

主要保全服务作业应备文件一览表

应备文件 保全项目	变更申 请书	保险 合同	投保人证 件	被保险 人证件	银行卡 或存折	个人告 知书	受益人 证件	申请时间	备注
投/被保险人资料变更	√		√	√				保险合同有效期内任何时间	所更正事项的证明材料
投保人变更	√		√	√	√	√		保险合同有效期内任何时间	原投保人及新投保人身份证件，核保要求的相关材料，银行卡账户所有人应为新投保人。保单累计保费≥20万元需提供投保人与被保险人、投保人与生存及身故受益人关系证明。
受益人变更	√		(√) 注1	√			√	保险合同有效期内任何时间	新受益人身份证件，保单累计保费≥20万元需提供投保人与被保险人、投保人与指定受益人关系证明。
保单补发	√		√		√			保险合同有效期内任何时间	工本费十元，另需提供遗失声明或需要更换的合同原件。
犹豫期撤保	√	√	√		√			自投保人签收合同次日起十五日内	发票或收款凭证。退费≥1万元需提供投保人与被保险人关系证明。
退保	√	√	√		√			签收合同十五日后任意时间	发票或收款凭证。退费≥1万元需提供投保人与被保险人关系证明。
红利领取	√		√		√			保险合同有可领取的红利	条款中约定中途不可领取红利的险种不可中途领取红利。
续期交费方式/ 账户变更	√		√		√			保单交费期满前	银行卡为变更后的银行卡
复效	√		√	√	√	(√) 注3		保险合同失效之日起两年内	被保险人体检报告书及其他证明文件
减额交清	√		√					有效的保险合同，在合同缴费期内且具有现金价值的任一时点	
新增附加险	√	√	√	√	√	(√) 注3		保费交至日前	被保险人体检报告书及其他证明文件
减少保额	√		√		√			保险合同有效期内任何时间	1. 犹豫期减少保额申请时间为投保人签收合同次日起十五日内 2. 犹豫期减少保额需提供首期收款凭证或发票

续保选择权	√		√	√		(√) 注3		险种到期日前	1. 只针对一年期短期险 2. 若未选择自动续保的短期险申请自动续保, 需提供《个人告知书》 3. 自动续保的短期险申请取消自动续保, 无需填写《个人告知书》
保单贷款	√(贷款申请书)		√	√	√			保险合同有效期内任何时间(且当保单现金价值或保单帐户价值扣除各项欠款后仍有余额时)	
保单还款	√		√		√			保险合同有效期内任何时间	
生存金授权	√		(√) 注2	√	√		√	保险合同有效期内任何时间	被保险人生存证明和受益人存折或银行卡复印件; 被保险人为未成年人则需提供监护人身份证件及监护关系证明; 监护人可以代领生存金, 待生存受益人成年后再重新授权。 单笔生存金≥1万元需提供投保人与被保人关系证明。
生存金/满期金领取	√		(√) 注2	√	√		√	保险合同产生生存金或满期金后	被保险人生存证明和受益人存折或银行卡复印件; 被保险人为未成年人则需提供监护人身份证件及监护关系证明; 监护人可以代领生存金。 退费≥1万元需提供投保人与被保人关系证明。
缴费频率变更	√		√		√			保单交费期满前	
万能险基本保额变更	√		√					保险合同有效期内任何时间	若增加基本保额, 需提供被保险人证件及个人告知书。
万能险期交保费变更	√		√		√			保险合同有效期内任何时间	
万能险部分领取	√		√		√			保险合同有效期内任何时间	
补充告知	√		√		√	(√) 注3		保险合同有效期内任何时间	核保要求的相关材料

注1: 若申请人为被保险人则不需提供投保人身份证件

注2: 若生存受益人为未成年人, 投保人为其监护人则需提供投保人身份证件及投保人为户名的银行卡及监护关系证明。

注3: 若有特殊告知需提交核保要求的相关材料

若申请为委托其他人代办, 除了以上资料外还需提供代办人有效身份证件

以上为主要保全项目应备栏, 仅供参考。应备档可能适时调整, 具体与您办理保全服务时我们要求提供的材料为准。