

《保险合同变更申请书》填写说明

——信函保全专用

一般说明：

- 1、申请书请用黑色水笔或黑色签字笔填写，不得使用铅笔、圆珠笔填写。
- 2、申请书请用简体字正楷书写，字迹工整、清晰可辨，不得进行涂改。
- 3、对每一个申请变更的项目，请在申请项目前的□中打√，并正确填写需要变更的内容。
- 4、申请资格人为保单投保人，因此请投保人亲自填写申请书并签名。

步骤一：选择正确的申请书

- 1、信函渠道可以办理的保全业务包括：“地址变更”、“客户资料变更”、“续期交费方式变更”、“生存保险金转账领取授权”、“自垫选择权变更”、“累积红利领取”、“账户分配比例变更”（仅限投连保单）、“保单贷款”。
- 2、办理“地址变更”、“客户资料变更”、“续期交费方式变更”、“生存保险金转账领取授权”、“自垫选择权变更”业务请填写《保险合同变更申请书（非补退费类）》。
- 3、办理“累积红利领取”请填写《保险合同变更申请书（其他变更类）》。
- 4、办理“账户分配比例变更”（投连保单）请填写《投资账户变更申请书》。
- 5、办理“保单贷款”请填写《个人寿险保单贷款借据（801保单贷款）》

步骤二：填写保单信息和申请日期

- 1、保单信息包括保单号码和投保人姓名。保单号码为 16 位或者 12 位，如“P102900002439941”，需要完整填写，投保人姓名请工整填写。
- 2、申请日期请正确填写。
- 3、填写申请书前请阅读申请书背面的客户告知内容。

步骤三：填写办理的保全项目信息

- 1、先在申请项目前的□中打√，再填写变更内容。
- 2、地址变更：仅限同城地址变更，因为不同城市之间的地址变更将会变更您的保单所在地和服务人员，对您的客户服务产生影响，所以请联系服务人员或者到我公司客户服务中心申请。

101 <input type="checkbox"/> 地址电话变更	联系地址: <u>江苏省/直辖市 苏州市 高新区/县 幸福东路18号</u> 邮编: <u>123456</u>
102 <input type="checkbox"/> 保单迁出	家庭地址: <u>江苏省/直辖市 苏州市 高新区/县 幸福东路18号</u> 邮编: <u>123456</u>
由公司填写迁入机构代码:	家庭电话: 区号 <u>0512</u> 电话 <u>81234567</u> 办公电话: 区号 <u>0512</u> 电话 <u>82345678</u>
迁入二级机构代码:	移动电话: <u>13912345678</u> 小灵通: 区号 <u>0512</u> 电话 <u>83456789</u>
迁入机构部门代码:	联系首选电话: 1 <input type="checkbox"/> 家庭电话 2 <input type="checkbox"/> 办公电话 3 <input checked="" type="checkbox"/> 移动电话 4 <input type="checkbox"/> 小灵通 Email: _____
	您名下的所有保单将同时变更, 如果您只变更部分保单, 请在空格中填写变更的保单号码(保单号码之间用; 区分)

3、客户资料变更: 通过信函渠道只能申请常住地址(家庭地址)和 Email 两个内容的变更。

4、续期交费方式变更: 仅限续期交费方式由自交变更为转账或转账账户的变更, 且仅受理变更为账户所有人是投保人本人的活期结算账户。

开户银行须选择下述我公司的合作银行:

--

103 <input checked="" type="checkbox"/> 续期交费方式变更	1 <input type="checkbox"/> 自交	账户所有人姓名: <u>郝忻</u> 是投保人: 1 <input checked="" type="checkbox"/> 本人 2 <input type="checkbox"/> 配偶 3 <input type="checkbox"/> 父母 4 <input type="checkbox"/> 子女 5 <input type="checkbox"/> 其他_____
银行代码由公司填写	2 <input checked="" type="checkbox"/> 转账	开户银行: <u>工商银行</u> 结算账号: <u>1234567890</u> (银行代码: _____ 1 <input type="checkbox"/> 现钞2 <input type="checkbox"/> 现汇) 请在下方空格中填写同时变更的保单号码(保单号码之间用; 区分)

5、生存保险金转账领取授权: 保单投保人、生存保险金受益人为同一人, 或者投保人是生存保险金受益人的监护人的情况下, 投保人可以申请本项目, 且授权转账到保单续期交费账户。申请时, 只需在“生存保险金领取方式”中勾选“104 转账领取”即可, 不需再填写账户名、生存受益人姓名、开户银行、账号信息。

生存保险金领取方式:	选择401和113, 无需填写下面的内容, 选择104, 请填写账户信息: (银行代码: _____ 1 <input type="checkbox"/> 现钞2 <input type="checkbox"/> 现汇)
104 <input checked="" type="checkbox"/> 转账领取	账户所有人姓名: _____ 生存受益人姓名: _____ 银行代码由公司填写
401 <input type="checkbox"/> 自动抵交保费	开户银行: _____ 结算账号: _____
113 <input type="checkbox"/> 累积生息	<input type="checkbox"/> 满期红利领取: 仅适用于转账领取分红保险的满期金的同时领取全部累积红利, 需要投保人同时申请。

6、自垫选择权变更

111 <input checked="" type="checkbox"/> 自垫选择权变更	1 <input checked="" type="checkbox"/> 同意保险费自动垫交 2 <input type="checkbox"/> 取消保险费自动垫交
---	--

7、账户分配比例变更

601 <input type="checkbox"/> 账户分配比例变更 (保险费分配比例必须为10%的整数倍, 新的分配比例自下一个保费收到日起生效)	投资账户代码	主合同保险费的 账户分配比例 (%)	追加保险费的 账户分配比例 (%)
	0001	50%	100%
	0003	50%	
	合计	100%	

8、累积红利领取：领取保单当前全部累积红利，同一张保单最高领取限额为人民币5万元。

9、保单贷款：保单投保人、被保险人为同一人，或者投保人是被保险人的监护人的情况下，投保人可以申请本项目。同一张保单每次贷款金额不得低于人民币1千元、最高贷款限额为人民币5万元。

10、申请“累积红利领取”和“保单贷款”，资金转入保单续期交费账户，不受理临时提供账户的领取。

11、续期交费账户需满足：a. 账户所有人为投保人；b. 至申请日没有发生账号变更；c. 最近一年内成功交纳续期保费或保全补费。

12、申请“续期交费方式变更”以后，新续期交费账户不符合第10条的规定，所以不能同时申请“生存保险金转账领取授权”、“累积红利领取”和“保单贷款”。

步骤四：签名确认

- 1、“累积红利领取”和“保单贷款”请选择保险款项收付方式：“转账方式”、“1续期交费账户”。
- 2、批文送达方式：“1 邮寄”。
- 3、申请类型：“1 本人申请”。
- 4、请投保人确认填写内容无误后在签名栏签名。

步骤五：邮寄申请书和应备文件

通过信函申请保全项目，请将投保人有效身份证件复印件连同申请书一同邮寄，如申请“续期交费方式变更”还需同时提供账户户名是投保人本人的存折复印件。上述复印件上要求有投保人签名。有效身份证件包括有效期内的居民身份证、护照、军官证、士兵证及公安机关户籍管理部门出具的证明。

邮寄地址：
邮编：

保单所属地二级机构本部地址
保单所属地二级机构本部地址

收信人：保单变更服务信箱

我公司在收到您的申请信函（以回函邮戳为准）后，如果审核申请材料无误，将及时处理您的申请，并在处理完成后邮寄记录变更内容的批单给您，请注意查收。

申请“续期交费方式变更”或“账户分配比例变更”，请在保单应交日前至少提前 10 天寄出变更信函。