**两全万能保全业务需求说明**

**1、保全项目配备**

**产品适用范围：个险**

产品适用的保全项目详见保全项目表。



具体项目视具体销售场景调整。

（1）该产品涉及的保全项目已上线的：客户联系信息变更、交费账户变更、受益人变更、退保、贷款、贷款清偿均可在官网或APP操作，保险人解约、协议退保可在辅助投保系统操作, 补充告知可在保全中台操作。

（2）该产品涉及的保全项目未上线的：

2.1预计明年上线：部分领取、追加保费、客户重要资料变更、保险合同复效、投保人变更；

2.2暂无上线安排：保单冻结、保单解冻、保全回退、给付。

**2、涉及算法及相关处理规则**

（1）退保：无尊享期退保；犹豫期为15天；申请退保时，将收取保单账户价值的一定比例作为退保费用；

（2）贷款：贷款金额不得超过本合同现金价值的80%扣除各项欠款及应付利息后的余额；

（3）部分领取：犹豫期后申请，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；

（4）追加保费：犹豫期后申请，每笔追加保险费扣除相应的初始费用，每次追加保险费均仍需进行健康告知。

**3、未提及部分同系统原有功能**