



保全服务办理一览表

保全办理应备文件：（公司可根据客户申请办理的具体项目要求申请人提供有必要的其他文件资料）

- | | |
|-----------------------|-------------------|
| 1、保全变更申请书/保单贷款类申请书 | 6、代办人有效身份证件原件 |
| 2、保险合同原件 | 7、投保人银行存折（或银行卡）原件 |
| 3、投保人有效身份证件原件 | 8、授权委托书 |
| 4、被保险人（或其监护人）有效身份证件原件 | 9、保险费收费凭证（发票） |
| 5、受益人有效身份证件原件 | 10、个人告知声明书 |

类别	保全项目	申请资格人	受理时间	应备文件	亲办/代办	备注
客 户 信 息 变 更 类 保 单 全 项	客户基本资料变更	投保人	保单生效后任意时间	1. 3+被变更人的有效身份证件原件， 代办件另需：6. 8	均可	如果客户姓名、性别、生日其中两项及以上同时变更，则需要提供户籍部门出具的变更证明原件；
	投保人变更	投保人申请，经新投保人和被保险人书面同意	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 4. 10+ 新投保人有效身份证件原件及新投保人银行存折（或银行卡）原件， 代办件另需：6. 8	亲办	1、个人声明书为新投保人填写，如果无保单办理投保人变更则需亲办 2、须由合同当事人办理，合同当事人为新投保人、原投保人、被保险人。
	受益人变更	投保人申请，经被保险人书面同意	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 4. 5， 代办件另需：6. 8	均可	
	职业变更	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 3. 10， 代办件另需：6. 8	均可	根据实际情况公司可要求提供其他资料，如：职业变更证明等
	保单交费方式及账号变更	投保人	保险单效力终止前	1. 3. 7， 代办件另需：6. 8	均可	
	保单迁移	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 7， 代办件另需：6. 8	均可	投保人迁入地的银行存折（或银行卡）原件
	生日性别更正	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 10+被变更对象的有效身份证件原件， 代办件另需：6. 8	均可	
	补充告知	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 3. 10+告知对象的有效身份证件原件， 代办件另需：6. 8	均可	
客 户 权 益 变 更 类 保 单 全 项	签名变更	投保人/被保险人（或其监护人）	保险单有效期内	1. 2+变更签名对象的有效身份证件原件	亲办	
	保单补发	投保人	保险单有效期内	1. 2. 3， 代办件另需：6. 8	均可	

目	保单挂失/挂失解除	投保人	保险单效力终止前	1.3, 代办件另需: 6.8	柜面挂失可代办, 挂失解除需亲办	电话挂失及挂失解除不能代办
	保费逾期未付处理方式变更	投保人	保险单有效期内	1.3, 代办件另需: 6.8	均可	
	生存年金领取频率变更	被保险人(或其监护人)	保单约定的给付时间之后且保单有效期内	1.2.4, 代办件另需: 6.8	均可	
	生存金领取方式变更	生存受益人	保险单效力终止前	1+生存受益人有效身份证件原件, 代办件另需: 6.8	均可	
	红利领取方式变更	投保人	保险单有效期内	1.3, 代办件另需: 6.8	均可	
	生存金给付授权转账及变更	生存受益人	犹豫期后保险单有效期内	1.2+生存受益人有效身份证件原件及银行存折或银行卡原件, 代办件另需: 6.8	均可	
	给付领取	生存受益人	保单约定的给付时间之后	1.2+生存受益人有效身份证件原件及银行存折或银行卡原件, 代办件另需: 6.8	均可	首次领取时必须亲办
	红利领取	投保人	保险单生效且累积账户有余额时	1.2.3.7, 代办件另需: 6.8	均可	
	保单贷款	投保人申请, 需经被保险人同意	犹豫期后保险单有效期内	1.2.3.4.7	亲办	
	保单贷款清偿	投保人	保险单有效期内	1.3, 代办件另需: 6.8	均可	
	保单余额账户退费	投保人	保单生效后且有溢交保费时	1.3.7, 代办件另需: 6.8	均可	
保险合同计划变更类保项目	交费频率变更	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1.2.3, 代办件另需: 6.8	均可	
	交费期限变更	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1.2.3, 代办件另需: 6.8	亲办	
	险种转换	年金转换: 原保单受益人	满期金、身故保险金给付时(退保金转换年金按条款约定)	1.2+原保单受益人有效身份证件原件及银行存折或银行卡原件, 退保金转换年金时提供投保人证件原件	亲办	
		其他可转换险种: 投保人	犹豫期后保险单有效期	1.2.3	亲办	

			内			
	责任变更	投保人	保单年生效对应日前 1 个月内	1. 2. 3. 10, 代办件另需: 6. 8	均可	保单续保通过后方可申请, 增加责任需填写个人告知声明书
	犹豫期退保	投保人	犹豫期内	1. 2. 3. 7. 9, 代办件另需: 6. 8	均可	若无保单办理犹豫期退保则需亲办
	退保	投保人	保单犹豫期后的任意时间	1. 2. 3. 7, 代办件另需: 6. 8	均可	若无保单办理退保则需亲办
	增加保额	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 10, 代办件另需: 6. 8	均可	
	减少保额	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3, 代办件另需: 6. 8	均可	
	新增附约	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 10, 代办件另需: 6. 8	均可	保单在宽限期内需先交续期保费才能申请新增附约
	终止附约	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3, 代办件另需: 6. 8	均可	
	复效	投保人	自失效之日起两年内	1. 2. 3. 7. 10, 代办件另需: 6. 8	均可	
	减额缴清	投保人	犹豫期后具有现金价值的保单且在保单终止前	1. 2. 3	亲办	
万能/投连险变更类保全项目	万能险账户价值部分领取	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 7, 代办件: 6. 8	均可	
	万能险追加投资保费	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 7, 代办件: 6. 8	均可	
	万能账户抵缴保费	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3, 代办件: 6. 8	均可	
	万能险增加保额	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 7. 10, 代办件另需: 6. 8	均可	
	万能险减少保额	投保人	犹豫期后保险单有效期内	1. 2. 3. 7, 代办件另需: 6. 8	均可	