

(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 11 月 15 日 (15.11.2018)



(10) 国际公布号
WO 2018/205791 A1

- (51) 国际专利分类号:
G06Q 40/08 (2012.01)
- (21) 国际申请号: PCT/CN2018/082619
- (22) 国际申请日: 2018 年 4 月 11 日 (11.04.2018)
- (25) 申请语言: 中文
- (26) 公布语言: 中文
- (30) 优先权:
201710317886.6 2017年5月8日 (08.05.2017) 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: 郭健 (GUO, Jian); 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, IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT,

(54) Title: INSURANCE APPLICATION PROCESSING METHOD, STORAGE MEDIUM, TERMINAL DEVICE, AND APPARATUS

(54) 发明名称: 处理投保单的方法、存储介质、终端设备及装置

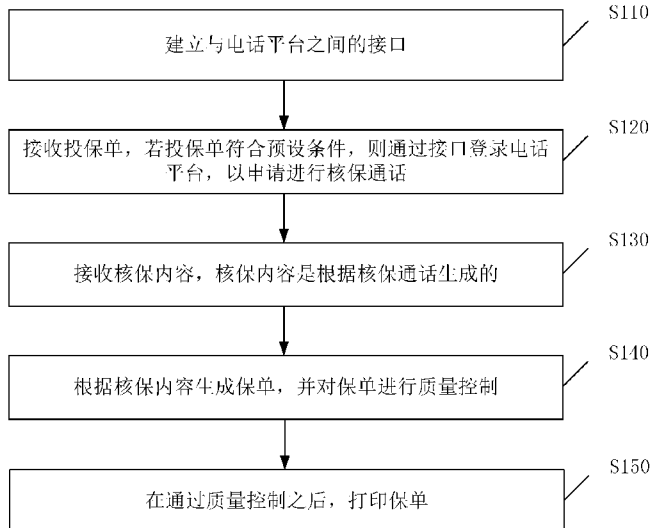


图 1

- S110 Establish an interface with a telephone platform
- S120 Receive an insurance application, and if the insurance application satisfies preset conditions, log in to the telephone platform through the interface, so as to apply for making an underwriting call
- S130 Receive underwriting content, the underwriting content being generated according to the underwriting call
- S140 Generate an insurance policy according to the underwriting content, and perform quality control on the insurance policy
- S150 After the quality control is passed, print the insurance policy

(57) Abstract: The present application provides an insurance application processing method, a storage medium, a terminal device, and an apparatus. The method comprises: establishing an interface with a telephone platform; receiving an insurance application, and if the insurance application satisfies preset conditions, logging in to the telephone platform through the interface, so as to apply for making an underwriting call; receiving underwriting content, the underwriting content being generated according to the underwriting call; generating an insurance policy according to the underwriting content, and performing quality control on the insurance policy; and after the quality control is passed, printing the insurance policy. In the present application, a telephone platform is connected to a processing system through a corresponding interface, and underwriting is performed by means of a telephone call; the present application improves the insurance application processing efficiency compared with a manner in which the underwriting is performed by means of letters.

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))。

(57) 摘要：本申请提供了一种处理投保单的方法、存储介质、终端设备及装置，该方法包括：建立与电话平台之间的接口；接收投保单，若投保单符合预设条件，则通过接口登录电话平台，以申请进行核保通话；接收核保内容，核保内容是根据核保通话生成的；根据核保内容生成保单，并对保单进行质量控制；在通过质量控制之后，打印保单。本申请通过相应的接口将电话平台接入处理系统中，采用电话通话的方式进行核保，相比于现有技术中通过纸质函件的方式，提高了对投保单的处理效率。

处理投保单的方法、存储介质、终端设备及装置

[0001] 本申请要求于2017年5月8日提交中国专利局、申请号为201710317886.6、发明名称为“处理投保单的方法及装置”的中国专利申请的优先权，其全部内容通过引用结合在本申请中。

技术领域

[0002] 本申请涉及互联网领域，特别是涉及一种处理投保单的方法、计算机可读存储介质、终端设备及装置。

背景技术

[0003] 保险行业中，投保人在购买保险之前，需要先填写投保单，投保单上包括投保人的个人情况以及需要购买的险种等。保险公司在收到投保单之后，需要基于投保单进行一系列处理，例如对投保单的质控和核保等，并生成保单。保单既可以作为保险合同，也可以作为购买保险的发票。质控的目的在于通过控制措施，保证保单内容及格式的准确性和完整性，及时发现错误保单信息，杜绝将错误保单寄给投保人。核保是指审核投保情况，按标的物的不同风险类别给予不同的承保条件等。

[0004] 现有技术中，对投保单的处理流程一般是先进行质控，然后进行人工核保，人工核保的方式主要是函件核保，即，核保人通过下发相关纸质函件（例如体检、财务和健康问卷等）给投保人，以进行信息收集，由于纸质函件下发和反馈的周期较长，从而导致投保单的处理效率低。

[0005] 针对现有技术中投保单处理效率低的问题，目前业界没有理想的解决方式。

发明概述

技术问题

[0006] 有鉴于此，本申请实施例提供了一种处理投保单的方法、计算机可读存储介质、终端设备及装置，以解决现有技术中投保单处理效率低的问题。

问题的解决方案

技术解决方案

[0007] 本申请实施例的第一方面提供了一种处理投保单的方法，包括：建立与电话平台之间的接口；接收投保单，若投保单符合预设条件，则通过接口登录电话平台，以申请进行核保通话；接收核保内容，核保内容是根据核保通话生成的；根据核保内容生成保单，并对保单进行质量控制；在通过质量控制之后，打印保单。

[0008] 本申请实施例的第二方面提供了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，所述计算机可读指令被处理器执行时实现如本申请实施例的第一方面提出的处理投保单的方法的步骤。

[0009] 本申请实施例的第三方面提供了一种终端设备，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本申请实施例的第一方面提出的处理投保单的方法的步骤。

[0010] 本申请实施例的第四方面提供了一种处理投保单的装置，包括：建立模块，用于建立与电话平台之间的接口；第一接收模块，用于接收投保单，若投保单符合预设条件，则通过接口登录电话平台，以申请进行核保通话；第二接收模块，用于接收核保内容，核保内容是根据核保通话生成的；生成模块，用于根据核保内容生成保单，并对保单进行质量控制；打印模块，用于在通过质量控制之后，打印保单。

发明的有益效果

有益效果

[0011] 本申请实施例通过相应的接口将电话平台接入处理系统中，采用电话通话的方式进行核保，相比于现有技术中通过纸质函件的方式，提高了对投保单的处理效率。进一步地，现有技术先进行质量控制，然后进行核保，处理流程较长，本申请实施例可以先进行核保，然后等核保内容提交到处理系统之后，在核保的同时进行质控，从而进一步缩短了投保单处理时间。

对附图的简要说明

附图说明

[0012] 图1是本申请实施例提供的处理投保单的方法的流程图；

[0013] 图2是本申请优选实施例提供的处理投保单的方法的流程图；

[0014] 图3是本申请实施例提供的处理投保单的装置的结构框图。

发明实施例

本发明的实施方式

[0015] 为了使本申请要解决的技术问题、技术方案及有益效果更加清楚明白，以下结合附图及实施例，对本申请进行进一步详细说明。应当理解，此处所描述的具体实施例仅仅用以解释本申请，并不用于限定本申请。

[0016] 本申请实施例提供了一种处理投保单的方法，图1是本申请实施例提供的处理投保单的方法的流程图，如图1所示，该方法包括步骤S110至步骤S150。

[0017] 步骤S110，建立与电话平台之间的接口。

[0018] 本申请实施例的执行主体可以是投保单的处理系统，核保人通过该处理系统对投保单进行处理，通过在该处理系统与电话平台之间建立接口，可以实现从处理系统到电话平台的切换，即，在处理系统中点击拨号，然后直接通过电话听筒或耳麦进行通话。这样的好处一方面在于免去了对着系统中的号码进行人工拨号的步骤，既提高了效率，也避免拨号错误；另一方面在于可以不用公开用户的电话号码，即，核保人点击通话按钮之后，后台进行拨号操作，那么核保人在上台页面上是看不到用户电话号码的，这样可以进一步保护用户的隐私。

[0019] 步骤S120，接收投保单，若投保单符合预设条件，则通过接口登录电话平台，以申请进行核保通话。

[0020] 投保单上会记录投保人的个人情况以及需要购买的险种等内容，根据投保单里的内容可以判断该投保单是否符合预设条件，预设的条件可以包括投保规则和送核规则等。例如，投保人如果是成年人，但购买适用0到18岁人群的少儿险，则不符合投保规则；如果投保人短期多次投保，则不符合送核规则。

[0021] 本申请的一种优选的实现方式中，可以先读取送核规则，若投保单不符合送核规则，则通过接口登录电话平台，并记录不符合送核规则。

[0022] 送核规则可以通过送核次数和送核流程等进行限定，例如送核次数超过预设次数则不符合送核规则，或者送核流程不符合预设流程则不符合送核规则。判断是否符合送核规则既可以是处理系统完成的，也可以是人工完成的。例如系统

读取预设字段中的信息，根据字段中信息判断投保单是否符合送核规则，如果不符合，则自动进行记录；或者核保人在审核投保单时核对展示的送核流程，以判断是否符合送核规则，如果不符合，则处理系统在核保人的操作下进行记录。

[0023] 不符合送核规则的投保单也可以被认为是符合预设条件，因为送审规则不是原则性问题，可以在后续通过其他方式解决，因此，尽快地开始投保单的处理，可以提高处理的效率。

[0024] 上述处理方式均是在投保单符合投保规则的前提下执行的，如果投保单不符合投保规则，为了避免风险，不能接受该投保单，即不能进行核保。优选地，在通过接口登录电话平台之前，本申请实施例还包括以下步骤：

[0025] 步骤1，判断投保单的投保类型。

[0026] 投保类型可以包括少儿保险、养老保险、生育保险和医疗保险等，不同的投保类型可以对应不同的标识符，或在类型字段中对应不同的信息，例如少儿保险对应1，生育保险对应2等。

[0027] 步骤2，读取投保类型对应的字段。

[0028] 不同的投保类型会涉及不同的信息字段，例如少儿保险会涉及表示年龄的字段，生育保险会涉及表示性别的字段等。因此，本实施例可以存储一份对应关系表，记录着类型字段中的各信息，对应的不同的字段。例如类型字段记录1时涉及年龄字段，类型字段记录2时涉及性别字段等。

[0029] 步骤3，判断字段是否符合投保类型对应的字段条件。

[0030] 在少儿保险中，字段条件可以是：表示年龄的字段中只能写入数字，且数字小于等于18；在生育保险中，字段条件可以是：必须为0（本实施例中可以预设0为女性，1为男性）。

[0031] 步骤4，若字段不符合字段条件，则过滤投保单。

[0032] 如果上述字段条件无法符合投保类型对应的字段条件，则说明不符合投保条件。那么该保单可以被过滤。

[0033] 过滤后，系统可以查询投保单对应的业务员，并发送消息提醒对应的业务员该保单已被过滤，让业务员对投保人做出相应的说明，以提高用户体验。如有必

要，业务员也可以向投保人推荐其他符合投保规则的保险产品。

[0034] 步骤5，若字段符合字段条件，则判定投保单符合预设条件。

[0035] 对于符合预设条件的投保单，则可以按照预设的流程进行接下来的操作。

[0036] 本申请实施例中的电话平台既可以是通过固定电话实现的，也可以是通过网络电话实现的，当处理系统切换到电话平台，处于核保通话的状态时，核保人可以通过电话与投保人进行沟通。进一步地，在通过电话平台进行核保通话时，系统可以对通话内容进行录音。

[0037] 步骤S130，接收核保内容，核保内容是根据核保通话生成的。

[0038] 核保人通过核保通话向投保人收集信息后，完成核保内容（例如可以是一份《电话核保客户告知信息》），完成后将核保内容上传至处理系统，核保人上传后，处理系统即可接收到该核保内容。每一个投保单对应一份核保内容，投保单和核保内容可以通过相同的编号建立对应关系。

[0039] 如果核保通话无法接通，为了继续处理流程，可以重新进行核保通话或者换用其他核保方式。优选地，在接收核保内容之前，可以判断核保通话是否接通，若接通，则接收根据核保通话生成的核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核保，并接收根据函件核保生成的核保内容。

[0040] 若初次核保通话没能接通，可以设定立即重新申请核保通话，或经过预设时间间隔后（例如30分钟）重新申请核保通话，如果多次（例如3次）核保通话均无法接通，那么可以考虑通过其他方式，例如通过函件核保，即用纸质函件的方式将需要提供的信息发送给投保人并等待投保人的回复。

[0041] 上述方式既希望直接通过核保通话尽快联系到投保人，同是也在实在联系不上的情况下，通过纸质函件保证处理流程可以完成。

[0042] 对于有些投保单，如果没有投保人的电话号码，那么就无法进行核保通话，这样的情况只能直接进行函件核保，优选地，若投保单不符合预设条件，则进行函件核保，并根据函件核保生成核保内容。这样处理可以保证本处理方式的全面性，不会因为卡在本环节而无法继续推进处理流程。

[0043] 步骤S140，根据核保内容生成保单，并对保单进行质量控制。

[0044] 在接收到核保内容之后，就可以根据核保内容生成对应的保单，为了控制风险

，在将保单发给核保人之前，会对该保单进行质量控制，例如通过特定的算法，校验保单中的各数值和符号等是否符合要求。

[0045] 步骤S150，在通过质量控制之后，打印保单。

[0046] 在通过质量控制之后，系统可以生成保单文档，调用打印程序，启动打印机打印该保单。保单可以作为投保人的投保凭证，打印后可以交付给投保人。

[0047] 本申请实施例通过相应的接口将电话平台接入处理系统中，采用电话通话的方式进行核保，相比于现有技术中通过纸质函件的方式，提高了对投保单的处理效率。进一步地，现有技术先进行质量控制，然后进行核保，处理流程较长，本申请实施例可以先进行核保，然后等核保内容提交到处理系统之后，在核保的同时进行质控，从而进一步缩短了投保单处理时间。

[0048] 图2是本申请优选实施例提供的处理投保单的方法的流程图，如图2所示，该方法包括步骤S201至步骤S210。

[0049] 步骤S201，读取投保单。

[0050] 投保单可以是业务员直接上传至处理系统中，或者上传至其他系统然后有该系统推送至处理系统的。上传的信息可能是投保单的图片，由系统进行识别，也可能是录入的投保单信息，投保单信息存储在预设的位置，处理系统可以通过预设的路径进行读取。

[0051] 步骤S202，判断是否符合核保通话条件，如果是，执行步骤S203；如果否，执行步骤S206。

[0052] 在本申请实施例中，如果处理系统中记录有投保人的电话号码，则可以进行核保通话，如果没有记录则进行函件核保。

[0053] 步骤S203，申请核保通话。

[0054] 处理系统在后台调用电话号码进行拨号，处理系统只显示电话正在接通中，但不显示号码，以尽可能保护用户隐私。

[0055] 步骤S204，判断核保通话是否成功，如果是，执行步骤S205；如果否，执行步骤S203或步骤S206。

[0056] 如果核保通话没有成功，可以下次继续申请核保通话，或者改为进行函件核保，本申请实施例中如果核保通话没有成功，可以30分钟后重新申请核保通话，

如果3次核保通话均没有成功，则改为进行函件核保。

[0057] 步骤S205，接收根据核保通话生成的核保内容。

[0058] 核保人上传核保内容之后，处理系统可以即时对该核保内容进行接收。

[0059] 步骤S206，将核保状态设为函件核保。

[0060] 处理系统将状态设为函件核保之后，由工作人员通过纸质函件向投保人发出问卷等，从而获取相应信息，系统开放相应权限，允许工作人员后续写入核保内容。

[0061] 步骤S207，读取根据函件核保收集的核保内容。

[0062] 写入的核保内容会存储在预设位置，根据相应的路径即可读取该荷包内容。

[0063] 步骤S208，生成保单。

[0064] 处理系统根据核保内容，按预设格式写入对应内容，生成保单。

[0065] 步骤S209，承保。

[0066] 处理系统将状态改为承保，即保险公司承诺履行该保单。

[0067] 步骤S210，打印保单。

[0068] 调用打印程序，启动打印机打印该保单。打印出的保单可以寄给投保人。

[0069] 通过本申请优选实施例，可以通过核保通话快速获得核保内容，并在核保的同时进行质控，提高投保单的处理效率，缩短了处理时间。

[0070] 本申请实施例提供了一种处理投保单的装置，图3是本申请实施例提供的处理投保单的装置的结构框图，如图3所示，该装置包括建立模块310、第一接收模块320、第二接收模块330、生成模块340和打印模块350。

[0071] 建立模块310用于建立与电话平台之间的接口。

[0072] 第一接收模块320用于接收投保单，若投保单符合预设条件，则通过接口登录电话平台，以申请进行核保通话。

[0073] 第二接收模块320用于接收核保内容，核保内容是根据核保通话生成的。

[0074] 生成模块330用于根据核保内容生成保单，并对保单进行质量控制。

[0075] 打印模块340用于在通过质量控制之后，打印保单。

[0076] 优选地，该装置还包括：第一判断模块，用于判断核保通话是否接通，若接通，则接收核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核

保并接收根据函件核保生成的核保内容。

[0077] 优选地，该装置还包括：第二判断模块，用于判断投保单的投保类型；第一读取模块，用于读取投保类型对应的字段；第三判断模块，用于判断字段是否符合投保类型对应的字段条件，若字段不符合字段条件，则过滤投保单；若字段符合字段条件，则判定投保单符合所述预设条件。

[0078] 优选地，该装置还包括：第二读取模块，用于读取送核规则；记录模块，用于在投保单不符合送核规则时，通过接口登录电话平台，并记录不符合送核规则。

[0079] 优选地，该装置还包括：函件核保模块，用于在投保单不符合预设条件时，在核保方式中选择函件核保，并接收根据函件核保生成的核保内容。

[0080] 本申请实施例通过相应的接口将电话平台接入处理系统中，采用电话通话的方式进行核保，相比于现有技术中通过纸质函件的方式，提高了对投保单的处理效率。进一步地，现有技术先进行质量控制，然后进行核保，处理流程较长，本申请实施例可以先进行核保，然后等核保内容提交到处理系统之后，在核保的同时进行质控，从而进一步缩短了投保单处理时间。

[0081] 本申请实施例还提供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，所述计算机可读指令被处理器执行时实现如图1或图2表示的任意一种处理投保单的方法的步骤。

[0082] 本申请实施例还提供一种终端设备，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图1或图2表示的任意一种处理投保单的方法的步骤。

[0083] 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实施例各实施例技术方案的精神和范围。

[0084] 以上仅为本申请的较佳实施例而已，并不用以限制本申请，凡在本申请的精神和原则之内所作的任何修改、等同替换和改进等，均应包含在本申请的保护范

围之内。

权利要求书

- [权利要求 1] 一种处理投保单的方法，其特征在于，包括：
- 建立与电话平台之间的接口；
- 接收投保单，若所述投保单符合预设条件，则通过所述接口登录所述电话平台，以申请进行核保通话；
- 接收核保内容，所述核保内容是根据所述核保通话生成的；
- 根据所述核保内容生成保单，并对所述保单进行质量控制；
- 在通过所述质量控制之后，打印所述保单。
- [权利要求 2] 如权利要求1所述的方法，其特征在于，在所述接收核保内容之前，包括：
- 判断所述核保通话是否接通，若接通，则接收所述核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核保并接收根据所述函件核保生成的核保内容。
- [权利要求 3] 如权利要求1所述的方法，其特征在于，在所述通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：
- 判断所述投保单的投保类型；
- 读取所述投保类型对应的字段；
- 判断所述字段是否符合所述投保类型对应的字段条件；
- 若所述字段不符合所述字段条件，则过滤所述投保单；
- 若所述字段符合所述字段条件，则判定所述投保单符合所述预设条件。
- [权利要求 4] 如权利要求1所述的方法，其特征在于，在通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：
- 读取送核规则；
- 若所述投保单不符合所述送核规则，则通过所述接口登录所述电话平台，并记录不符合所述送核规则。
- [权利要求 5] 如权利要求1所述的方法，其特征在于，还包括：
- 若所述投保单不符合所述预设条件，则在核保方式中选择函件核保，

并接收根据所述函件核保生成的核保内容。

- [权利要求 6] 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：
- 建立与电话平台之间的接口；
- 接收投保单，若所述投保单符合预设条件，则通过所述接口登录所述电话平台，以申请进行核保通话；
- 接收核保内容，所述核保内容是根据所述核保通话生成的；
- 根据所述核保内容生成保单，并对所述保单进行质量控制；
- 在通过所述质量控制之后，打印所述保单。
- [权利要求 7] 如权利要求6所述的计算机可读存储介质，其特征在于，在所述接收核保内容之前，包括：
- 判断所述核保通话是否接通，若接通，则接收所述核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核保并接收根据所述函件核保生成的核保内容。
- [权利要求 8] 如权利要求6所述的计算机可读存储介质，其特征在于，在所述通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：
- 判断所述投保单的投保类型；
- 读取所述投保类型对应的字段；
- 判断所述字段是否符合所述投保类型对应的字段条件；
- 若所述字段不符合所述字段条件，则过滤所述投保单；
- 若所述字段符合所述字段条件，则判定所述投保单符合所述预设条件。
- [权利要求 9] 如权利要求6所述的计算机可读存储介质，其特征在于，在通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：
- 读取送核规则；
- 若所述投保单不符合所述送核规则，则通过所述接口登录所述电话平台，并记录不符合所述送核规则。

- [权利要求 10] 如权利要求6所述的计算机可读存储介质，其特征在于，所述计算机可读指令被处理器执行时还实现：
若所述投保单不符合所述预设条件，则在核保方式中选择函件核保，并接收根据所述函件核保生成的核保内容。
- [权利要求 11] 一种终端设备，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，其特征在于，所述处理器执行所述计算机可读指令时实现如下步骤：
建立与电话平台之间的接口；
接收投保单，若所述投保单符合预设条件，则通过所述接口登录所述电话平台，以申请进行核保通话；
接收核保内容，所述核保内容是根据所述核保通话生成的；
根据所述核保内容生成保单，并对所述保单进行质量控制；
在通过所述质量控制之后，打印所述保单。
- [权利要求 12] 如权利要求11所述的终端设备，其特征在于，在所述接收核保内容之前，包括：
判断所述核保通话是否接通，若接通，则接收所述核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核保并接收根据所述函件核保生成的核保内容。
- [权利要求 13] 如权利要求11所述的终端设备，其特征在于，在所述通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：
判断所述投保单的投保类型；
读取所述投保类型对应的字段；
判断所述字段是否符合所述投保类型对应的字段条件；
若所述字段不符合所述字段条件，则过滤所述投保单；
若所述字段符合所述字段条件，则判定所述投保单符合所述预设条件。
- [权利要求 14] 如权利要求11所述的终端设备，其特征在于，在通过所述接口登录所述电话平台之前，还包括：

读取送核规则；

若所述投保单不符合所述送核规则，则通过所述接口登录所述电话平台，并记录不符合所述送核规则。

[权利要求 15] 如权利要求11所述的终端设备，其特征在于，所述处理器执行所述计算机可读指令时还实现：

若所述投保单不符合所述预设条件，则在核保方式中选择函件核保，并接收根据所述函件核保生成的核保内容。

[权利要求 16] 一种处理投保单的装置，其特征在于，包括：

建立模块，用于建立与电话平台之间的接口；

第一接收模块，用于接收投保单，若所述投保单符合预设条件，则通过所述接口登录所述电话平台，以申请进行核保通话；

第二接收模块，用于接收核保内容，所述核保内容是根据所述核保通话生成的；

生成模块，用于根据所述核保内容生成保单，并对所述保单进行质量控制；

打印模块，用于在通过所述质量控制之后，打印所述保单。

[权利要求 17] 如权利要求16所述的装置，其特征在于，还包括：

第一判断模块，用于判断所述核保通话是否接通，若接通，则接收所述核保内容，若未接通，则重新申请进行核保通话，或申请进行函件核保并接收根据所述函件核保生成的核保内容。

[权利要求 18] 如权利要求16所述的装置，其特征在于，还包括：

第二判断模块，用于判断所述投保单的投保类型；

第一读取模块，用于读取所述投保类型对应的字段；

第三判断模块，用于判断所述字段是否符合所述投保类型对应的字段条件；若所述字段不符合所述字段条件，则过滤所述投保单；若所述字段符合所述字段条件，则判定所述投保单符合所述预设条件。

[权利要求 19] 如权利要求16所述的装置，其特征在于，还包括：

第二读取模块，用于读取送核规则；

记录模块，用于在所述投保单不符合所述送核规则时，通过所述接口登录所述电话平台，并记录不符合所述送核规则。

[权利要求 20]

如权利要求16所述的装置，其特征在于，还包括：

函件核保模块，用于在所述投保单不符合所述预设条件时，在核保方式中选择函件核保，并接收根据所述函件核保生成的核保内容。

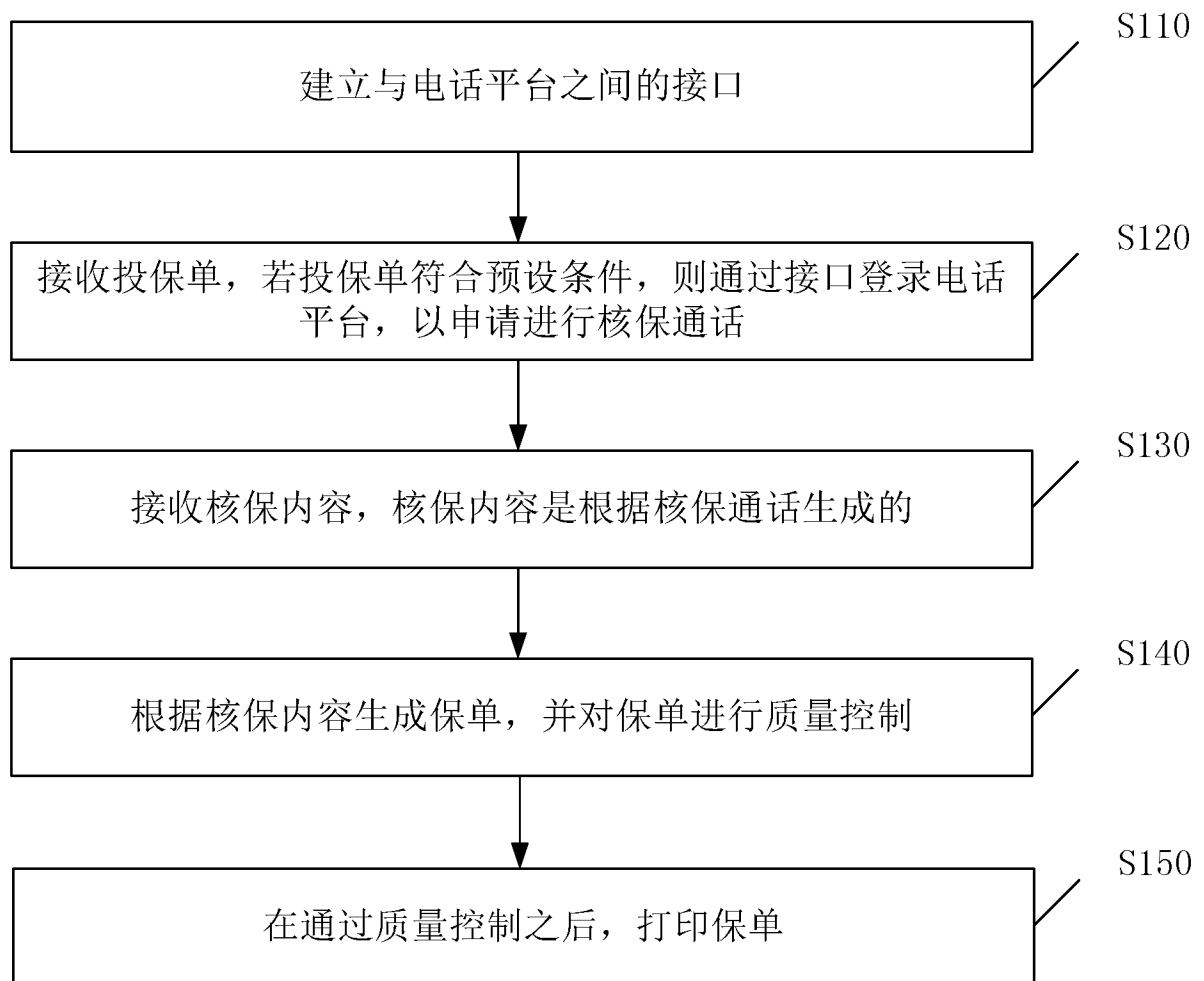


图 1

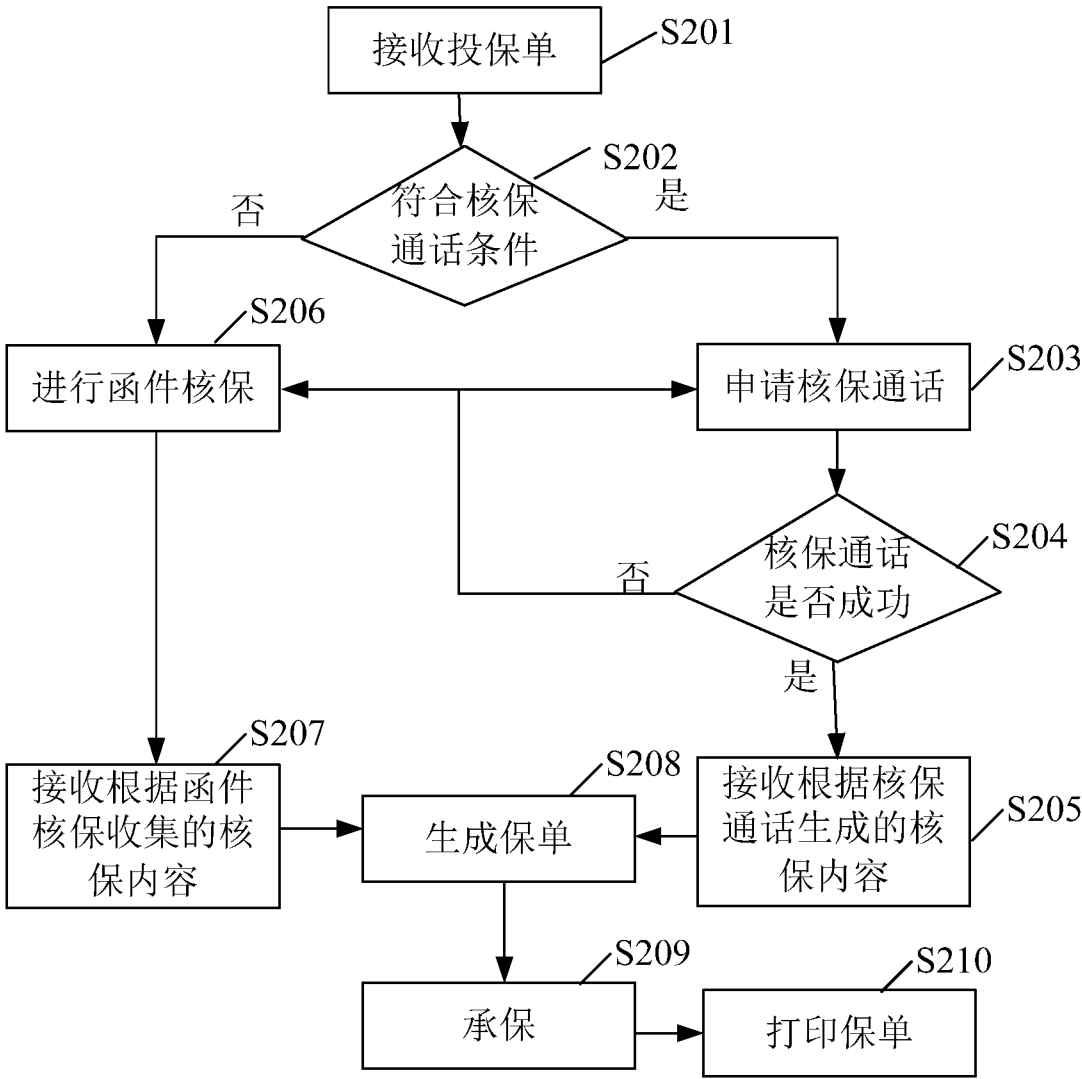


图 2

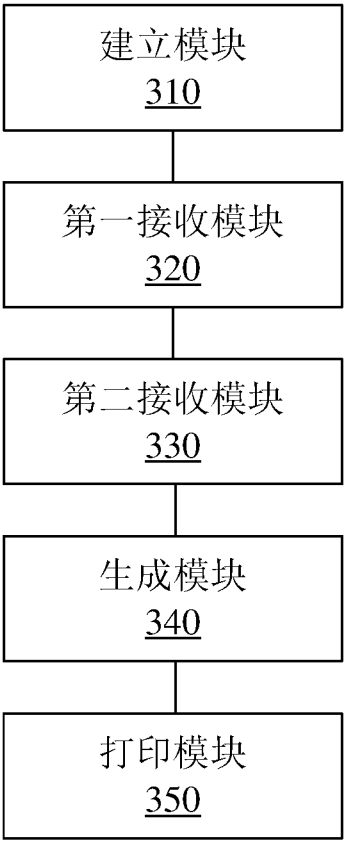


图 3

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.

PCT/CN2018/082619

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; H04L

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)

CNPAT, CNKI, EPODOC, WPI: 保险, 核保, 保单, 复核, 质量, 控制, 电话, 通话, 接口, insurance, underwriting, policy, reexamine, recheck, review, quality, control, call, interface

C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
Y	孙丽艳. “创新核保方式, 提升核心竞争力——小议电话核保”, 时代金融, no. 5, 31 May 2015 (31.05.2015), sections 2 and 3, (Times Finance), non-official translation (SUN, Liyan. Innovate underwriting method and enhance core competitiveness – simple discussion on underwriting by telephone)	1-20
Y	赵文甫. “保险企业后援集约化运营模式研究——以中国平安为例”, 中国优秀硕士学位论文全文数据库 (电子期刊), no. 7, 15 July 2016 (15.07.2016), section 3.1.2, (ZHAO, Wenfu, Research on Insurance Company's Centralized Back-up Operation Pattern – Taking PingAn Co. of China for Example, China Master's Theses Full - Text Database (Electronic Journals))	1-20
A	CN 104954486 A (ANZHUO (TIANJIN) SCIENCE & TECHNOLOGY CO., LTD.), 30 September 2015 (30.09.2015), entire document	1-20
A	CN 102542508 A (LI, Lianhai), 04 July 2012 (04.07.2012), entire document	1-20
A	US 2017061543 A1 (VALUE APP, LLC), 02 March 2017 (02.03.2017), 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 30 May 2018	Date of mailing of the international search report 19 June 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 XUE, Yongxu Telephone No. 86-(10)-53961657

INTERNATIONAL SEARCH REPORT
Information on patent family members

International application No.
PCT/CN2018/082619

Patent Documents referred in the Report	Publication Date	Patent Family	Publication Date
CN 104954486 A	30 September 2015	None	
CN 102542508 A	04 July 2012	None	
US 2017061543 A1	02 March 2017	CA 2940155 A1	26 February 2017
		JP 2017076372 A	20 April 2017
		CN 106485547 A	08 March 2017

国际检索报告

国际申请号

PCT/CN2018/082619

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; H04L

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))

CNPAT, CNKI, EPDOC, WPI; 保险, 核保, 保单, 复核, 质量, 控制, 电话, 通话, 接口, insurance, underwriting, policy, reexamine, recheck, review, quality, control, call, interface

C. 相关文件

类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求
Y	孙丽艳. “创新核保方式, 提升核心竞争力——小议电话核保” 时代金融, 第5期, 2015年 5月 31日 (2015 - 05 - 31), 第二、三节	1-20
Y	赵文甫. “保险企业后援集约化运营模式研究——以中国平安为例” 中国优秀硕士学位论文全文数据库 (电子期刊), 第7期, 2016年 7月 15日 (2016 - 07 - 15), 第3.1.2节	1-20
A	CN 104954486 A (安卓天津科技有限公司) 2015年 9月 30日 (2015 - 09 - 30) 全文	1-20
A	CN 102542508 A (李连海) 2012年 7月 4日 (2012 - 07 - 04) 全文	1-20
A	US 2017061543 A1 (VALUE APP, LLC) 2017年 3月 2日 (2017 - 03 - 02) 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 5月 30日

国际检索报告邮寄日期

2018年 6月 19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

薛永旭

电话号码 86-(10)-53961657

国际检索报告
关于同族专利的信息

国际申请号

PCT/CN2018/082619

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)
CN	104954486	A	2015年 9月 30日	无			
CN	102542508	A	2012年 7月 4日	无			
US	2017061543	A1	2017年 3月 2日	CA	2940155	A1	2017年 2月 26日
				JP	2017076372	A	2017年 4月 20日
				CN	106485547	A	2017年 3月 8日

表 PCT/ISA/210 (同族专利附件) (2015年1月)