

**各类保全申请时间、所需资料一览表**
**一、 契约变更一览表**

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需表单、资料及其他要求										
			投保人	被保险人	保险合同内容变更申请书	健康与告知声明书	合同正本		其他相关资料及要求						
							在犹豫期	内		外					
A01	更改 <input type="checkbox"/> 投保人 <input type="checkbox"/> 被保险人	有效期内	√	√	√	√				(1) 相关病史及资料； (2) 取消职业加费，需提供在新岗位一年以上证明					
	(1) 健康资料								√		√	√	√		
	(2) 取消不保事项								√		√	√	√		
A02	复效	失效后两年内，且有复效条款	√	√	√	√			累计应交纳所有保险费≥人民币 20 万元，需提供投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人有效身份证件正反面复印件；若符合核保生调规则、高保额问卷要求，则需按核保规则处理						
A03	变更主合同交费期限、保险期间	犹豫期内	√	√	√	√	√								
A04	取消附加合同	有效期内任意时间	√		√		√		捆绑销售产品不可单独取消						
A05	新增附加合同		√	√	√	√	新增 PB 告知投保人	√		累计应交纳所有保险费≥人民币 20 万元，需提供投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人有效身份证件正反面复印件；若符合核保生调规则、高保额问卷要求，则需按核保规则处理					
	在传统寿险、短期险后附加	保单周年日后交费宽限期内													
	在投连险后附加	保单周年日前一个月，且续期保费未交入													

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料、资料				
			投保人	被保险人	保险合同内容变更申请书	健康与告知声明书	合同正本		其他相关资料及要求
							在犹豫期	内 外	
A06	降低主合同保险金额/投保份数	有效期内任意时间	√		√		√		
A07	增加主合同保险金额/投保份数		√	√	√	√			累计应交纳所有保险费≥人民币 20 万元，需提供投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人有效身份证件正反面复印件；若符合核保生调规则、高保额问卷要求，则需按核保规则处理
	寿险、长期健康险	有效，且在第一保单周年日前					√	√	
	万能险、投连险	有效期内，除缓交期（保费假期）							
	一年期短期险	选择续保，且在有效期内，							
*A08	变更保险费交费周期	有效期内，除缓交期（保费假期）、犹豫期	√		√				
A09	更改职业/类别	有效期内	√	√	√				职业风险降低，需提供新岗位证明
A10	降低附加合同保险金额/投保份数	有效期内任意时间内，除缓交期（保费假期）	√		√		√		
A11	增加附加合同保险金额/投保份数		√	√	√	√	√	√	累计应交纳所有保险费≥人民币 20 万元，需提供投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人有效身份证件正反面复印件；若符合核保生调规则、高保额问卷要求，则需按核保规则处理
	一年期短期附加合同	保单周年日后交费宽限期内							
	长期附加合同	有效，且在第一保单年度内							

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料、资料				
			投保人	被保险人	保险合同内容变更申请书	健康与告知声明书	合同正本		其他相关资料及要求
							在犹豫期		
内	外								
B00	更正被保险人资料	有效期内	√	√	√		√		
B01	更正投保人资料	有效期内	√		√		有 PB		更正者有效证件复印件 更正姓名, 提供户口簿复印件或公安派出所出具更名证明
B02	更正受益人资料	有效期内	√	√	√				
B03	变更投保人	有效期内, 除缓交期 (保费假期)	√	√	√	√ 需填写 A2 项 新型产品 需填写 D 项			
B04	变更签名	有效期内	√	若变更 √	√		√	√	变更签名人有效证件复印件, 除户口簿复印件
	无民事行为能力人在获取完全民事行为能力后补办签名手续								有效身份证件复印件
B05	(1) 变更身故保险金受益人 (2) 变更身故后年金受益人 (3) 变更生存金受益人	有效期内	√	√	√				受益人为法定继承人之外须提供身份证件复印件

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料、资料					
			投保人	被保险人	保险合同内容变更申请书	健康与告知声明书	合同正本		其他相关资料及要求	
							在犹豫期	内		外
*B06	变更通讯地址、联系方式	任意时间内	√		√					保险计划非长期险，若被保险人居住/工作地同变更后新地址，且一年内累计不满六个月、非省会、非分公司所在城市，则需填写《居住地问卷》。 不同投保人相同地址、电话，需提供相应户口簿、房产证、电信账单、关系证明等资料
B07	更改保险费过期未付选择	有效期内	√		√					
*B08	变更生存金处理方式	有效期内	√	√	√					变更为现金领取，需同时授权领款人银行账号。
*B09	变更保单红利处理方式	有效期内	√		√					
B10	补发保险合同	有效期内（除按天自动垫交）	√		√					需补交欠交/垫交保险费
B11	中止保险费自动转账	有效期内	√		√					需注明中止原因
B13	变更申请自动续保选择	有效期内	√		√					若授权新账号需同时填写授权书
		保险期间届满日后 60 天								

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料、资料					
			投保人	被保险人	保险合同内容变更申请书	健康与告知声明书	合同正本		其他相关资料及要求	
							在犹豫期			
内	外									
C02	变更期交保险费(万能险)	满一个保单年度，在下一个保单周年日前一个月，且在续期保险费未交入之前。	√		√					
C05	变更期交保险费(投连险)		√		√					
*C04	保险费补交	有效期内	√		√					需注明按期补交时间点
C03	趸交额外保险费(万能险)	有效期内	√		√					需递交投保人、被保险人、受益人(受益人为非法定继承人)身份证件复印件；按核保规则递交《高保额问卷》
C06	趸交额外保险费(投连险)	有效期内	√		√					
*C07	变更投资账户资金分配比例	有效期内	√		√					
*C08	投资账户转换	有效期内(除犹豫期)，且保单开始投资后	√		√					
*C09	投资账户自动转换	有效期内	√		√					
D00	其他	有效期内	√		√					

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料、资料					
			投保人	被保险人	保险合同 内容变更 申请书	健康与告 知声明书	合同正本		其他相关资料及要求	
							在犹豫期 内	内		
*E01	自动转账银行授权书	有效期内， 若申请二次退费，则无此限定。	√	√ 授权被 保险人 领款账 号	《保险款 项自动转 账银行授 权书》					
A98	正常续保(交费在宽限期内)	任意时间								交费证明件(交费凭证/存折 复印件)
A99	正常续保(交费不在宽限期内)	任意时间								客户、渠道情况说明

## 二、 撤退保、领取保险款项一览表

项目编号	操作项目	申请日期	签名要求		所需材料				
			投保人	被保险人	解除合同申请书	借、还款申请书	保险款项领取申请书	其他相关资料	
S00	解除合同——撤保、退保	任意时间	√		√			保险合同正本； 犹豫期内终止合同，需递交发票，特殊群体相应复印件； 银保渠道，首期保险费≥100 万元，需递交《大单退保特批申请表》（除投连险）； 代理人（除投连险）、经代渠道需递交《保全确认书》。	所有领款≥1 万元 须递交领款人有效身份证件复印件
F00	借款	有效期内，除犹豫期、缓交期（保费假期）、减额交清、按天自动垫交	√	√		√		若在交费宽限期内，须交入续期保险费； 年金领取阶段不再接受借款申请。 在交费宽限期内申请借款，且续期保险费还未交纳，投保人在递交申请时，需同时递交声明“知晓借款的起息日为当前交费日”。 银保销售渠道，首期保险费≥100 万元，需递交《大单退保特批申请表》	
F01	溢交保险费	任意期内	√				√		
F02	生存保险金	有效期内	√	√			√		
F03	年金	有效期内	√				√	终身年金保险计划，每次领取年金，无论金额多少，均需递交有效身份证件与户口簿复印件	
F04	保单红利	有效期内	√				√		
F05	领取个人账户价值（万能型）	有效期内（除犹豫期）	√				√		
F06	领取个人账户价值（投资连结型）	有效期内（除犹豫期）	√				√		
*F07	还款、复交保费	有效期内	√			√			
F99	满期保险金	满期日之前后	√	√			√	被保险人有效身份证件复印件，以提供户口簿为主。	
F08	质押贷款（银保）	有效期内（除犹豫期）	√					银行与客户协议	