU\_GPENTRY

枚举值名称：OLI\_LU\_GPENTRY

中文名称：宽限期进入条件

英文名称：Grace Period Entry

表示什么时候一份保单进入宽限期，或应用什么样的宽限期条件

表A. 57 OLI\_LU\_GPENTRY

代码名称	代码值	代码说明
------	-----	------

OLI_GPENTRY_UNCVZERO	1	现金价值小于零
OLI_GPENTRY_SURLTZER	6	退保价值低于零
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_OTHER	999	其它

**A. 61 OLI\_LU\_GTDPURCHOPT**

枚举值名称：OLI\_LU\_GTDPURCHOPT

中文名称：保证购买选项

英文名称：Guaranteed Purchase Option

表A. 58 OLI\_LU\_GTDPURCHOPT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_GTDPURCHOPT_ANY	6	任意时间可购买
OLI_GTDPURCHOPT_BDAY	5	指定生日时可购买
OLI_GTDPURCHOPT_ANN	4	指定周年纪念日可购买
OLI_GTDPURCHOPT_DEATHANDBDAY	3	某一位被保险人死亡或者指定生日时可购买
OLI_GTDPURCHOPT_DEATH	1	某一位被保险人死亡时可购买
OLI_GTDPURCHOPT_DEATHANDANN	2	某一位被保险人死亡或者指定周年纪念日可购买
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 62 OLI\_LU\_HOLDINGFORM**

枚举值名称：OLI\_LU\_HOLDINGFORM

中文名称：权益形式

英文名称：Holding Form

表A. 59 OLI\_LU\_HOLDINGFORM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_HOLDFORM_CAFETERIA	6	自助式团体保险
OLI_HOLDFORM_GRPGEN	2	团体保险
OLI_HOLDFORM_GRPASSOC	3	团体联合保险
OLI_HOLDFORM_GRPSUP	4	团体追加保险
OLI_HOLDFORM_IND	1	个人
OLI_HOLDFORM_INDUSTRIAL	9	工业保险
OLI_HOLDFORM_JOINTIND	8	个人连身保险
OLI_HOLDFORM_TRADITIONAL	7	传统团体保险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 63 OLI\_LU\_HOLDSTAT**

枚举值名称：OLI\_LU\_HOLDSTAT

中文名称：权益状态

英文名称: Holding Status

表A.60 OLI\_LU\_HOLDSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_HOLDSTAT_ACTIVE	1	正常
OLI_HOLDSTAT_DORMANT	4	暂停
OLI_HOLDSTAT_INACTIVE	2	停止(终止、失效或到期)
OLI_HOLDSTAT_PROPOSED	3	提议阶段(未决定)
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.64 OLI\_LU\_HOLDTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_HOLDTYPE

中文名称: 权益类型

英文名称: Holding Type

表A.61 OLI\_LU\_HOLDTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_HOLDTYPE_POLICYINVESTMENT	5	包含或者由投资支持的保单
OLI_HOLDTYPE_ASSETLIAB	1	资产/负债
OLI_HOLDTYPE_BANKING	7	银行
OLI_HOLDTYPE_GROUPMASTER	6	团体职工保单
OLI_HOLDTYPE_INVESTMENT	3	投资
OLI_HOLDTYPE_MORTGAGE	8	抵押
OLI_HOLDTYPE_POLICY	2	保单
OLI_HOLDTYPE_PACKAGE	4	综合
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.65 OLI\_LU\_INCOPTION

枚举值名称: OLI\_LU\_INCOPTION

中文名称: 收入选项

英文名称: Income Option

表A.62 OLI\_LU\_INCOPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_IO_CASHREFUND	9	部分现金偿还
OLI_IO_SPEC	15	客户指定
OLI_IO_DEPOSITINT	8	存款获取利息
OLI_IO_INDEXED	12	收入按一定比率逐年增长
OLI_IO_INT	16	只收取利息
OLI_IO_LEVEL	14	等额支付

OLI_IO_LIFEONLY	1	寿险
OLI_IO_LIFEPLUSLUMP	5	终身年金加一次性给付。即被保险人享有终身年金并且在其死亡时还可以给其受益人一笔一次性给付。
OLI_IO_PERCVALUE	10	按照保单累计价值的百分比支付
OLI_IO_LUMPSUM	6	一次性偿还
OLI_IO_PERINC	13	按特定百分比逐年递增
OLI_IO_CERTONLY	3	在特定时期内支付
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 66 OLI\_LU\_ILLUSREPORTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ILLUSREPORTTYPE

中文名称：试算报告类型

英文名称：Illustration Report Type

表A. 63 OLI\_LU\_ILLUSREPORTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
IL_REP_ANNSTATEMENT	2	年度保单报告
ILL_REP_BASIC	1	普通试算
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 67 OLI\_LU\_ILLUSTYPES

枚举值名称：OLI\_LU\_ILLUSTYPES

中文名称：试算类型

英文名称：Illustration Type Codes

表A. 64 OLI\_LU\_ILLUSTYPES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ILLUSTYPE_BOTH	3	用于投保申请与正式保单
OLI_ILLUSTYPE_INFORCE	2	用于正式保单
OLI_ILLUSTYPE_NEWBUS	1	用于投保申请
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 68 OLI\_LU\_IMAGEFORM

枚举值名称：OLI\_LU\_IMAGEFORM

中文名称：图像类型

英文名称：Image Form

表A. 65 OLI\_LU\_IMAGEFORM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_IMAGEFORM_ELECTRONIC	1	电子
OLI_IMAGEFORM_MICROFICHE	3	照片胶片
OLI_IMAGEFROM_MICROFILM	2	电影胶片
OLI_OTHER	999	其它
OLI_IMAGEFORM_PAPER	4	纸质
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 69 OLI\_LU\_IMAGEFORMAT

枚举值名称：OLI\_LU\_IMAGEFORMAT

中文名称：图像格式

英文名称：Image Format Type

表A. 66 OLI\_LU\_IMAGEFORMAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_IMAGE_GIF	2	GIF
OLI_IMAGE_JPEG	1	JPEG
OLI_IMAGE_PDF	4	PDF
OLI_IMAGE_TIFF	3	TIFF
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 70 OLI\_LU\_IMMSTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_IMMSTAT

中文名称：居民状态

英文名称：Immigration Status

表A. 67 OLI\_LU\_IMMSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_IMMSTAT_APPLANDINGIMM	6	申请移民
OLI_IMMSTAT_EMPLOYEE	4	雇员
OLI_IMMSTAT_LANDEDIMM	7	移民
OLI_IMMSTAT_PERMRES	1	永久居住
OLI_IMMSTAT_REFCLAIM	5	难民
OLI_IMMSTAT_STUDENT	3	学生
OLI_IMMSTAT_CITIZEN	8	公民
OLI_IMMSTAT_VISITOR	2	游客
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 71 OLI\_LU\_INCLUDEOPTION

枚举值名称：OLI\_LU\_INCLUDEOPTION

中文名称：期权范围

英文名称：Include Option

表A.68 OLI\_LU\_INCLUDEOPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INCLOPT_MANDATORY	1	产品中包含该期权
OLI_INCLOPT_NOTALLOWED	3	产品中不包含该期权
OLI_INCLOPT_OPTIONAL	2	产品中可以选择是否包含该期权
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.72 OLI\_LU\_INFOOBTAINTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_INFOOBTAINTYPE

中文名称：信息获取类型

英文名称：Information Obtained Type

表A.69 OLI\_LU\_INFOOBTAINTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INFOOBTAINTYPE_CALC	2	计算值
OLI_INFOOBTAINTYPE_MANUAL	1	手动输入
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.73 OLI\_LU\_INPUTMODE

枚举值名称：OLI\_LU\_INPUTMODE

中文名称：输入模式

英文名称：Input Mode

表A.70 OLI\_LU\_INPUTMODE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INPUTMODE_AUDIO	3	录音输入
OLI_INPUTMODE_VIDEO	4	影像输入
OLI_INPUTMODE_ELECTRONIC	1	电子输入
OLI_INPUTMODE_PAPER	2	纸质输入
OLI_INPUTMODE_TELEPHONY	5	电话输入
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.74 OLI\_LU\_INVESTOBJ

枚举值名称：OLI\_LU\_INVESTOBJ

中文名称：投资产品对象

英文名称：Investment Product Objective

表A.71 OLI\_LU\_INVESTOBJ

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INVPRODOBJ_AGGRGRWTH	1	高风险高成长型
OLI_INVPRODOBJ_BALANCED	2	稳健型
OLI_INVPRODOBJ_ASSALLOC	7	稳健资产配置型
OLI_INVPRODOBJ_BALCONV	33	稳健的开放式基金
OLI_INVPRODOBJ_BALINCOME	31	稳健收入型
OLI_INVPRODOBJ_BALINTL	32	稳健的国际性投资基金
OLI_INVPRODOBJ_CAPPRESERVATION	15	资产保值型
OLI_INVPRODOBJ_GROWTHCONSERV	14	保守增长型
OLI_INVPRODOBJ_INCOMECONSERV	13	保守收入型
OLI_INVPRODOBJ_BOND	16	企业债券
OLI_INVPRODOBJ_CORPQUAL	34	优质企业债券
OLI_INVPRODOBJ_HIGHYIELD	35	高成长企业债券
OLI_INVPRODOBJ_EQINC	3	股票收入型
OLI_INVPRODOBJ_FIXED	17	固定利息
OLI_INVPRODOBJ_BONDGOVT	37	政府债券
OLI_INVPRODOBJ_BONDGOVTMORT	38	可抵押政府债券
OLI_INVPRODOBJ_BONDTREAS	27	国库券
OLI_INVPRODOBJ_GRWTH	4	增长型基金
OLI_INVPRODOBJ_GRWTHINC	8	增长收入型基金
OLI_INVPRODOBJ_HIGHINC	5	高收入基金
OLI_INVPRODOBJ_BONDINTL	36	海外债券基金
OLI_INVPRODOBJ_INTERNAT	6	海外股票基金
OLI_INVPRODOBJ_SPECINT	9	特定利率投资产品
OLI_INVPRODOBJ_TAXFREE	10	免税投资产品
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.75 OLI\_LU\_INVESTPROD

枚举值名称：OLI\_LU\_INVESTPROD

中文名称：投资产品类型

英文名称：Investment Product Type

表A.72 OLI\_LU\_INVESTPROD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INVTYPE_BLENDED	5	混合型
OLI_INVTYPE_BOND	2	债券
OLI_INVTYPE_CSHTIMEDEP	7	定期存款
OLI_INVTYPE_PARTICPROG	8	直接投资项目
OLI_INVTYPE_FUNDAGREEMENT	22	固定利率合约

OLI_INVTYPE_GIC	21	保证利率合约
OLI_INVTYPE_MMFUND	18	货币市场基金
OLI_INVTYPE_MORTG	16	抵押担保
OLI_INVTYPE_MUTFUNDS	6	共同基金
OLI_INVTYPE_OPTIONS	17	期权
OLI_INVTYPE_REALEST	12	房地产
OLI_INVTYPE_SEGFUND	19	分隔基金
OLI_INVTYPE_STOCK	3	股票
OLI_INVTYPE_STOCKBOND	4	股票/债券
OLI_INVTYPE_TBILL	1	国库券
OLI_INVTYPE_UNITTRUST	9	基金
OLI_INVTYPE_VARANN	15	可变年金
OLI_INVTYPE_VARLIFE	14	可变寿险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 76 OLI\_LU\_INVSTDIV

枚举值名称：OLI\_LU\_INVSTDIV

中文名称：投资分红选项

英文名称：Investment Dividend Option

表A.73 OLI\_LU\_INVSTDIV

代码名称	代码值	代码说明
OLI_FUNDDIVOPT_BUTOTHRFND	4	购买其它基金
OLI_FUNDDIVOPT_CASH	1	现金
OLI_FUNDDIVOPT_REVEST	2	再投资于同一基金
OLI_FUNDDIVOPT_TRANS	3	转移到其他账户
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 77 OLI\_LU\_JOINTAGETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_JOINTAGETYPE

中文名称：联合年龄类型代码

英文名称：Joint Age Type Code

表A.74 OLI\_LU\_JOINTAGETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_JOINT_EXACT	1	使用准确年龄
OLI_JOINT_FRASIER	2	使用Frasier法确定联合年龄
OLI_JOINT_EQUIVALENT	3	使用联合等价年龄
OLI_JOINT_SINGLE	4	使用联合单独年龄
OLI_OTHER	999	其它

OLI_UNKNOWN	0	未知
-------------	---	----

**A. 78 OLI\_LU\_LTRINTENT**

枚举值名称：OLI\_LU\_LTRINTENT

中文名称：意向书状态

英文名称：Letter of Intent

表A. 75 OLI\_LU\_LTRINTENT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LTRINTENT_ACTIVE	1	有效
OLI_LTRINTENT_COMPLETED	2	完成
OLI_LTRINTENT_FAILEDTOCOMPLETE	3	到时间未完成
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 79 OLI\_LU\_LICENSECLASSTYPE**

枚举值名称：OLI\_LU\_LICENSECLASSTYPE

中文名称：证书类型

英文名称：License Class Type

表A. 76 OLI\_LU\_LICENSECLASSTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LICENSECLASS_AGENCY	2	代理机构
OLI_LICENSECLASS_AGENT	5	代理人
OLI_LICENSECLASS_BROKER	4	经纪人
OLI_LICENSECLASS_PROD	3	保险销售商
OLI_LICENSECLASS_TEMP	1	临时性的
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 80 OLI\_LU\_LICENSESTATUS**

枚举值名称：OLI\_LU\_LICENSESTATUS

中文名称：证书状态

英文名称：License Status

表A. 77 OLI\_LU\_LICENSESTATUS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LICENSTAT_ACTIVE	1	有效
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_LICENSTAT_INACTIVE	3	无效
OLI_LICENSTAT_CARRIEREQST	6	保险人撤销

OLI_LICENSTAT_SUSPENDED	5	暂停
OLI_LICENSTAT_TERMINATED	4	终止
OLI_LICENSTAT_REJECTED	10	拒绝发证
OLI_LICENSTAT_WITHDRAWN	9	申请撤销证书
OLI_LICENSTAT_PENDING	2	等待, 已经申请但尚未获得结果

## A. 81 OLI\_LU\_LINEBUS

枚举值名称: OLI\_LU\_LINEBUS

中文名称: 保险大类

英文名称: Line of Business

表A. 78 OLI\_LU\_LINEBUS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LINEBUS_ANNUIITY	2	年金险
OLI_LINEBUS_CRITICALILL	7	重大疾病保险
OLI_LINEBUS_DI	3	残疾/失能险
OLI_LINEBUS_HEALTH	4	健康险
OLI_LINEBUS_LIFE	1	人寿险
OLI_LINEBUS_LTC	5	长期看护险
OLI_LINEBUSS_MEDICARESUPP	9	医疗保障险
OLI_LINEBUS_PC	8	意外伤害险
OLI_LINEBUS_SUPER	6	养老保险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 82 OLI\_LU\_LIVESTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_LIVESTYPE

中文名称: 寿险保障类型

英文名称: Coverage Lives

表A. 79 OLI\_LU\_LIVESTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_COVLIVES_SINGLEORJOINT	9	个人/联合保险, 仅用于保险说明时
OLI_COVLIVES_JOINTLTD	3	联合保险
OLI_COVLIVES_SINGLE	1	个人寿险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 83 OLI\_LU\_LNTYPE

枚举值名称: OLI\_LU\_LNTYPE

中文名称: 贷款类型

英文名称: Loan Type

表A.80 OLI\_LU\_LNTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LNTYPE_APL	4	自动保费贷款
OLI_LNTYPE_HOMEEQTY	7	房屋抵押贷款
OLI_LNTYPE_MARGIN	3	抵押贷款
OLI_LNTYPE_REFIN	6	再融资抵押贷款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.84 OLI\_LU\_LOA\_TYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_LOA\_TYPE

中文名称：意向书类型

英文名称：Line Of Authority Type

表A.81 OLI\_LU\_LOA\_TYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOA_MUTUAL	14	共同基金
OLI_LOA_SEG	13	独立基金
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_LOA_ACCSICK	10	事故与疾病
OLI_LOA_FA	6	固定年金
OLI_LOA_VA	2	可变年金
OLI_LOA_DI	7	残疾/健康险
OLI_LOA_GRP LH	12	团体寿险与健康险
OLI_LOA_LIFE	5	固定寿险
OLI_LOA_VL	1	可变寿险
OLI_LOA_LTC	4	长期看护险
OLI_LOA_CASUALTY	17	意外伤害险
OLI_LOA_PROPERTY	16	财产险
OLI_LOA_TRAVEL	21	旅游意外险

## A.85 OLI\_LU\_LOANDIREC

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANDIREC

中文名称：贷款直接识别

英文名称：Loan Direct Recognition

表A.82 OLI\_LU\_LOANDIREC

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOANDIREC_OPTIONAL	2	可选
OLI_OTHER	999	其它

OLI_LOANDIREC_REQ	1	强制
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 86 OLI\_LU\_LOANMETHOD**

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANMETHOD

中文名称：贷款付息方式

英文名称：Loan Interest Method

表A.83 OLI\_LU\_LOANMETHOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INTMETHOD_CAP	2	资产抵付
OLI_INTMETHOD_CASH	1	现金支付
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 87 OLI\_LU\_LOANREASON**

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANREASON

中文名称：贷款原因

英文名称：Loan Reason

表A.84 OLI\_LU\_LOANREASON

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOANREASON_PAYLOAN	1	支付其他贷款
OLI_LOANREASON_PAYPREM	2	支付保费
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

**A. 88 OLI\_LU\_LOANSTAT**

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANSTAT

中文名称：贷款状态

英文名称：Loan Status

表A.85 OLI\_LU\_LOANSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOANSTAT_AVAIL	1	可贷
OLI_LOANSTAT_DEFAULTED	5	默认
OLI_LOANSTAT_DELIQUENT	4	拖欠
OLI_LOANSTAT_REQUESTED	2	申请
OLI_LOANSTAT_TAKEN	3	已贷
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 89 OLI\_LU\_LOANTIMING

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANTIMING

中文名称：利息还款时间

英文名称：Loan Interest Timing

表A. 86 OLI\_LU\_LOANTIMING

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INTTIME_ADVANCE	1	提前还息
OLI_INTTIME_ARREARS	2	逾期未还
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 90 OLI\_LU\_LOANTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_LOANTYPE

中文名称：贷款利息类型

英文名称：Loan Interest Type

表A. 87 OLI\_LU\_LOANTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INTTYPE_ADJUST	4	可调整利息率
OLI_INTTYPE_FIXED	1	固定利息率
OLI_INTTYPE_VAR	2	浮动利息率
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 91 OLI\_LU\_LOASTATREAS

枚举值名称：OLI\_LU\_LOASTATREAS

中文名称：权限状态原因

英文名称：LOA Status Reason

表A. 88 OLI\_LU\_LOASTATREAS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOASTATREAS_SN	26	状态通知
OLI_LOASTATREAS_CI	4	公司欠债
OLI_LOASTATREAS_DE	6	已故
OLI_LOASTATREAS_FR	9	机构申请，保险分销机构要求保险公司取消合同
OLI_LOASTATREAS_LE	11	证书到期
OLI_LOASTATREAS_MS	15	保单信息错误
OLI_LOASTATREAS_PD	18	残疾
OLI_LOASTATREAS_MV	16	保险销售商转移
OLI_LOASTATREAS_RT	22	退休

OLI_LOASTATREAS_VT	24	自愿终止
OLI_LOASTATREAS_CL	5	公司清算
OLI_LOASTATREAS_MG	13	公司合并
OLI_LOASTATREAS_MR	14	重要条件缺失
OLI_LOASTATREAS_NR	17	未恢复
OLI_LOASTATREAS_ER	7	指定错误
OLI_LOASTATREAS_BC	1	核实背景
OLI_LOASTATREAS_FC	8	人为失误
OLI_LOASTATREAS_IP	10	销售未完成
OLI_LOASTATREAS_ICD	2	保险公司决定
OLI_LOASTATREAS_RI	20	复效
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_LOASTATREAS_LR	12	撤销证书
OLI_LOASTATREAS_WT	25	等待审批

#### A. 92 OLI\_LU\_LOASTATUSTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_LOASTATUSTYPE

中文名称：权限状态类型

英文名称：Line Of Authority Status Type

表A. 89 OLI\_LU\_LOASTATUSTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LOASTATUS_ACTIVE	8	有效
OLI_LOASTATUS_PENDTERM	11	未决定是否撤销
OLI_LOASTATUS_REQEREN	12	申请恢复
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_LOASTATUS_INACT	7	失效
OLI_LOASTATUS_REJ	4	拒绝
OLI_LOASTATUS_SUSP	3	暂停
OLI_LOASTATUS_TERM	2	终止
OLI_LOASTATUS_WTHDRWL	1	已撤回
OLI_LOASTATUS_APPLFOR	9	正在申请
OLI_LOASTATUS_NOTSELL	6	尚未决定（不允许销售）
OLI_LOASTATUS_PLN	5	尚未决定（允许销售）
OLI_LOASTATUS_SELLHOLD	10	尚未决定（允许销售并提取佣金）

#### A. 93 OLI\_LU\_MARSTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_MARSTAT

中文名称：婚姻状态

英文名称：Marital Status

采用GB/T 4766《婚姻状况代码》。

表A.90 OLI\_LU\_MARSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MARITAL_WIDOWED	3	丧偶
OLI_MARITAL_DIVORCED	4	离婚
OLI_MARITAL_MARRIED	9	已婚
OLI_MARITAL_SINGLE	0	未婚
OLI_MARITAL_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.94 OLI\_LU\_MATPAYTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_MATPAYTYPE

中文名称：到期支付类型

英文名称：Maturity Payment Type

表A.91 OLI\_LU\_MATPAYTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MATPAYTYPE_MODALINSTALL	2	分期付款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_MATPAYTYPE_SINGLEPAY	1	一次性支付
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.95 OLI\_LU\_MAXIMUMAMOUNT

枚举值名称：OLI\_LU\_MAXIMUMAMOUNT

中文名称：贷款最大金额

英文名称：Maximum Amount

表A.92 OLI\_LU\_MAXIMUMAMOUNT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MAXIMUMAMOUNT_PERCENTCV	1	总现金价值的百分比
OLI_MAXIMUMAMOUNT_EXCINT	3	利息余额
OLI_MAXIMUMAMOUNT_TOTALCVREAL	4	全部现金价值
OLI_MAXIMUMAMOUNT_TOTINT	2	利息总额
OLI_MAXIMUMAMOUNT_NOTAPPLICABL	5	不可用
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A.96 OLI\_LU\_MEASUREUNITS

枚举值名称：OLI\_LU\_MEASUREUNITS

中文名称：计量单位

英文名称：Measurement Units

表A.93 OLI\_LU\_MEASUREUNITS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MEASURE_SECOND	3	长度单位为英尺，重量单位为磅
OLI_MEASURE_METRIC	1	长度单位为厘米，重量单位为千克
OLI_MEASURE_STANDARD	2	长度单位为英寸，重量单位为磅
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.97 OLI\_LU\_MIMETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_MIMETYPE

中文名称：多用途网际邮件扩充协议类型

英文名称：Mime Type

表A.94 OLI\_LU\_MIMETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MIMETYPE_OCTET	9	application/octet-stream
OLI_MIMETYPE_ODA	10	application/oda
OLI_MIMETYPE_POSTSCRIPT	8	application/postscript
OLI_MIMETYPE_AUDIO	7	audio/basic
OLI_MIMETYPE_G3FAX	5	image/g3fax
OLI_MIMETYPE_GIF	4	image/gif
OLI_MIMETYPE_JPEG	3	image/jpeg
OLI_MIMETYPE_TIFF	11	image/tiff
OLI_MIMETYPE_MULTIMIXED	12	multipart/mixed
OLI_MIMETYPE_TEXTPLAIN	1	text/plain charset=us-ascii or charset=iso-8859-x
OLI_MIMETYPE_TEXTRICH	2	text/richtext
OLI_MIMETYPE_MPEG	6	video/mpeg
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.98 OLI\_LU\_MONEY

枚举值名称：OLI\_LU\_MONEY

中文名称：资金转移代码

英文名称：Money Movement Code

表A.95 OLI\_LU\_MONEY

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MONEY_IN	2	允许资金进入账户
OLI_MONEY_INOUT	3	允许资金进出账户
OLI_MONEY_OUT	1	允许资金转出账户

OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 99 OLI\_LU\_MSGSEVERITY

枚举值名称：OLI\_LU\_MSGSEVERITY

中文名称：消息安全级别

英文名称：Message Severity

表A. 96 OLI\_LU\_MSGSEVERITY

代码名称	代码值	代码说明
OLI_MSGSEVERITY_WARNING	3	警报消息
OLI_MSGSEVERITY_OVERRIDDEN	5	已修改消息
OLI_MSGSEVERITY_OVERIDABLE	4	可修改该消息
OLI_MSGSEVERITY_INFO	1	通知信息
OLI_MSGSEVERITY_SEVERE	2	服务器信息，不可修改
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 100 OLI\_LU\_NAMETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_NAMETYPE

中文名称：姓名类别

英文名称：Name Type

表A. 97 OLI\_LU\_NAMETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_NAMETYPE_ALIAS	2	别名
OLI_NAMETYPE_LEGAL	4	正式用名
OLI_NAMETYPE_MAIDEN	1	首用名
OLI_NAMETYPE_MAILING	5	笔名
OLI_NAMETYPE_PREVIOUS	3	曾用名
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 101 OLI\_LU\_NATION

枚举值名称：OLI\_LU\_NATION

中文名称：国别代码

英文名称：Nation

采用GB/T 2659《世界各国和地区名称代码》中规定的3位数字码。

#### A. 102 OLI\_LU\_NATURECAT

枚举值名称：OLI\_LU\_NATURECAT

中文名称：行业类别

英文名称: Nature Category

采用GB/T 4754《国民经济行业分类代码》的前3位代码(门类和大类),第1位字母码为门类代码,第2、3位数字码为大类代码。例如,金融、保险业(门类)代码为字母I,保险业(大类)代码为I70。

注:如果需要更详细分类,详见GB/T 4754。

#### A. 103 OLI\_LU\_NONFORTPROV

枚举值名称: OLI\_LU\_NONFORTPROV

中文名称: 防止失效规则

英文名称: Non Forfeit Provision

表A. 98 OLI\_LU\_NONFORTPROV

代码名称	代码值	代码说明
OLI_NONFORF_APLEXTTERM	5	自动保险贷款并延期
OLI_NONFORF_APLRPU	6	自动保险贷款并减少支付
OLI_NONFORF_APL	4	自动保险贷款
OLI_NONFORTPROV_CASHSURR	9	现金退保
OLI_NONFORF_DIVACCUM	7	使用累计分红
OLI_NONFORF_DIVPLUSAPL	8	使用累计分红并自动保险贷款
OLI_NONFORF_EXTERM	2	延期
OLI_NONFORTPROV_LAPSENOVALUE	10	无价值时失效
OLI_NONFORF_NONE	1	无
OLI_NONFORF_RPU	3	减额缴清
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 104 OLI\_LU\_NSPECIALTIES

枚举值名称: OLI\_LU\_NSPECIALTIES

中文名称: 名称输入字库不足解决方式

英文名称: NameSpecialties Type

表A. 99 OLI\_LU\_NSPECIALTIES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_NSPECIALTIES_OWNER	1	因字库有限,投保人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为准
OLI_NSPECIALTIES_INSURED	2	因字库有限,被保险人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为准
OLI_NSPECIALTIES_BENEFICIARY	3	因字库有限,受益人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为准

OLI_NSPECIALTIES_OWNERANDINSURED	4	因字库有限，投保人、被保险人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为淮
OLI_NSPECIALTIES_OWNERANDBENEFICIARY	5	因字库有限，投保人、受益人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为淮
OLI_NSPECIALTIES_INSUREDANDBENEFICIARY	6	因字库有限，被保险人、受益人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为淮
OLI_NSPECIALTIES_ALL	7	因字库有限，投保人、被保险人、受益人用同音或形似字或拼音代替并视为有效。续期单证也以此为淮

## A. 105 OLI\_LU\_OBJECTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_OBJECTTYPE

中文名称：对象类型

英文名称：Object Type

表A.100 OLI\_LU\_OBJECTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ACCOUNTINGACTIVITY	164	账户活动
OLI_ADDRESS	2	地址
OLI_AMOUNTPRODUCT	217	产品金额
OLI_ANNUITY	25	年金
OLI_APPLICATIONINFO	58	业务申请信息
OLI_ARRANGEMENT	89	财务安排
OLI_ARRDESTINATION	91	财务安排资金流向
OLI_ARRSOURCE	90	财务安排资金来源
OLI_ATTACHMENT	9	附件
OLI_BANKING	221	银行
OLI_BENEFITLIMIT	166	保险金限制
OLI_CARRIER	36	保险人
OLI_CLIENT	1	客户
OLI_COVOPTION	21	保障选项
OLI_CRITERIA	40	查询条件
LOI_DEPARTMENT	134	部门
OLI_DISABILITYHEALTH	29	健康失能险
OLI_EDUCATION	263	教育
OLI_EMAILADDRESS	56	电子邮件地址
OLI_EMPLOYMENT	136	职业
OLI_ENDORSEMENT	180	保全
OLI_FEE	187	费用

OLI_FINACTIVITY	92	财务活动
OLI_FORMINSTANCE	101	表单实例
OLI_FORMRESPONSE	103	表单应答
OLI_HOLDING	4	权益
OLI_INVESTMENT	31	投资
OLI_KEYEDVALUE	23	键值对象
OLI_LICENSE	10	证书
OLI_LIFE	19	人寿保险
OLI_LIFEPARTICIPANT	22	人寿保险参与者
OLI_LOAN	106	贷款
OLI_ORGANIZATION	116	组织机构
OLI_OTHER	999	其它
OLI_PARTY	6	当事人
OLI_PAYMENT	163	支付
OLI_PAYOUT	26	给付
OLI_PERSON	115	个人
OLI_PHONE	3	电话
OLI_POLICY	18	保单
OLI_PRIORNAME	55	曾用名
OLI_PRODUCER	13	保单销售商
OLI_RISK	59	风险
OLI_SUBACCOUNT	32	投资账户
OLI_URL	290	URL链接

#### A. 106 OLI\_LU\_OCCUPCLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_OCCUPCLASS

中文名称：职业类型

英文名称：Occupation Class

采用GB/T 6565《职业分类与代码》中的大类和中类代码，即取前2位数字代码，省略中间的连线。

例如：商业、服务业人员（大类）代码为4，运输服务人员（中类）代码为45等。

注：根据需要，也可采用GB/T 6565的3位代码（大类、中类和小类，省略中间的连线）。详见GB/T 6565。

#### A. 107 OLI\_LU\_OCCUPRATING

枚举值名称：OLI\_LU\_OCCUPRATING

中文名称：职业等级

英文名称：Occupation Rating

本标准中对此项枚举值不进行规范。

#### A. 108 OLI\_LU\_OFFSETMETHOD

枚举值名称：OLI\_LU\_OFFSETMETHOD

中文名称：保费冲抵方法

英文名称：Premium Offset Method

表A.101 OLI\_LU\_OFFSETMETHOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PREMOFF_LOAN	5	贷款支付保费
OLI_PREMOFF_NONE	1	无
OLI_PREMOFF_PUA	2	部分退保以支付其余保费
OLI_PREMOFF_DIV	6	红利抵缴
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.109 OLI\_LU\_OPERATION

枚举值名称：OLI\_LU\_OPERATION

中文名称：运算符

英文名称：Operation

表A.102 OLI\_LU\_OPERATION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_OP_GREATERTHAN	4	大于
OLI_OP_GREATERTHANEQUALTO	6	大于或等于
OLI_OP_EQUAL	1	等于
OLI_OP_LESSTHAN	3	小于
OLI_OP_LESSTHANEQUALTO	5	小于或等于
OLI_OP_LIKE	7	搜索中包含文字
OLI_OP_NOTEQUAL	2	不等于
OLI_OP_NOTLIKE	8	搜索中不包含文字
OLI_OPERATION_PHONETIC	10	语音，用于语音搜索
LOGICAL_OPERATOR_WILDCARDMATCH	9	搜索中包含通配符或子字符串

## A.110 OLI\_LU\_OPTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_OPTTYPE

中文名称：保障选项类型

英文名称：Option Type

表A.103 OLI\_LU\_OPTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_OPTTYPE_ABE	1	递增保险金
OLI_OPTTYPE_ADB	2	意外死亡保险金
OLI_OPTTYPE_ADJSURVL	61	可调整生存年金
OLI_OPTTYPE_AFFILIATION	55	关联折扣
OLI_OPTTYPE_AFFPREMINC	52	保费自动按固定比例增加
OLI_OPTTYPE_AUTOINC	4	保障额度自动按固定金额增加
OLI_OPTTYPE_AILPREMINC	51	保费与某一指数挂钩

OLI_OPTTYPE_AVIATION	70	航空额外附加险
OLI_OPTTYPE_BENEINSUR	19	受益人保险
OLI_OPTTYPE_BINCPROV	32	保额增加规则, 允许保单所有人有权力增加该保单周年内的身故给付金额
OLI_OPTTYPE_CHGINS	26	被保险人变更
OLI_OPTTYPE_CHGEARNELIM	23	收入抵消
OLI_OPTTYPE_CHILDDISEASE	40	儿童疾病险
OLI_OPTTYPE_CTB	6	儿童定期给付保险
OLI_OPTTYPE_COLI	5	生活保障金金额按照通货膨胀率自动增加
OLI_OPTTYPE_WPCRIT	57	重疾保费豁免
OLI_OPTTYPE_DB	48	身故给付险
OLI_OPTTYPE_DEFPAYMNT	33	默认支付保费选项
OLI_OPTTYPE_DIB	7	残疾保障险
OLI_OPTTYPE_DBLINDEM	18	双倍/三倍保证
OLI_OPTTYPE_ESTATEPROT	22	不动产保全
OLI_OPTTYPE_EXCHANGE	8	交易规则
OLI_OPTTYPE_EXTMATURITY	28	延长保单到期时间
OLI_OPTTYPE_EXPEXTRA	77	额外保障选项, 允许被保险人在特定年龄之前增加保障金额
OLI_OPTTYPE_GUARIR	66	保证有增加购买保险的权利
OLI_OPTTYPE_ADDCHILD	76	保证保单所有人有在生育或收养子女后增加购买保险的权利
OLI_OPTTYPE_ADDMARR	75	保证在结婚时可以增加购买保险
OLI_OPTTYPE_HOSP	82	住院补贴
OLI_OPTTYPE_LIVNEEDS	20	寿险需求保险金
OLI_OPTTYPE_MATERNITY	41	产妇保险
OLI_OPTTYPE_WPMED	46	医疗救治保费豁免
OLI_OPTTYPE_MBGUAR	29	退还资金担保, 在完全退保时保证至少退还保费
OLI_OPTTYPE_NOLAPSE	9	不失效保障
OLI_OPTTYPE_OPAI	10	购买额外保险的权利
OLI_OPTTYPE_PAYORDB	11	付款人身故给付保险
OLI_OPTTYPE_PAYORDI	12	付款人残疾保险
OLI_OPTTYPE_PPINC	81	永久或部分丧失工作能力保险
OLI_OPTTYPE_PERSIST	13	持续奖金附加险
OLI_OPTTYPE_SPLIT	15	保单分割
OLI_DISCOUNT_PREPAY	53	预付保费折扣
OLI_OPTTYPE_PGO	14	保费担保选项
OLI_OPTTYPE_SPOUSAL	56	配偶折扣, 如果夫妻同时购买保险时提供一定折扣
OLI_OPTTYPE_SUICIDECLEASE	80	自杀条款
OLI_OPTTYPE_SURJTERM	79	生存被保险人转换保单, 联合保单中一方被保险

		人死亡后，允许仍然生存的被保险人将保单转换为个人保单。
OLI_OPTTYPE_SURVAB	67	生存附加保障
OLI_OPTTYPE_WMD	16	免去免赔额
OLI_OPTTYPE_WP	17	保费豁免
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 111 OLI\_LU\_ORGFUNCT

枚举值名称：OLI\_LU\_ORGFUNCT

中文名称：机构功能

英文名称：Organization Function

表A. 104 OLI\_LU\_ORGFUNCT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ORGFUNCT_CLAIMS	7	理赔
OLI_ORGFUNCT_DATACTR	4	数据中心
OLI_ORGFUNCT_MKTG	6	营销
OLI_ORGFUNCT_NB	8	展业
OLI_ORGFUNCT_SALES	1	销售
OLI_ORGFUNCT_SRVC	2	服务
OLI_ORGFUNCT_TRAINING	3	培训
OLI_ORGFUNCT_UNWRITE	5	核保
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 112 OLI\_LU\_ORGFORM

枚举值名称：OLI\_LU\_ORGFORM

中文名称：机构性质

英文名称：Organization Form

表A. 105 OLI\_LU\_ORGFORM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ORG_ASSOC	10	协会
OLI_ORG_CHARIT	11	慈善机构
OLI_ORG_CORPORATION	23	企业，在无法知道其详细类型时使用
OLI_ORG_GOVERN	9	政府机构
OLI_ORG_INTERNAL	22	国有企业
OLI_ORG_LTDLIAB	14	有限责任
OLI_ORG_NONPROF	12	非营利组织
OLI_ORG_PARTNER	2	合伙
OLI_LU_ORGPLANADM	25	保单管理

OLI_ORG_PRVCORP	4	私营企业
OLI_ORG_PUBCORP	5	股份制公司
OLI_ORG_SOLEP	1	独资企业
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_ORG_SUPERANN	21	养老基金

## A. 113 OLI\_LU\_PARTICROLE

枚举值名称：OLI\_LU\_PARTICROLE

中文名称：参与者角色

英文名称：Participant Role

表A.106 OLI\_LU\_PARTICROLE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PARTICROLE_UNKNOWNASSIGNEE	53	受托人（全部）
OLI_PARTICROLE_FIRSTNOTIFIER	59	索赔告知人
OLI_PARTICROLE_CLAIMPROXY	60	索赔代理人
OLI_PARTICROLE_CONSERVATOR	51	监护人
OLI_PARTICROLE_INVESTIGATOR	56	调查者
OLI_PARTICROLE_MEDEXAMINER	58	医学检查者
OLI_PARTICROLE_ATTENDPHYSICIAN	57	医师
OLI_PARTICROLE_UNBORNCCHILD	52	被保险人的未出生子女
OLI_PARTICROLE_PRIMAGENT	15	主要代理商
OLI_PARTICROLE_SERVAGENT	30	维护代理商
OLI_PARTICROLE_ANNUITANT	27	养老金领取人
OLI_PARTICROLE_ANNPOUSE	44	养老金领取人的配偶
OLI_PARTICROLE_OWNERANNUITANT	36	养老金领取人与保单所有人
OLI_PARTICROL_COANNUITANT	45	共同养老金领取人
OLI_PARTICROLE_ANNUITANTCONTINGENT	38	附带养老金领取人
OLI_PARTICROLE_JNTANNUITANT	28	联合养老金领取人
OLI_PARTICROLE_BENEASSIGNEE	11	次要保险金受益人
OLI_PARTICROLE_BENECONT	9	附带保险金受益人
OLI_PARTICROLE_BENE	7	主要保险金受益人
OLI_PARTICROLE_BENETERT	10	第三保险金受益人
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_PARTICROLE_BUSPARTNER	8	公司合伙人
OLI_PARTICROLE_CORRESPONDENCE	14	信息接受方
OLI_PARTICROLE_PARENTGUARDIAN	20	父母或监护人
OLI_PARTICROLE_PLANSPONSOR	39	保险产品发起人

OLI_PARTICROLE_STMTRECIPI	32	报表接受方
OLI_PARTICROLE_3RDPARTYRECIPI	31	需告知的第三方当事人
OLI_PARTICROLE_TRUSTEE	19	委托人
OLI_PARTICROLE_UNDERWRITER	40	核保人
OLI_PARTICROLE_WITNESS	17	证人
OLI_PARTICROLE_APPLICANT	22	申请人
OLI_PARTICROLE_CHILD	3	被保险人的子女
OLI_PARTICROLE_DEP	4	依靠被保险人生活的人
OLI_PARTICROLE_SPOUSE	5	被保险人的配偶
OLI_PARTICROLE_JOINT	6	联合被保险人
OLI_PARTICROLE_OTHINSURED	2	其它被保险人
OLI_PARTICROLE_PRIMARY	1	主要被保险人
OLI_PARTICROLE_JOINTOWNER	50	联合所有人
OLI_PARTICROLE_OWNER	18	保单所有人
OLI_PARTICROLE_PERSONOWN	42	保单所有人(个人)
OLI_PARTICROLE_PAYEE	13	收款人
OLI_PARTICROLE_PAYOR	12	付款人

#### A. 114 OLI\_LU\_PARTY

枚举值名称: OLI\_LU\_PARTY

中文名称: 当事人类型

英文名称: Party Type

表A. 107 OLI\_LU\_PARTY

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PT_ORG	2	组织
OLI_PT_PERSON	1	个人

#### A. 115 OLI\_LU\_PAYMODE

枚举值名称: OLI\_LU\_PAYMODE

中文名称: 支付模式

英文名称: Payment Mode

表A. 108 OLI\_LU\_PAYMODE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYMODE_ANNUALCAL	30	按公历年度每年支付一次
OLI_PAYMODE_ANY	100	任意支付模式, 仅用于描述保险产品时
OLI_PAYMODE_BIWKLY	7	每两周
OLI_PAYMODE_EVERY10MTHS	21	每10个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY11MTHS	22	每11个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY2MTHS	15	每2个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY4MTHS	16	每4个月支付一次

OLI_PAYMODE_4WKLY	12	每四周 支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY5MTHS	17	每5个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY7MTHS	18	每7个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY8MTHS	19	每8个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY9MTHS	20	每9个月支付一次
OLI_PAYMODE_EVERY3WKS	24	每三周支付一次
OLI_PAYMODE_FISCALQUARTER	23	每个财政季度支付一次
OLI_PAYMODE_MNTHLY	4	每月支付
OLI_PAYMODE_MNTH410	13	每10个月支付一次
OLI_PAYMODE_NONE	99	无
OLI_PAYMODE_QUARTLY	3	每季度支付一次
OLI_PAYMODE_RANDOM	11	随机事件触发支付
OLI_PAYMODE_BIANNUAL	2	半年一次
OLI_PAYMODE_BIMNTHLY	5	半个月一次
OLI_PAYMODE_SINGLEPAY	9	一次性付清
OLI_PAYMODE_WKLY	6	每周一次
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 116 OLI\_LU\_PAYMENTFORM

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYMENTFORM

中文名称：支付形式

英文名称：Payment Form

表A. 109 OLI\_LU\_PAYMENTFORM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYFORM_CASH	1	现金
OLI_PAYFORM_CASHIERSCHK	4	现金支票
OLI_PAYMENT_CORPCHECK	10	公司支票
OLI_PAYFORM_CREDCARD	2	信用卡
OLI_PAYMENT_EFT	7	电子资金转账
OLI_PAYFORM_INTRAPOL	19	转入保单
OLI_PAYFORM_PERSCHK	6	个人支票
OLI_PAYFORM_TREASURY	20	国库券
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 117 OLI\_LU\_PAYMETHOD

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYMETHOD

中文名称：支付方式

英文名称：Payment Method

表A.110 OLI\_LU\_PAYMETHOD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYMETH_CREDCARD	9	信用卡支付
OLI_PAYMETH_DIVDEP	17	红利支付
OLI_PAYMETH_ETRANS	7	电子资金转账
OLI_PAYMETH_PAID	4	提前支付
OLI_PAYMETH_SPECACCT	13	使用特定账户支付
OLI_PAYMENT_PAYROLL	6	从薪水中扣除
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.118 OLI\_LU\_PARTFREQ

枚举值名称：OLI\_LU\_PARTFREQ

中文名称：使用频率

英文名称：Usage Frequency

表A.111 OLI\_LU\_PARTFREQ

代码名称	代码值	代码说明
OLI_USAGEFREQ_PERDAY	1	每天
OLI_USAGEFREQ_PERMONTH	3	每月
OLI_USAGEFREQ_PERWEEK	2	每周
OLI_USAGEFREQ_PERYEAR	4	每年
OLI_USAGEFREQ_RANDOM	6	随机
OLI_USAGEFREQ_SINGLE	5	一次性
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.119 OLI\_LU\_PAYTYPES

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYTYPES

中文名称：支付类型

英文名称：Pay Type Codes

表A.112 OLI\_LU\_PAYTYPES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYTYPE_COMMISSION	3	佣金
OLI_PAYTYPE_HOURLY	1	小时工资
OLI_PAYTYPE_SALARIED	2	薪水
OLI_PAYTYPE_SALBONUS	4	薪水加奖金
OLI_PAYTYPE_SALCOMM	5	薪水加佣金
OLI_PAYTYPE_SALCOMMBON	6	薪水、奖金加佣金
OLI_OTHER	999	其它

OLI_UNKNOWN	0	未知
-------------	---	----

## A. 120 OLI\_LU\_PAYMENTSTRUCTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYMENTSTRUCTTYPE

中文名称：支付结构类型

英文名称：Payment Structure Types

表A. 113 OLI\_LU\_PAYMENTSTRUCTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYSTRUCT_LEVEL	1	平准结构
OLI_PAYSTRUCT_STEP	2	阶梯结构
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 121 OLI\_LU\_PHONETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_PHONETYPE

中文名称：电话类型

英文名称：Phone Type

表A. 114 OLI\_LU\_PHONETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PHONETYPE_AGENTCSA	20	机构客服电话
OLI_PHONETYPE_BUSTOLLFREE	17	免费电话，例如：800电话
OLI_PHONETYPE_CLAIMCENTER	18	理赔中心
OLI_PHONETYPE_CLIENTCSA	21	个人客服电话
OLI_PHONETYPE_CORPOFFICE	7	办公室
OLI_PHONETYPE_FAX	19	传真
OLI_PHONETYPE_HDQRTRS	22	公司总部
OLI_PHONETYPE_HOME	1	住宅
OLI_PHONETYPE_MOBILE	12	手机
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 122 OLI\_LU\_POLICYCHARGE

枚举值名称：OLI\_LU\_POLICYCHARGE

中文名称：保单费用

英文名称：Policy Charge Allocation

表A. 115 OLI\_LU\_POLICYCHARGE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_POLCHG_BYACCTVALUE	2	按投资账户占总投资的比例分摊
OLI_POLCHG_ASPREMIUM	1	按保费分摊方法分摊

OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_POLCHG_RATIO	4	平均分摊

## A. 123 OLI\_LU\_POLISSUE

枚举值名称：OLI\_LU\_POLISSUE

中文名称：保单签发类型

英文名称：Policy Issue Type

表A.116 OLI\_LU\_POLISSUE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_COVISSU_AVIATION	10	航空险
OLI_COVISSU_PERCOVERAGE	8	混合型
OLI_COVISSU_FINANCIALUNDERWRITEN	5	财务核保
OLI_COVISSU_FULL	1	完全核保
OLI_COVISSU_MASSUNDERWRITING	6	批量核保
OLI_COVISSU_REDUCEDUNDERWRITING	7	简易核保
OLI_COVISSU_SIMP	2	单独核保
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 124 OLI\_LU\_POLPROD

枚举值名称：OLI\_LU\_POLPROD

中文名称：保单产品类型

英文名称：Policy Product Type

表A.117 OLI\_LU\_POLPROD

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PRODTYPE_ACCHEALTH	25	意外健康险
OLI_PRODTYPE_CRITICALILL	30	重大疾病险
OLI_PRODTYPE_DISINCMREPLLT	410	长期残疾收入补偿保险
OLI_PRODTYPE_DISINCMREPLST	408	短期失能收入补偿保险
OLI_PRODTYPE_DISABILITYLUMPSUM	304	残疾一次性补偿保险
OLI_PRODTYPE_GROUP_MASTER	400	员工集体保险
OLI_PRODTYPE_ANN	9	固定年金保险
OLI_PRODTYPE_INDX	11	递增年金保险
OLI_PRODTYPE_VAR	10	变额年金保险
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_PRODTYPE_HOSPINDEM	14	住院补贴保险
OLI_PRODTYPE_HOSPSURG	19	住院开刀保险

OLI_PRODTYPE_INCREPLC	12	收入补偿保险
OLI_PRODTYPE_LTC	17	长期看护保险
OLI_PRODTYPE_MEDCARE	15	医药补贴
OLI_PRODTYPE_TRAVACC	22	旅游意外险
OLI_PRODTYPE_INDXUL	5	递增终身寿险
OLI_PRODTYPE_INTWL	6	利率敏感寿险
OLI_PRODTYPE_TERM	2	定期寿险
OLI_PRODTYPE_VWL	8	变额终身寿险
OLI_PRODTYPE_WL	1	终身寿险
OLI_PRODTYPE_GRPUPER	201	团体养老年金保险
OLI_PRODTYPE_INDSUPER	202	个人养老年金保险
OLI_PRODTYPE_UL	33	万能保险
OLI_PRODTYPE_UNITLINK	34	投资连接保险
OLI_PRODTYPE_PARTICIP	35	分红保险

## A. 125 OLI\_LU\_POLSTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_POLSTAT

中文名称：保单状态

英文名称：Policy Status

表A. 118 OLI\_LU\_POLSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_POLSTAT_ACTIVE	1	有效
OLI_POLSTAT_ANNUITIZED	36	终身分期提款
OLI_POLSTAT_BACKBILL	32	账单已寄出且尚未支付保费
OLI_POLSTAT_CANCELLED	39	取消
OLI_POLSTAT_PENDCLAIMNOTERM	100	理赔审批中，保单继续有效
OLI_POLSTAT_CONVPEND	41	保单转换审批中
OLI_POLSTAT_DECNOTELIG	35	条件不符合，拒绝承保
OLI_POLSTAT_ELIGISSPEND	34	符合承保条件但未决定是否承保
OLI_POLSTAT_FREELOOK	50	保单犹豫期
OLI_POLSTAT_FULLPAIDUP	47	保费付清
OLI_POLSTATUS_FIUREJECT	98	资料不齐全，拒绝承保
OLI_POLSTAT_GRACEPD	42	保单宽限期
OLI_POLSTAT_INACTIVE	2	停止
OLI_POLSTAT_INVALID	45	无效
OLI_POLSTAT_LAPSED	4	保单失效
OLI_POLSTAT_MATURED	40	满期
OLI_POLSTAT_PENDREINST	38	保单复效审批
OLI_POLSTAT_PENDREPLACEMENT	46	保单替换审批
OLI_POLSTAT_QUOTED	57	报价

OLI_POLSTAT_REINSTATED	37	复效
OLI_POLSTAT_SUBMITTEDTOW	54	递交核保申请
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_POLSTAT_EXERCISED	99	附加险权益已行使
OLI_POLSTAT_CVPAID	16	支付现金价值
OLI_POLSTAT_DTHPEND	11	支付身故给付
OLI_POLSTAT_DEATH	10	申请身故给付
OLI_POLSTAT_EXPIRED	17	保单过期
OLI_POLSTAT_EXTTERM	18	保费支付延长期
OLI_POLSTAT_LAPSEPEND	5	保单效力中止审批
OLI_POLSTAT_PAIDUP	3	保费已付
OLI_POLSTAT_REISSUE	19	重新承保
OLI_POLSTAT_SURR	6	退保
OLI_POLSTAT_TERMINATE	14	终止
OLI_POLSTAT_WAIVER	9	保费豁免
OLI_POLSTAT_APPLIEDFOR	21	申请
OLI_POLSTAT_APPROVED	24	已批准但未正式承保
OLI_POLSTAT_DECREINSTATE	28	拒绝复效
OLI_POLSTAT_DECISUE	27	拒绝承保
OLI_POLSTAT_DEFERRED	29	延期
OLI_POLSTAT_COUNTEROFFER	26	还价
OLI_POLSTAT_INCOMPLETE	23	投保单未完成

#### A. 126 OLI\_LU\_PREFCOMM

枚举值名称：OLI\_LU\_PREFCOMM

中文名称：首选交流方式

英文名称：Preferred Communication

表A.119 OLI\_LU\_PREFCOMM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PREFCOMM_NONE	5	无
OLI_PREFCOMM_EMAIL	3	电子邮件
OLI_PREFCOMM_FAX	2	传真
OLI_PREFCOMM_PHONE	1	电话
OLI_PREFCOMM_MAIL	4	信件
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 127 OLI\_LU\_PREMSCHED

枚举值名称：OLI\_LU\_PREMSCHED

中文名称：保费支付计划

英文名称：Premium Schedule

表A.120 OLI\_LU\_PREMSCHED

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PREMSCHED_FULLPAY	5	全额支付至保障期满
OLI_PREMSCHED_NPAY	2	按规定次数期缴
OLI_PREMSCHED_PAYTOAGE	3	期缴至指定年龄
OLI_PREMSCHED_PAYTOAGEWMIN	4	期缴至指定年龄并规定最小支付次数
OLI_PREMSCHED_SINGLE	1	趸缴
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.128 OLI\_LU\_PREMSOURCE

枚举值名称：OLI\_LU\_PREMSOURCE

中文名称：保费来源

英文名称：Premium Source

表A.121 OLI\_LU\_PREMSOURCE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PREMSRC_COMBODIVCV	5	红利与现金价值扣除相结合
OLI_PREMSRC_CV	3	从现金价值中扣除
OLI_PREMSRC_CASH	1	现金支付
OLI_PREMSRC_DIV	2	红利抵扣
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_PREMSRC_GIFTS	11	捐赠/遗产
OLI_PREMSRC_INVESTMENT	9	投资
OLI_PREMSRC_SALARY	8	薪水
OLI_PREMSRC_SAVINGS	10	储蓄

## A.129 OLI\_LU\_PRIORITY

枚举值名称：OLI\_LU\_PRIORITY

中文名称：优先级

英文名称：Priority

表A.122 OLI\_LU\_PRIORITY

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PRIORITY_HIGH	3	高
OLI_PRIORITY_LOW	1	低
OLI_PRIORITY_MED	2	中
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 130 OLI\_LU\_PUTCALL

枚举值名称：OLI\_LU\_PUTCALL

中文名称：期权类型

英文名称：Put Call Type

表A. 123 OLI\_LU\_PUTCALL

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PUTCALL_CALL	1	买多
OLI_OTHER	999	其它
OLI_PUTCALL_PUT	2	卖空
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 131 OLI\_LU\_RATEBASEDON

枚举值名称：OLI\_LU\_RATEBASEDON E

中文名称：利率计算基础

英文名称：Rate Based On

表A. 124 OLI\_LU\_RATEBASEDON

代码名称	代码值	代码说明
OLI_RATEBASED_ACCOUNTVALUE	2	账户价值
OLI_RATEBASEDON_BENEFIT	7	保险金金额
OLI_RATEBASED_EITHER	3	保费或账户价值
OLI_RATEBASEDON_NAR	6	风险净值，等于保额与账户价值的差额
OLI_RATEBASEDON_NETPREM	5	净保费
OLI_RATEBASED_PREM	1	保费
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 132 OLI\_LU\_RATETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_RATETYPE

中文名称：利率类型

英文名称：Rate Type

表A. 125 OLI\_LU\_RATETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INVRATE_BONUS	6	红利
OLI_INVRATE_COUPON	3	息票
OLI_INVRATE_DECLARED	5	公告
OLI_INVRATE_FIXED	1	固定
OLI_INVRATE_GROWTH	9	增长
OLI_INVRATE_GTD	7	保证利率

OLI_INVRATE_GTDLIFE	8	终身保证利率
OLI_INVRATE_VAR	2	可变利率
OLI_INVRATE_YIELD	4	收益率
OLI_INVRATE_COI	14	当前保单成本费用
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_INVRATE_ASSUMED	10	假设利率
OLI_INVRATE_PORTFOLIO	11	投资组合利率

## A. 133 OLI\_LU\_REASFORLEAVING

枚举值名称：OLI\_LU\_REASFORLEAVING

中文名称：辞职原因

英文名称：Reason For Leaving

表A. 126 OLI\_LU\_REASFORLEAVING

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REASFORLEAV_CC	1	改变职业
OLI_REASFORLEAV_CL	2	公司清算
OLI_REASFORLEAV_MV	3	搬家
OLI_OTHER	999	其它
OLI_REASFORLEAV_SA	4	薪水
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 134 OLI\_LU\_REL

枚举值名称：OLI\_LU\_REL

中文名称：关系角色

英文名称：Relation RoleCode

表A. 127 OLI\_LU\_REL

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REL_ADOPTCHILD	224	养子女
OLI_REL_ADOPTPARENT	223	养父母
OLI_REL_DESRESPPROD	208	指定保单销售商
OLI_REL_PAYRECAGENCY	221	付款接受代理机构
OLI_REL_ORIGINATOR	43	创始人
OLI_REL_PERFORMER	45	执行人
OLI_REL_TARGET	44	目标
OLI_REL_AFFILENTITY	207	从属关系
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_REL_ATTACHEDFORM	105	附属表单
OLI_REL_ADDTOFORM	118	被添加表单

OLI_REL_ATTACHEDTOFORM	117	被附属的表单，与附属表单相对应
OLI_REL_INCLUDEFORM	106	作为其他表单的一部分，与被添加表单相对应
OLI_REL_FORMFOR	107	显示表单是为谁填写的
OLI_REL_GRPMEMBER	30	团队成员
OLI_REL_GROUP	28	团队
OLI_REL_GRPCONTACT	29	团队关联
OLI_REL_HOUSEHOLD	18	家族
OLI_REL_HHHEAD	23	家族族长
OLI_REL_HHMEMBER	24	家族成员
OLI_REL_CAMPAIGN	217	营销活动
OLI_REL_ADDHOLDING	124	附加权益
OLI_REL_ALTHOLDING	123	可替换权益
OLI_REL_ASAPPLIED	76	同申请
OLI_REL_ASAPPROVED	77	同批准
OLI_REL_CONVERTED	166	需要转换的保单
OLI_REL_CONVERTEDTO	167	转换后的保单
OLI_REL_ORIGINALHOLDING	122	原始权益，与可替换权益相对
OLI_REL_ORIGADDDHOLDING	125	初识权益，与附加权益相对
OLI_REL_REPLACED	63	替换
OLI_REL_REPLACEDBY	64	被替换
OLI_REL_PAYER	31	付款人
OLI_REL_ADDSERVAGT	126	附加服务代理
OLI_REL_AGENT	11	代理人
OLI_REL_ANNUITANT	35	年金领取人
OLI_REL_APPLICANT	96	申请人
OLI_REL_ASSIGNEE	145	受理人
OLI_REL_ASSIGNBENE	55	受理受益人
OLI_REL_AUTHORIZEDPERSON	150	获得授权的个人
OLI_REL_BENEFICIARY	34	受益人
OLI_REL_CONSIGNEEAGENT	51	委托代理人
OLI_REL_CONTINGENTANNUITANT	153	附带年金领取人
OLI_REL_CONTGTBENE	36	附带受益人
OLI_REL_CONTGTOWNER	177	附带保单所有人
OLI_REL_COVINSURED	33	保障利益的被保人
OLI_REL_JOINTANNUITANT	183	联合年金领取人
OLI_REL_JOINTINSURED	189	联合被保险人
OLI_REL_JOINTOWNER	184	联合所有人
OLI_REL_OWNBENE	191	所有者受益人
OLI_REL_PAYEE	119	收款人
OLI_REL_PLANADMIN	193	保险计划管理者
OLI_REL_PLANPARTICIPANT	148	保险计划参与者

OLI_REL_PLANSPONSOR	54	保险产品发起人
OLI_REL_PRIMAGENT	37	承保代理人
OLI_REL_REQUESTEDBY	91	被请求者
OLI_REL_REQUESTOR	97	请求者
OLI_REL_SERVAGENCY	154	服务代理机构
OLI_REL_SERVAGENT	38	服务代理人
OLI_REL_SUCESSOR_OWNER	78	后续所有者
OLI_REL_TERTBENE	56	第三受益人
OLI_REL_UNDERWRITER	112	核保人
OLI_REL_AGENCYWRIT	182	承保代理机构
OLI_REL_MEMBER	75	成员，与团队相对应
OLI_REL_OWNCNTBENE	192	保单所有人兼附带受益人
OLI_REL_CARRIER	87	承保人
OLI_REL_DEPOSITOR	149	存款人
OLI_REL_HLTHINSURER	80	保险发行人
OLI_REL_INTERMEDIARY	104	中介
OLI_REL_OWNEDBY	25	被持有物，与所有者相对应
OLI_REL_OWNER	8	所有者
OLI_REL_BROKER	83	经纪人
OLI_REL_GENAGENT	48	总代理
OLI_REL_INSURED	32	被保险人
OLI_REL_INVESTOR	74	投资者
OLI_REL_SHAREHOLDER	71	股东
OLI_REL_CLAIMPROCESSOR	162	索赔处理人
OLI_REL_NMO	204	全国性营销组织
OLI_REL_CREDITOR	109	债权人
OLI_REL_NOMINEE	103	被提名人
OLI_REL_ADVISEE	20	咨询人，与顾问对应
OLI_REL_ADVISOR	10	顾问
OLI_REL_AGENCYOF	121	代理机构
OLI_REL_AGENTOF	120	代理人
OLI_REL_BANKER	115	银行家
OLI_REL_BANKEROF	116	银行家所在的银行
OLI_REL_BOARDMEM	26	董事会成员
OLI_REL_BUSINESS	156	商业来往关系
OLI_REL_BUSINESSASSOCIATE	146	商业合作关系
OLI_REL_BUSCONTACT	17	识别商业合同的来源
OLI_REL_CHILD	2	子女
OLI_REL_CHILDLINLAW	171	继子女
OLI_REL_CLIENT	21	客户
OLI_REL_COMMLAWSPOUSE	173	合法夫妻

OLI_REL_CREDITOROF	110	借款人
OLI_REL_DEPENDENT	40	被监护人，与法定监护人相对应
OLI_REL_DOMPART	15	国内参与者
OLI_REL_EMPLOYEE	6	雇员
OLI_REL_EMPLOYER	7	雇主
OLI_REL_FAMILY	5	家属
OLI_REL_RETIRINGEMP	178	退休前的雇主
OLI_REL_FORMERSPOUSE	174	前配偶
OLI_REL_FRIEND	14	朋友
OLI_REL_GRANDCHILD	93	孙子、孙女
OLI_REL_GRANDPARENT	92	祖父母
OLI_REL_HOLDINGCO	88	控股公司
OLI_REL_HOMEOFFICE	213	总公司
OLI_REL_NONRELATIVE	160	无关系
OLI_REL_PARENT	3	父母
OLI_REL_PARENTINLAW	139	继父母
OLI_REL_PARTNER	9	合伙人
OLI_REL_REFERRAL	12	被提名人
OLI_REL_REGIONALOFFICE	212	地区总部
OLI_REL_RETIREE	164	退休者
OLI_REL_SPOUSE	1	配偶
OLI_REL_STEPPARENT	131	因父母再婚而得到的继父母
OLI_REL_STEPCHILD	94	因再婚而得到的子女
OLI_REL_SUBSIDIARYCO	89	被控股公司
OLI_REL_ALL	1000	所有关系均可，仅用于保险产品定义
OLI_REL_ANY	9999	任意关系均可，仅用于保险产品定义
OLI_REL_SELF	168	自己

## A. 135 OLI\_LU\_RELDESC

枚举值名称：OLI\_LU\_RELDESC

中文名称：关系描述

英文名称：Relation Description

表A. 128 OLI\_LU\_RELDESC

代码名称	代码值	代码说明
OLI_RELDESC_ADOPTDAUGHTER	102	收养子女
OLI_RELDESC_ADOPTSON	103	养父母
OLI_RELDESC_ADOPTFATHER	105	养父
OLI_RELDESC_ADOPTMOTHER	104	养母
OLI_RELDESC_COMMLAWHUSB	62	丈夫
OLI_RELDESC_COMMLAWWIFE	61	妻子

OLI_RELDESC_FEMCOUSIN	95	堂姐妹
OLI_RELDESC_FOSTERBROTHER	75	由继父或继母带来的兄弟
OLI_RELDESC_FOSTERDAUGH	72	由继父或继母带来的姐妹
OLI_RELDESC_OWNERCV	57	现金价值的所有者
OLI_RELDESC_OWNERCVDB	59	现金价值及身故给付保险金的所有者
OLI_RELDESC_OWNERDB	58	身故给付保险金的所有者
OLI_RELDESC_SELF	91	自己
OLI_RELDESC_SPECCAREAGENCY	100	特殊服务代理机构
OLI_RELDESC_SPECCAREAGENT	101	特殊服务代理人
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_RELDESC_AUNT	31	姑妈/舅妈
OLI_RELDESC_BROTHER	7	兄弟
OLI_RELDESC_BROTHINLW	25	配偶的兄弟
OLI_RELDESC_COUSIN	29	堂兄弟
OLI_RELDESC_DAUGHTER	6	女儿
OLI_RELDESC_DAUGHINLW	24	儿媳
OLI_RELDESC_EXHUSBAND	9	前夫
OLI_RELDESC_EXWIFE	10	前妻
OLI_RELDESC_FATHER	3	父亲
OLI_RELDESC_FATHINLW	21	岳父
OLI_RELDESC_GRANDDAUGH	20	孙女
OLI_RELDESC_GRANDFATH	17	祖父
OLI_RELDESC_GRANDMOTH	18	祖母
OLI_RELDESC_GRANDSON	19	孙子
OLI_RELDESC_HALF_BROTHER	27	同父异母/同母异父的兄弟
OLI_RELDESC_HALF_SISTER	28	同父异母/同母异父的姐妹
OLI_RELDESC_HUSBAND	1	丈夫
OLI_RELDESC_MOTHER	4	母亲
OLI_RELDESC_MOTHINLW	22	岳母
OLI_RELDESC_NEPHEW	32	侄子/外甥
OLI_RELDESC_NIECE	33	侄女
OLI_RELDESC_SISTER	8	姐妹
OLI_RELDESC_SISTINLW	26	配偶的姐妹
OLI_RELDESC_SON	5	儿子
OLI_RELDESC_SONINLW	23	女婿
OLI_RELDESC_STEPBROTH	15	因双方父母再婚而得到的兄弟
OLI_RELDESC_STEPDAUGH	14	因再婚而得到的非亲生女儿
OLI_RELDESC_STEPFATHER	12	继父
OLI_RELDESC_STEPMOTHER	11	继母
OLI_RELDESC_STEPSIST	16	因双方父母再婚而得到的姐妹

OLI_RELDESC_STEPSON	13	因再婚而得到的非亲生女儿
OLI_RELDESC_UNCLE	30	伯父、叔父
OLI_RELDESC_WIFE	2	妻子
OLI_RELDESC_ATTORNEY	42	代理律师
OLI_RELDESC_COB	46	董事会主席
OLI_RELDESC_CEO	47	首席执行官
OLI_RELDESC_CFO	48	首席财务官
OLI_RELDESC_CIO	50	首席信息官
OLI_RELDESC_COO	49	首席运营官
OLI_RELDESC_CONSULTANT	45	顾问
OLI_RELDESC_ESTATEAGENT	53	不动产代理
OLI_RELDESC_EXECUTIVE	41	主管
OLI_RELDESC_GENMANAGER	38	总经理
OLI_RELDESC_PRESIDENT	39	会长、校长
OLI_RELDESC_SECRETARY	37	部长、秘书
OLI_RELDESC_VICEPRES	40	副会长、副校长

#### A. 136 OLI\_LU\_REDEMPTION

枚举值名称：OLI\_LU\_REDEMPTION

中文名称：赎回方式

英文名称：Redemption

表A.129 OLI\_LU\_REDEMPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REDEMPTION_CHK	1	支票
OLI_REDEMPTION_WIRETRANS	2	汇款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 137 OLI\_LU\_REINSTATEBASEDON

枚举值名称：OLI\_LU\_RENEWPROV

中文名称：复效起点

英文名称：Reinstate Based On

表A.130 OLI\_LU\_REINSTATEBASEDON

代码名称	代码值	代码说明
OLI_OTHER	999	其它
OLI_REINSTATEBASEDON_BEGINGRACE	1	自宽限期起始日起复效
OLI_REINSTATEBASEDON_ENDGRACE	2	自宽限期结束日起复效
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 138 OLI\_LU\_REINSTATEPMNT

枚举值名称：OLI\_LU\_REINSTATEPMNT

中文名称：复效保费类型

英文名称：Reinstate Payment Type

表A. 131 OLI\_LU\_REINSTATEPMNT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REINSTATEPMNT_NONE	1	无任何费用
OLI_REINSTATEPMNT_FEES	3	只有宽限期与失效期的管理费用，无保费
OLI_OTHER	999	其它
OLI_REINSTATEPMNT_ONLYLAPSE	5	失效期有保费与费用
OLI_REINSTATEPMNT_ALL	2	宽限期与失效期均有保费与费用
OLI_REINSTATEPMNT_GRACE	4	宽限期有保费与费用
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 139 OLI\_LU\_REINSTATEPREMCALC

枚举值名称：OLI\_LU\_REINSTATEPREMCALC

中文名称：复效保费计算方式

英文名称：Reinstate Prem Calc Type

表A. 132 OLI\_LU\_REINSTATEPREMCALC

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REINSTATEPREMCALC_PRORATE	2	按照正常标准收取一个缴费周期的保费，并加收特殊期（失效期/宽限期）保费。特殊期保费按照正常年保费标准的百分比计算
OLI_REINSTATEPREMCALC_CURRANN	3	按照正常标准收取一个缴费周期的保费，并加收特殊期（失效期/宽限期）保费。特殊期保费按照当前保费模式的百分比计算
OLI_REINSTATEPREMCALC_CURRONLY	1	按当前保费模式计算
OLI_OTHER	999	其它
OLI_REINSTATEPREMCALC_MONTHS	4	通过ReinstatementPremiumMonth元素指定每月保费
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 140 OLI\_LU\_RENEWPROV

枚举值名称：OLI\_LU\_RENEWPROV

中文名称：续保规则

英文名称：Renewal Provision

表A. 133 OLI\_LU\_RENEWPROV

代码名称	代码值	代码说明
OLI_RENEWPROV_CANCEL	5	可撤销

OLI_RENWPROV_COLLECT	1	集体续保
OLI_RENWPROV_CONDRENEW	6	条件续保
OLI_RENWPROV_GUARRENEW	3	担保续保
OLI_RENWPROV_NONCANCEL	2	不可撤销
OLI_RENWPROV_NONRENEW	4	不可续保
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 141 OLI\_LU\_REPLACETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_STATE

中文名称：替换类型

英文名称：Replacement Type

表A. 134 OLI\_LU\_REPLACETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REPTY_EXTERNAL	3	外部替换
OLI_REPTY_FINPURCH	5	购买
OLI_REPLACE_GROUPCONV	8	团体转换
OLI_REPTY_INTERNAL	2	内部替换
OLI_REPTY_NONE	1	无
OLI_REPTY_BOTHINTEXT	4	内部、外部保单同时替换
OLI_REPTY_TERMCONV	6	到期转换
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 142 OLI\_LU\_REQRESTRICTION

枚举值名称：OLI\_LU\_REQRESTRICTION

中文名称：条件约束类型

英文名称：Requirement Restriction

表A. 135 OLI\_LU\_REQRESTRICTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REQRESTRICT_NOTOVERRIDABLE	3	该条件限制保单承保且不可更改。如果满足条件必须承保
OLI_REQRESTRICT_NO	1	该条件不限制保单承保
OLI_REQRESTRICT_YESOVRIDABLE	2	该条件限制保单承保但是可由核保人修改
OLI_REQRESTRICT_OVERRIDDEN	4	已无约束力
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 143 OLI\_LU\_REQCAT

枚举值名称：OLI\_LU\_REQCAT

中文名称：需求类别

英文名称：Requirement Category

表A.136 OLI\_LU\_REQCAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REQCAT_ADMIN	2	行政需求服务，例如特别窗口、签名等
OLI_REQCAT_CASEMGT	7	事务管理服务，例如新业务申请处理，验证代理人证书及协议状态等
OLI_REQCAT_DATA COLL	1	数据收集服务，例如察看报告等
OLI_REQCAT_LAB	5	实验室服务，例如流动性试验等
OLI_OTHER	999	其它
OLI_REQCAT_PARAMED	6	辅助医疗服务，例如，验血，测身高体重
OLI_REQCAT_UNDEREVAL	3	外包核保业务
OLI_REQCAT_REPORT	4	报告服务，例如，收集现有信息
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A.144 OLI\_LU\_REQSTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_REQSTAT

中文名称：条件状态

英文名称：Requirement Status

表A.137 OLI\_LU\_REQSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_REQSTAT_ACKNOWLEDGED	19	公认
OLI_REQSTAT_ADD	23	附加
OLI_REQSTAT_APPROVED	5	已认可
OLI_REQSTAT_CANCELLED	8	取消
OLI_REQSTAT_COMPLETED	11	完成
OLI_REQSTAT_WARNING	13	已完成但提出警告
OLI_REQSTAT_DECLINED	6	未能达到
OLI_REQSTAT_UNAVAILABLE	14	需要的文档无法提供
OLI_REQSTAT_EVALUATED	21	评估阶段
OLI_REQSTAT_ERROR	12	条件本身有错误
OLI_REQSTAT_ORDER	22	其它
OLI_REQSTAT_OUTSTANDING	4	突出
OLI_REQSTAT_PENDING	1	未决定
OLI_REQSTAT_PUBLISHED	20	已发布
OLI_REQSTAT_ALL	9999	所有状态，用于查询
OLI_REQSTAT_RECEIVED	7	普遍接受
OLI_REQSTAT_REVIEWED	17	核保人复查
OLI_REQSTAT_RESPRECEIVRESEND	15	再次发送信息
OLI_REQSTAT_SENTTOCLIENT	9	送达客户

OLI_REQSTAT_SUBMITTED	2	发送
OLI_REQSTAT_UNABLETOEVALUATE	10	无法评估
OLI_REQSTAT_WAIVED	3	放弃
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 145 OLI\_LU\_RIDERCAT

枚举值名称：OLI\_LU\_RIDERCAT

中文名称：附加险种类

英文名称：Rider Category Type

表A. 138 OLI\_LU\_RIDERCAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_RIDERCAT_BENE	3	保险金
OLI_RIDERCAT_DISC	1	折扣
OLI_OTHER	999	其它
OLI_RIDERCAT_RIDER	2	附加险种
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 146 OLI\_LU\_RIDERTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_RIDERTYPE

中文名称：附加险类型

英文名称：Rider Type

表A. 139 OLI\_LU\_RIDERTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_DIRIDER_ACCINJ	48	意外伤害险
OLI_DIRIDER_ACCDTHDIS	25	意外身故险
OLI_RIDER_ADL	334	生活不能自理保险金
OLI_DIRIDER_ADDLCLAIM	90	附加索赔保险金
OLI_DIRIDER_ADDLMNINDM	53	额外每月补偿
OLI_DIRIDER_ASSOCDISC	94	相关保费折扣
OLI_DIRIDER_LUMPSUM	65	一次性保险金
OLI_RIDER_DB	206	身故给付
OLI_DIRIDER_EXTELIMP	104	延长灭失期限
OLI_DIRIDER_HOSPINDEM	8	住院补贴
OLI_DIRIDER_HOSPSURG	18	住院/开刀补贴
OLI_DIRIDER_INCROT	22	收入保障
OLI_DIRIDER_LFACC	63	终身意外险
OLI_DIRIDER_LTC	17	长期看护
OLI_DIRIDER_LOSSSPEECH	44	聋哑保障
OLI_DIRIDER_MATERN	7	孕妇险

OLI_DIRIDER_MEDEXPFAM	23	医疗支出
OLI_DIRIDER_METALILL	47	精神病
OLI_DIRIDER_SURG	9	外科手术补助
OLI_RIDER_UNEMP	302	失业保障
OLI_LTCRIDER_WSPOUSE	313	配偶保费豁免
OLI_RIDER_PREMWAIVE	330	附加险保费豁免
OLI_DIRIDER_WP	87	残疾可豁免保费
OLI_ANNRIDER_ANNENHDB	201	身故给付逐年递增
OLI_ANNRIDER_SURRCHGWAIVER	202	退保费用豁免
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 147 OLI\_LU\_ROUNDMEH

枚举值名称：OLI\_LU\_ROUNDMEH

中文名称：小数保留方法

英文名称：Rounding Method

表A. 140 OLI\_LU\_ROUNDMEH

代码名称	代码值	代码说明
OLI_OTHER	999	其它
OLI_ROUNDMEH_ROUND	1	四舍五入法
OLI_ROUNDMEH_TRUNC	2	去尾法
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 148 OLI\_LU\_SMOKERSTAT

枚举值名称：OLI\_LU\_SMOKERSTAT

中文名称：吸烟状态

英文名称：Smoker Status

表A. 141 OLI\_LU\_SMOKERSTAT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TOBACCO_CURRENT	3	目前吸烟
OLI_TOBACCO_NEVER	1	从不吸烟
OLI_TOBACCO_PRIOR	2	曾经吸烟
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 149 OLI\_LU\_STATE

枚举值名称：OLI\_LU\_STATE

中文名称：省、自治区或直辖市

英文名称：State

采用GB/T 2260《中华人民共和国行政区划代码》。

注：市县以下各级行政区代码详见GB/T 2260 《中华人民共和国行政区划代码》。

表A.142 OLI\_LU\_STATE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_STATE_BJ	110000	北京市
OLI_STATE_TJ	120000	天津市
OLI_STATE_HE	130000	河北省
OLI_STATE_SX	140000	山西省
OLI_STATE_NM	150000	内蒙古自治区
OLI_STATE_LN	210000	辽宁省
OLI_STATE_JL	220000	吉林省
OLI_STATE_HL	230000	黑龙江省
OLI_STATE_SH	310000	上海市
OLI_STATE_JS	320000	江苏省
OLI_STATE_ZJ	330000	浙江省
OLI_STATE_AH	340000	安徽省
OLI_STATE_FJ	350000	福建省
OLI_STATE_JX	360000	江西省
OLI_STATE_SD	370000	山东省
OLI_STATE_HA	410000	河南省
OLI_STATE_HB	420000	湖北省
OLI_STATE_HN	430000	湖南省
OLI_STATE_GD	440000	广东省
OLI_STATE_GX	450000	广西壮族自治区
OLI_STATE_HI	460000	海南省
OLI_STATE_CQ	500000	重庆市
OLI_STATE_SC	510000	四川省
OLI_STATE_GZ	520000	贵州省
OLI_STATE_YN	530000	云南省
OLI_STATE_XZ	540000	西藏自治区
OLI_STATE_SN	610000	陕西省
OLI_STATE_GS	620000	甘肃省
OLI_STATE_QH	630000	青海省
OLI_STATE_NX	640000	宁夏回族自治区
OLI_STATE_XJ	650000	新疆维吾尔自治区
OLI_STATE_TW	710000	台湾省
OLI_STATE_HK	810000	香港特别行政区
OLI_STATE_MO	820000	澳门特别行政区

#### A.150 OLI\_LU\_SUBSYSTEM

枚举值名称：OLI\_LU\_ SUBSYSTEM

中文名称：当前控制权益的子系统

英文名称：SubSystem

表A. 143 OLI\_LU\_SUBSYSTEM

代码名称	代码值	代码说明
OLI_SUBSYSTEM_ADMIN	2	管理
OLI_SUBSYSTEM_CLAIMS	3	理赔
OLI_SUBSYSTEM_NB	1	新业务申请
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 151 OLI\_LU\_SUPPSOLVETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_SUPPSOLVETYPE

中文名称：试算结果类型

英文名称：Illustration Supp Solve Type

表A. 144 OLI\_LU\_SUPPSOLVETYPE

代码名称	代码值	代码说明
ILL_SUPP_SOLVETYPE_AMT	1	计算金额
ILL_SUPP_SOLVETYPE_YRS	2	计算年数
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 152 OLI\_LU\_STATREASON

枚举值名称：OLI\_LU\_STATREASON

中文名称：状态原因

英文名称：Status Reason

表A. 145 OLI\_LU\_STATREASON

代码名称	代码值	代码说明
OLI_STATREASON_APPDECLINE	35	申请人拒绝了出价
OLI_STATREASON_CHANGEREQDENIED	36	拒绝变更请求
OLI_STATREASON_INSDEATH	1	被保险人身故
OLI_STATREASON_NORESPONSE	34	申请人无回应
OLI_STATREASON_PAYORDTH	2	付款人身故
OLI_STATREASON_PAYORDIS	3	付款人无法付款
OLI_STATREASON_POLADD	33	处理追加保单
OLI_STATREASON_POLCHNG	6	因保单变更冻结
OLI_STATREASON_PHS	8	因保险客户服务而冻结
OLI_STATREASON_SYSPROB	7	因处理系统原因而冻结
OLI_STATREASON_RENUMBERED	37	重新编号，原号码失效
OLI_OTHER	999	其它

OLI_UNKNOWN	0	未知
-------------	---	----

#### A. 153 OLI\_LU\_STOPOPTION

枚举值名称: OLI\_LU\_STOPOPTION

中文名称: 试算结束类型

英文名称: Stop Option

表A. 146 OLI\_LU\_STOPOPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_STOPOPTION_ATTAGE	2	试算至主要被保险人的特定年龄
OLI_STOPOPTION_MATURITY	3	试算至保险期满
OLI_STOPOPTION_NUMYEARS	1	试算指定年数
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 154 OLI\_LU\_STMTBASIS

枚举值名称: OLI\_LU\_STMTBASIS

中文名称: 报表时间基准

英文名称: Statement Basis

表A. 147 OLI\_LU\_STMTBASIS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_STMTBASIS_CALQUARTEFFDATE	5	按日历季度生效日期
OLI_STMTBASIS_CALENDAR	1	按日历年度
OLI_STMTBASIS_CALQUARTPROCESSDATE	6	按季处理日期
OLI_STMTBASIS_CALSEMIANNEFFDATE	3	按日历年度每半年的报表生效日期
OLI_STMTBASIS_CALSEMIANNPROCESSDATE	4	按日历年度每半年的报表处理日期
OLI_STMTBASIS_ANNIV	2	以保单年度为时间表准
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_STATEMENTBASIS_CALENDARYRENDERIOD	8	以日历年度结束时为报表时间
OLI_STATEMENTBASIS_POLICYRENDERIOD	7	以保单年度结束时为报表时间

#### A. 155 OLI\_LU\_SYSTEMATIC

枚举值名称: OLI\_LU\_SYSTEMATIC

中文名称: 系统活动类型

英文名称: Systematic Activity Type

表A. 148 OLI\_LU\_SYSTEMATIC

代码名称	代码值	代码说明
OLI_SYSACTTYPE_CHARGES	4	扣除费用
OLI_SYSACTTYPE_DEPT	2	存款
OLI_SYSACTTYPE_NONE	1	无
OLI_SYSACTTYPE_WTHDRW	3	提款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 156 OLI\_LU\_TRANS\_TYPE\_CODES

枚举值名称：OLI\_LU\_TRANS\_TYPE\_CODES

中文名称：交易类型

英文名称：Transaction

表A. 149 OLI\_LU\_TRANS\_TYPE\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TRANS_LICENSEREQ	129	证书请求
OLI_OTHER	999	其它
OLI_TRANS_INQHLD	203	权益查询
OLI_TRANS_INQPAR	204	当事人查询
OLI_TRANS_CHGACT	187	更新财务活动
OLI_TRANS_CHGPAR	186	更新当事人
OLI_TRANS_FORMINSTANCESEARCH	310	搜索表单实例
OLI_TRANS_SRCHLD	302	搜索权益
OLI_TRANS_SRCPAR	301	搜索当事人
OLI_TRANS_SRCTBL	321	搜索数据表
OLI_TRANS_RES	9000	查询特定交易的代码
OLI_TRANS_LOANPROC	509	处理贷款
OLI_TRANS_PAYMNT	508	支付交易
OLI_TRANS_INQACT	217	查询活动
OLI_TRANS_SRCACT	305	搜索活动
OLI_TRANS_UPDATT	506	更改附件请求
OLI_TRANS_CHGEND	504	保全更新请求
OLI_TRANS_FORMINSTANCEINQ	229	查询实务表单
OLI_TRANS_DOCPREP	500	请求实务表单
OLI_TRANS_UPDFORMINSTANCE	510	更新实务表单
OLI_TRANS_ILLCAL	111	请求试算
OLI_TRANS_CHGHLD	502	变更权益
OLI_TRANS_WITHDR	105	取款
OLI_TRANS_CHGADR	181	地址变更请求
OLI_TRANS_CHGEMA	183	电子邮件地址变更请求
OLI_TRANS_CHGPHN	182	电话变更请求

OLI_TRANS_UPDARR	107	管理财务安排
OLI_TRANS_FA	101	资金配置费用
OLI_TRANS_FT	102	资金转移
OLI_TRANS_PRODINQ	228	保单销售商查询
OLI_TRANS_NBSUB	103	新业务保单传递
OLI_TRANS_INQREQ	216	查询要求
OLI_TRANS_XXXXXX	109	新契约业务费用
OLI_TRANS_INQARRANGEMENT	215	财务安排查询交易
OLI_TRANS_INQBIH	208	账单信息查询
OLI_TRANS_INQBIL	207	账单报表查询
OLI_TRANS_INQFIN	213	财务活动查询交易
OLI_TRANS_CHGFIN	185	更新财务活动
OLI_TRANS_CHGMSG	188	增加或更新系统信息

#### A. 157 OLI\_LU\_TRNSFRAMTTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_TRNSFRAMTTYPE

中文名称：转移数量类型

英文名称：Transfer Amount Type

表A. 150 OLI\_LU\_TRNSFRAMTTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TRANSAMTTYPE_ALL	9	任何配置类型均可, 仅用于保险产品说明
OLI_TRANSAMTTYPE_AMT	2	数量
OLI_TRANSAMTTYPE_GRANULAR	8	特殊数量单位
OLI_TRANSAMTTYPE_PCT	3	百分比
OLI_TRANSAMT_PRORATAALL	6	所有账户按比率分摊
OLI_TRANSAMTTYPE_PRORATA	4	选定资金账户按比例分摊
OLI_TRANSAMT_VARIABLE	5	所有变动资金账户按比率分摊
OLI_TRANSAMTTYPE_UNITS	1	按单位
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

#### A. 158 OLI\_LU\_UNWRITECLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_UNWRITECLASS

中文名称：核保等级

英文名称：Underwriting Class

表A. 151 OLI\_LU\_UNWRITECLASS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_UNWRITE_AEROBIC	4	无风险
OLI_UNWRITE_PREFPLUS	19	极低风险
OLI_UNWRITE_PREFERRED	2	低风险

OLI_UNWRITE_RATED	3	较高风险
OLI_UNWRITE_STANDARDPLUS	6	较低风险（风险程度高于低风险）
OLI_UNWRITE_STANDARD	1	标准
OLI_UNWRITE_UNINSURABLE	7	拒绝承保
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 159 OLI\_LU\_UNWRITESUBCLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_UNWRITESUBCLASS

中文名称：核保分级子类

英文名称：Underwriting Sub Class

表A. 152 OLI\_LU\_UNWRITESUBCLASS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_UNWRITESUB_BEST	1	最优
OLI_UNWRITESUB_BETTER	2	优
OLI_UNWRITESUB_WORSE	3	良
OLI_UNWRITESUB_WORST	4	差
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 160 OLI\_LU\_URLTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_URLTYPE

中文名称：URL类型

英文名称：URL Type

表A. 153 OLI\_LU\_URLTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_URLTYPE_AGENTCSE	2	代理人客户服务链接
OLI_URLTYPE_CLIENTCSE	3	个人客户服务链接
OLI_URLType_HomePg	1	主页
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 161 OLI\_LU\_VALCLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_VALCLASS

中文名称：保险类别

英文名称：Valuation Class

表A. 154 OLI\_LU\_VALCLASS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_VALCLASS_ACCIDENTONLY	13	事故险

OLI_VALCLASS_COLLECTRENEW	9	团体险, 可续保
OLI_VALCLASS_DECREASINGTERM	7	递减定期寿险, 保障额度在保险期内逐渐减少, 保费一般保持不变
OLI_VALCLASS_ENDOWMENT	3	养老保险
OLI_VALCLASS_FAMILYPLAN	5	家庭保障
OLI_VALCLASS_GUARRENEW	11	保证续保险, 保险人保证为被保险人承保直至某一规定年龄。
OLI_VALCLASS_IMMEDANNUITY	15	立即年金保险, 购买后立即开始支付的年金保险
OLI_VALCLASS_LEVELTERM	6	固定定期寿险, 保障额度在保险期内保持不变, 保费一般也保持不变
OLI_VALCLASS_LIFE	2	寿险
OLI_VALCLASS_NONCANCELABLE	10	不可撤销保险, 保险人不能提高保费, 并且到期后必须允许被保险人续保
OLI_VALCLASS_RETURNPREM	1	保费返还
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 162 OLI\_LU\_VARIANT

枚举值名称: OLI\_LU\_VARIANT

中文名称: 变量类型

英文名称: Variant Types

表A. 155 OLI\_LU\_VARIANT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_VARIANT_ARRBOOL	9	布尔型数组
OLI_VARIANT_ARRCURRENCY	14	货币型数组
OLI_VARIANT_ARRDATE	16	日期型数组
OLI_VARIANT_ARRDECIMAL	15	十进制数组
OLI_VARIANT_ARRDOUBLE	13	双精度数组
OLI_VARIANT_ARRINTEGER	10	整数型数组
OLI_VARIANT_ARRLONG	11	长整型数组
OLI_VARIANT_ARRSHORT	12	短整型数组
OLI_VARIANT_ARRSTRING	17	字符串型数组
OLI_VARIANT_BOOL	0	布尔型变量
OLI_VARIANT_CURRENCY	5	货币型变量
OLI_VARIANT_DATE	7	日期型变量
OLI_VARIANT_DECIMAL	6	十进制变量
OLI_VARIANT_DOUBLE	4	双精度变量
OLI_VARIANT_IDREF	19	引用指针型变量
OLI_VARIANT_INTEGER	1	整数型变量
OLI_VARIANT_LONG	2	长整型变量

OLI_OTHER	999	其它
OLI_VARIANT_SHORT	3	短整型变量
OLI_VARIANT_STRING	8	字符串型变量
OLI_VARIANT_TIME	18	时间型变量

## A. 163 OLI\_LU\_WDORDER

枚举值名称：OLI\_LU\_WDORDER

中文名称：提款顺序

英文名称：Withdrawal Order

表A. 156 OLI\_LU\_WDORDER

代码名称	代码值	代码说明
OLI_WDORDER_GROSSPRORATA	2	每笔资金均按统一比率提款
OLI_WDORDER_LASTRESORT	4	最后提款，只有当其他资金全部用尽时才使用。
OLI_WDORDER_LIFO	1	后进先出法
OLI_WDORDER_NETPRORATA	3	按照当前现金流量的百分比提款
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLI_WDORDER_FIFO	5	先进先出法

## A. 164 OLI\_LU\_WTHDRWLRULE

枚举值名称：OLI\_LU\_WTHDRWLRULE

中文名称：提款规则

英文名称：Withdrawal Rule

表A. 157 OLI\_LU\_WTHDRWLRULE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_WTHDRWLRULE_GREATEROF2	2	规定不得超过上年保单现金价值的百分比数值
OLI_WTHDRWLRULE_MINMAX	1	规定上限下限
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 165 PERSISTKEY

枚举值名称：PERSISTKEY

中文名称：持久键

英文名称：Persistence of Key Code

表A. 158 PERSISTKEY

代码名称	代码值	代码说明
Session	1	会话（默认值）
Permanent	2	持续

## A. 166 RESULT\_CODES

枚举值名称: RESULT\_CODES

中文名称: 结果代码

英文名称: Result Code

表A. 159 RESULT\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
RESULT_RECDPEND	3	已接受, 暂时未处理
RESULT_RECDPENDINFO	4	已接受, 暂时未处理, 同时返回关于交易的其它信息
RESULT_FAILURE	5	交易处理失败, 必须返回失败原因
RESULT_SUCCESSINFO	2	交易处理成功, 同时返回某些条件下产生的信息。可能是某些信息或者是一个警告。
RESULT_SUCCESS	1	交易处理成功

## A. 167 RESULT\_INFO\_CODES

枚举值名称: RESULT\_INFO\_CODES

中文名称: 结果信息代码

英文名称: Result Info Code

表A. 160 RESULT\_INFO\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
RESULTINFO_COVMODRULES	3016	按照保险产品规则对特定保障进行修正
RESULTINFO_AGENTINACTIVE	3032	代理人失效/认证到期
RESULTINFO_ALLOCATIONNOT100	2014	资金分配总量达到100%
RESULTINFO_AMTADJUSTEDTOMIN	2021	资金量调整为指定的最小值
RESULTINFO_APPOINTED	4061	指定——合约已生效
RESULTINFO_APPTPEND	4067	合约挂起——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_APPTSUSP	4068	合约中止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_APPTTERM	4069	合约终止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_AUTOPOLNUMBER	3028	自动分配的保单号码
RESULTINFO_UNITVALUENOTEQUAL	2018	计算的单位价值不等于输入值
RESULTINFO_NOTELIGIBLETOSURR	3020	合同不符合退保条件, 具体解释参见 ResultInfoDesc 元素
RESULTINFO_LOCKEDOUT	1880	客户退出
RESULTINFO_SESSIONINPROGRESS	1820	客户交户正在处理
RESULTINFO_UNITVALUENOTAVAILABLE	2016	每日单位价值不可用
RESULTINFO_DBCONSTRAINT	202	违反数据库约束
RESULTINFO_INCORRECTDOB	3033	生日日期错误
RESULTINFO_DUPLICATEOBJECT	2002	发现重复对象
RESULTINFO_DUPALLOCATION	2015	在一笔资金中发现重复或矛盾的配置方案

RESULTINFO_ELIGIBLEINFUTURE	2202	符合未来的保障条件
RESULTINFO_FIRMREQUEST	3034	公司请求
RESULTINFO_FORMNOTGOOD	3024	表单未按照正确顺序
RESULTINFO_NOTAVAILFUNCTION	400	该功能不可用
RESULTINFO_DEFAULTEDTOPRORATA	2017	资金配置默认为按比例分配
RESULTINFO_FUNDALLOCATIONPCTOULTRANGE	2012	资金分配的百分比超出范围
RESULTINFO_FUNDNOTFOUND	2011	资金未建立
RESULTINFO_DATA	200	数据错误
RESULTINFO_GENERAL	100	一般性错误
RESULTINFO_INCORRECTFEE	3036	错误费用
RESULTINFO_INELIGFORCOV	2201	不符合保障条件
RESULTINFO_INSSUFFICIENTINFO	730	信息不完全，查看结果信息说明栏
RESULTINFO_INVALIDPSWD	1740	密码错误
RESULTINFO_INVALIDUSER	1420	用户名错误
RESULTINFO_INVALIDUSERSESSIONKEY	1450	无效的用户会话主键
RESULTINFO_NOTACTIVE	2019	条款失效
RESULTINFO_LEGENTNAMEMISSING	3037	机构名称错误
RESULTINFO_LICPEND	4077	认证搁置——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_LICSUSP	4078	认证中止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_LICTERM	4079	认证终止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_ACTIVELIC	4071	认证有效
RESULTINFO_MAXERRSEXCEED	700	超过允许的最大错误数
RESULTINFO_MAXRECSEXCEED	710	超过允许的最大记录数
RESULTINFO_MERGER	3038	合并
RESULTINFO_MISSINGFORM	3025	缺少必要表单
RESULTINFO_CHANGEPSWD	1910	需要改变密码
RESULTINFO_TERMINATEDGTSTATUTORY	3021	保单失效——合同超过期限
RESULTINFO_TERMINATELTSTATUTORY	3022	保单失效——合同在期限内中止
RESULTINFO_NOCARRAPPTFND	4060	无保险人合约
RESULTINFO_NOCV	3023	无现金价值
RESULTINFO_NOSESSIONINPROGRESS	1840	无正在处理的客户会话
RESULTINFO_NOLICFND	4070	未获得认证
RESULTINFO_UNKNOWNPOLNUM	3026	无法识别保单号码
RESULTINFO_NOREGFND	4080	未找到注册信息
RESULTINFO_NOTAVAILABLE	2102	无合适返回值
RESULTINFO_OBJECTNOTFOUND	2001	对象未建立
RESULTINFO_ORIGPAPERNOTRECD	3039	未收到原始文件
RESULTINFO_PSWDENCRYPTTYPEINVALID	1600	密码加密类型不可用
RESULTINFO_LAPSED	3018	保单因产品规则而流失
RESULTINFO_REGISTERED	4081	注册生效

RESULTINFO_REGISPEND	4087	注册搁置——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_REGISSUSP	4088	注册中止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_REGISTERM	4089	注册终止——具体信息查看结果信息说明栏
RESULTINFO_EXCEEDSMAX	2022	请求超过允许的最大值
RESULTINFO_ELEMENTABOVRANGE	2006	必要要素超出允许范围
RESULTINFO_ELEMENTBELOWRANGE	2005	必要要素低于允许范围
RESULTINFO_ELEMENTINVALID	2004	必要要素失效
RESULTINFO_ELEMENTMISSING	2003	必要要素出错
RESULTINFO_SECURITYVIOLATION	1700	违反安全规则
RESULTINFO_RANGENOTMATCHED	2101	指定范围与有效信息不匹配
RESULTINFO_STATUS_INFO	101	状态信息
RESULTINFO_SUPPORTED_TRANS	601	系统支持的交易
RESULTINFO_NOTAVAILSYS	300	系统失效
RESULTINFO_TABLEREADERROR	720	类型代码表读取失败
RESULTINFO_COVAMTCHGINCMIN	3008	增加保障额度至最低限额
RESULTINFO_COVAMTCHGINC	3010	增加保障额度
RESULTINFO_COVAMTCHGREJ	3007	拒绝调整保障额度
RESULTINFO_COVAMTCHGREDMAX	3009	减少保障额度至最低限额
RESULTINFO_COVAMTCHGRED	3011	减少保障额度
RESULTINFO_GDBREDUCED	3012	取消保证身故给付
RESULTINFO_LOANREPAYREDUCED	3003	减少贷款还款金额
RESULTINFO_PREMINCREASED	3001	保费增加
RESULTINFO_PREMREDUCED	3002	保费减少
RESULTINFO_COVNOTAVAILRULES	3017	被请求的保障违反产品规则
RESULTINFO_VECTORNOTAVAIL	3014	被请求的试算结果值无法用于该产品
RESULTINFO_VIOLATESRULES	3015	被请求的交易违反产品规则
RESULTINFO_NOTPROCESSED	3013	被请求的交易未处理
RESULTINFO_LOANREQREDUCED	3004	贷款的本金减少
RESULTINFO_WITHDRWLREDUCED	3005	特定提款的本金减少
RESULTINFO_NOTALLOWED	2007	无法对该机构执行这项交易
RESULTINFO_UNABLEATTHISTIME	600	暂时无法处理交易
RESULTINFO_UNKNOWNINSURE	3027	被保险人未知
RESULTINFO_UNKNOWN	999	因未知原因
RESULTINFO_APPLICATIONUNSUPPORTED	1980	不支持申请
RESULTINFO_UNSUPPORTED	500	不支持服务
RESULTINFO_URLNOTAVAILABLE	2008	链接失效
RESULTINFO_URLREQUESTDENIED	2009	链接拒绝访问
RESULTINFO_EXPIREDUSERSESSIONKEY	1460	用户会话主键到期
RESULTINFO_XMLPARSE	201	XML解析失败
RESULTINFO_ZIPCODEINVALID	3044	压缩代码失效

## A. 168 TC\_ILLUSPRIMTYPE

枚举值名称：TC\_ILLUSPRIMTYPE

中文名称：试算类型

英文名称：Illustration Primary Type

表A. 161 TC\_ILLUSPRIMTYPE

代码名称	代码值	代码说明
ILL_PRI_DBOPT	1	身故给付年金选项
ILL_PRI_TARGCV	17	现金价值
ILL_PRI_UNDCHG	15	改变核保等级
ILL_PRI_COV	7	保障/保险金
ILL_PRI_DIST	5	分配
ILL_PRI_DIVOPT	16	红利选项
ILL_PRI_INTRATE	8	设定利息率
ILL_PRI_LOANREPAY	6	偿还贷款
ILL_PRI_MORTRATE	9	设定死亡率
ILL_PRI_NETPMT	4	合同支付金额净值或一次性支付金额
ILL_PRI_PMTSCHD	3	支付时间表
ILL_PRI_PREVLAPSE	13	防止保单流失
ILL_PRI_TEMPFLATEXTRAAMT	10	临时性的平准附加保费
TC_ILLUSPRIMTYPE_0	0	未知
TC_ILLUSPRIMTYPE_999	999	其它

#### A. 169 TC\_ILLUSSECTYPE

枚举值名称：TC\_ILLUSSECTYPE

中文名称：试算次级类型

英文名称：Illustration Secondary Type

表A. 162 TC\_ILLUSSECTYPE

代码名称	代码值	代码说明
TC_ILLUSSECTYPE_999	999	其它
ILL_SEC_DBOPT_LEVEL	11	身故给付选项- 平准
ILL_SEC_DBOPT_INCR	12	身故给付选项- 递增
ILL_SEC_DBOPT_RETPREM	13	身故给付选项- 保费返还
ILL_SEC_COV_ADD	71	增加保障/保险金
ILL_SEC_COV_CONVERSION	79	将临时保障转换为永久保障
ILL_SEC_COV_END	72	结束保障/保险金
ILL_SEC_COV_MINPREM	73	最低保费面值
ILL_SEC_COV_TRGTPREM	74	目标保费面值
ILL_SEC_ANNUITIZATION	54	养老年金
ILL_SEC_DIST_TXNAMT	50	按照交易时的销售金额
ILL_SEC_DIST_MAX	51	当时可用的最大销售金额
ILL_SEC_SCHEDLOANAMT	53	计划贷款金额

ILL_SEC_DIST_SURRPARTIAL	52	按计划从账户中提款
ILL_SEC_DIVOPT_ACCUM	164	利息累计
ILL_SEC_DIVOPT_CV	1612	红利变为现金价值
ILL_SEC_DIVOPT_CONTRACT	1616	合同金额
ILL_SEC_DIVOPT_CASH	161	现金支付
ILL_SEC_DIVOPT_REDLN	1613	偿还贷款本金
ILL_SEC_DIVOPT_REDLNCASH	169	用现金偿还贷款本金
ILL_SEC_DIVOPT_REDLNACCUM	1611	用累计价值偿还贷款金额
ILL_SEC_DIVOPT_RED	163	减少保费
ILL_SEC_DIVOPT_REDCASH	166	用现金支付保费
ILL_SEC_DIVOPT_REDACCUM	168	用累计价值偿还贷款金额
ILL_SEC_INTRATE_CURRENT	82	当前利息率
ILL_SEC_INTRATE_GTD	81	保证利息率
ILL_SEC_INTRATE_TXNAMT	80	按照交易时的利息率
ILL_SEC_INTRATE_MIDPOINT	85	中值
ILL_SEC_INTRATE_HISTORICAL	83	使用历史利率
ILL_SEC_INTRATE_NETRATE	84	使用净利率
ILL_SEC_MORTRATE_CURRENT	92	使用当前利率
ILL_SEC_NETPMT_PREMTXN	41	按照交易实际保费
ILL_SEC_PMTSCHD_TRGTPREM	35	使用目标保费计划表中的值
ILL_SEC_PMTSCHD_SPECPREM	30	使用实际交易的保费计划表中的值
ILL_SEC_CASHVAL_SURRNET	133	净退保金额
ILL_SEC_CASHVAL_SURR	132	退保价值
ILL_SEC_TEMPFLATEXTRAAMT_SPEC	100	特定金额

#### A. 170 TC\_INTASSUMPTION

枚举值名称：TC\_INTASSUMPTION

中文名称：利息率设定

英文名称：Interest Assumption

表A. 163 TC\_INTASSUMPTION

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INTASSUM_CURRENT	2	当前值
OLI_INTASSUM_CUSTOM	4	客户指定利率（备选）
OLI_INTASSUM_GTD	1	保证值——默认
OLI_INTASSUM_HIST	8	实际的历史利率（用于可变产品）
TC_INTASSUMPTION_0	0	未知
TC_INTASSUMPTION_999	999	其它

#### A. 171 TRAN\_CONTENT\_CODES

枚举值名称：TRAN\_CONTENT\_CODES

中文名称：交易内容代码

英文名称： Transaction Content Code

表A. 164 TRAN\_CONTENT\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TRAN_CONTENT_CORRECTION	5	修改
OLI_TRAN_CONTENT_DELETE	3	删除
OLI_TRAN_CONTENT_EXPIRE	4	到期
OLI_TRAN_CONTENT_INSERT	1	插入
OLI_TRAN_CONTENT_UPDATE	2	更新

## A. 172 TRANS\_MODE\_CODES

枚举值名称： TRAN\_MODE\_CODES

中文名称： 交易模式代码

英文名称： Transaction Mode

表A. 165 TRANS\_MODE\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TRANS_MODE_ADD	3	向已有交易中增加一个请求,只用于原交易的结果代码为3或者4的情况
OLI_TRANS_MODE_CANCEL	6	取消已有交易请求,只用于原交易的结果代码为3或者4的情况
OLI_TRANS_MODE_REPLACE	4	完全替换已有交易,只用于原交易的结果代码为3或者4的情况
OLI_TRANS_MODE_ORIGINAL	2	初始请求
OLI_TRANS_MODE_REVERSAL	8	初识请求的冲正交易
OLI_TRANS_MODE_DUPLICATE	7	重发请求,当发送方认为原消息未发送成功时使用,信息接受方在处理本交易前应当确认原始交易没有被处理过。
OLI_TRANS_MODE_TRIAL	1	测试用请求,接受消息方不需要保留信息
OLI_TRANS_MODE_UPDATE	5	更新已有的交易请求,只用于原交易的结果代码为3或者4的情况

## A. 173 TRANS\_SUBTYPE\_CODES

枚举值名称： TRANS\_SUBTYPE\_CODES

中文名称： 交易子类型代码

英文名称： Transaction Sub Type

表A. 166 TRANS\_SUBTYPE\_CODES

代码名称	代码值	代码说明
OLI_TRANSUB_ALL	1	所有交易类型
OLI_TRANSUB_PRODCHG	22890	保单销售者代码变更
OLI_TRANSUB_POSITIONS	21207	发送所有投资子账户的最新数据信息,例如,每

		单位价值
OLI_TRANSUB_CHGADDR	18101	变更地址
OLI_TRANSUB_CHGAPPT	41002	变更现有协议
OLI_TRANSUB_NEWAPPT	41001	请求新立协议
OLI_TRANSUB_BILLINGEXTRACT	180101	提取账单数据
OLI_TRANSUB_INQLOANBILLING	20802	查询贷款账目
OLI_TRANSUB_INQBIL_BANK	20801	查询银行信息
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知
OLU_TRANSUB_CHGHOLDING	50204	改变现有权益
OLI_TRANSUB_HLDPTY	203006	权益的当事人
OLI_TRANSUB_CHGNAME	18601	变更名称
OLI_TRANSUB_PARTYCOLLAPSE	18603	当事人倒闭
OLI_TRANSUB_PARTYSPLIT	18602	当事人分割
OLI_TRANSUB_PMTCLAIM	18504	索赔支付
OLI_TRANSUB_DEATHCLAIM	18512	身故给付报价
OLI_TRANSUB_CANFREELook	18510	犹豫期保费撤销
OLI_TRANSUB_PMTLOAN	18502	支付贷款
OLI_TRANSUB_LOANTAKEN	18503	领取贷款
OLI_TRANSUB_PMTREVERSE	18507	支付冲正交易
OLI_TRANSUB_PMTPREM	18501	保费支付
OLI_TRANSUB_PMTREINSTATE	18509	复效保费支付
OLI_TRANSUB_PMTREVERSEALL	18508	退还全部保费
OLI_TRANSUB_PMTROLLOVER	18506	滚转法保费支付
OLI_TRANSUB_SURR	18511	保单退保
OLI_TRANSUB_WTHDRL	18505	提款
OLI_TRANSUB_PAYOUT	18513	给付

#### A. 174 OLI\_LU\_PAYDURATIONTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYDURATIONTYPE

中文名称：付款期限类型

英文名称：Payment Duration Type

表A. 167 OLI\_LU\_PAYDURATIONTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYDURATIONTYPE_YEAR	4	按年支付
OLI_PAYDURATIONTYPE_SINGLE	3	一次性支付
OLI_PAYDURATIONTYPE_PAYTOAGE	2	支付至某一年龄
OLI_PAYDURATIONTYPE_LIFE	1	终生支付
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 175 OLI\_LU\_PAYMENTFREQS

枚举值名称：OLI\_LU\_PAYMENTFREQS

中文名称：付款频度

英文名称：Payment Frequency

表A. 168 OLI\_LU\_PAYMENTFREQS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_PAYMENTFREQS_YEAR	1	每年一次
OLI_PAYMENTFREQS_ENVY	2	每季度一次
OLI_PAYMENTFREQS_MONTH	3	每月一次
OLI_PAYMENTFREQS_WEEK	4	每周一次
OLI_PAYMENTFREQS_2WEEK	5	每两周一次
OLI_PAYMENTFREQS_2YEAR	6	每两年一次
OLI_PAYMENTFREQS_3YEAR	7	每三年一次
OLI_OTHER	999	其它
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 176 OLI\_LU\_AMTCONTEXT

枚举值名称：OLI\_LU\_AMTCONTEXT

中文名称：描述数量或百分数的含义

英文名称：Amount Context

表A. 169 OLI\_LU\_AMTCONTEXT

代码名称	代码值	代码说明
OLI_AMTCONTEXT_ANNUALIZED	4	年化数量
OLI_AMTCONTEXT_DEDUCT	10	减免额
OLI_AMTCONTEXT_FACE	1	面额
OLI_AMTCONTEXT_MODAL	3	示例金额
OLI_OTHER	999	其它
OLI_AMTCONTEXT_PAYMENT	8	支付
OLI_AMTCONTEXT_RIDER	2	附加险金额
OLI_AMTCONTEXT_SC	9	退保手续费
OLI_AMTCONTEXT_TOTAL	5	方案总额
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 177 OLI\_LU\_EMPLOYMENTCLASS

枚举值名称：OLI\_LU\_EMPLOYMENTCLASS

中文名称：职业类别（大类）

英文名称：Employment Class

表A. 170 OLI\_LU\_EMPLOYMENTCLASS

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_RESPERSON	1	国家机关、党群组织、企业、事业单位负责人
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_TECH	2	专业技术人员
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_OFFICE	3	办事人员和有关人员
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_BUSI	4	商业、服务业人员
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_AGRI	5	农、林、牧、渔、水利业生产人员
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_OPER	6	生产、运输设备操作人员及有关人员
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_ARMY	X	军人
OLI_LU_EMPLOYMENTCLASS_OTERS	Y	不便分类的其他从业者

## A. 178 OLI\_LU\_INTCALCTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_INTCALCTYPE

中文名称：利息计算类型

英文名称：Interest Calculation Type

表A. 171 OLI\_LU\_INTCALCTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_INTCALCTYPE_COMPOUND	2	复利
OLI_OTHER	999	其它
OLI_INTCALCTYPE_SIMPLE	1	单利
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 179 OLI\_LU\_SIGNATURETYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_SIGNATURETYPE

中文名称：签名类型

英文名称：Signature Type

表A. 172 OLI\_LU\_SIGNATURETYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_SIGTYPE_APPSIG	7	申请人签名
OLI_SIGTYPE_BLANKETAUTH	8	空白授权，即可以不签名
OLI_SIGTYPE_PRODAPPSIG	3	销售人员签名
OLI_SIGTYPE_PRODREPLCERT	4	销售人员更替证明

## A. 180 OLI\_LU\_ELECAUTH

枚举值名称：OLI\_LU\_ELECAUTH

中文名称：电子认证

英文名称：Electronic Authentication

表A. 173 OLI\_LU\_ELECAUTH

代码名称	代码值	代码说明
OLI_ELECAUTH_CLICK	1	点击确认

OLI_OTHER	999	其它
OLI_ELECAUTH_PASSWORD	2	密码
OLI_UNKNOWN	0	未知

## A. 181 OLI\_LU\_ORGIDREFTYPE

枚举值名称：OLI\_LU\_ORGIDREFTYPE

中文名称：法人组织机构证件类型代码

英文名称：ORG Reference Type

表A. 174 OLI\_LU\_ORGIDREFTYPE

代码名称	代码值	代码说明
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_BUSILICE	3	营业执照
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_ORGCODECERT	1	组织机构代码证
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_TAXREGCERT	2	税务登记证
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_INSTCERT	4	事业单位法人证书
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_SOCORGCERT	5	社会团体法人证书
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_NONCOMCERT	6	民办非企业单位登记证书
OLI_LU_ORGIDREFTYPE_FUNDCERT	7	基金会法人登记证书

附录 B  
(资料性附录)  
对象关系图

B.1 主体框架

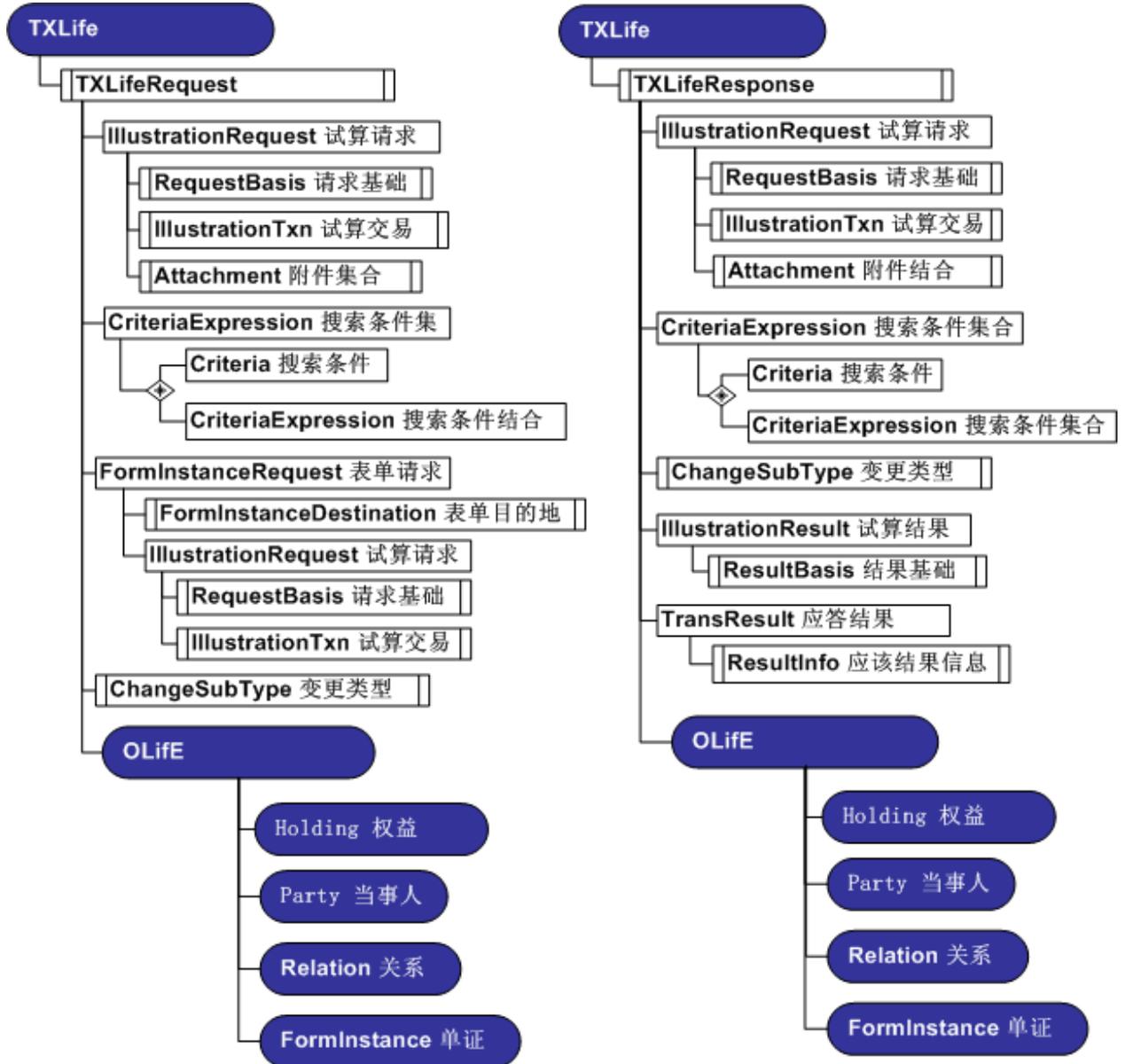


图2 主体框架

B.2 FormInstance



图3 单证实例

B.3 Holding

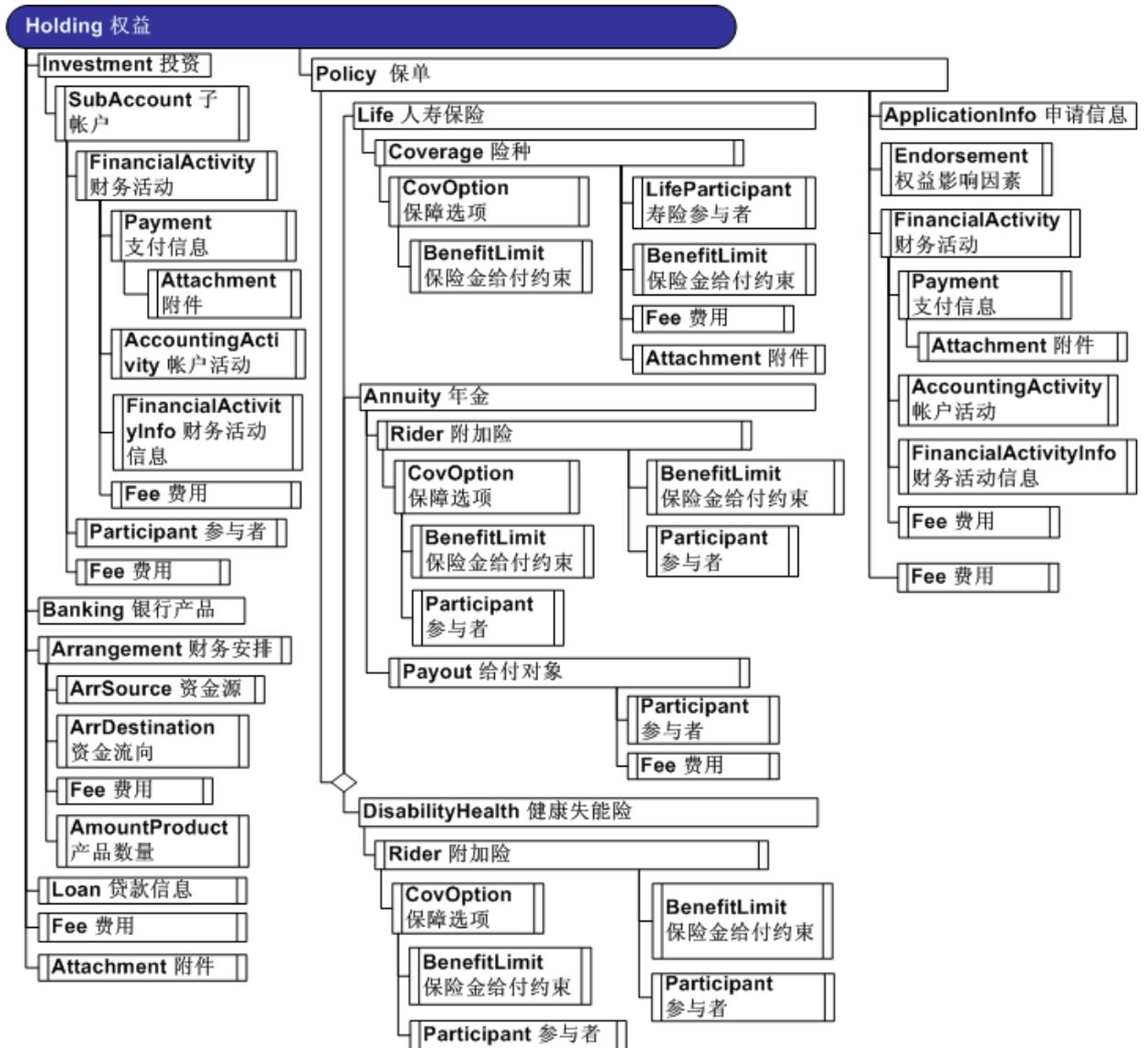


图4 权益

B.4 Party

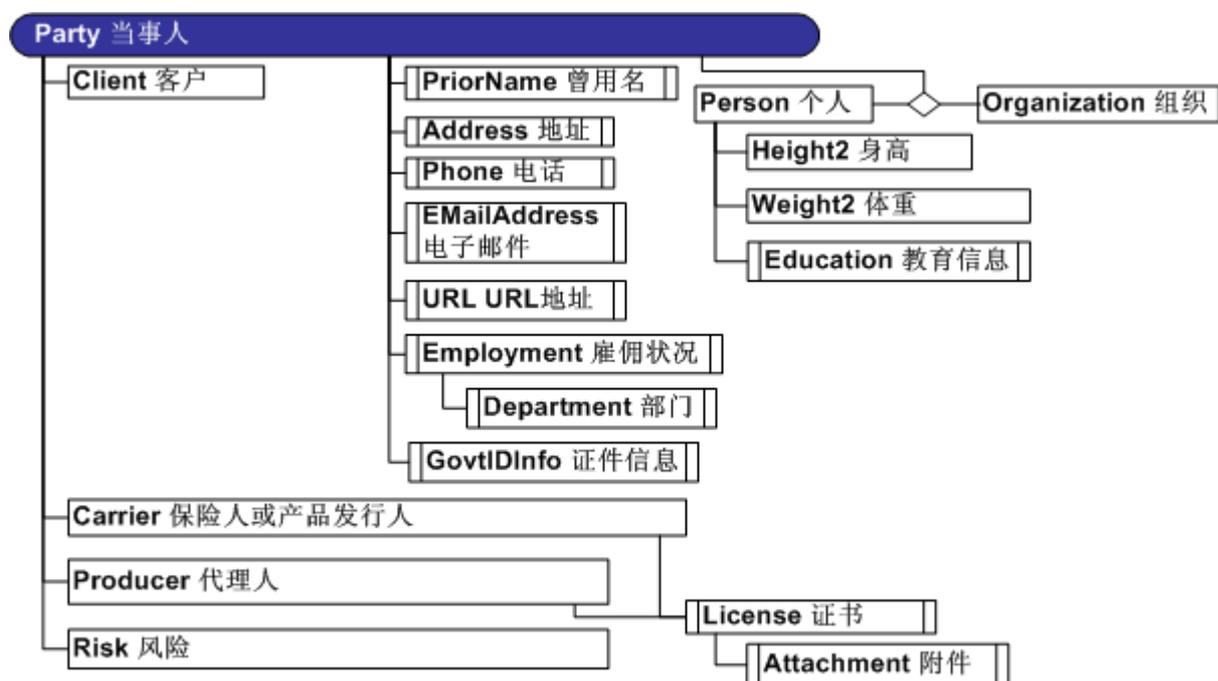


图5 当事人

附录 C  
(资料性附录)  
通用数据格式说明

通用数据格式说明见表C.1

表C.1 通用数据格式说明

通用数据类型	格式描述	例子
日期数据	YYYY-MM-DD	2006-12-04
时间数据	HH:MM:SS	15:20:30
日期时间数据	YYYY-MM-DD HH:MM:SS	2006-12-04 15:20:30
百分比数据	以百分数的分子表示	50%表示为 50
货币数据	以元为单位，精确到分	1 元钱表示为 1.00 元

### 参 考 文 献

- [1]. 中华人民共和国标准化法 1998 年月 12 月 29 日
- [2]. 中华人民共和国保险法(修正) 2002 年 10 月 28 日
- [3]. 中国保险监督管理委员会 保险公司非寿险业务准备金管理办法(试行) 2004 年 12 月 15 日  
发布
- [4]. 中国保险监督管理委员会 保险代理机构管理规定 2004 年月 12 月 1 日发布
- [5]. 中国保险监督管理委员会 保险公估机构管理规定 2001 年 11 月 16 日发布
- [6]. 中国保险监督管理委员会 保险经纪机构管理规定 2004 年 12 月 15 日发布
- [7]. 中国保险监督管理委员会 再保险业务管理规定 2005 年月 10 月 14 号
- [8]. 中国保险监督管理委员会 保险营销员管理规定 2006 年 3 月 13 号
- [9]. 中国保险监督管理委员会 关于印发人身保险新型产品精算规定的通知 2003 年 5 月 16 号发  
布
- [10]. GB/T 10112—959 术语工作 原则与方法
- [11]. GB/T 15733—1995 金融电子化基本术语
- [12]. GB/T 20001.1—2001 标准编写规则 第 1 部分: 术语
- [13]. JR/T 0031—2006 保险术语
- [14]. ACORD. ACORD Business Term
- [15]. 张拴林 英汉保险词典 北京: 中国金融出版社, 2000 年 9 月
- [16]. 刘金章 现代保险辞典 北京: 中国金融出版, 2004 年 2 月
- [17]. 吴小平 保险原理与实务 北京: 中国金融出版社, 2002 年 2 月
- [18]. 魏华林 林宝清 保险学 北京: 高等教育出版社, 1998 年 8 月
- [19]. 许谨良 保险学 上海: 上海财经大学出版社, 2003 年 7 月
- [20]. 谢盛金 简明保险词典 北京: 经济科学出版社, 1986 年 12 月
- [21]. 马永伟 保险知识读本 北京: 中国金融出版社, 2000 年 5 月

## 索引

## 对象英文索引

<AccountingActivity>	5.3
<Address>	5.4
<AmountProduct>	5.5
<Annuity>	5.6
<ApplicationInfo>	5.7
<Arrangement>	5.8
<ArrDestination>	5.9
<ArrSource>	5.10
<Attachment>	5.11
<Banking>	5.12
<BenefitLimit>	5.13
<Carrier>	5.14
<ChangeSubType>	5.17
<Client>	5.18
<Coverage>	5.19
<CovOption>	5.20
<Criteria>	5.15
<CriteriaExpression>	5.16
<Department>	5.21
<DisabilityHealth>	5.22
<Education>	5.23
<EMailAddress>	5.24
<Employment>	5.25
<Endorsement>	5.26
<Fee>	5.27
<FinancialActivity>	5.28
<FinancialActivityInfo>	5.29
<FormInstance>	5.30
<FormInstanceDestination>	5.31
<FormInstanceRequest>	5.32
<FormResponse>	5.33
<GovtIDInfo>	5.34
<Height>	5.35
<Holding>	5.36
<IllustrationRequest>	5.37
<IllustrationResult>	5.38
<IllustrationTxn>	5.39

<Investment>	5. 40
<JournalEntries>	5. 71
<JournalEntry>	5. 72
<KeyedValue>	5. 41
<License>	5. 42
<Life>	5. 43
<LifeParticipant>	5. 44
<Loan>	5. 45
<NameSpecialties>	5. 69
<OLife>	5. 1
<OLifeExtension>	5. 46
<Organization>	5. 47
<Participant>	5. 48
<Party>	5. 49
<Payment>	5. 50
<Payout>	5. 51
<Person>	5. 52
<Phone>	5. 53
<Policy>	5. 54
<PriorName>	5. 55
<Producer>	5. 56
<Relation>	5. 57
<RequestBasis>	5. 58
<ResultBasis>	5. 59
<ResultInfo>	5. 60
<Rider>	5. 61
<Risk>	5. 62
<SignatureInfo>	7. 73
<SubAccount>	5. 63
<Summary>	5. 70
<TransResult>	5. 64
<TXLife>	5. 2
<TXLifeRequest>	5. 65
<TXLifeResponse>	5. 66
<URL>	5. 67
<Weight>	5. 68

## 交易中文索引

保单基本信息变更交易	4. 6. 2
保单基本信息查询交易	4. 6. 8

保单质押查询交易	4. 6. 7
保单质押交易	4. 6. 3
保费试算交易	4. 6. 10
财务活动查询交易	4. 6. 6
财务活动类交易	4. 6. 4
冲正处理	4. 3
单证打印交易	4. 6. 9
当事人变更交易	4. 6. 5
当事人信息查询交易	4. 6. 11
对账交易	4. 6. 13
交易错误处理	4. 5
交易的安全性	4. 4
交易的模式	4. 1
批量处理	4. 2
搜索交易	4. 6. 12
新契约投保交易	4. 6. 1
账户资金转移交易	4. 6. 14

## 消息中文索引

保单基本信息变更请求消息消息体数据模型	6. 8
保单基本信息变更应答消息消息体数据模型	6. 9
保单基本信息查询请求消息消息体数据模型	6. 2
保单基本信息查询应答消息消息体数据模型	6. 21
保单质押查询请求消息消息体数据模型	6. 18
保单质押查询应答消息消息体数据模型	6. 19
保单质押类请求消息消息体数据模型	6. 1
保单质押类应答消息消息体数据模型	6. 11
保单状态查询请求消息消息体数据模型	6. 26
保单状态查询应答消息消息体数据模型	6. 27
保费试算请求消息消息体数据模型	6. 24
保费试算应答消息消息体数据模型	6. 25
财务活动查询请求消息消息体数据模型	6. 16
财务活动查询应答消息消息体数据模型	6. 17
财务活动类请求消息消息体数据模型	6. 12
财务活动类应答消息消息体数据模型	6. 13
单证打印请求消息消息体数据模型	6. 22
单证打印应答消息消息体数据模型	6. 23
单证搜索应答	6. 31. 3
当事人变更请求消息消息体数据模型	6. 14
当事人变更应答消息消息体数据模型	6. 15

当事人搜索应答	6.31.1
当事人信息查询请求消息消息体数据模型	6.28
当事人信息查询应答消息消息体数据模型	6.29
对账请求消息消息体数据模型	6.32
对账应答消息消息体数据模型	6.33
批量处理的消息	6.2
请求消息和应答消息的一般结构	6.3
请求消息消息头数据模型	6.4
权益搜索应答	6.31.2
搜索请求消息消息体数据模型	6.28
搜索应答消息消息体数据模型	6.29
消息的基本框架	6.1
新契约投保请求消息消息体数据模型	6.6
新契约投保应答消息消息体数据模型	6.7
应答消息消息头数据模型	6.5
账户资金转移请求消息消息体数据模型	6.34
账户资金转移应答消息消息体数据模型	6.35