

# 保全操作指南

## 一、 保单变更基本规则与步骤

### 1、 申请文件填写要求

- (1) 若在保险合同签发后提出变更申请,请清楚选择所需变更内容,填写《保险合同内容变更申请书》及其他所需文件。
- (2) 各类申请文件上保险合同编号、被保险人姓名、变更内容、申请日期需填写完整,不得涂改;一张申请文件上只能填写一个保险合同编号,一份申请对应一份保险合同。

### 2、 代办件资料要求

委托他人办理,受托人应提供委托人出具的《授权委托书》、本人及委托人的身份证件,在保全申请书“委托代理人”栏签名并填写本人身份证号码,客户签名的地方不代填写;已由保户亲自填写并签名(含身份证件号码)的保全申请,仍然需要代办人本人在申请书上代办人栏签名并填写代办人身份证件号码。当申请内容涉及投保人变更、受益人变更、加保、新增附约等内容时,则需同时出示投保人及被保险人的委托书。两人以上同时就同一事项向同一人授权的,可以分别出具委托书,也可以采用在同一《授权委托书》上共同签名(含身份证件号码)的形式。

给付类保全作业原则上由申请人亲自办理,委托代办给付额在500元以上的保全作业不得采用现金支付方式,为了保证付款的真实有效,银行转帐帐号的确认或变更须核对原件,保留存折复印件归档;如果分支机构实现转帐银行校验户名与帐号的匹配性,可以仅要求提供存折的复印件。

公司将根据有关规定对于代办件抽查回访。

### 3、 申请文件递交要求

如是代办件,各类申请文件须在客户申请日起3个工作日内交至公司。

### 3、 有关签名的规定

所有保险合同变更文件均须有相关申请人亲笔签名,并与原投保单上的签名一致。否则申请无效。一切法律后果由代签名者负责。

### 4、 欠交保险费及利息

以下项目需收取欠交保险费及利息:

保险合同复效、偿还自动垫交的相应保险费、因投保时错报年龄而导致实际年龄大于投保单上所填写之年龄而需收取保险费差额。

收取利息之利率以公司每年宣布之贷款利率为准。

### 5、 保险合同变更交费方式

- (1) 现金解款/支票
- (2) 银行转帐

### 6、 退费方式

- (1) 现金:500元以内退费可由代理人代领
- (2) 银行自动转帐
- (3) 支票