



各保全项目应备资料一览表

资料类型:

- | | |
|---------------------------|------------------------|
| 1、保险合同原件 | 11、更换人员告知书 |
| 2、保全变更申请书 | 12、首期交费发票原件 |
| 3、账户变更申请书 | 13、被保险人生存证明（户口簿） |
| 4、个人保险合同贷款申请书 | 14、医疗保险特别约定声明书（新增医疗险时） |
| 5、最新个人资料告知书 | 15、保单质押贷款合同 |
| 6、投保人有效身份证件 | 16、质押保单权益转让书（保险公司联） |
| 7、被保险人有效身份证件 | 17、质押保单价值确认申请书（保险公司联） |
| 8、生存/身故受益人有效身份证件 | 18、质押保单解除冻结通知书 |
| 9、生存/满期受益人有效身份证件及银行存折或银行卡 | 19、投保人死亡证明 |
| 10、以（新）投保人为户名的银行存折或银行卡 | 20、保单回执 |

如申请的保全业务需要交费，请同时提供投保人银行存折或银行卡复印件，以备我公司进行划款。

保全项目	申请资格人	申请时间	申请资料
犹豫期撤销	投保人	保险合同犹豫期内	1、2、6、10、12、20
退保	投保人	犹豫期后	1、2、6、10
复效	投保人	保险期间内	1、2、5、6、7、10
保单贷款	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前（宽限期内除外）	1、4、6、7（以死亡为给付保险金条件的合同需提供7）、10
保单还款	投保人	保险合同效力中止前	2、6、10
账户部分领取	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前（附加金管家和附加金管家A可在犹豫期内申请）	1、3、6、10
减额交清	投保人	犹豫期后，保险合同效力终止前	1、2、6
联系方式变更	投保人	保险合同效力终止前 保单迁移：犹豫期后，保险合同效力中止前（宽限期内不可受理）	2、6
续期交费方式变更	投保人	保险合同效力终止前	2、6、10
自垫选择权变更	投保人	保险合同效力中止前	1、2、6
红利处理方式选择	投保人	保险合同效力中止前	2、6
保单补发	投保人	保险期间内	2、6
年金给付方式选择	投保人	保险合同效力中止前，具体以条款约定为准	2、6
续期保费退费	投保人	保险合同生效后，保单效力终止前	1、2、6、10
客户资料变更	投保人	保险期间内	1、2、6、7（更正被保险人资料时需提供7）
职业变更	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、6、7（更正被保险人职业时需提供7）、10
签名变更	投保人/被保险人	保险合同效力终止前	1、2、6/7（与申请人一致）
补充告知	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、5、6、7（变更被保险人健康情况时需提供7）、10
受益人变更	投保人/被保险人	保险合同效力终止前	1、2、6/7（与申请人一致）、8

保全项目	申请资格人	申请时间	申请资料
投保人变更	投保人	犹豫期后，保险合同效力终止前 (因贷款未还导致失效后不可受理)	1、2、6、7、10、11
年龄性别错误更正	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、6、7、10
挂失及挂失解除	投保人	保险期间内	2、6
预约终止附加险	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、6
加保	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、5、6、7、10
减保	投保人	犹豫期后，保险合同效力终止前	1、2、6、10
交费年期变更	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、5（由短期变为长期时需 提供 5）、6、10
新增附加险	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前且在主险交 费期内	1、2、5、6、7、10、14（新增 医疗险时需提供 14）
投资账户转换	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、3、6
账户分配比例变更	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、3、6
基本保费变更	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、3、6
追加保费	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	3、5（投连产品追加及万能险产品追加 超过 100 万元时需提供 5）、6、10
红利领取	投保人	红利派发日后	2、6、10
提前满期申请	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前且在保单满 期日前 60 天，具体以条款约定为准	1、2、6、7、9
生存保险金领取	生存受益人	给付人工领取：被保险人生存至条款约定的 领取年龄或领取日后	1、2、7、9、13
		生存金转账领取授权：保险合同效力中止前	1、2、7、9、13
		生存金自动抵交本单续期保费：保险合同效 力中止前且在保单交费期内	1、2、7、9、13
		生存金累积生息：保险合同效力中止前	1、2、7、9、13
		生存金转保单/投保单暂收余额：保险合同 效力中止前	1、2、7、9、13
保单质押贷款	投保人	犹豫期后，保险合同效力中止前	1、2、6、7（以死亡为给付保险 金条件的合同需提供 7）、15、 16、17
保单质押贷款解冻	投保人	犹豫期后，保险合同效力终止前	1、2、6、18

有效身份证件包括

- 1、居民身份证
- 2、户口簿（未成年人适用）
- 3、军人身份证明
- 4、港澳台胞通行证
- 5、护照

必须在
证件有
效期内

委托他人代办时

申请人委托他人代办保全业务时，还需提供申请人亲笔签字的《授权委托书》及代办人有效身份证件。

注意事项

- 1、申请保单贷款、犹豫期撤销（保单遗失时）、满期金领取（保单遗失时）、退保（补发合同二年内或保单遗失时）、投保人变更、签名变更、保单补发、保险金转换年金，投保人必须亲自至本公司客服柜面办理，不得委托他人代办。
- 2、如客户无特别要求，无需填写《投递保全业务受理单》。