

序号	保全项目	申请资格人	申请时间	应备文件	
				申请书	其他应备材料
1	犹豫期退保	投保人	保单犹豫期内	《保险合同解除申请书》	保险合同、投保人身份证、银行账户
2	退保	投保人	保单犹豫期后		保险合同、投保人身份证、银行账户、缴费发票*
3	客户资料变更	投保人	不限	《保险合同变更申请书》 (普通变更-非收付费类)	投保人身份证件
4	客户联系方式变更	投保人	不限		投保人身份证件
5	续期交费方式变更	投保人	保单交费期满前		投保人身份证件、银行账户
6	受益人变更	被保险人	保单有效期内		保险合同、被保险人身份证件、受益人身份证件、受益人与被保险人的关系证明
7	签名变更	原签名资格人	保单效力终止前		投保人身份证件、被保险人身份证件*
8	保单挂失/解除	投保人	保单效力终止前		投保人身份证件
9	终止附加险	投保人	保单有效期内		保险合同、投保人身份证件
10	保单贷款	投保人, 需经被保险人同意	犹豫期后, 具体参照产品条款		保单合同、投保人身份证件、被保险人身份证件、银行账户
11	保单还款	投保人	保单有效期内		投保人身份证件、银行账户
12	生存金领取	被保险人	保单约定给付日期后	保险合同、被保险人身份证件、生存金受益人身份证件、银行账户	
13	红利领取	投保人	保单有效期内	保险合同、投保人身份证件、银行账户	
14	减保	投保人	犹豫期后, 保单有效期内	保险合同、投保人身份证件、银行账户	
15	交费年期变更	投保人	犹豫期后, 保单周年日前 30 天至宽限期末	投保人身份证件、银行账户	
16	保单补发	投保人	保单有效期内	投保人身份证件、银行账户	
17	投保人变更	原投保人	犹豫期后, 保单有效期内	《保险合同变更申请书》 (核保类)	保险合同、投保人身份证件、被保险人身份证件、新投保人身份证件、新投保人与被保险人关系证明、新投保人银行账户
18	职业变更	投保人	犹豫期后, 保单有效期内		投保人身份证件、银行账户
19	年龄性别错误更正	投保人	犹豫期后, 保单有效期内		投保人身份证件、银行账户、证明变更内容的资料
20	补充告知	投保人	犹豫期后, 保单有效期内		保险合同、投保人身份证件、被保险人身份证件*、银行账户
21	保单复效	投保人, 需经被保险人同意	停效 2 年内		投保人身份证件、银行账户
22	新增附加险	投保人, 需经被保险人同意	短期附加险申请时间为犹豫期后的保单有效期内, 长期附加险为交费期前 30 天		投保人身份证件、银行账户
23	加保	投保人	保单交至日前		投保人身份证件、银行账户

- 特别说明:
1. 无民事行为能力的申请人另需提供监护人身份证件及监护关系证明;
 2. 代办件另需提供代办人的身份证件及申请人亲笔签名的授权委托书;
 3. 应备材料栏目带“*”表示涉及该内容时需要提供。