**再保系统建设服务项目需求**

**精算部分**

一、背景与目标

为推进国寿海外数字化信息建设，完善再保流程化管理、账单计算、系统衔接以及满足IFRS17再保数据准备等，在多方论证的基础上，拟建设海外再保系统。

项目拟为满足公司未来再保合约数量增加及公司再保风险、保险风险的管理，维持一定的偿付能力及减低资本消耗，减少手工作业，加强流程化操作，提升效率。

二、整体需求

在项目实施阶段内，供应商所交付再保系统需最大化实现端到端自动化程度，再保系统平台包括直保保单数据及理赔数据、各类型再保原合约、附加再保合约、再保保费和再保摊回计量功能及账单自动化制作等的全过程，范围涵盖国寿海外的所有再保分入和分出合约及附加再保合约。通过统一的再保系统设计，使交付再保系统具备整体性、一致性、科学性、高效性及自动化的特征。本项目主要工作目标包括：设计整体再保系统结构，再保系统搭建，制定多个合约类型再保系统计算逻辑的复验模板，提供完整的功能说明文档和提供后续培训。

三、功能需求

* + 1. **总结现有再保合约及附加再保合约并了解精算部业务需求**

深入了解并总结国寿海外现有再保分入和分出合约及附加再保合约情况，例如再保合约种类、包含产品、计算逻辑及账单支付实务操作等。与国寿海外精算部了解更加细化的具体业务需求并进行总结。

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：国寿海外现有再保合约及附加再保合约总结文档、全交付物交付时间表**

* + 1. **再保系统设计结构**

再保系统设计要平台化处理再保合约数据参数的传输、储存及计量，建立储存现存及市场常见再保合约包含的实际净额风险（NAR）、估计净额风险（NAR）、再保保费、费用以及摊回赔款等计算逻辑。建立分摊至保单层级数据颗粒度的分摊计算逻辑，如盈余佣金等。同时包含应计账款及实际账款的计算功能，再保账单的生成与结算功能。时效性方面要满足月结及账单支付的要求。

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：提供完整的功能说明文档**

* + 1. **制定多个复验模板**

针对不同类型的再保合约及特定的计算逻辑，制定相应复验模板以做检查。该复验模板须可灵活调整以完成对国寿海外全部再保合约进行复验。

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：Excel复验模板、复验相关文档**

* + 1. **满足IFRS17数据需求及其他系统衔接**

与IFRS17项目中其他咨询顾问合作，设计并实施针对再保系统与数据平台及财务系统等对接方案。满足IFRS17对再保系统输出数据的颗粒度要求(逐保单或逐合约)，数据接口可连接核心系统、Prophet、IRFS17计量平台及财务系统等，并协助针对该方案跨系统数据传输过程进行校验。

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：再保系统输出变量与IFRS17计量平台、Prophet、财务系统及核心系统所需输入变量映射表。**

* + 1. **设计并提供后续再保系统运维方案**

提供运维形式、流程、报价及运维方案

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：再保系统运维方案文档**

* + 1. **后续培训**

针对于各项再保系统功能，提供相应系统设计及运行步骤说明文档。同时提供不少于二十小时的相关培训。

**新加坡子公司适用。**

**成果交付物：再保系统运行步骤说明文档**、**相关培训会议**

四、其他需求

**投标人所指派完成再保系统项目整体架构之设计人员，须至少为总监级别且具备近三年内有连续为香港及国内大型保险公司提供再保系统建设服务的经验。经过与投标人协商，国寿海外有调整投标人派驻本项目团队人员的权利。**

**投标人派驻本项目项目经理及骨干须具备丰富的再保系统建设服务经验，曾全程参与过香港或内地范围内的再保系统建设服务项目。经过与投标人协商，海外公司有调整投标人派驻本项目团队人员的权利。**

五、部分关键交付物交付时间要求

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **交付物项目** | **交付时间** | **海外公司** | **新加坡子公司** |
| 国寿海外现有再保合约及附加再保合约总结文档、全交付物交付时间表 | 31/1/2021 | 适用 | 适用 |
| 溢额再保险数据需求文档 | 28/2/2021 | 适用 | 适用 |
| 溢额再保险系统设计及复验 | 30/4/2021 | 适用 | 适用 |
| 共同再保险数据需求文档 | 30/4/2021 | 适用 | 适用 |
| 共同再保险系统设计及复验 | 30/6/2021 | 适用 | 适用 |
| 成数再保险及巨灾再保险数据需求文档 | 30/6/2021 | 适用 | 适用 |
| 成数再保险及巨灾再保险系统设计及复验 | 31/8/2021 | 适用 | 适用 |