

(12) 按照专利合作条约所公布的国际申请

(19) 世界知识产权组织
国际局

(43) 国际公布日
2018 年 9 月 20 日 (20.09.2018)



(10) 国际公布号
WO 2018/166302 A1

(51) 国际专利分类号:
G06Q 40/08 (2012.01)

(21) 国际申请号: PCT/CN2018/074862

(22) 国际申请日: 2018 年 1 月 31 日 (31.01.2018)

(25) 申请语言: 中文

(26) 公布语言: 中文

(30) 优先权:
201710149772.5 2017 年 3 月 14 日 (14.03.2017) CN

(71) 申请人: 平安科技 (深圳) 有限公司 (PING AN TECHNOLOGY (SHENZHEN) CO., LTD.) [CN/CN];
中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦 6 楼, Guangdong 518000 (CN)。

(72) 发明人: 王海平 (WANG, Haiping); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦 6 楼, Guangdong 518000 (CN)。

(74) 代理人: 深圳中一专利商标事务所 (SHENZHEN ZHONGYI PATENT AND TRADEMARK OFFICE);

中国广东省深圳市福田区深南中路 1014 号老特区报社四楼 (5 号信箱), Guangdong 518028 (CN)。

(81) 指定国 (除另有指明, 要求每一种可提供的国家保护): AE, AG, AL, AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BN, BR, BW, BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DJ, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IR, IS, JO, JP, KE, KG, KH, KN, KP, KR, KW, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LU, LY, MA, MD, ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PA, PE, PG, PH, PL, PT, QA, RO, RS, RU, RW, SA, SC, SD, SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TH, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW。

(84) 指定国 (除另有指明, 要求每一种可提供的地区保护): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), 欧亚 (AM, AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM), 欧洲 (AL, AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU,

(54) Title: DISPLAY METHOD AND DEVICE FOR INSURANCE TRAJECTORY

(54) 发明名称: 一种保险轨迹的展示方法和装置

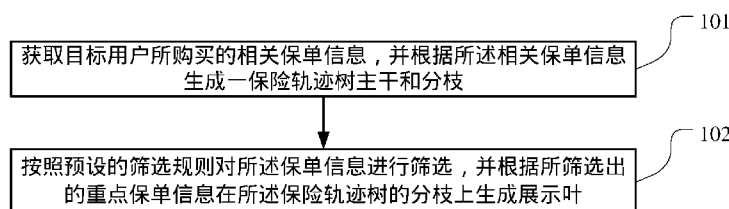


图 1

- 101 Obtain relevant policy information which is purchased by a target user and generate a trunk and branch of an insurance trajectory tree according to the policy information
- 102 Filter the policy information according to a preset filtering rule and generate a presentation leaf on the branch of the insurance trajectory tree according to key policy information which is filtered out

(57) Abstract: Disclosed in an embodiment of the present invention is display method for an insurance trajectory, which is used to solve the problem of how to visually present an insurance trajectory to a user. The method of the embodiment of the present invention comprises: obtaining relevant policy information which is purchased by a target user and generating a trunk and branch of an insurance trajectory tree according to the policy information; filtering the policy information according to a preset filtering rule and generating a presentation leaf on the branch of the insurance trajectory tree according to key policy information which is filtered out, the presentation leaf being used for displaying the key policy information. Further provided in an embodiment of the present application is a display device for an insurance trajectory.

(57) 摘要: 本申请实施例公开了一种保险轨迹的展示方法, 用于解决如何向用户直观展示保险轨迹的问题。本申请实施例方法包括: 获取目标用户所购买的相关保单信息, 并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝; 按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选, 并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶, 所述展示叶用于显示所述重点保单信息。本申请实施例还提供一种保险轨迹的展示装置。

IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT,
RO, RS, SE, SI, SK, SM, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI,
CM, GA, GN, GQ, GW, KM, ML, MR, NE, SN, TD, TG)。

本国际公布:

— 包括国际检索报告(条约第21条(3))。

一种保险轨迹的展示方法和装置

[0001] 本申请申明享有2017年3月14日递交的申请号为201710149772.5、名称为“一种保险轨迹的展示方法和装置”中国专利申请的优先权，该中国专利申请的整体内容以参考的方式结合在本申请中。

技术领域

[0002] 本申请涉及金融服务领域，尤其涉及一种保险轨迹的展示方法和装置。

背景技术

[0003] 在我国，通过购买保险来应对各种风险的用户越来越多，保险业务已经成为国内每一个家庭都需要重视和考量的必备产品之一。

[0004] 由于不同的险种往往针对性应对不同类型的风险，比如车险、寿险、重疾险等，因此，一个用户往往会购买多个保险以提升自身应对各种类型风险的能力。而一个保险往往附加有多个附加险，再加上每个保险的生命历程各不相同，有5年、10年、20年甚至终身的保险期，以及各个保险的生命历程在不断变化。为此，当一个用户购买了多个保险之后，用户往往难以对自身拥有的各个保险以及它们之间的关系有一个清楚的认知。

[0005] 为此，寻找一种可以向用户直观展示保险轨迹，使得用户对自身拥有的各个保险以及它们之间的关系有一个清楚的认知的展示方法成为本领域技术人员亟需解决的问题。

发明概述

技术问题

[0006] 本申请实施例提供了一种保险轨迹的展示方法和装置，能够通过保险轨迹树的主干、分枝和展示叶为用户直观展示保险轨迹，并且引导用户重点查阅展示叶上的重点保险信息，使得保险信息的展示主次分明，提升用户体验。

问题的解决方案

技术解决方案

[0007] 第一方面，提供了一种保险轨迹的展示方法，包括：

[0008] 获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；

[0009] 按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。

发明的有益效果

有益效果

[0010] 本申请实施例中，首先，获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；然后，按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。在本申请实施例中，通过保险轨迹树的主干、分枝和展示叶为用户直观展示保险轨迹，使得用户对自身拥有的各个保险以及它们之间的关系有一个清楚的认知；并且，保险轨迹树上的展示叶上显示筛选出的重点保单信息，可以引导用户重点查阅重点保险信息，使得保险信息的展示主次分明，提升用户体验。

对附图的简要说明

附图说明

[0011] 图1为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法一个实施例流程图；

[0012] 图2为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法构建保险轨迹树的流程示意图；

[0013] 图3为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法采用筛选规则一时步骤102的流程示意图；

[0014] 图4为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法采用筛选规则二时步骤102的流程示意图；

[0015] 图5为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法在一个应用场景下采用第一种设置方式时步骤402的流程示意图；

[0016] 图6为本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法在一个应用场景下采用第二种设置方式时步骤402的流程示意图；

[0017] 图7为本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第一个实施例结构图；

[0018] 图8为本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第二个实施例结构图；

[0019] 图9为本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第三个实施例结构图；

[0020] 图10为本申请实施例中保险轨迹树在一个应用场景下的示意图。

发明实施例

本发明的实施方式

[0021] 本申请实施例提供了一种保险轨迹的展示方法和装置，用于解决如何向用户直观展示保险轨迹的问题。

[0022] 请参阅图1，本申请实施例中一种保险轨迹的展示方法一个实施例包括：

[0023] 101、获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述相关保单信息生成一保险轨迹树主干和分枝；

[0024] 本实施例中，通过保险公司的后台系统可以获取目标用户各个保险的相关保单信息，例如各个保单的保单号、险种、购买日期、保险期限等信息。根据该目标用户的相关保单信息可以生产一保险轨迹树及其分枝。具体地：，如图2所示，所述目标用户的保险轨迹树主干及分枝可以通过以下步骤生成：

[0025] 201、获取所述目标用户的各个保单的保单信息，若存在保单信息则生成保险轨迹树的主干；

[0026] 一般地，保单信息可以包括保单的保单号、险种、购买日期、保险期限等信息，还可以包括保单的保险额度、当前剩余理赔额度、已缴保费、剩余未缴保费等信息。在本实施例中，目标用户的保单信息是构建保险轨迹树的基础数据。若通过保险公司的后台系统查询到了目标用户的相关保单信息，则说明该目标用户购买过保险，需要向该目标用户展示其所购买保险的信息。故，本实施例在获取到所述目标用户的相关保单信息后，对应生成一保险轨迹树的主干。例如，图10示出了一保险轨迹树，“保险轨迹树”字样所在的部分即为所述主干。本实施例只要目标用户购买过保险，即可生成所述主干。

[0027] 202、按照预设的分类规则对获取到的所述保单信息进行分类处理，并根据所述保单的分类在所述保险轨迹树的主干上生成对应的分枝。

[0028] 通常，由于一个目标用户可能同时拥有多个保单，这些保单之间会存在同类型

的保单信息。为了使生成的保险轨迹树能够在展示时以可读性更好的方式展示用户所购买过的保险的信息，首先需要对这些保单信息进行分类处理。

[0029] 需要注意的是，由于同一类别下的保险还可能包括不同的细分类别，因此，本实施例在生成所述保险轨迹树主干的分枝后，还可以根据同类别下的保单的不同细分类别，在已生成的分枝上再次生成细分的分枝。例如，在图10中，若所述目标用户购买过两份人寿险保单，且对应的保单分别为重疾险保单和养老险保单。则在主干“保险轨迹树”上生成“人寿险”的分枝后，还可以在生成的“人寿险”分枝上继续生成“重疾”分枝和“养老”分枝。

[0030] 102、按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。

[0031] 本实施例中，为了保险轨迹树在展示保单信息时主次和层次更加分明，提升保单信息的可读性，可以从保险轨迹树的所有保单信息中筛选出重点保单信息。从而根据这些重点保单信息在保险轨迹树的对应分枝上生成展示叶来展示这些重点的保单信息，以便于用户阅读。

[0032] 进一步地，在重点保单信息筛选方面，本实施例主要可以采用以下两种筛选规则进行筛选：

[0033] 筛选规则一：采用筛选规则一时，如图3所示，上述步骤102可以包括：

[0034] 301、获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；

[0035] 302、对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；

[0036] 303、采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。

[0037] 对于上述步骤301，该历史操作数据可以包括目标用户获取各个保单信息的次数、时长、点击顺序等操作数据。可以理解的是，这些历史操作数据中隐含了目标用户对各个保单信息的操作习惯，而操作习惯可以从很大程度上反映目标用户对这些保单信息的感兴趣程度。越是用户感兴趣的保单信息，用户的使用或者查阅的频率越高；反之，越是用户不感兴趣的保单信息，其使用或者查

阅的频率则越低。

[0038] 对于上述步骤302和303，通过相似度算法对这些历史操作数据进行数据挖掘和分析汇总，然后采用推荐算法根据相似度计算得到的操纵习惯数据从各个保单信息中筛选出重点保单信息。可以理解的是，在推荐算法方面，有基于内容的推荐、协同过滤推荐、基于规则的推荐等推荐方式，在实际使用过程中，可以根据需要选取其中的一种或多种推荐算法进行推荐筛选，本实施例不作赘述。

[0039] 筛选规则二：采用筛选规则二时，如图4所示，上述步骤102可以包括：

[0040] 401、获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；

[0041] 402、检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息，若是，则执行步骤403，若否，则继续检测；

[0042] 403、将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。

[0043] 对于上述步骤401，可以理解的是，该保险轨迹树上的每个分枝均由分类完成的保单信息组成，因此各个分枝上承载有对应分类的保单信息。

[0044] 对于上述步骤402和403，在筛选规则二中，对保险轨迹树上各个分枝进行检测，检测出各个分枝上满足预设筛选条件的保单信息，并将这些满足条件的保单信息确定为重点保单信息。可知，对于保险公司或者用户来说，对保险轨迹树上展示叶的信息推送均具有各自的特殊要求。例如，保险公司希望在展示保险轨迹树时，尽可能地将需要缴费的保单信息以展示叶的形式展示给目标用户，从而起到提醒目标用户及时缴费，达到减轻保险公司催缴成本的目的；而对于用户来说，其可能希望在展示保险轨迹树时，尽可能地将可申请理赔的保单信息以展示叶的形式展示给自己，从而避免用户自己错过申请理赔的有效期。可见，本实施例可以通过筛选规则二中“预设筛选条件”的合理设置来满足不同用户群体的个性化需求。

[0045] 对于上述步骤402，在针对“续期”提醒和“理赔”提醒两个方面进行预设筛选条件的设置时，可以采用以下两种设置方式。

[0046] 第一种设置方式：如图5所示，采用第一种设置方式时，上述步骤402可以包括：

[0047] 501、检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，若是，则执行步骤502，若

否，则继续检测；

[0048] 502、确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[0049] 对于上述步骤501，所述续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单。可以理解的是，当目标用户的保单中存在需要进行保险续期缴费的保单，且该保单的缴费剩余期限小于预设时间阈值时，为了对目标用户进行“续期”提醒，可以将该第一保单的保单信息确定为重点保单信息，从而在显示保险轨迹树时，将该第一保单的保单信息以展示叶的形式展示给用户。

[0050] 对于上述步骤502，首先将该续期保单信息确定为满足预设筛选条件的保单信息，然后通过上述步骤403将该续期保单信息确定为重点保单信息。

[0051] 第二种设置方式：如图6所示，采用第二种设置方式时，上述步骤402可以包括：

[0052] 601、检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，若是，则执行步骤602，若否，则继续检测；

[0053] 602、确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[0054] 对于上述步骤601，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单。可以理解的是，当目标用户的保单中存在可以申请医疗理赔的保单时，为了达到对目标用户进行“理赔”提醒的效果，可以将承载该第二保单的保单信息确定为重点保单信息，从而在显示保险轨迹树时，将该第二保单的保单信息以展示叶的形式展示给用户。其中，目标用户的医疗信息可以由系统自动对接医院的卫生医疗系统来获取到。例如，当用户在医院A看病时，用户在医院A的卫生医疗系统上录入相关个人信息，包括身份证号码、个人照片、医保卡号码等，卫生医疗系统将这些个人信息和相关的医疗信息发送至保险公司的系统；保险公司的系统根据这些个人信息检测对应的用户是否购买了医疗保险，若该用户购买了医疗保险且该用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件时，则对应的保单为可理赔保单，也即第二保单。从而，第二保单的保单信息均为所述医疗理赔保单信息。

[0055] 对于上述步骤602，首先将该医疗理赔保单信息确定为满足预设筛选条件的保单信息，然后通过上述步骤403将该医疗理赔保单信息确定为重点保单信息。

[0056] 需要说明的是，上述第一种设置方式和第二种设置方式可以分别单独采用，也可以同时采用，本实施例不作限定。

[0057] 本实施例中，上述的第一种设置方式和第二种设置方式只是预设筛选条件设置的两个举例，在实际应用过程中，还可以设定时间段、特定分枝、特定用户群体、以及特定地区等预设筛选条件，从而使得保险轨迹树上的符合要求的保单信息可以被确定为重点保单信息，达到筛选保单信息作为保险轨迹树的展示叶。可以理解的是，根据不同保险公司或不同目标用户的需求，可以个性化定制不同的预设筛选条件的设置方式，一方面能够从用户体验的角度来合理的展示最优的保单信息；另一方面又能够灵活的控制特殊保单信息，提升了客户体验的同时，进行了有效的管理。

[0058] 另外，需要说明的是，对于上述筛选规则一和筛选规则二，在对一个保险轨迹树进行重点保单信息筛选时，可以分别采用筛选规则一或筛选规则二，也可以同时采用筛选规则一和筛选规则二，对此本实施例不作限定。

[0059] 103、在显示设备上显示所述保险轨迹树。

[0060] 本实施例中，在显示设备上显示该目标用户的保险轨迹树的同时，其上的展示叶也可以展示给用户，尤其是在用户的保单信息过多时，可以通过筛选重点保单信息生成展示叶，以展示叶的形式引导用户重点查阅展示叶上的保单信息，使得保单信息的展示主次分明，提升用户体验。

[0061] 为此，进一步地，本实施例还可以先判断所述保险轨迹树的分支数目是否大于预设阈值，若否，则在所述显示设备上显示完整的所述保险轨迹树以及所有的分支，若是，对保险轨迹树上的分支进行筛选，在显示保险轨迹树时，仅显示筛选出的重点分支。可以理解的是，若保险轨迹树上的分支数目没有超过预设阈值，可以认为该保险轨迹树的分支并不多，一般的用户可以对该保险轨迹树上的全部分枝进行查阅而不显杂乱，从而无需筛选出重点分支，直接显示完整的保险轨迹树和所有分支；反之，则可以认为该保险轨迹树上的分支过多，对于一般用户来说，若显示完整的保险轨迹树和所有分支，反而阻碍用户对各个

分枝的查阅，因此需要从保险轨迹树上筛选出重点分枝进行突出展示。

[0062] 可以理解的是，在突出显示保险轨迹树上的重点分枝时，若用户希望查阅其它未显示的分枝，也可以通过鼠标点击等操作在保险轨迹树上进行分枝的选择，选择后的分枝会得到相应的显示，而其它分枝则根据预设的方式进行模糊显示或者直接隐藏。

[0063] 在本实施例中，突出显示分枝的方式可以包括强化显示“重点分枝”或者弱化显示“其它分枝”，两种方式均能做到突出显示重点分枝的效果。例如，强化显示“重点分枝”时，可以对“重点分枝”通过调整线条加粗、填充效果等手段来进行显示效果上的突出和强调；而弱化显示“其它分枝”时，则可以将重点分枝以外的分枝采用雾化、设置较低的透明度、隐藏等手段进行显示效果上的弱化，从而使这些“其它分枝”相对于“重点分枝”更加地难以引起用户的注意。

[0064] 对于上述步骤103，关于在显示设备上显示保险轨迹树，在目标用户登录进入保险公司的系统时，若用户对当前显示的保险轨迹树样式不满意，可以进行个性化定制，通过选择保险轨迹树上各个“分枝”和“展示叶”的颜色、形状、动画、闹钟等各种样式；另外，若用户对系统提供的现有颜色或动画不满意，也可以自行上传自定义的图片或动画来对保险轨迹树进行样式的设计和修改，极大地增强了保险轨迹树的样式的可塑性，提升用户的使用体验。

[0065] 本实施例中，首先，获取目标用户的保险轨迹树，所述保险轨迹树为通过所述目标用户的各个保险的相关保单信息以树状结构形成的结构树；然后，按照预设的筛选规则对所述保险轨迹树上的节点进行筛选，得到优先展示节点；最后，在显示设备上显示所述保险轨迹树，同时突出显示所述保险轨迹树上的所述优先展示节点。在本实施例中，通过保险轨迹树为用户直观展示保险轨迹，使得用户对自身拥有的各个保险以及它们之间的关系有一个清楚的认知；并且，对保险轨迹树上筛选出的节点进行突出显示，在节点繁多时，引导用户重点查阅优先展示节点上的保单信息，使得保单信息的展示主次分明，提升用户体验。

[0066] 图7示出了本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第一个实施例结构图。

[0067] 如图7所示，一种保险轨迹的展示装置，包括：

- [0068] 树枝干生成模块701，用于获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；
- [0069] 树叶生成模块702，用于按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。
- [0070] 图8示出了本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第二个实施例结构图。
- [0071] 如图8所示，进一步地，所述保险轨迹的展示装置还可以包括：
- [0072] 分枝数目判断模块703，用于判断所述保险轨迹树的分枝数目是否大于预设阈值；
- [0073] 完整显示模块704，用于若所述分枝数目判断模块703的判断结果为否，在所述显示设备上显示完整的所述保险轨迹树以及所有的分枝；
- [0074] 触发模块705，用于若所述分枝数目判断模块703的判断结果为是，则触发所述树叶生成模块702。
- [0075] 进一步地，所述树叶生成模块702可以包括：
- [0076] 历史操作数据获取单元7021，用于获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；
- [0077] 相似度计算单元7022，用于对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；
- [0078] 推荐筛选单元7023，用于采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。
- [0079] 进一步地，所述树叶生成模块702可以包括：
- [0080] 分枝信息获取单元7024，用于获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；
- [0081] 分枝信息检测单元7025，用于检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息；
- [0082] 重点信息确定单元7026，用于若所述各个分枝上存在满足预设筛选条件的保单信息，则将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。
- [0083] 进一步地，所述分枝信息检测单元7025可以包括：
- [0084] 第一检测子单元251，用于检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，所述

续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单；

[0085] 第一确定子单元252，用于若所述第一检测子单元251的检测结果为是，则确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息；和/或

[0086] 第二检测子单元253，用于检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单；

[0087] 第二确定子单元254，用于若所述第二检测子单元253的检测结果为是，则确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[0088] 图9示出了本申请实施例中一种保险轨迹的展示装置第三个实施例结构图。

[0089] 如图9所示，进一步地，所述树枝干生成模块701可以包括：

[0090] 主干生成单元7011，用于获取所述目标用户的各个保单的保单信息，若存在保单信息则生成所述保险轨迹树的主干；

[0091] 分枝生成单元7012，用于按照预设的分类规则对获取到的所述保单信息进行分类处理，并根据所述保单的分类在所述保险轨迹树的主干上生成对应的分枝。

[0092] 以上所述，以上实施例仅用以说明本申请的技术方案，而非对其限制；尽管参照前述实施例对本申请进行了详细的说明，本领域的普通技术人员应当理解：其依然可以对前述各实施例所记载的技术方案进行修改，或者对其中部分技术特征进行等同替换；而这些修改或者替换，并不使相应技术方案的本质脱离本申请各实施例技术方案的精神和范围。

权利要求书

- [权利要求 1] 一种保险轨迹的展示方法，其特征在于，包括：
获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；
按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。
- [权利要求 2] 根据权利要求1所述的保险轨迹的展示方法，其特征在于，在按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选之前，还包括：
判断所述保险轨迹树的分枝数目是否大于预设阈值；
若所述保险轨迹树的分枝数目小于或等于预设阈值，在所述显示设备上显示完整的所述保险轨迹树以及所有的分枝；
若所述保险轨迹树的分枝数目大于预设阈值，则执行按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选的步骤。
- [权利要求 3] 根据权利要求1所述的保险轨迹的展示方法，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：
获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；
对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；
采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。
- [权利要求 4] 根据权利要求1所述的保险轨迹的展示方法，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：
获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；
检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息；
若所述各个分枝上存在满足预设筛选条件的保单信息，则将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。
- [权利要求 5] 根据权利要求4所述的保险轨迹的展示方法，其特征在于，所述检测

所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息包括：

检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，所述续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单；

若存在所述续期保单信息，则确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息；和/或

检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单；

若存在所述医疗理赔保单信息，则确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[权利要求 6] 根据权利要求1至5中任一项所述的保险轨迹的展示方法，其特征在于，所述获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝包括：

获取所述目标用户的各个保单的保单信息，若存在保单信息则生成所述保险轨迹树的主干；

按照预设的分类规则对获取到的所述保单信息进行分类处理，并根据所述保单的分类在所述保险轨迹树的主干上生成对应的分枝。

[权利要求 7] 一种保险轨迹的展示装置，其特征在于，包括：

树枝干生成模块，用于获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；

树叶生成模块，用于按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。

[权利要求 8] 根据权利要求7所述的保险轨迹的展示装置，其特征在于，所述树叶生成模块包括：

历史操作数据获取单元，用于获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；

相似度计算单元，用于对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；

推荐筛选单元，用于采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。

[权利要求 9]

根据权利要求7所述的保险轨迹的展示装置，其特征在于，所述树叶生成模块包括：

分枝信息获取单元，用于获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；

分枝信息检测单元，用于检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息；

重点信息确定单元，用于若所述各个分枝上存在满足预设筛选条件的保单信息，则将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。

[权利要求 10]

根据权利要求9所述的保险轨迹的展示装置，其特征在于，所述分枝信息检测单元包括：

第一检测子单元，用于检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，所述续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单；

第一确定子单元，用于若所述第一检测子单元的检测结果为是，则确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息；和/或

第二检测子单元，用于检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单；

第二确定子单元，用于若所述第二检测子单元的检测结果为是，则确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[权利要求 11]

一种终端设备，其特征在于，所述终端设备包括存储器、处理器以及存储在所述存储器中并可在所述处理器上运行的计算机可读指令，所述处理器执行所述计算机可读指令时实现如下步骤：

获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；

按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。

[权利要求 12] 根据权利要求11所述的终端设备，其特征在于，其特征在于，在按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选之前，所述处理器执行所述计算机可读指令时还实现如下步骤：

判断所述保险轨迹树的分枝数目是否大于预设阈值；

若所述保险轨迹树的分枝数目小于或等于预设阈值，在所述显示设备上显示完整的所述保险轨迹树以及所有的分枝；

若所述保险轨迹树的分枝数目大于预设阈值，则执行按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选的步骤。

[权利要求 13] 根据权利要求11所述的服务器，其特征在于，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：

获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；

对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；

采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。

[权利要求 14] 根据权利要求11所述的终端设备，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：

获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；

检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息；

若所述各个分枝上存在满足预设筛选条件的保单信息，则将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。

[权利要求 15] 根据权利要求14所述的终端设备，其特征在于，所述检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息包括：

检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，所述续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单；

若存在所述续期保单信息，则确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息；和/或

检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单；

若存在所述医疗理赔保单信息，则确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

[权利要求 16] 一种计算机可读存储介质，所述计算机可读存储介质存储有计算机可读指令，其特征在于，所述计算机可读指令被处理器执行时实现如下步骤：

获取目标用户所购买的相关保单信息，并根据所述保单信息生成一保险轨迹树的主干和分枝；

按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选，并根据所筛选出的重点保单信息在所述保险轨迹树的分枝上生成展示叶，所述展示叶用于显示所述重点保单信息。

[权利要求 17] 根据权利要求16所述的计算机可读存储介质，其特征在于，在按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选之前，还包括：

判断所述保险轨迹树的分枝数目是否大于预设阈值；

若所述保险轨迹树的分枝数目小于或等于预设阈值，在所述显示设备上显示完整的所述保险轨迹树以及所有的分枝；

若所述保险轨迹树的分枝数目大于预设阈值，则执行按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选的步骤。

[权利要求 18] 根据权利要求16所述的计算机可读存储介质，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：

获取所述目标用户对所述保单信息的历史操作数据；

对所述历史操作数据进行相似度计算，得到所述目标用户的操作习惯数据；

采用推荐算法根据所述操作习惯数据从所述保单信息中筛选出重点保单信息。

[权利要求 19] 根据权利要求16所述的计算机可读存储介质，其特征在于，所述按照预设的筛选规则对所述保单信息进行筛选包括：

获取所述保险轨迹树上各个分枝上的保单信息；

检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息；

若所述各个分枝上存在满足预设筛选条件的保单信息，则将所述分枝上满足预设筛选条件的保单信息确定为重点保单信息。

[权利要求 20] 根据权利要求19所述的计算机可读存储介质，其特征在于，所述检测所述各个分枝上是否存在满足预设筛选条件的保单信息包括：

检测所述各个分枝上是否存在续期保单信息，所述续期保单信息为第一保单的保单信息，所述第一保单为需要进行保险续期缴费且缴费剩余期限小于预设时间阈值的保单；

若存在所述续期保单信息，则确定所述续期保单信息为满足预设筛选条件的保单信息；和/或

检测所述各个分枝上是否存在医疗理赔保单信息，所述医疗理赔保单信息为第二保单的保单信息，所述第二保单为所述目标用户的医疗信息满足保单上约定的理赔条件的可理赔保单；

若存在所述医疗理赔保单信息，则确定所述医疗理赔保单信息为满足预设筛选条件的保单信息。

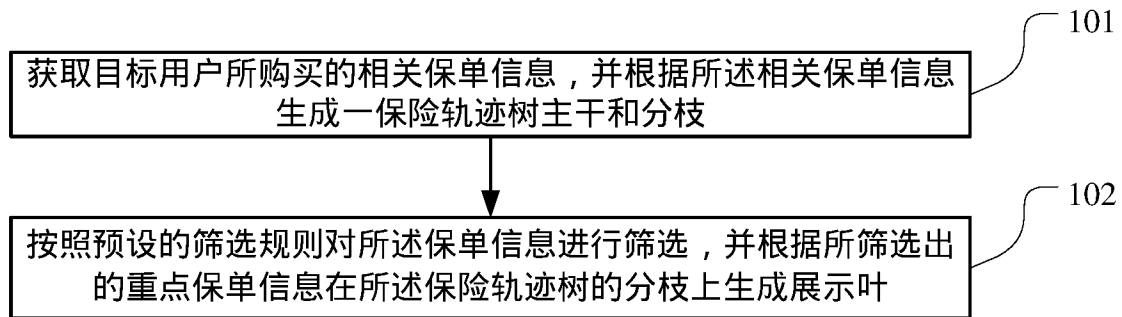


图 1

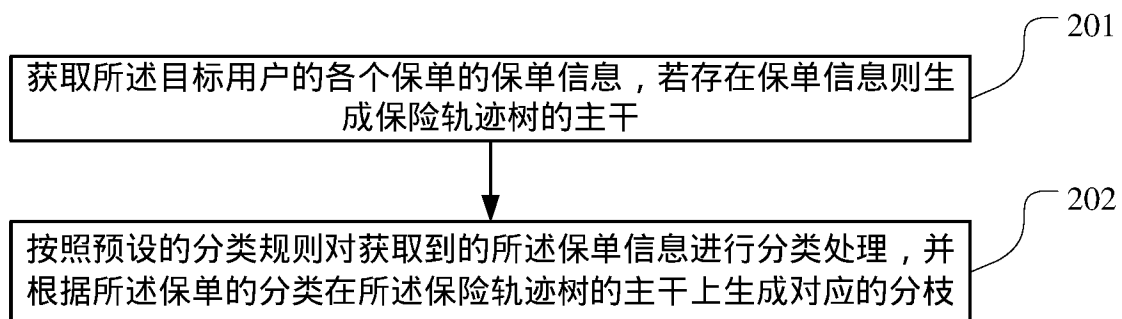


图 2

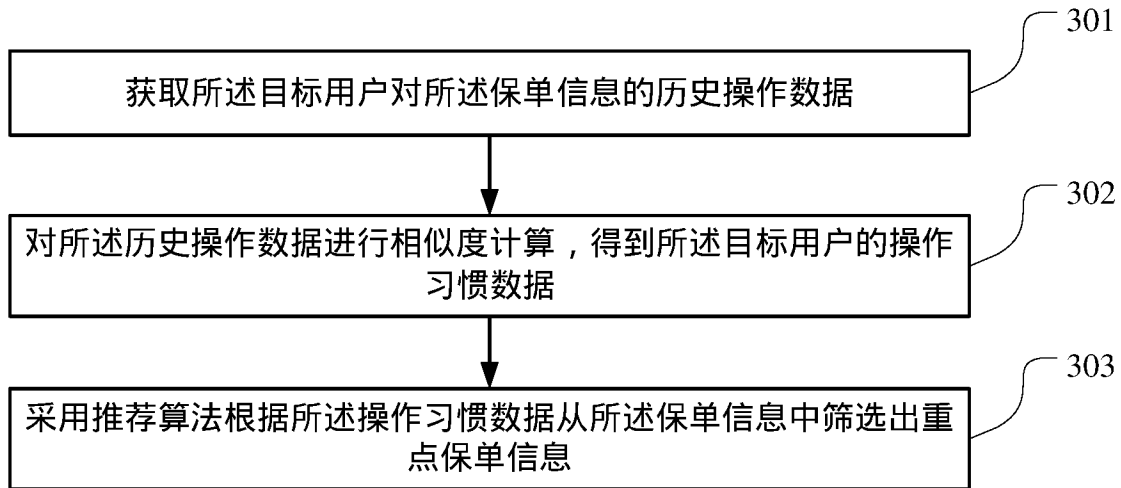


图 3

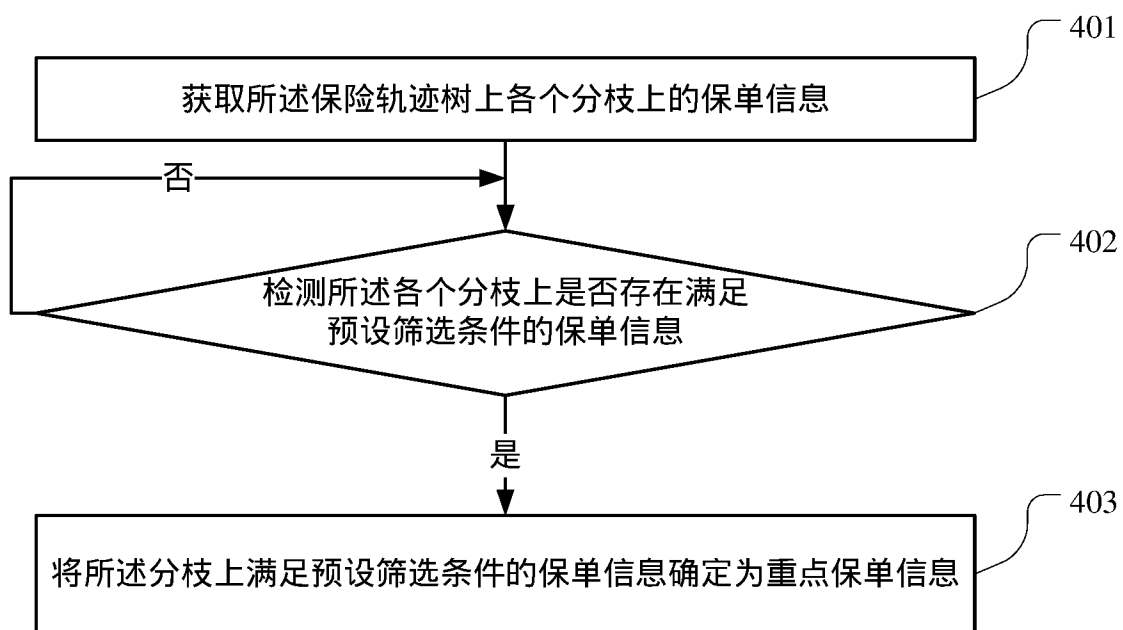


图 4

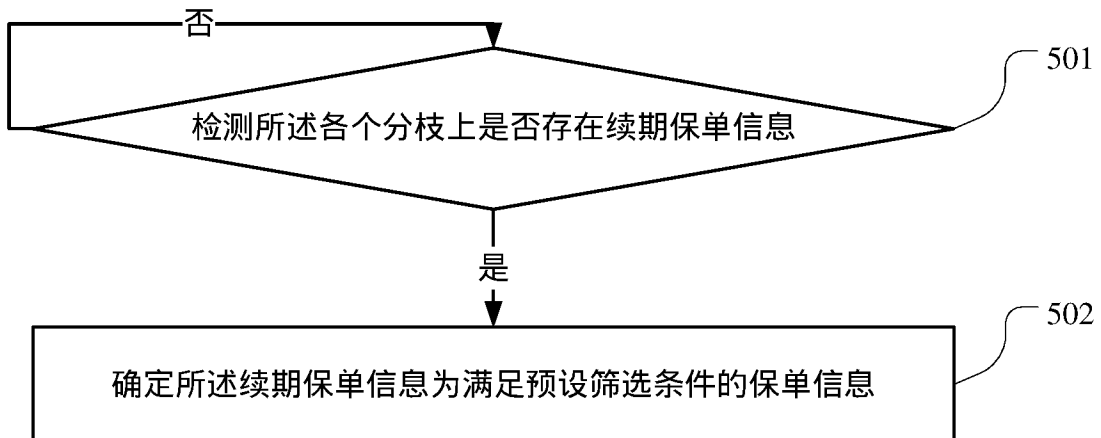


图 5

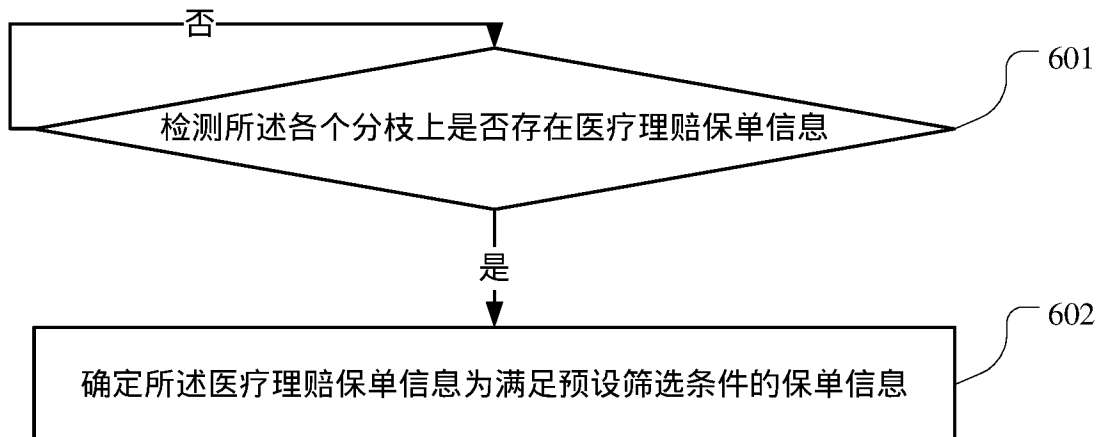


图 6

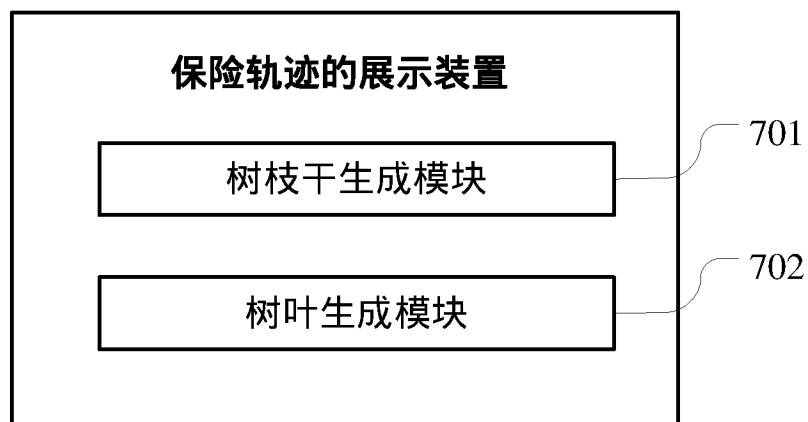


图 7

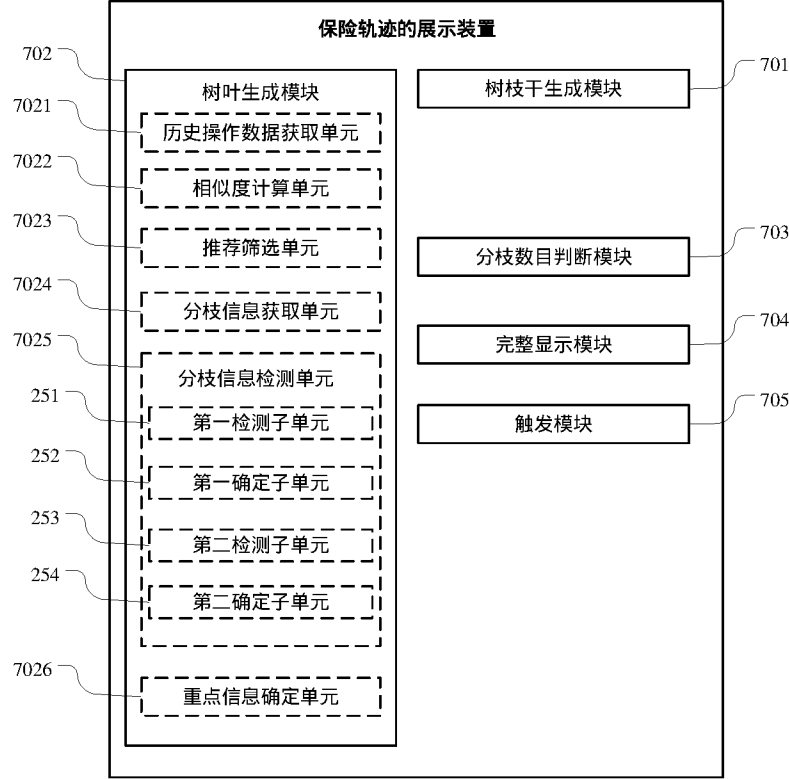


图 8

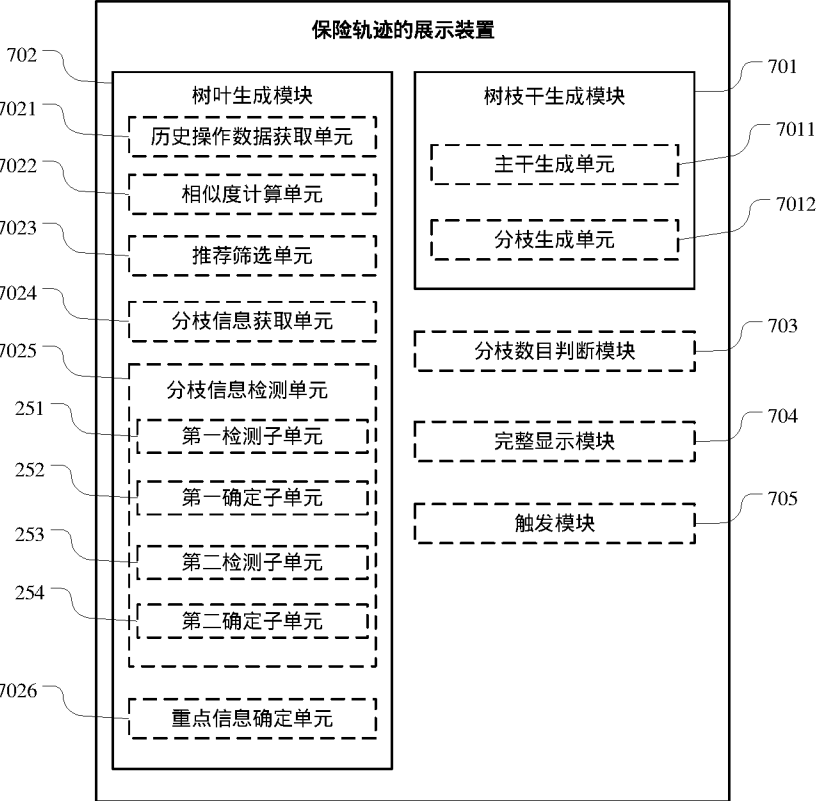


图 9

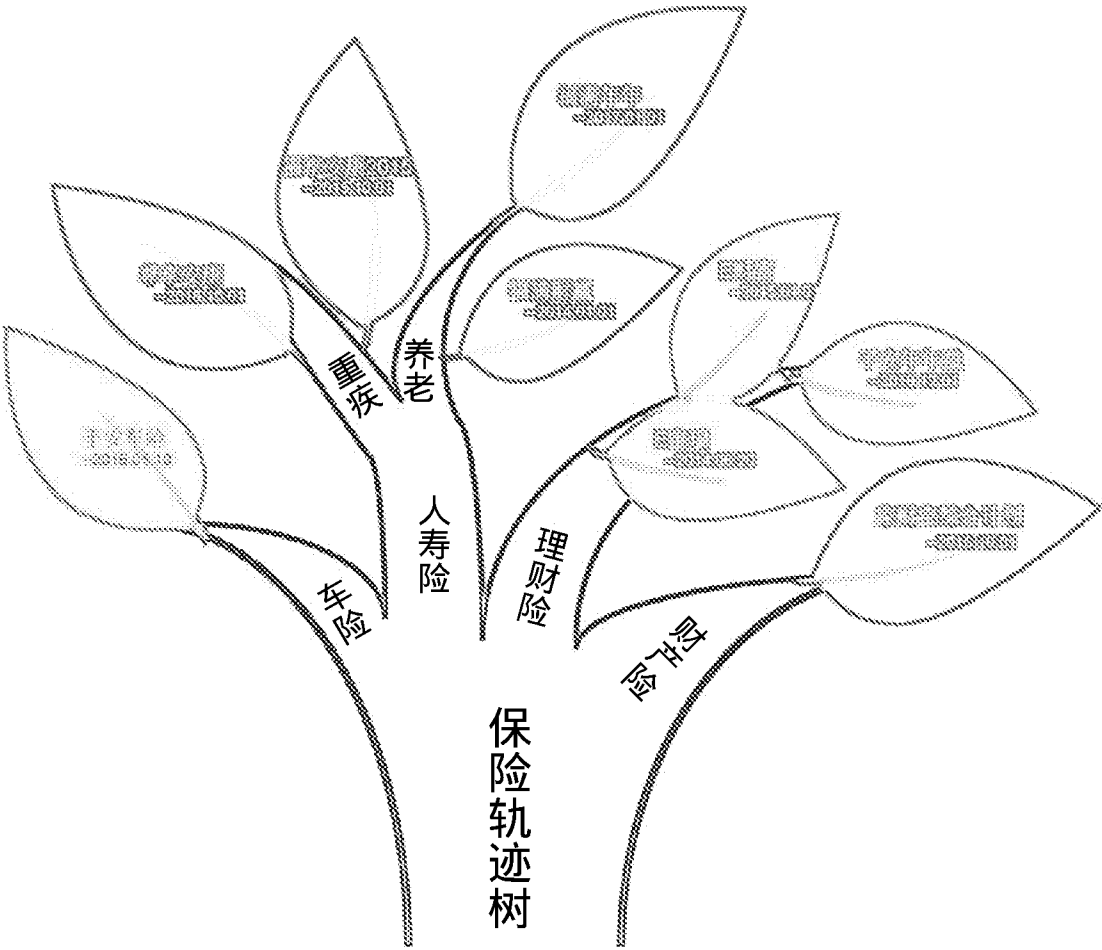


图 10

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.
PCT/CN2018/074862

A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER

G06Q 40/08 (2012.01) i

According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC

B. FIELDS SEARCHED

Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols)

G06Q; G06F

Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched

Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used)

CNXTX; CNABS; CNKI; SIPOABS; TWABS; USTXT; VEN: 树, 分枝, 叶, 重要, 保险, 保单, 历史, 相似, tree, branch, leaf?
important, insurance, history, similar

C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	TW 200424906 A (CAI, Yihong) 16 November 2004 (16.11.2004), description, page 6, paragraph 3 to page 10, paragraph 2, and figures 1-6	1, 2, 4-7, 9-12, 14-17, 19, 20
Y	TW 200424906 A (CAI, Yihong) 16 November 2004 (16.11.2004), description, page 6, paragraph 3 to page 10, paragraph 2, and figures 1-6	3, 8, 13, 18
Y	CN 103473354 A (FOCUS TECHNOLOGY CO., LTD.) 25 December 2013 (25.12.2013), description, paragraphs [0032]-[0062]	3, 8, 13, 18
A	US 2016253759 A1 (MASTTRO HOLDING AG) 01 September 2016 (01.09.2016), entire document	1-20

☐ Further documents are listed in the continuation of Box C.

☒ See patent family annex.

* Special categories of cited documents:	“T” later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention
“A” document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance	“X” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone
“E” earlier application or patent but published on or after the international filing date	“Y” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art
“L” document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified)	“&” document member of the same patent family
“O” document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means	
“P” document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed	

Date of the actual completion of the international search 16 March 2018	Date of mailing of the international search report 18 April 2018
Name and mailing address of the ISA State Intellectual Property Office of the P. R. China No. 6, Xitucheng Road, Jimenqiao Haidian District, Beijing 100088, China Facsimile No. (86-10) 62019451	Authorized officer LIU, Xijin Telephone No. (86-20) 28950395

INTERNATIONAL SEARCH REPORT
Information on patent family members

International application No.
PCT/CN2018/074862

Patent Documents referred in the Report	Publication Date	Patent Family	Publication Date
TW 200424906 A	16 November 2004	None	
CN 103473354 A	25 December 2013	None	
US 2016253759 A1	01 September 2016	None	

国际检索报告

国际申请号

PCT/CN2018/074862

A. 主题的分类 G06Q 40/08 (2012.01) i 按照国际专利分类 (IPC) 或者同时按照国家分类和 IPC 两种分类																	
B. 检索领域 检索的最低限度文献 (标明分类系统和分类号) G06Q; G06F 包含在检索领域中的除最低限度文献以外的检索文献 在国际检索时查阅的电子数据库 (数据库的名称, 和使用的检索词 (如使用)) CNTXT; CNABS; CNKI; SIPOABS; TWABS; USTXT; VEN: 树, 分枝, 叶, 重要, 保险, 保单, 历史, 相似, tree, branch, leaf, important, insurance, history, similar																	
C. 相关文件 <table border="1"> <thead> <tr> <th>类 型*</th> <th>引用文件, 必要时, 指明相关段落</th> <th>相关的权利要求</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>X</td> <td>TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6</td> <td>1-2、4-7、9-12、 14-17、19-20</td> </tr> <tr> <td>Y</td> <td>TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6</td> <td>3、8、13、18</td> </tr> <tr> <td>Y</td> <td>CN 103473354 A (焦点科技股份有限公司) 2013年 12月 25日 (2013 - 12 - 25) 说明书第32段-第62段</td> <td>3、8、13、18</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>US 2016253759 A1 (MASTTRO HOLDING AG) 2016年 9月 1日 (2016 - 09 - 01) 全文</td> <td>1-20</td> </tr> </tbody> </table>			类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求	X	TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6	1-2、4-7、9-12、 14-17、19-20	Y	TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6	3、8、13、18	Y	CN 103473354 A (焦点科技股份有限公司) 2013年 12月 25日 (2013 - 12 - 25) 说明书第32段-第62段	3、8、13、18	A	US 2016253759 A1 (MASTTRO HOLDING AG) 2016年 9月 1日 (2016 - 09 - 01) 全文	1-20
类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求															
X	TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6	1-2、4-7、9-12、 14-17、19-20															
Y	TW 200424906 A (蔡毅宏) 2004年 11月 16日 (2004 - 11 - 16) 说明书第6页第3段-第10页第2段, 附图1-6	3、8、13、18															
Y	CN 103473354 A (焦点科技股份有限公司) 2013年 12月 25日 (2013 - 12 - 25) 说明书第32段-第62段	3、8、13、18															
A	US 2016253759 A1 (MASTTRO HOLDING AG) 2016年 9月 1日 (2016 - 09 - 01) 全文	1-20															
☐ 其余文件在C栏的续页中列出。 ☒ 见同族专利附件。																	
* 引用文件的具体类型: “A” 认为不特别相关的表示了现有技术一般状态的文件 “E” 在国际申请日的当天或之后公布的在先申请或专利 “L” 可能对优先权要求构成怀疑的文件, 或为确定另一篇引用文件的公布日而引用的或者因其他特殊理由而引用的文件 (如具体说明的) “O” 涉及口头公开、使用、展览或其他方式公开的文件 “P” 公布日先于国际申请日但迟于所要求的优先权日的文件 “T” 在申请日或优先权日之后公布, 与申请不相抵触, 但为了理解发明之理论或原理的在后文件 “X” 特别相关的文件, 单独考虑该文件, 认定要求保护的发明不是新颖的或不具有创造性 “Y” 特别相关的文件, 当该文件与另一篇或者多篇该类文件结合并且这种结合对于本领域技术人员为显而易见时, 要求保护的发明不具有创造性 “&” 同族专利的文件																	
国际检索实际完成的日期 2018年 3月 16日		国际检索报告邮寄日期 2018年 4月 18日															
ISA/CN的名称和邮寄地址 中华人民共和国国家知识产权局 (ISA/CN) 中国北京市海淀区蓟门桥西土城路6号 100088 传真号 (86-10) 62019451		受权官员 刘细金 电话号码 (86-20) 28950395															

国际检索报告
关于同族专利的信息

国际申请号

PCT/CN2018/074862

检索报告引用的专利文件			公布日 (年/月/日)	同族专利	公布日 (年/月/日)
TW	200424906	A	2004年 11月 16日	无	
CN	103473354	A	2013年 12月 25日	无	
US	2016253759	A1	2016年 9月 1日	无	