

保全各类单证填写说明

一般说明：

- 1、申请书请用黑色钢笔或黑色签字笔填写，不得使用铅笔、圆珠笔填写。
- 2、申请书请用正楷字体书写，字迹端正，清晰可辨，不得随意涂改，若有涂改，需重新填写或由本人在涂改处签字。
- 3、对需要变更的项目，请在项目前的□内打“√”，并正确填写相关变更的具体内容。
- 4、申请书的必填项目如下：保单编号、申请日期、保全申请事项、申请人签名、根据反洗钱和客户信息真实性要求的申请人及保全事项相关人的基本信息(如果系统中客户信息不完整的，必须在单证上补充相关字段信息)，其他内容请根据保险人及申请书上的要求填写。
- 5、申请人应为基于法律及保险合同约定的保全项目申请资格人。为了维护申请人的权益，请勿在空白申请书上签名，并慎重核对所填写的资料。
- 6、同一申请资格人就多张保单申请同一类型的业务，可以填写同一张申请书，请在“保险单号码”处清晰完整的填写多张保单的保单编号。

步骤一：选择正确的申请书

- 1、申请客户一般信息的变更业务：“客户资料信息变更”、“客户联系信息变更”、“职业变更”、“续期交费与给付方式变更”、“投保人主体变更”、“身故受益人和生存金受益人变更”、“签名变更”、“指定生存金领取标准”、“保单迁移”等，请填写《保险合同变更申请书（客户信息变更类）》。
- 2、申请与客户权益及万能账户相关的变更业务：“复效”、“保单挂失补发”、“红利领取方式变更”、“补充告知”、“交费频率变更”、“新增附约”、“保费豁免”、“垫交标识变更”、“减额交清”、“自动续保标识变更”、“保单贷款或者垫缴的还款”、“增加或者降低万能险保险金额”、“万能定期追加保险费”、“万能期交保险费变更”等，请填写《保险合同变更申请书（客户权益及万能账户变更类）》。
- 3、申请客户权益类的变更业务包括“复效”、“增加保险金额”、“新增附约”“补充告知”等还需要一并提供《健康与财务告知声明书（标准版）》。个人税收优惠型医疗保险产品的复效及补充告知有专用版的《健康与财务告知声明书（个人税收优惠型医疗保险专用）》。
- 4、申请个险条款约定的各类满期生存金、养老金、教育金、婚嫁金以及生存给付累积账户、红利账户和万能账户的领取；团险条款约定的离职保险金的领取等，请填写《保险金领取申请书》。
- 5、申请“犹豫期撤保”、“退保”、“减保”和“解除附约”的相关业务，请填写《犹豫期撤保申请书/退保申请书》。
- 6、申请客户权益类的变更业务“自动续保标识变更”还需要一并提供《自动续保特约》。
- 7、申请贷款或续贷业务，需要填写《保险合同贷款申请书》。

步骤二：填写保单相关信息

- 1、根据各类申请书的填写要求不同，需要完整清晰的填写保险信息，主要包括：保险单号码、险种名称、投保人及被保险人姓名、联系地址、联系电话等。申请人的基本信息包括姓名、性别、国籍、职业、联系地址、联系方式、证件类型、证件号码、证件有效期9项内容，若信息不完整要求客户必须补充完整。
- 2、请根据您手中的保单正本上的保险单号码完整清晰的填写在申请书上。
- 3、投保人及被保险人的姓名需要用楷体工整填写。
- 4、填写申请书之前，请参阅填写说明。

步骤三：填写申请办理的保全业务

- 1、若变更项目前有□，请确认需要申请的变更项，并在□中打“√”，再填写具体的变更内容。

2、各类单证的填写要点：

(1)《保险合同变更申请书（客户信息变更类）》

A.客户资料信息变更

若客户的姓名、性别、出生日期以及证件号码有变化，可以申请变更。证件有效期必须填写，且必须填写有效期的起期和终期。

<input checked="" type="checkbox"/> 客户资料信息变更	<input checked="" type="checkbox"/> 姓名	姓名：王飞飞	性别： <input checked="" type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	国籍：中国	出生日期：1953年9月2日	社保标识 <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	<input checked="" type="checkbox"/> 性别	职业：内勤		证件类型：身份证	证件有效期：1998.1.1—长期	
	<input checked="" type="checkbox"/> 出生日期	职业代码（公司填写）：0001001		证件号码：1 1 0 1 2 3 1 9 5 3 0 9 0 2 6 5 4 3		
	<input checked="" type="checkbox"/> 证件号码	其他需要更正的内容：				

若性别年龄变化导致交费标准有变化，会引起退费或者补费。可以填写变更需补、退费的业务款项收付方式选择，通过银行转账进行收付。

变更需补、退费的业务款项收付方式选择：	
<input checked="" type="checkbox"/> 银行转账（如选择银行转账请同时填写以下账户信息）	<input type="checkbox"/> 其他 现金或其他方式（符合保全及公司财务规定）
账户所有人姓名：王飞飞	证件类型：身份证
开户行：交通银行	授权账号：6 2 2 2 6 1 2 3 4 5 6 7 8 9 8 7 6 5 4 3 2 1

B.续期交费/给付方式变更

若选择续期给付方式变更，需要填写相关险种名称和给付责任，由公司经办人员与客户确认后填写。

<input type="checkbox"/> 续期交费方式变更 <input checked="" type="checkbox"/> 续期给付方式变更	<input checked="" type="checkbox"/> 银行转账（请填写授权转账信息） <input type="checkbox"/> 其他	
	账户所有人姓名：王飞 与投保人关系： <input checked="" type="checkbox"/> 投保人 <input type="checkbox"/> 被保险人 <input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 子女	
	续期给付方式变更时请填写：险种名称 由公司经办人员填写 给付责任 由公司经办人员填写	
	证件类型：身份证	证件号码：1 1 0 1 2 3 1 9 5 3 0 9 2 7 6 5 4 3
开户行：交通银行	授权账号：6 2 2 2 6 1 2 3 4 5 6 7 8 9 8 7 6 5 4 3 2 1	

C.指定生存金领取标准

对于有生存给付累积账户的险种,生存金受益人可以申请由我司每年在其指定日期按指定金额以转账方式给付到指定的银行账户。当个人账户余额未达到约定领取金额时,当年度不给付,账户进行累加,账户余额达到约定领取金额及下一指定日期时再行给付。

指定生存金领取标准必须同时在“续期给付方式变更项中”填写账户信息。

<input checked="" type="checkbox"/> 指定生存金领取标准	生存金受益人姓名: <u>王飞</u> 指定日期: <u>2018.7.1</u> 指定金额: <u>1000元</u> 申请人必须提供账号,请在“续期给付方式变更”项中填写账户信息;生存给付累积账户余额未达到约定金额时,当年度不给付,账户进行累积,直到账户余额达到约定领取金额时再给付。
-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

D.投保人主体变更

投保人主体变更需同时提供新投保人的联系信息及续期交费方式(若现金交付可不做变更)。若产品包含投保人豁免责任,新投保人还需填写《健康与财务告知声明书》。

<input checked="" type="checkbox"/> 投保人主体变更	新投保人姓名: <u>李明</u>	与被保险人关系: <u>本人</u>	性别: <input checked="" type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
	出生日期: <u>1981年3月15日</u>	职业: <u>内勤</u> 职业代码: <u>0001001</u>	国籍: <u>中国</u> 证件类型: <u>身份证</u>
请同时变更联系信息及续期交费方式。含有投保人豁免责任的产品,新投保人须填写《健康与财务告知声明书》。	证件号码	<u>1 1 0 1 2 3 1 9 8 1 0 3 1 5 1 5 3 3</u>	证件有效期: <u>2010.08.05-2030.08.05</u>
	新投保人声明:本人自此项变更生效日起,享有本保险合同项下投保人相关的权利,并愿意履行相关义务。 新投保人签名: <u>李明</u> 日期: <u>2018年02月12日</u>		

E.保单迁移

保单迁移的机构信息由公司经办人员填写,并且需要客户确认是否变更投保人、被保险人或受益人的联系信息和账户信息。

<input checked="" type="checkbox"/> 保单迁移	迁出机构: <u>北京</u> 分公司 <u> </u> 中支公司 迁入机构: <u>湖南</u> 分公司 <u>株洲</u> 中支公司 迁移机构信息由公司服务人员填写,请客户确认是否需要同时变更投保人、被保险人或受益人的联系信息和账户信息。
------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

F.身故/生存金受益人变更

生存金受益人变更仅可以选择比例的分配方式,并且完整填写受益人的基本信息,其中联系信息需要在“客户联系信息变更”处填写。

<input type="checkbox"/> 身故受益人变更	分配方式选择 <input type="checkbox"/> 法定 <input type="checkbox"/> 均分 <input type="checkbox"/> 顺位 <input checked="" type="checkbox"/> 比例(生存金受益人变更仅可选择比例分配方式)								
<input checked="" type="checkbox"/> 生存金受益人变更 请填写变更后的全部受益人资料,并在“客户联系信息变更”处提供新受益人联系信息。	姓名	性别	国籍	职业	证件类型	证件号码	证件有效期	与被保险人关系	受益比例(%)
	1 <u>王飞</u>	<u>女</u>	<u>中国</u>	<u>内勤</u>	<u>身份证</u>	<u>310109198806142663</u>	<u>2016.5.1-2036.5.1</u>	<u>父女</u>	<u>60%</u>
	2 <u>李明</u>	<u>男</u>	<u>中国</u>	<u>教师</u>	<u>身份证</u>	<u>110123195805253815</u>	<u>2005.3.1-长期</u>	<u>本人</u>	<u>40%</u>
	说明:								

(2)《保险合同变更申请书(客户权益及万能账户变更类)》

A. 合同转换/权益转换

条款具有合同或者权益转换功能,且符合公司相关保全规定,可以申请该变更,具体变更后的险种名称、交费方式、份数或者保额由公司经办人员填写。并且需要同时填写《投保

单》。

<input checked="" type="checkbox"/> 合同转换 <input type="checkbox"/> 权益转换	变更后险种名称 <u>公司在办允许转换的险种</u> 交费 <u>10</u> 年/至 <u> </u> 岁 变更后份数 <u>3</u> 份 或基本保险金额 <u> </u> 请同时填写《投保单》。
---------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------

B.增加/降低万能险保险金额

万能险险种条款允许保额变更的，可以申请增加或者减少保险金额，具体变更后的保额可以咨询公司经办人员后填写。若是增加保险金额需同时填写《健康与财务告知声明书》。

<input checked="" type="checkbox"/> 增加万能险保险金额 <input type="checkbox"/> 降低万能险保险金额	险种名称 <u>允许保额变更的万能险险种</u> 变更后基本保险金额 <u>140000 元</u> 增加保险金额需同时填写《健康与财务告知声明书》。
-------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------

C.万能期交保险费变更

目前我司仅有小康之家华彩人生（B）终身寿险（万能型）可以申请增加期交保险费，并且需符合条款中的相关规定，可咨询公司经办人员后填写变更后的期交保险费金额。

<input checked="" type="checkbox"/> 万能期交保险费变更	申请增加金额（小写）： <u>4000</u> 元 增加期交保险费需符合的相关条件详见条款。
-----------------------------------------------	------------------------------------------------

D.新增附约

具体可以新增的附约名称及保额/份数、档次、交费年限和保险期限等内容请与公司经办人员后确认后由公司经办人员填写，需符合公司当时的承保规则。如果选择自动续保，则需要同时填写《自动续保特约》。

	附约名称	保额/份数	档次	交费年限	保险期限	是否自动续保
<input checked="" type="checkbox"/> 新增附约	可增加的附约名称	由公司经办人员填写	由公司经办人员填写	由公司经办人员填写	由公司经办人员填写	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
						<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
						<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
						<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

新增附约需同时填写《健康与财务告知声明书》；若“是否自动续保”项选择“是”，还需同时填写《自动续保特约》。

E 保费豁免

客户可以申请由投保人全残或者死亡引起的保费豁免（被保险人豁免由理赔部门受理），并且根据条款规定提供相关事故证明。

<input checked="" type="checkbox"/> 保费豁免	豁免原因 <u>投保人全残或者死亡</u> 需提供条款要求的事等证明材料。
------------------------------------------	---------------------------------------

F 领款/交款信息变更

变更领款方式、领款人或者交款方式、交款人，需要重新填写款项收付信息。

若更改交款人，则交款人必须为投保人本人或者投保人的直系亲属或者被保险人，并且提供公司要求的相关证明材料。

原则上领款人不可以变更，若需变更需提供相关证明材料并需要原领款人本人办理。

<input type="checkbox"/> 领款信息变更 <input checked="" type="checkbox"/> 交款信息变更	款项金额（小写）： <u>1000</u> （元） 变更原因： <u>更改账户</u> <small>（需同时填写变更需补退费的业务款项收付方式内容）</small>
-------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

G 垫交标识变更

若选择取消保费自动垫交，需在保险合同生效日的对应日及其宽限期内及时交费，以免保单效力中止。

<input checked="" type="checkbox"/> 垫交标识变更	<input type="checkbox"/> 申请保险费自动垫交	<input checked="" type="checkbox"/> 取消保险费自动垫交
--------------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------------------

H 复效

无复效条款的一年期险种不可办理复效，且主、附险必须同时复效，若附加险不可以复效，则需要先操作附加险退保后才申请复效。

申请复效需同时填写《健康与财务告知声明书》。

<input checked="" type="checkbox"/> 复效	办理复效需同时提供《健康与财务告知声明书》。
----------------------------------------	------------------------

I 保单还款/垫缴还款

客户可以填写具体的还款本金和，也可以填写“以交款通知书为准”。

<input checked="" type="checkbox"/> 保单还款 <input type="checkbox"/> 垫缴还款	金额（小写）： <u>5055.8</u> （可填以交款通知书为准） 元
------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------

(3) 《保险金领取申请书》

A. 领取类型

选择申请的领取类型，并填写具体的领取金额，领取金额以及领取次数的规定需参照条款和保全规则，可以与公司经办人员确认后填写。

单位可以直接在申请书上敲章，填写离职者姓名和离职日期，作为离职证明书。

领 取 类 型	<input type="checkbox"/> 生存金 <input type="checkbox"/> 满期生存金 <input type="checkbox"/> 养老金 <input type="checkbox"/> 教育金 <input checked="" type="checkbox"/> 婚嫁金 <input type="checkbox"/> 留学备用金 <input type="checkbox"/> 创业金 <input type="checkbox"/> 就业辅导金
	<input type="checkbox"/> 其他： _____
	<input checked="" type="checkbox"/> 生存给付累积账户： <input type="checkbox"/> 全额领取 <input checked="" type="checkbox"/> 部分领取 <u>1000</u> 元 <input checked="" type="checkbox"/> 红利： <input type="checkbox"/> 全额领取 <input checked="" type="checkbox"/> 部分领取 <u>500</u> 元 <input checked="" type="checkbox"/> 万能账户提取： <input checked="" type="checkbox"/> 部分领取 <u>1500</u> 元
	<input checked="" type="checkbox"/> 离职保险金： 离职证明：以上保险单的被保险人 <u>凭证个人的姓名</u> 已自 <u>2013</u> 年 <u>01</u> 月 <u>15</u> 日从本公司离职，特此证明。 投保单位签章： <u>敲单位章</u>

B. 授权续期自动转账给付

客户申请首次给付时，若选择银行转账方式领取，可以选择是否续期自动转账给付，即

在“授权按以下账户续期自动转账给付”前的□内打“√”。公司将在客户账户有效且给付核查无误后自动转账至已申请并授权的银行账户中。若不选择则视为不同意续期自动转账。

领款方式： <input checked="" type="checkbox"/> 银行转账（若选择银行转账方式领款，请填写下列转账领款授权）	<input type="checkbox"/> 其他 <u>现金或其他方式（符合保全及公司财务规定）</u>
<input checked="" type="checkbox"/> 授权按以下账户续期自动转账给付：	

(4) 退保申请书

A. 犹豫期撤保

申请犹豫期撤保，若首期发票丢失，需勾选“交费发票丢失”，并且丢失的原因为必填项。

犹豫期撤保	
<input checked="" type="checkbox"/> 兹申请犹豫期撤保并声明上述投保申请自始无效。	<input checked="" type="checkbox"/> 交费发票丢失，原因 <u>必填</u>

B. 退保

如果是账户型的万能产品，申请退保需要勾选“账户足额部分提取”。该申请项仅适用于条款中含账户价值部分提取的万能保险产品。

退保/解除附约/减保
<input type="checkbox"/> 终止所有的主附险合同 <input checked="" type="checkbox"/> 账户足额部分提取 仅适用于条款中含账户价值部分领取万能保险产品

C. 减保

客户申请主险减保，若根据承保规则，附加险与主险无比例控制关系，则可以自由选择附加险是否减保。若附加险与主险有比例控制关系，则必须同比例减保。具体的份数与保险金额可咨询公司经办人员后填写。

<input checked="" type="checkbox"/> 减保：变更后主险合同 <u>降低后主险保额或份数</u> 份数/保险金额，变更后附加合同 <u>附加险保额或份数，参照承保规则是否与主险有比例控制及其他限制关系</u> 份数/保险金额 (若主合同与附加险有比例控制关系，则需要同比例减保)

D. 客户撤/退保原因调查

客户必须提供退保原因，若未勾选已列的原因，则需要“其他”栏中填写具体的退保原因。

客户撤/退保原因调查	
尊敬的客户：麻烦您花几分钟时间填写下面的问卷。我们将根据您反馈的意见相应改善我们的服务，您的意见对我们非常重要。非常感谢您的支持！	
1、个人原因：	<input checked="" type="checkbox"/> 经济困难 <input type="checkbox"/> 转险种 <input type="checkbox"/> 换被保险人 <input type="checkbox"/> 家庭纠纷 <input type="checkbox"/> 转公司投保 <input type="checkbox"/> 出国 <input type="checkbox"/> 工作调动 <input type="checkbox"/> 不关注退保损失 <input type="checkbox"/> 有更好的投资渠道 <input type="checkbox"/> 重复保障 <input type="checkbox"/> 保障无法满足需求
2、与公司有关：	<input type="checkbox"/> 服务不理想 <input type="checkbox"/> 不认可保险 <input type="checkbox"/> 对条款不满意 <input type="checkbox"/> 公司解约 <input type="checkbox"/> 客户补充告知拒保 <input type="checkbox"/> 对定价不满
3、与业务员有关：	<input type="checkbox"/> 业务员曲解
4、其他原因：	<input type="checkbox"/> 宽限期过后失效 <input type="checkbox"/> 死亡终止 <input type="checkbox"/> 贷款超限 <input type="checkbox"/> 客户不愿意提供原因 <input type="checkbox"/> 其他： <u>如以上均为勾选，必须填写具体退保原因</u>

(6) 健康与财务告知声明书（标准版）及健康与财务告知声明书（个人税收优惠型医疗保险专用）

申请部分保全业务需要投保人与被保险人提供健康与健康告知，请按照投保人与被保险人的真实身体状况勾选和填写相关内容。其中第三与第四部分若并非女性和 4 岁以下儿童，可以不填写。

若客户购买的是《个人税收优惠型医疗保险》产品，请填写专用版的《健康与财务告知声明书（个人税收优惠型医疗保险专用）》

(7) 自动续保特约

若客户新增一年期短期险并选择自动续保，则需要填写自动续保特约。

(8) 保险合同贷款申请书

贷款金额、贷款期限及贷款利率的填写需完整及准确，其中大写金额若相关单位前无金额数字需填写“”，以防金额后续会被人为修改。

申请贷款金额（小写）	¥150384.00	大写	<input checked="" type="checkbox"/> 仟 <input checked="" type="checkbox"/> 佰 壹 拾 伍 万 零 仟 叁 佰 捌 拾 肆 元 <input checked="" type="checkbox"/> 角 <input checked="" type="checkbox"/> 分
贷款期限	自 2018 年 01 月 31 日 起 至 2018 年 07 月 31 日 止		
贷款利率	5.36%	逾期利率	8.04%

步骤四：签名确认

- 1、签名之前，需申请人仔细阅读申请书背面的客户须知。
- 2、申请人及受托人确认申请内容无误后在相应的签名栏处签名，并填写申请日期。
- 3、若为委托代办业务，则需要填写申请书背面所附的授权委托书。