

中国人寿财险线下批改及退保流程

团意险批改请尽可能选择线上处理，线上操作流程简便，所需资料简单且时效较快。当变更投保人信息、退保情形的，需要线下处理。为了提高工作效率，整理线下操作相关资料如下：

一、团体意外险：

（一）、批改

1、团意险的批改包括：人员的替换、增减与错误信息的修改。

2、团意险替换人员及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《保险合同变更申请书》，**需盖章**）；

② 批改人员清单电子版（模板请见《团险人员变更表格》，**需盖章以及提供Excel 电子版**）；

③ 邮件请以**保单号和投保人名称**命名发送。

3、团意险线下人员**替换**不产生保费变化！必须是同工种人员之间方可替换。

4、团意险线下**增加**人员的，我司计算保费后回复邮件告知缴费金额及批单生效日期，**请务必于批单生效日之前收回保费并提供汇款凭证发送至邮箱**。（汇款至**泛华账户**：开户行：招商银行广州越秀支行，户名：泛华世纪保险销售服务有限公司，账号：120907460310701）。

5、团意险线下**减少**人员需要退费的，请提供退费账户信息！（**收款人、开户行具体到省市支行和账号**），批减人员如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，不予变更且不退保费。

6、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《保险合同变更申请书》，**需盖公章**）；

②错误信息当事人证件电子版或复印件；

③如修改公司名称需提供营业执照。

7、因为线下批改存在沟通时效问题，所以尽可能核实好在保人员清单和证件号，职业代码请填写数字编码，批单的处理时效一般2-3个工作日，在收到最终确认的批改邮件后，2个工作日内处理，（节假日顺延）。因为批单不能倒签，如果对于生效日期有特殊要求的，请提前注明一下。

8、我司批单处理邮箱：

邮箱：fanhuabaowang168@163.com。

（二）退保

1、未生效的保单，可全额退保；已生效的保单，不做全额退保，按照日比例计算退保【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）】。

2、已发生过保险事故并领取保险金或即将领取保险金的，则不允许批减或退保。

3、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《保险合同变更申请书》，**需盖公章**）；

②投保人营业执照（**需盖公章**）；

③退费账户信息。

4、退保处理时效为在收到邮件的 2 个工作日（节假日顺延）。

5、我司退保处理邮箱：

邮箱：fanhuabaowang168@163.com。

二、个意险

（一）、批改

1、个意险批改只支持错误信息修改，不支持换人。

2、个意险批改需要提供的资料：

①批改申请书电子版（模板请见《保险合同变更申请书》，**投保人或被保险人签字**）；

②批改当事人证件电子版；

3、批改处理时效为 2 个工作日（节假日顺延）。

4、我司批单处理邮箱：

邮箱：fanhuabaowang168@163.com

（二）退保

1、未生效的保单，可做全额退保；已生效的保单，不支持退保。

2、退保所需资料：

①批改申请书电子版（模板请见《保险合同变更申请书》，**投保人或被保险人签字**）；

②被保险人证件复印件；

注：线下批改一定要提供完整资料，避免不必要的麻烦！