1. **保全项目：部分领取**
2. **项目释义**

在保单有效期内，可在个人账户价值内，申请领取相应金额。

1. **申请时间**

保险合同期内且已过犹豫期。

1. **生效日期**

申请日期。

1. **申请资格人**

投保人。

1. **适用险种**

万能险。

1. **项目入口**
2. 在查阅保单信息中保障信息时，可同时提交变更申请；
3. 可对险种保单，提交变更申请。
4. **申请层级**

可以变更指定到险种层。

1. **功能设定**
2. 不允许变更的情况：保单挂起状态下、犹豫期内、保单贷款中、失效中、已终止。
3. 带出信息：保险合同号、保险凭证号、投保人、被保险人、险种名称、当前账户价值、当前基本保险金额、部分领取金额、部分领取费用、到账金额。
4. 变更信息与校验规则：

* 当前账户价值为当前申请时点的账户金额（预结算账户价值）。
* 当前基本保险金额取值按产品执行。
* 部分领取费用：根据部分领取金额计算，界面金额下方增加扣费比例：领取金额的X%。
* 界面提示：该保单账户价值以本合同最近一期公布的结算利率进行预结算，保单账户价值以每月保单账户结算日结算结果为准。部分领取后的账户价值和基本保险金额将发生变化，请知悉。
* 支持输入部分领取的金额，根据输入的部分领取金额自动输出部分领取费用和实际到账金额。
* 单次申请部分领取的金额不得低于1000元且为100元的整数倍；（提示语：部分领取的金额不能低于1000元，请重新确认；请输入100的整数倍）部分领取后，账户中剩余价值不得小于1000元。(提示语：账户中剩余价值少于1000元，请重新确认)
* 每个保单年度累计申请部分领取的金额不得超过累计已交保险费的20%。累计已交保费=趸交+追加+约定转入。(提示语：部分领取剩余额度为XXX元，请重新确认)剩余额度=累计已交保费的20%-已部分领取的金额
* 存在未全部清偿的贷款，不允许申请部分领取。(提示语：存在未清偿贷款，不支持办理部分领取)

1. 部分领取核算规则

* 可部分领取的金额=申请部分领取时点的保单账户价值（预结算账户价值）
* 申请部分领取保单账户价值时，将收取部分领取的保单账户价值的一定比例作为退保费用，该费用从申请部分领取的金额中扣除。

部分领取退保费用 ＝ 部分领取保单账户价值 × 部分领取退保费用比例，部分领取退保费用比例详见产品。

1. 部分领取后，保单账户价值发生变更，生存金、年金等系统需重新计算变更后的领取金额。
2. 必读声明：暂不涉及。
3. 账户信息：付费业务，需要自动带出默认退费账户信息并支持修改作为当次付费账户。
4. **申请确认**
5. 申请人需要完成Face++并对自动带出的证件影像确认，证件影像不支持上载更新。
6. 申请人完成Face++确认后所有已录入和上载信息置灰不可更改。
7. 退费金额超过10000元（含）的需要校验投保人证件影像的完整性，如无证件需要支持上载并校验。
8. **送审与送核**

需要视审核规则送保全审核。

1. **特殊说明**

部分领取保全审批项目明细界面展示信息包括变更保单基本信息、变更前信息、本次变更信息、付费账户信息。

1. **批单**

尊敬的XXX先生：（*注：申请人，先生/女士根据客户性别自动带出*）

您好！

根据您的申请，现本社做如下批注：

**变更项目：部分领取**

保险合同\*\*\*\*\*/保险合同\*\*\*\*\*保险凭证\*\*\*\*\*\*（投保人/交费人\*\*\*）（个人单、转保留单显示保险合同\*\*\*，其余业务显示保险合同\*\*\*保险凭证\*\*\*）（CBBC和弹性交费业务显示交费人，其他业务显示投保人）（同时对于同一张保单有多个被保险人进行变更的情况，逐一显示）做部分领取处理，明细如下：

XXXX万能保险（被保险人\*\*\*\*\*）

部分领取账户价值：3000.00元

部分领取费用：120元

保单账户价值减少：3000.00元

**应退金额合计为2880元。**

上述批注生效时间：\*\*\*\*年\*\*月\*\*日，特此批改！

**保全服务信息：**

批单号码：################# 保全确认日期：####-##-##

--------------------------------------（此页以下为空）-----------------------------------

1. **短信和站内信**

短信站内信模板使用退费类保全项目通用模板。

1. **保全项目：追加保费**
2. **项目释义**

在保单有效期内，投保人根据条款规定追加保险费，用于增加保单账户价值。

1. **申请时间**

保险合同期内且已过犹豫期。

1. **生效日期**

申请日期次日。

1. **申请资格人**

投保人。

1. **适用险种**

万能险。

1. **项目入口**
2. 在查阅保单信息中保障信息时，可同时提交变更申请；
3. 可对指定险种，提交变更申请。
4. **申请层级**

可对指定保险合同、个人保险凭证、险种进行变更，可以变更指定到险种层。

1. **功能设定**
2. 不允许变更的情况：保单挂起状态下、犹豫期内、失效中、已终止。
3. 带出信息：保险合同号、保险凭证号、投保人、被保险人、险种名称、当前账户价值、当前基本保险金额、追加保费金额、初始费用。
4. 变更信息与校验规则：

* 当前账户价值为当前申请时点的账户金额（预结算账户价值）。
* 当前基本保险金额：按产品执行。
* 界面提示：该保单账户价值以本合同最近一期公布的结算利率进行预结算，保单账户价值以每月保单账户结算日结算结果为准。追加保险费后账户价值和基本保险金额将发生变化，请知悉。
* 支持输入追加保费的金额，初始费用根据追加的保险费计算。
* 单次追加保费最低为1000元，且为100元的整倍数。（提示语：追加保费的金额不能低于1000元，请重新确认；请输入100的整数倍）
* 每笔追加保险费扣除相应的初始费用，条款未约定的除外。

1. 追加保费核算规则

* 申请追加保费时将收取初始费用，初始费用 ＝ 追加保费 × 追加保费初始费用费率，追加保费初始费用费率详见产品。
* 交纳追加保险费后，保单账户价值按交纳的追加保险费扣除初始费用后的金额等额增加。

1. 追加保费后，保单账户价值发生变更，生存金、年金等系统需重新计算变更后的领取金额。
2. 犹豫期过后可追加保险费，追加保险费将根据产品判断是否需要需进行健康告知，根据产品的投保规则判断。
3. 追加保费后该险种累计已交保费大于等于800万的需要转核保审核。
4. 必读声明：无。
5. 账户信息：收费业务，需要自动带出默认退费账户信息并支持修改作为当次收费账户。
6. **申请确认**
7. 申请人需要完成Face++并对自动带出的证件影像确认，证件影像不支持上载更新。
8. 申请人完成Face++确认后所有已录入和上载信息置灰不可更改。
9. 包含本次追加保费的累计已交保费金额超过200000元（含）的需要校验投保人和被保险人证件影像的完整性，如无证件需要支持上载并校验,如投保人、被保险人、受益人的九要素系统无留存或信息不完整，需申请人补充信息。
10. **送审与送核**

需要视审核规则送保全审核。视产品规则转核保审核。

1. **特殊说明**

涉及生存金、年金的需要系统重新计算变更后的领取金额。

1. **批单**

尊敬的XXX先生：（注：申请人，先生/女士根据客户性别自动带出）

您好！

根据您的申请，现本社做如下批注：

**变更项目：追加保费**

保险合同\*\*\*\*\*/保险合同\*\*\*\*\*保险凭证\*\*\*\*\*\*（投保人/交费人\*\*\*）（个人单、转保留单显示保险合同\*\*\*，其余业务显示保险合同\*\*\*保险凭证\*\*\*）（CBBC和弹性交费业务显示交费人，其他业务显示投保人）（同时对于同一张保单有多个被保险人进行变更的情况，逐一显示）做追加保费处理，明细如下：

XXXX万能保险（被保险人\*\*\*\*\*）

追加保险费金额：3000.00元

初始费用：90.00元

保单账户价值增加：2910.00元

**应交金额合计为3000.00元。**

上述批注生效时间：\*\*\*\*年\*\*月\*\*日，特此批改！

保全服务信息：

批单号码：################# 保全确认日期：####-##-##

--------------------------------------（此页以下为空）-----------------------------------

1. **短信和站内信**

短信站内信模板使用退费类保全项目通用模板。

1. **保全项目：退保**
2. 页面带出信息：订单号、投保人、被保险人、保单号/保险凭证号、险种名称、基本保险金额、保险期间、交费期间、交费方式、每期保险费、退保金额、欠款本息和、退保费用、风险保险费、实退金额、合计退费金额（合计退费金额根据实际勾选的险种计算）
3. **批单**

尊敬的XXX先生：（注：申请人，先生/女士根据客户性别自动带出）

您好！

根据您的申请，现本社做如下批注：

**变更项目：退保**

保险合同\*\*\*\*\*/保险合同\*\*\*\*\*保险凭证\*\*\*\*\*\*（投保人/交费人\*\*\*）（个人单、转保留单显示保险合同\*\*\*，其余业务显示保险合同\*\*\*保险凭证\*\*\*）（CBBC和弹性交费业务显示交费人，其他业务显示投保人）（同时对于同一张保单有多个被保险人进行变更的情况，逐一显示）做退保处理，保险合同/保险凭证（个人单、转保留单显示保险合同，其余业务显示保险凭证）以下保险责任效力终止，退费明细如下：

\*\*\*\*\*险种（被保险人\*\*\*\*）退保保费\*\*\*\*元，清偿欠款\*\*\*元（存在欠款的显示），退费金额为\*\*\*\*元（注：长期险犹豫期内退保的显示）

\*\*\*\*\*险种（被保险人\*\*\*\*）退保金额\*\*\*\*元，清偿欠款\*\*\*元（存在欠款的显示）、收取退保费用\*\*\*元（存在退保费用的显示）、退还风险保险费\*\*\*元，合计退费金额为\*\*\*\*元；（注：短期险退保和长期险犹豫期外退保显示）

…………

应退金额合计为\*\*元。

上述批注生效时间：\*\*\*\*年\*\*月\*\*日，特此批改！

保全服务信息：

批单号码：################# 保全确认日期：####-##-##

---------------------------------（此页以下为空）-----------------------------

1. **保全项目：复效**
2. 失效期间保单不月结，复效生效后补结算
3. 结算规则：根据应结月公布的实际利率补结算，失效期间不扣风险保险费，结算至复效申请当月1号。
4. 保单复效之后重新计算等待期，等待期内不收取风险保费，等待期起算日为保全生效日。
5. **万能险保单年度报告**

**万能险保单年度报告**

尊敬的<客户姓名><先生/女士>:

您好，感谢您对信美人寿相互保险社的信赖与支持！我们为您提供了详细的保单年度报告，以便您了解您的保单账户变动情况。

-------------------------------------------------------------------------------

**保单信息**

保险合同号： 1211XXXXXXXXXX88

投保人：XXX

被保险人：XXX

险种名称：信美相互xx两全保险（万能型）

保单生效日期：20XX年XX月XX日

-------------------------------------------------------------------------------

报告期间：20XX年XX月XX日-20XX年XX月XX日 单位：元（人民币）

期初保单账户价值：XX元 期末保单账户价值：XX元

期初基本保险金额：XX元 期末基本保险金额：XX元

明细： 单位：元（人民币）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 交易时间 | 交易类型 | 交易金额 | 保单账户余额 | 年化结算利率 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |  |
| 13 |  |  |  |  |  |
| 14 |  |  |  |  |  |
| 15 |  |  |  |  |  |

如有疑问，请咨询客服热线400-139-9990。信美相互，因信而美！

万能险保全排期

一期：未上线：部分领取、追加保费

已上线：退保、贷款、贷款清偿、客户联系信息变更、交费账户变更、受益人变更

二期：未上线：复效、客户重要资料变更、投保人变更、转入保险费（名字待定）、万能年度报告

三期：给付