

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 年新产品开发项目-电子商务平台、卡单营
销系统配套开发实施采购

2025 年

1 项目简介/目标说明

根据《关于建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制有关事项的通知》，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。本项目中，对电商电子商务平台、卡单营销系统进行改造，配合新产品上线有关功能实施，支持公司新产品上线销售。

本项目目标：

- 1、已有在售产品的升级，包括产品投保功能优化，产品条款、产品说明书、费率表等产品文档版次更新等；
- 2、新产品相关功能实施，包括卡单产品投保、新空签投保功能、互联网渠道产品投保功能等；
- 3、配合产品项目中配套功能测试环境和问题的排查、处理；

2 采购内容

2.1 采购内容明细

- 1、对电子商务平台、卡单营销系统进行改造，配合新产品（详细清单，见第 2 点）上线销售进行以下需求：
 - 1) 已有在售产品的升级，包括产品投保功能优化，产品条款、产品说明书、费率表等产品文档版次更新等；
 - 2) 新产品相关功能实施，包括卡单产品投保、新空签投保功能、互联网渠道产品投保功能等；
 - 3) 配合产品项目中配套功能测试环境和问题的排查、处理；（注：最终实施内

容，以业务老师提出的业务需求为准；采购明细中涉及的专有词汇，详见第 3 点；)

2、新产品清单

具体产品明细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；

序号	渠道	产品
1	银保	龙生盈瑞升级
2	银保	百万身价返本两全
3	个险	百万身价两全保险
4	银保	类百万身价返本疾病
5	个险	返本重疾组合
6	银保	附加长期护理保险
7	个险	附加定寿
8	银保	龙耀旺家终身寿险（分红型）升级
9	银保	分红养老年金（尊享颐生升级）升级
10	银保	分红养老年金（尊享颐生升级）私行版升级
11	银保	福瑞永承终身寿险升级
12	银保	瑞享安康重大疾病保险升级
13	个险	金享鸿瑞终身寿险（分红型）升级
14	个险	御享人生终身寿险
15	个险	康乐安享重大疾病保险
16	网销	护身福 2025 互联网重大疾病保险升级
17	保代	分红增额 XWLPAA 升级
18	银保	金管家年金万能型
19	银保	金管家终身寿万能型
20	银保	福瑞永传终身寿险升级
21	银保	尊享颐生养老年金保险升级
22	个险	中期分红型两全
23	个险	非平准分红养老年金
24	团险	团体康健无忧重大疾病保险升级
25	个险	金享世家终身寿险升级
26	银保	百万身价两全保险升级
27	个险	百万身价两全保险升级
28	银保	26 年开门红
29	个险	26 年开门红
30	网销	互联网保险专区意外险 NAIA 升级版
31	网销	互联网保险专区意外险 NTAA 升级版
32	网销	互联网保险专区长期医疗 HMRG 升级版

3、本项目相关专有名称解释：

1) 电子商务平台：

该系统提供客户在互联网环境使用保险相关功能包括投保、保全申请、理赔申请、保单查询等；同时提供业务老师对上述相关功能的配置及运营功能；

2) 卡单营销系统：

该系统提供分公司根据企业客户差异化保障需求，定制化不同保障内容产品，生成企业客户专属保障产品；

3) 卡单投保：

提供客户在互联网环境自助投保卡单类型的保障产品，生成有效保单；

4) 新空签投保：

支持的业务场景：代理人在代理人终端根据客户的产品投保意向，先填写基本保障计划内容，代理人分享填写保障后的投保微信小程序给客户，客户在微信小程序中确认保障内容、签收确认投保单证、最后提交给代理人，由代理人在代理人终端提交核心系统，核心系统审核给出投保结果；

5) 互联网渠道产品投保：

在建信人寿官微公众号、建行员工 app、建行生活 app 等互联网终端，实施可以给客户自助投保的产品投保功能；

6) 产品项目中配套功能：

包括新产品保单的保单查询、电子保单下载、电子发票下载、个人保全申请等功能；

2.2 集成服务/开发任务进度要求

项目任务进度以实际实施情况为准。

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）：需求分析文档（需求规格说明书）、设计文档（详细设计）、测试文档（自测案例、需求验证要点）。

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 技术要求

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。
- 近一年有基于微信小程序或微信公众号客户端面向互联网客户的保险产品投保功能、保全等保险相关功能开发经验。

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。
- 提供不少于 5 天的系统设计免费讲解培训。

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) 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 12 个月的免费维护。
- 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	工 作 日 立 即 启 动、非工作日 1

			小时内到场	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

- 因系统设计不良而出现错误或发生故障，乙方在收到通知后，应尽快指派合格的技术人员提供免费技术响应，解决问题。
- 提供 7*24 小时的响应服务，技术人员将根据问题的严重级别做出相应的响应。支持服务队伍将用户服务请求划分为三种级别，服务级别取决于对系统运行的关键程度。
- 乙方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），乙方将该记录送交建信人寿保险股份有限公司审核归档。如因乙方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。
- 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

		<ul style="list-style-type: none"> • 工作流错误
3	一般	<ul style="list-style-type: none"> • 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：
		<ul style="list-style-type: none"> • 界面错误
		<ul style="list-style-type: none"> • 轻微数据错误
		<ul style="list-style-type: none"> • 系统处理未优化
		<ul style="list-style-type: none"> • 打印内容、格式错误
		<ul style="list-style-type: none"> • 简单的输入限制未进行控制
		<ul style="list-style-type: none"> • 具体操作未给出提示
4	可延迟	<ul style="list-style-type: none"> • 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：
		<ul style="list-style-type: none"> • 辅助说明描述不清楚
		<ul style="list-style-type: none"> • 显示格式不规范
		<ul style="list-style-type: none"> • 长时间操作未给用户进度提示
		<ul style="list-style-type: none"> • 提示窗口文字未采用行业术语

9 付款方式

产品相关功能完成测试上线后，依据我司敏态项目工作量评估制度评估工作量，根据实际使用工作量一次性结算支付。

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）

开发类：

序号	岗位	级别	开发单价 / 人月	开发人数	开发总费用（元）	不含税总价（元）	含税总价（元）	税额（6%）

附件：项目业务需求说明书

1. 概述

1.1 机构和渠道

适用机构：全机构

适用渠道：全渠道

1.2 期望使用时间

期望使用时间：按照甲方要求的时间。

2 业务需求

1、配合新产品（详细清单，见第2点）上线销售，对电子商务平台、卡单营销系统进行改造，包括：已有在售产品的升级，包括产品投保功能优化需求，产品条款、产品说明书、费率表等产品文档版次更新等需求；卡单产品投保、新空签投保功能、互联网渠道产品投保功能等新产品相关业务需求；

2、新产品清单

具体产品明细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；

序号	渠道	产品
1	银保	龙生盈瑞升级
2	银保	百万身价返本两全
3	个险	百万身价两全保险
4	银保	类百万身价返本疾病
5	个险	返本重疾组合
6	银保	附加长期护理保险
7	个险	附加定寿
8	银保	龙耀旺家终身寿险（分红型）升级
9	银保	分红养老年金（尊享颐生升级）升级
10	银保	分红养老年金（尊享颐生升级）私行版升级
11	银保	福瑞永承终身寿险升级
12	银保	瑞享安康重大疾病保险升级
13	个险	金享鸿瑞终身寿险（分红型）升级
14	个险	御享人生终身寿险

15	个险	康乐安享重大疾病保险
16	网销	护身福 2025 互联网重大疾病保险升级
17	保代	分红增额 XWLPAA 升级
18	银保	金管家年金万能型
19	银保	金管家终身寿万能型
20	银保	福瑞永传终身寿险升级
21	银保	尊享颐生养老年金保险升级
22	个险	中期分红型两全
23	个险	非平准分红养老年金
24	团险	团体康健无忧重大疾病保险升级
25	个险	金享世家终身寿险升级
26	银保	百万身价两全保险升级
27	个险	百万身价两全保险升级
28	银保	26 年开门红
29	个险	26 年开门红
30	网销	互联网保险专区意外险 NAIA 升级版
31	网销	互联网保险专区意外险 NTAA 升级版
32	网销	互联网保险专区长期医疗 HMRG 升级版

3 技术需求

3.1 平台要求

3.1.1 架构需求

本项目主要是在原系统架构基础上进行新产品类功能开发，不涉及系统架构调整。

3.1.2 系统性能需求

质量指标参考我司制定的质量基准值。

3.1.3 系统质量需求

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

与各组件原安全需求保持一致。

3.1.5 系统软硬件配置需求

不涉及。

3.2 测试要求

3.2.1 系统测试

支持协助测试团队完成集成测试和回归测试。

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

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，应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。

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

符合我司标准和规范

3.4.2 开发规范要求

乙方人员在进行项目实施时需满足我司设计开发规范要求，数据库操作 SQL 开发需满足我司 SQL 开发编码规范要求。

4 人员资质要求

4.1 人员资质要求

人员种类	级别	专业要求	工作经历	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专科及以上学历	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、.NET 开发语言、J2EE 架构以及数据库开发技术，熟悉保险核心系统。
开发人员	中级	计算机相关专业专科及以上学历	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、.NET 开发语言、J2EE 架构以及数据库开发技术，了解保险核心系统。

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	1年及以上保险行业从业经验	熟悉 Java 开发语言、J2EE 架构以及数据库开发技术
开发人员（移动）	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 HTML、JAVASCRIPT、CSS 开发言、REACT、Angular、VUE 等常用前端架构，熟悉保险核心系统。
开发人员（移动）	中级	计算机相关专业专科及以上学历	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	熟练掌握主流开发技术如 HTML、JAVASCRIPT、CSS 开发言、REACT、Angular、VUE 等常用前端架构，了解保险核心系统。
开发人员（移动）	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	1年及以上保险行业从业经验	熟练掌握主流开发技术如 HTML、JAVASCRIPT、CSS 开发言、REACT、Angular、VUE 等常用前端架构，

4.2 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）
电子商务平台	以任务书为准	上海	需求分析	中级	1	4
电子商务平台	以任务书为准	上海	开发人员	中级	1	5
电子商务平台	以任务书为准	上海	开发人员（移动）	中级	1	5
卡单营销系统	以任务书为准	上海	开发人员	中级	1	1

5 验收

合同项下的所有产品及功能必须通过验收，包括详细设计验收、功能验收、阶段验收、最终验收。验收申请需经乙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。

6 主要合同条款（仅供参考，最终以实际签署合同为准）

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包含甲方企业内部信息的任何程序、文件、记录、报告、说明、图表等资料;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 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。