

官微保全自助申请项目一览表

保全服务项目		可操作保单状态	需上传附件	备注
客户资料变更	客户基本信息变更	生效/失效保单 非转账途中、非挂起	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人及变更对象身份证件（所有类型）正反面 - 如变更对象未成年，需监护人身份证件（所有类型）及关系证明 - 如变更对象为被保险人，需被保险人签字 	<ul style="list-style-type: none"> ● 变更投保人姓名，需填写新的续期缴费账户信息。
	续期账户变更	生效保单 非转账途中、非挂起	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人有效身份证件（所有类型）正反面 - 银行卡卡号面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 支持批量变更
	联系方式变更	生效/失效保单 非转账途中、非挂起	投保人身份证件（所有类型）正反面	<ul style="list-style-type: none"> ● 变更详细地址时邮政编码为必填项； ● 当投保人和被保险人非同一人时，无法变更被保险人的联系方式。
	证件有效期变更	生效/失效保单 非转账途中、非挂起	证件有效期变更对象身份证件（所有类型）正反面	<ul style="list-style-type: none"> ● 支持投保人变更投/被/受证件有效期；被保险人变更其本人证件有效期； ● 提交证件有效期变更审核通过后，将同步更新该客户名下其他保单的证件有效期。
	受益人信息变更	生效/失效保单 非转账途中、非挂起	<ul style="list-style-type: none"> - 投/被保险人身份证件（所有类型）正反面 - 本次变更受益人身份证件（所有类型）正反面及关系证明 - 被保险人/监护人电子签名 	<ul style="list-style-type: none"> ● 线上仅支持变更为被保险人的父母、子女、配偶； ● 同一受益顺位内受益份额之和须等于100%。
保险计划变更	保单退保	互联网渠道所有保单、 中介线下所有犹豫期内保单、 银保渠道所有犹豫期内保单、 银保渠道部分犹豫期外保单	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人有效身份证件（所有类型）正反面 - 银行卡卡号面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 存在未还贷款或未领取生存金不可操作； ● 若存在未领取红利，可随退保一并领取； ● 天天盈系列保单退保，若存在关联单且关联单生存金/年金领取方式为转入万能，需先变更关联单领取方式或将关联单退保后，方可退保天天盈系列保单。
	保单减保	生效且非减额缴清的保单	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人有效身份证正反面 - 银行卡正面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 仅支持部分产品减保，详见操作指引。
	自垫选择权变更	生效保单 非短险且有自垫选择权权益	投保人有效身份证正反面	
	续保选择权变更	生效保单 一年期产品且有续保选择权	投保人有效身份证正反面	
	交费频率变更	支持交费频率变更的保单	投保人身份证件（所有类型）正反面	<ul style="list-style-type: none"> ● 月交变更为年交，需补齐该保单本年度应交的剩余保费； ● 年交变更为月交，生效日为下一个保单周年日； ● 官微仅支持保单下个周年日前 30 天至宽限期内申请变更。
	一次性加保	支持一次性加保的保单	<ul style="list-style-type: none"> - 投/被保险人身份证件（所有类型）正反面 - 根据系统提示上传法定继承人以外的指定受益人有效身份证正反面、投被关系证明、指定受益人与被保险人关系证明 - 银行卡正面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 若保单被保险人小于 18 周岁且非投保人子女，需上传监护人关系证明； ● 需根据系统提示，核实九字段信息、投被关系及被受关系。
	追加保费	万能险保单	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人身份证件（所有类型）正反面 - 银行卡卡号面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 按照保单所支付的保险费的一定比例收取初始费用，并扣除所有未还款项。
	红利领取	有红利账户的生效保单 红利领取方式为累积生息 非关联万能保单	<ul style="list-style-type: none"> - 投保人有效身份证正反面 - 银行卡卡号面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 红利领取金额>0； ● 若领取账户为续期账户可无银行卡照片。
	红利领取方式变更	有红利账户的生效保单 非关联万能保单	投保人有效身份证正反面	若领取方式变更为现金领取，还需上传投保人银行卡信息。
	生存金领取	有生存金给付责任的生效保单 生存金领取方式为累积生息 非关联保单	<p>1) 被保险人已成年（需被保险人本人申请）：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 被保险人有效身份证正反面 - 银行卡卡号面 <p>2) 被保险人未成年（可由关系为父母的投保人代为申请）：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 投/被保险人有效身份证正反面 - 银行卡卡号面 	<ul style="list-style-type: none"> ● 如保单存在未还贷款或处于自动垫交中，不支持申请领取生存金。

给付类	生存金/年金 领取方式变更	有生存金/年金给付责任的生效保单	1) 被保险人已成年(需被保险人本人申请): - 被保险人证件(所有类型)正反面 2) 被保险人未成年(可由关系为父母的投保人代为申请): - 投/被保险人证件(所有类型)正反面	● 若领取方式变更为现金领取, 还需上传申请人银行卡信息。
	年金领取	有年金给付责任的生效保单 年金领取方式为累积生息 非关联保单	1) 被保险人已成年(需被保险人本人申请): - 被保险人身份证件(所有类型)正反面 - 银行卡卡号面 2) 被保险人未成年(可由关系为父母的投保人代为申请): - 投/被保险人证件(所有类型)正反面 - 银行卡卡号面	● 如保单存在未还贷款或处于自动垫交中, 不支持申请领取年金。
	部分领取	有效的万能险产品保单 非转账途中、非挂起	- 投保人身份证件(所有类型)正反面 - 银行卡卡号面	● 每次领取金额≥500元且领取后的保单账户价值余额不得低于合同规定的最低金额。
	满期金领取	有满期给付责任的满期终止保单	1) 被保险人已成年(需被保险人本人申请): - 被保险人身份证件(所有类型)正反面 - 投/被关系证明(如投保非同一人) - 银行卡卡号面 2) 被保险人未成年(可由关系为父母的投保人代为申请): - 投/被保险人身份证件(所有类型)正反面 - 投/被关系证明 - 银行卡卡号面	● 需确认投保人及被保险人的关系, 如留存的关系与实际不符, 可在线变更关系并上传关系证明材料。
服务类	保单贷款	生效保单 存在可贷金额	- 投/被保险人/监护人身份证件(所有类型)正反面及监护人关系证明 - 银行卡卡号面 - 被保险人/监护人电子签名	● 最低贷款金额1000元; ● 如被保险人不在身边, 支持签名分享, 签名分享链接1小时内有效。
	支持投保人查询名下所有保单贷款记录及贷款结算情况。			
	保单还款	生效保单 非挂起、且有未偿还贷款	- 投保人身份证件(所有类型)正反面 - 银行卡卡号面	● 最低还款金额需≥500元且≥贷款利息 ● 部分还款后的剩余保单贷款本息和需≥500元, 如<500元, 需一并归还。 ● 申请提交后, 将实时发起扣费, 如实时扣费未成功, 将在7日内再次发起扣费。
	复效	合同效力中止两年内的保单	- 投/被保险人/监护人身份证件(所有类型)正反面及监护人关系证明 - 银行卡卡号面 - 投/被保险人/监护人电子签名	● 保单复效之日起重新计算等待期; ● 仅支持健康告知项均为“否”的复效申请; ● 如保单投保非同一人, 需将签名链接分享给被保险人进行签字确认, 签名分享链接1小时内有效。
	复交	自动垫交保单	- 投保人身份证件(所有类型)正反面 - 银行卡卡号面	● 需一并归还所有未还款项。
	保单补发	生效保单	无	
	增补告知	生效保单 非转账途中、非挂起	- 投/被保险人身份证件(所有类型)正反面 - 增补告知对象签字	● 根据补充告知内容对保险合同约定作出相应的变更。
	万能账户 抵缴续期保费	附加以下万能型险种的保单: - 附加天天盈A款年金保险 - 附加天天盈B款年金保险 - 附加天天盈终身寿险	投保人身份证件(所有类型)正反面	● 于保单下期应交日从万能账户价值中扣除应交保费对应的金额缴纳续期保险费。

备注:

- 以上保全项目为截止2023.11.09.官微上线内容, 如后续有新保全项目上线会及时更新。
- 各保全项目的操作手册可进入“复星保德信人寿”微信公众号, 点击“星·保单”-“自助保全”-“操作指引”查询。