**诚泰&保网日常运营流程与规则**

**线下批改流程**

一、个意险

（一）批改

1、批改只支持错误信息修改，不支持换人。

2、批改需要提供的资料：

①批改申请书（模板请见《诚泰保险保单变更申请书（通用）》）电子版（要有被保人签字）；

②批改当事人证件电子版；

③变更受益人的 ，还需提供受益人与被保险人关系及其相关证明电子版（比如户口本）。

3、批改处理时效为2个工作日。

4、我司批单处理对接人员：

赵丹，邮箱：[zhaodan@champion-ic.com](mailto:zhaodan@champion-ic.com)。同时请抄送胡黎晴（[huliqing@champion-ic.com](mailto:huliqing@champion-ic.com)）。

（二）退保

未生效的保单，可做全额退保；已生效的保单，不支持退保。

二、团意险

（一）批改

1、团意险的批改包括人员的增减与错误信息的修改。

2、团意险**批增批减**人员需要提供的资料有：

①批改申请书电子版（模板请见《诚泰保险保单变更申请书（通用）》，**需盖章**）；

②批改人员清单Excel版本以及**盖章的电子版**（模板请见《团意险批增批减模板》）。

3、团意险**错误信息批改**需要提供的资料有：

①批改申请书电子版（模板请见《诚泰保险保单变更申请书（通用）》，**需盖章**）；

②错误信息当事人证件电子版。

4、批改保费计算公式：

批增保费=∑各保险责任每人保费\*（批单有效天数/365）\*批增人数

批减保费=∑各保险责任每人保费\*（1-保单已生效天数/365）\*批减人数

5、团意险批减的人员如果在批减前已发生保险事故并领取保险金或即将领取保险金的，则不再退保费。

6、因为线下出批单会存在一个沟通的时效问题，所以批单的处理时效可能需要2-3个工作日，在收到最终确认的批改信息后，我们在2个工作日处理，因为批单不能倒签，所以如果对于生效日期有要求的，需要注明一下。

8、我司批单处理对接人员：

赵丹，邮箱：[zhaodan@champion-ic.com](mailto:zhaodan@champion-ic.com)。同时请抄送胡黎晴（[huliqing@champion-ic.com](mailto:huliqing@champion-ic.com)）。

（二）退保

1、未生效的保单，可做全额退保；已生效的保单，不支持无故退保。

2、未生效保单全额退费，已生效保单退保保费计算公式=保险费×（1－保单已生效天数 / 365）×（1-20%）。

3、已发生过保险事故并领取保险金或即将领取保险金的的，则不允许退保。

4、已生效保单的退保需要提供的资料有：

①批改申请书（模板请见《诚泰保险保单变更申请书（通用）》，**需盖章**）；

②投保人营业执照（**需盖章**）；

③已申请纸质发票的，需提供发票原件；若发票原件丢失的，需提供登报作废的材料；若原件财务已报销，无法提供的，可提供复印件并注明已报销加盖财务章。

5、上述退保资料需邮寄至我司，待收到纸质资料后，再办理退保手续。收件地址及收件人信息如下：

云南省昆明市官渡区民航路400号城投大厦1606，赵丹收，18213909147。

6、退保处理时效为在收到纸质资料后2个工作日。

7、我司退保处理对接人员：

赵丹，邮箱：[zhaodan@champion-ic.com](mailto:zhaodan@champion-ic.com)。同时请抄送胡黎晴（[huliqing@champion-ic.com](mailto:huliqing@champion-ic.com)）。