

建信人寿保险股份有限公司

金融科技类采购需求说明书

2025 年度新产品开发项目-建信 e 保移动运营实施服务采购

2025 年

1. 项目简介/目标说明

为进一步补充公司保险产品供给，确保预定利率切换过程平稳过渡，提升产品保障范围和覆盖客群，确保公司各业务渠道产品体系相对完整，加快推进公司负债端降本增效，同时推进应监管或销售渠道要求对在售产品进行优化升级，助力渠道快速向浮动收益型及保障型产品转型，启动公司产品体系完善及优化升级项目。

项目目标：25 年产品开发，主要覆盖以下目标：

- 1、预定利率切换后的产品体系补充在建信 e 保移动运营系统的开发。
- 2、按需完成已在售产品优化升级在建信 e 保移动运营系统的开发。

2. 采购内容

2.1 采购内容明细

下述需求范围内涉及建信 e 保移动运营系统的需求分析、开发、缺陷修复、SIT\UAT 支持、上线支持、生产问题排查及处理等工作。

（1）各渠道新产品的开发实施，预计不少于 30 款，具体产品项目及数量将根据市场变化、监管要求及渠道需求等因素酌情调整，项目实施内容以最终的产品开发需求和资源使用情况为准。

（2）在售产品优化升级，应监管或销售渠道要求，对在售产品进行修订并对建信 e 保移动运营进行调整，包括但不限于条款、免责声明、风险告知书等。

本项目相关专有名词解释：

建信 e 保移动运营：在建信 e 保 APP 中，给代理人提供投保、理赔、保全等功能服务的系统。

2.2 人员资质：

见项目需求说明书 4 人员资质要求章节

2.3 集成服务/开发任务进度要求

具体上线时间以项目实际实施情况为准，甲方将依据合同条款进行验收。

2.3 集成服务/开发任务过程的责任界定和分工说明

供应商根据项目的实施内容制定我司认可的项目实施计划，并按照项目计划推进各项工作，完成项目的开发内容。

供应商需根据项目要求提供项目过程各类文档，具体交付物包括（但不限于）：项目管理文档、需求分析文档、设计文档（概要设计、详细设计）、开发文档、测试文档（单元测试）、用户手册、运维文档、数据库表结构说明文档、开发总结文档。

供应商在开发过程提交的各类文档需提交评审，并通过我司的专家评审。

3. 技术需求

3.1 技术方案

符合我司标准和规范

3.2 软件

符合我司标准和规范

3.3 操作系统

符合我司标准和规范

4. 供应商资质标准

- 拥有有效的内控合规、风险管控、消费者权益保护机制。
- 未被监管机构通报或被其他同业禁入、未出现重大消费者侵权行为。
- 供应商具有保险代理人移动 APP 新契约投保功能开发实施经验。

5. 培训要求

- 针对技术方案中所采用的方案提供现场培训服务。
- 针对技术方案中所采用的产品提供永久热线技术支持。
- 培训内容包括安装、配置、维护等各方面内容。
- 所有产品要求提供完整的技术资料。

6. 交货时间

具体交付时间以项目规定为准。乙方保证功能正常运行，甲方将依据合同条款进行验收。

7. 验收标准

验收必须通过：

- 1) 用户验收：用户测试确认书；
- 2) 文档验收：设计文档，集成测试报告；
- 3) 性能测试符合项目要求：完成系统 bug 修订；
- 4) 提交项目所需交付物

8. 售前和售后服务要求

- 项目验收后开始进入免费维护期，免费维护期内容要求包括技术支持、

问题修正、软件版本升级和必要的数据库维护等，提供至少一年的免费维护，前三个月为驻场维护。

- 维护服务内容包括：
投入使用的系统的程序 BUG 诊断、修正以及因此而引起的数据修正；
投入使用的系统性能诊断、调优等；
- 技术支持服务应包括以下内容：

服 务 级 别		服务响应时间		
		热线	现场	远程
I 级	全 面 加 急 服 务	24*7*365 立即响应	1 小时内到场	立即启动
II 级	加 急 服 务	24*7*365 立即响应	工作日 1 小时内到场，非工作日 2 小时内到场	工作日立即启动、非工作日 1 小时内启动
III 级	常 规 服 务	工作日立即响应，非工作日 1 小时内响应	工作日 2 小时内到场，非工作日协商而定	工作日立即启动，非工作日 2 小时内启动

- 软件版本升级服务
在维护期内，厂家必须提供免费的软件版本升级服务，包括提供新版本软件和旧版本更新到新版本的升级工作。

缺陷级别	级别名称	缺陷级别描述
1	紧急	•不能正常执行流程；基本功能无法实现；如：
		•处理过程异常中止，功能错误退出
		•基本功能无法正常执行，产生系统错误
		•异常的操作和数据导致系统产生严重的处理错误
		•错误产生的影响波及面广，并且隐蔽性高
		•由于需求沟通不充分，系统功能实现对可能存在情况缺乏处理规则导致业务脏数据
2	严重	•严重地影响系统要求或基本功能的实现，不能通过系统的操作予以更正。如：

		•功能与需求不符
		•严重的数据错误
		•程序接口错误
		• workflow 错误
3	一般	•严重地影响系统要求或基本功能的实现，但存在合理的更正办法。如：
		•界面错误
		•轻微数据错误
		•系统处理未优化
		•打印内容、格式错误
		•简单的输入限制未进行控制
		•具体操作未给出提示
4	可延迟	•使操作者不方便或遇到麻烦，但它不影响执行工作或功能实现。如：
		•辅助说明描述不清楚
		•显示格式不规范
		•长时间操作未给用户进度提示
		•提示窗口文字未采用行业术语

9. 付款方式

见项目需求说明书 6.2 章节

10. 关于变更

如在实施中出现变更，原则上变更范围在合同工作量的 10%内，由乙方免费提供变更实施。

11. 报价模版（仅供参考，以采购邀请文件为准）

序号	岗位	级别	单价（每人月含税价）	增值税税率	税额
				6%	
				6%	

附件 1：项目需求说明书

1. 概述

1.1 机构和渠道

机构：全公司

1.2 期望使用时间

期望使用时间：具体以实际项目时间为准。

2 业务需求

（一）新产品

按需完成新产品开发实施工作，确保相关产品投产上线，具体产品项目及数量将根据市场变化、监管要求及渠道需求等因素酌情调整，项目实施内容以最终的产品开发需求和资源使用情况为准。

（二）在售产品优化升级

在售产品优化升级，应监管或销售渠道要求，对在售产品进行修订并对建信 e 保移动运营系统调整，包括但不限于条款、免责声明、风险告知书等。

3 技术需求

3.1 平台要求

3.1.1 架构需求

一、本项目的软件设计要求层次化、模块化，做到层次清晰，模块合理，模块与模块之间关系明确。要方便业务的扩展和新增，系统的软件架构应当都满足以下三个不同层面的需求：

1. 技术层面

应用方面：应当采用业界主流的平台架构，必须使用成熟技术开发，能够支持当前主流的硬件平台、网络平台、操作系统、数据库系统及中间件系统。系统必须具备良好的兼容性、可靠性、安全性和可扩展性。

2. 业务层面

系统软件整体逻辑设计要符合建信人寿的业务管理理念。在运营模式上，系统软件必须满足全国逻辑集中管理模式的要求。

3. 运行层面

系统软件必须具备良好的可维护性、可管理性和升级能力。能够支持系统日志处理，可以对关键性业务操作的动作进行日志记载和分析；支持业务数据的回溯，以支持后期系统的运营维护和统计分析。

二、应在系统软件技术建议书中，指出本软件上有哪些功能模块或子系统将被设计成是相对独立的（即这些模块或子系统的使用不依赖于其它的子系统和第三方产品）、可复用的，并在项目初验之前提供这些模块或子系统的全部文档、源代码(如协议允许)和目标代码。

三、在需求分析过程中，投标人应针对系统业务需求编写软件需求说明书，重点描述功能需求中的处理流程，包括输入、输出等。

3.1.2 系统性能需求

系统软件必须满足关键业务计算和公司业务规模拓展的性能要求，根据目前各自系统性能，以基本不影响现有系统性能为前提，主要性能要求如下：

- 1) 系统批量数据处理效率，系统中涉及大批量数据处理的系统响应时间，如： 在多大数据量级的条件下，系统中批量数据处理效率以及随着数据量增大时性能的变化趋势。
- 2) 系统并发用户下的系统性能：并发多用户下的系统的处理效率，并能对如何提高系统性能的方法加以说明；
- 3) 对于可能出现的系统性能不能满足业务处理要求的情况，投标人应当充分考虑，并提供相应解决方法的详细说明，保证解决方法是快速、高效、可靠、安全的。

3.1.3 系统质量需求

整个项目实施过程中的质量控制尤为重要，投标人应对项目的质量控制及质量保证制度提出比较完善的方案。投标人还应当提供实际案例及相关证明，就其系统质量状况给出详细说明及证明。质量指标参考我司制定的质量基准值。

3.1.4 系统安全需求

投标人应提出一套针对本系统的综合性安全解决方案，并对此解决方案的优缺点加以论述和说明，包括系统容错方法、防止系统崩溃方法、防止系统被攻击的方法以及数据备份方法等等。同时，投标人还应就系统与专业安全系统

的集成能力给予说明，并提供相应的案例及实施经验说明。

系统需要同时实现数据行列级安全和操作功能安全两个维度安全性能，并且可以自由交叉组合。

3.1.5 系统软硬件配置需求

投标人应根据建信人寿保险股份有限公司的业务规模以及系统软件的实际需求，提供一套针对本系统的软硬件配置的推荐方案，并对方案中的配置给予多种选择，并对每种选择给出优缺点评价和说明，包括可靠性、安全性、可扩展性、开放性、成本、实施周期等。

3.2 测试要求

3.2.1 系统测试支持

集成测试支持：组织涉及 2025 年度新产品开发项目的新产品需求实施任务相关需求的测试支持与本项目相关的业务需求变更等，在项目中根据需求文档、设计文档进行测试需求分析，确认测试范围；根据需求文档、设计文档和测试需求分析结果进行测试案例设计，产出集成测试案例；执行测试案例，提交测试缺陷并进行缺陷回归验证；

版本检验测试支持：对涉及监管整改及战略项目的紧急新产品需求实施任务相关需求，在项目中进行版本检验测试需求分析，确认测试范围；根据需求上线评审结论，对上线需求制定版本检验测试验证策略并依据该策略进行测试案例设计，产出版本检验测试案例；执行测试案例，提交测试缺陷并进行缺陷回归验证。

3.3 技术方案要求

3.3.1 技术方案要求

- 1) 投标方案中采用的产品必须是在相关技术领域的主流产品，采用的技术框架必须是当前相关技术领域得到广泛论证的主流框架或架构。
- 2) 投标方案中涉及的产品要求对其功能特点，性能指标及扩展能力做出适当的描述和介绍。
- 3) 为实现招标书技术要求而需要进行开发的部分，需要对开发环境、工作量估计、时间做出适当的描述。
- 4) 投标方案采用的产品必须性能良好，安全稳定，不能对现有系统造成不

良影响；

3.3.2 技术方案内容

投标方所提供的技术方案可以参考但不限于以下的内容格式进行编制，逐项给予响应并提出建议，如对本技术规格书有修改建议亦应一并提出，并详细说明。投标方所提交的方案建议书，其内容应言之有物而不是以量取胜。

第一章总述

第二章项目分析

第三章业务需求理解

1. 需求解读，对项目需求给出整体分析和理解。
2. 场景分析，针对不同业务场景，进行操作流程分析和设计
3. 权限设计，结合我司现有情况，给出应用系统的合理岗位、角色权限设计。
4. 已有系统/项目的原型和需求的匹配展示。

第四章整体系统架构及解决方案说明

1. 投标方应提出完整的解决方案，详细描述其体系结构、设计思想、各子系统和模块的基本功能、数据传递方式和性能指标。
2. 投标方应针对设计中的关键点提供明确详细的设计建议和方案，包括但不限于以下内容：系统部署拓扑结构、系统整体应用架构、系统整体数据架构、系统接口设计等。
3. 解决方案中需要提供如下内容，不限于：1、重点功能的分析以及流程设计，以及原型界面的展示等；2、需求和功能的分解和映射关系；3、主要数据模型阐述；4、自动部署解决方案；5、系统集成测试方案，需要包括应用挡板的设计和开发；6、报表系统的开发方案，利用我司的微软报表，提供合理的开发方案。

第五章系统软硬件规格及清单。

第六章项目阶段及各阶段工作内容、方法、交付物。

第七章项目管理及建议。

第八章培训及后续咨询及保修维护能力。

第九章附录

1. 风险与对策：若投标方认为实现本文件的相关内容存在技术类或其它类风险，请详细说明，并提供相应的对策。
2. 投标方认为需要为本项目提供的其它任何资料信息。
3. 涉及第三产品的技术资料说明。

3.4 技术标准及开发规范要求

3.4.1 技术标准要求

投标方案应符合建信人寿技术标准，软硬件应使用主推版本，不可使用限期替换的版本

3.4.2 开发规范要求

乙方人员在进行项目实施时需满足设计开发规范要求；
数据库操作 SQL 开发需满足 SQL 开发编码规范要求；
Java 类项目开发需满足 Java 开发编码规范要求。

4 人员资质要求

■ 供应商人员数量和资质要求

投标方必须遵从建信人寿供应商管理办法要求和项目管理制度要求，包含但不限于以下要求：

人员种类	级别	专业要求	工作经历要	岗位经验要求	行业从业要求	工作能力要求
需求分析人员	高级	计算机或金融相关专业本科及以上学历	具有 8 年及以上工作经验	3 年及以上需求分析经验	5 年及以上保险行业从业经验	具备优秀的沟通、理解能力，熟悉保险业务系统，熟悉保险行业业务流程以及业务需求。
需求分析人员	中级	计算机或金融相关专业本科及以上学历	具有 5 年及以上工作经验	2 年及以上需求分析经验	3 年及以上保险行业从业经验	具备良好的沟通能力，熟悉保险业务系统，了解保险行业业务流程以及业务需求。
开发人员	高级	计算机相关专业本科及以上学历	具有 5 年及以上工作经验	5 年以上系统开发经验，3 年及以上系统设计经验	3 年及以上保险行业从业经验	熟练掌握主流开发技术如 Java、J2EE 架构以及数据库开发技术，熟悉建信 e 保系

						统。
开发人员	中级	计算机相关专业本科及以上学历	具有3年及以上工作经验	3年以上系统开发经验，2年及以上系统设计经验	2年及以上保险行业从业经验	熟悉主流开发技术如 Java、、J2EE 架构以及数据库开发技术，了解建信 e 保系统。
开发人员	初级	计算机相关专业专科及以上学历	具有1年及以上工作经验	1年以上系统开发经验	无	熟悉 Java 开发语言、J2EE 架构以及数据库开发技术

人力要求如下：

工作内容	到岗日期	工作地点	需求岗位			
			岗位名称	岗位级别	人数	工作量（人月）
建信 e 保移动运营	尽快	成都	需求分析	中级	1	7
建信 e 保移动运营	尽快	成都	开发	中级	3	18

5 验收、培训和服务

5.1 验收

合同项下的所有产品及服务必须通过验收，包括详细设计验收、功能验收、阶段验收、上线安装验收、竣工验收和最终验收。验收申请需经买方以书面形式确认后双方共同进行验收。验收申请前一周内不存在生产 bug 并且所提交的生产 bug 都已得到修复，才可提交验收申请。

如果任何验收不通过，改进后买方可重新验收，因重复验收所需的直接费用由投标人负责。如果重新验收仍不合格而产生费用和延期由卖方负责。

详细设计验收：投标人完成详细设计后，在进行开发前，要按合同规定向建信人寿保险股份有限公司提供相关的交付项，建信人寿将进行详细设计验收。

上线安装验收：上线安装验收通过后，系统进入试运行期。试运行期间如出现任何故障，投标人应无条件免费修补并提出正式书面说明，直至正常运行，同时适当顺延试运行时间。

5.2 服务

因投标人的系统设计不良而出现错误或发生故障，投标人在收到通知后，应尽快指派合格的技术人员提供免费技术响应，解决问题。要求如下：

投标人应提供所有问题的详细记录（包括但不限于记录原因、时间、是否解决、解决和响应时间、解决方案），投标人将该记录送交建信人寿保险股份有限公司审核归档。如因投标人响应不及时而造成建信人寿保险股份有限公司任何损失，建信人寿保险股份有限公司有权进行索赔。

6 主要合同条款

6.1 知识产权条款要求

- 1) 乙方保证乙方提供服务及服务成果不存在任何侵犯第三方知识产权的情形。如果第三方声称乙方向甲方提供的服务或服务成果侵犯其知识产权，并已就此对甲方或乙方提起（包括威胁提起或很可能提起）法律诉讼程序或知识产权行政执法程序（简称侵权诉讼），则知悉上述事项的一方应立即通知合同对方，甲方有权：（1）暂停履行对侵权诉讼所涉服务或服务成果的采购或支付义务直至侵权诉讼完全解决，并要求乙方自担费用向甲方提供与该第三方协商、诉讼、和解所需的一切协助（包括但不限于向甲方提供证明侵权不存在的各类证据、派出人员参加协商、诉讼或会谈等）；且（2）甲方有权选择与该第三方达成和解，并由乙方支付和解协议所约定的全部费用以及甲方因侵权诉讼而遭受的全部损失或费用（包括但不限于诉讼/仲裁费、律师费、交通费、通讯费、差旅费、对第三方的损害赔偿金、行政处罚罚款、获取该服务或服务成果相应使用许可的费用、因停止使用或修改、替换侵权威胁所涉及的服务或服务成果而遭受的损失等）。如果甲方选择继续参加侵权诉讼法律程序，乙方应当赔偿甲方因侵权诉讼及履行生效法律裁判而需支付的费用或遭受的损失，但生效法律裁判认定乙方服务或服务成果不存在侵犯第三方知识产权情形的除外。
- 2) 乙方依据本合同作为服务内容或服务成果向甲方提供的任何程序、文件、记录、报告、说明、图表等资料的知识产权（包括但不限于著作权、专利权、专利申请权等）归甲方所有；除经甲方书面同意或为甲方提供服务目的外，

乙方不得再以任何形式使用，乙方也不得透露给任何第三方。

3) 不论项目合同是否解除或终止，本条款持续有效。

6.2 付款条款要求

根据项目进度情况按工作量核定情况据实结算。

6.3 质量条款要求

项目质量应满足本合同及相关附件约定的标准及甲方要求的其他标准，并通过甲方根据本合同第六条的约定开展的项目验收。

如乙方未能通过验收，则乙方需对未通过事项制定整改方案和计划，并提交甲方审核。前述整改方案和计划经甲方同意后，乙方应在前述整改方案和计划确定的整改时间内完成整改，并在整改结束后重新提请甲方验收，直至通过甲方验收。经甲方审核同意的整改方案和计划是本合同项下的交付物。

因乙方未能通过验收造成的迟延履行及其他一切后果，均由乙方自行承担；构成违约的，乙方应承担违约责任。

6.4 其它条款要求

- 1) 系统免费维护期为 12 个月，自通过项目正式验收日开始。
- 2) 提供不少于 5 天的系统设计免费讲解培训；