



横琴传世壹号增额终身寿险

产品手册

经代事业部

2020年10月

目录

☞ 投保.....	4
Q: 投保人、被保人几岁之内可以投保?	4
Q: 投保后被保人可以保到几岁?	4
Q: 对投保人的证件有什么要求?	4
Q: 对未成年被保人的证件有什么要求?	4
Q: 投/被保险人和受益人有什么其他要求?	4
Q: 未成年人作为被保险人的, 需要提供什么资料吗?	5
Q: 不同交费期间对应的投保年龄?	5
Q: 可以隔代投保吗?	5
Q: 职业分类是怎样的?	5
Q: 传世壹号对于保费有什么要求?	7
Q: 如果客户填写了资料未支付, 多久后订单失效?	7
☞ 核保/承保.....	8
Q: 投保传世壹号什么情况下需要体检及财产证明?	8
Q: 对于在自核件标准内的投保件, 客户有健康异常, 但客户自身无法判断是否应告知, 该如何处理?	8
Q: 对于超出自核件标准的投保件, 如何处理?	9
Q: 对于超出自核件标准的投保件, 需要哪些资料?	9

Q: 对于超出自核件标准的投保件, 体检资料有什么要求?	9
Q: 对于超出自核件标准的投保件, 涉及契调时, 契调资料有什么要求?	9
Q: 对于超出自核件标准的投保件, 涉及财务问卷时, 财务问卷有何要求?	10
Q: 对于超出自核件标准的投保件, 有效财务证明包含哪些?	10
Q: 预核保的结论是否有时效要求?	10
Q: 各地生存调查的公估公司有哪些?	10
Q: 投保扣费支持什么银行, 额度如何?	10
Q: 保单是纸质还是电子版?	11
Q: 回执如何签收?	12
Q: 犹豫期是多少天? 犹豫期的起算之日是哪一天?	12
Q: 请问申请犹豫期退保后, 退款几天到账?	12
☞ 保全.....	13
Q: 受益人是否可以指定为非直系亲属的其他人?	13
Q: 如何申请犹豫期退保、受益人变更等保全项目, 需要提供什么资料?	13
Q: 传世壹号涉及哪些保全项目? 可通过什么方式申请保全?	14
Q: 如何申请减保?	15
Q: 如何更换续期扣费银行卡?	15
Q: 如何申请身故受益人变更?	16
Q: 如何申请保险合同关联?	16

☞ 理赔.....	18
Q: 被保人身故后, 谁可以申请理赔?	18
Q: 申请身故保险金时, 受益人需要提供哪些资料?	18
Q: 申请理赔的流程是怎样的?	18
Q: 报案的方式有哪些?	19
Q: 核定的时效是怎样的?	19
Q: 核定确认属于保险责任的, 受益人在多长时间内可以收到给付保险金?	19
☞ 保单贷款.....	20
Q: 保单生效后多长时间可以提供保单贷款服务?	20
Q: 一次最长的贷款期限是多少? 可以连续贷多少次? 能否自动延期?	20
Q: 还款方式是单纯还利息还是本利一起还?	20
Q: 贷款利率是多少?	20
Q: 办理贷款手续是否需要客户亲自到保险公司办理?	21
Q: 贷款的额度有什么要求?	21

投保

Q: 投保人、被保人几岁之内可以投保?

A: 投保人: 18 周岁及以上 (包含 18 周岁) ;

被保人: 出生满 28 天-70 周岁。

Q: 投保后被保人可以保到几岁?

A: 保至终身。

Q: 对投保人的证件有什么要求?

A: 目前仅支持投保人持身份证投保。

Q: 对未成年被保人的证件有什么要求?

A: 16 周岁以下支持户口本; 2 周岁以下支持出生证。

Q: 投/被保险人和受益人有什么其他要求?

A: 1. 投保人需为成年人 (≥ 18 周岁) ; 若被保险人为未成年人, 要求投保人为被保险人父母; 目前暂时无法为本人以外的成年人投保 (父母、配偶或成年子女) , 相关功能正在开发中。

2. 受益人仅限法定、配偶、父母、子女。

Q: 未成年人作为被保险人的, 需要提供什么资料吗?

A: 不需要。

Q: 不同交费期间对应的投保年龄?

A:

交费期间	一次性交清	3 年	5 年	10 年/15 年	20 年
投保年龄	0-70 周岁	0-70 周岁	0-65 周岁	0-60 周岁	0-55 周岁

Q: 可以隔代投保吗?

A: 爷爷奶奶等长辈是孙辈的直系亲属, 但不是孩子的监护人, 为孙子孙女购买人身险, 必须经过孩子父母或法定监护人的书面授权, 并在投保书上签字确认, 方可作为投保人为孩子购买人身险。目前系统暂不支持, 后续将优化系统以支持隔代投保。

Q: 职业分类是怎样的?

A: 常见职业分类请参照下表, 详细分类可参照 (附件一) 。

常见职业代码表

一般学生	2099907
学龄前儿童	2099908
行政一般内勤	3010101
金融一般内勤	2079901
企业董事	1050101
企业经理	1050102
部门经理或主管	1050103
工厂、企业负责人	1050104
内科医生	2050101
外科医生	2050102
会计人员	2060301
保险推销人员	2070202
高等教育教师	2090101
中学教师	2090301
小学教师	2090401
幼儿教师	2090501
营业员	4010101
收银员	4010102
杂货商	4071506
食品商	4071521
服装商	4071524
退休人员	8000001
家庭主妇	4071203

护士	2050803
员工	6030507
私房出租户	4010404

Q: 传世壹号对于保费有什么要求?

A: 最低投保保费金额: 趸交 \geq 50000 元, 期缴 \geq 10000 元, 超出部分须为 1000 元整数倍。

Q: 如果客户填写了资料未支付, 多久后订单失效?

A: 当晚 24:00 自动失效。



核保/承保

Q: 投保传世壹号什么情况下需要体检及财产证明?

A: 对于不同年龄段的客户，在横琴人寿购买的累计增额终身寿险类险种（传世赢家、永恒金生、琴童尊享、传世恒富、传世壹号等增额寿险类险种）合计保费（万元）在以下限额内（包含本次投保），**无需**提供体检报告及财产证明：

投保年龄（周岁）	18-40 周岁	41-50 周岁	51-55 周岁	56-60 周岁	61-70 周岁
一类地区	1500	1250	600	550	200
二类地区	1250	1000	450	250	50

一类地区：北京、上海、粤港澳大湾区、杭州、苏州、南京、石家庄、福州、济南、武汉、成都、昆明、兰州、南宁、银川、太原、合肥、南昌、郑州、长沙、海口、贵阳、西安、呼和浩特、天津、重庆（*粤港澳大湾区包括：广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门、肇庆）；

二类地区：其他。

Q: 对于在自核件标准内的投保件，客户有健康异常，但客户自身无法判断是否应告知，该如何处理？

A:

1. 代理人或客户可填写《预核保客户信息申请表》（附件二），邮件发送至我司专为客户提供的个人服务邮箱（grfw@hqjins.cn），我司核保人员将评估客户实际情况，根据评估结果回复邮件，反馈是否可以投保，告知客户。

2. 可选择部分为否，进入智能核保。

Q：对于超出自核件标准的投保件，如何处理？

A：客户可提供相关资料至横琴经代事业部对接人员，由对接人员提交公司内审，如评估结果为可以承保，约定投保时间后，由客户进行网上投保操作。

Q：对于超出自核件标准的投保件，需要哪些资料？

A：具体需要提供的资料根据年龄及保额不同稍有不同，详情可参考传世壹号运营规则第一章投保规则中的第二点代理人及银保柜面销售（含保险公司、保险专业中介机构代理人及保险兼业代理机构）投保特别规则第三小点约定。

Q：对于超出自核件标准的投保件，体检资料有什么要求？

A：提供近三个月的三级以上医院或我司认可的体检机构（爱康国宾、瑞慈、慈铭）体检报告，体检项目：普通体检+尿检+心电图+乙肝两对半+空腹血糖+血脂+肝功+肾功+血常规+腹部 B 超。

Q：对于超出自核件标准的投保件，涉及契调时，契调资料有什么要求？

A：机构运营内勤（或我司认可的公估公司）与客户预约契调时间，面见客户，完成《生调报告》。

Q：对于超出自核件标准的投保件，涉及财务问卷时，财务问卷有何要求？

A：客户如实填写《财务问卷》。

Q：对于超出自核件标准的投保件，有效财务证明包含哪些？

A：个人年收入证明、个人资产证明（定期存单、房产证、行驶证等）、企业法人营业执照、企业资产证明、企业年审报告、企业完税证明、其他财产证明。

Q：预核保的结论是否有时效要求？

A：15 天内有效。

Q：各地生存调查的公估公司有哪些？

A：与横琴人寿合作的公估公司目前包括：高澜、泛华、大童、智信达、科正。

Q：投保扣费支持什么银行，额度如何？

A：

客户可选择的具体银行见附件《横琴人寿在线支付银行渠道表》（附件三）。

如投保保费较高，推荐选择单日及单笔限额较高的银行：

序号	银行	单账户单笔限额	单账户日成功笔数	单账户单日/月限额
1	工商银行	1000 万	无限额	无
2	中国银行	500 万	无限额	无
3	邮储银行	500 万	无限额	无
4	农业银行	500 万	无限额	无
5	民生银行	100 万	无限额	无
6	建设银行	100 万	10	无
7	交通银行	100 万	10	无
8	广发银行	100 万	10	无
9	兴业银行	100 万	10	无
10	浦发银行	100 万	10	无
11	平安银行	100 万	10	无
12	中信银行	30 万	10	60 万/月
13	光大银行	100 万	10	无
14	招商银行	100 万	10	无
15	华润银行	30 万	10	无

Q: 保单是纸质还是电子版?

A: 默认是电子保单, 承保后 20 分钟内发送至客户投保时所留的邮箱; 保单承保后 20 分钟内, 投保人所留的手机将收取到承保短信, 短信内容包含电子保单的

链接，客户手机联网登陆并经身份验证后，可下载电子保单；客户也可关注横琴人寿公众号“横琴人寿在线”，注册后下载电子保单。

Q：回执如何签收？

A：传世壹号无须手工签收回执，承保后发送电子保单，默认为已签收回执。

Q：犹豫期是多少天？犹豫期的起算之日是哪一天？

A：犹豫期是 15 天，犹豫期从保单承保次日开始算起。

Q：请问申请犹豫期退保后，退款几天到账？

A：三点前申请，一般当日下午可以支付；三点后，一般第二个工作日可以支付。



保全

Q: 受益人是否可以指定为非直系亲属的其他人?

A: 可以; 保单生效后, 可通过保全变更更改受益人, 受益人可指定为非直系亲属的其他人, 投保人与被保险人非同一个人的, 需被保险人本人签字同意后方可办理。

Q: 如何申请犹豫期退保、受益人变更等保全项目, 需要提供什么资料?

A:

1. 首先填写《保险合同变更申请书》(附件四)的基本信息, 保单号码、投保人、被保险人、申请日期;
2. 从保全项目中选择所要申请的保全项, 勾选相应项目, 填写相应信息;
3. 根据《保险合同变更申请书》(附件四)中保险合同变更说明部分第三点“保险合同变更申请一览表”列明的对应保全项目, 提供相应资料;
4. 最后, 请根据所选保全项的签名要求, 完成签名。

Q: 传世壹号涉及哪些保全项目? 可通过什么方式申请保全?

类别	保全项目		保全申请方式				
			空中柜面	电话	官微	邮件	柜面
客户信息变更	(一) 通讯变更			√	√	√	√
	(二) 身份信息变更				√	√	√
	(三) 职业变更					√	√
	(四) 补充告知					√	√
	(五) *签名变更						√
保单信息变更	(六) 受益人变更	*变更为非法定继承人					√
		其他情况			√	√	√
	(七) 投保人变更	*变更投保人为非法定继承人					√
		*变更投保人时保单现价≥50万					√
		其他情况				√	√
	(八) 指定第二投保人	*指定第二投保人时保单现价≥50万					√
指定第二投保人时保单现价<50万					√	√	
(九) 续缴变更				√	√	√	
保险计划变更	(十) 增加保险金额					√	√
	(十一) 减保					√	√
	(十二) 新增附加险					√	√
	(十三) 保单复效					√	√
	(十四) 犹豫期退保	*退费金额≥10万元且付款账户不为系统当前记录的客户留存银行账户					√
		*退费金额≥20万元	√				√
		其他情况			√	√	√
	(十五) 退保	*退费金额≥10万元且付款账户不为系统当前记录的客户留存银行账户					√
		*退费金额≥20万元	√				√
		其他情况			√	√	√
(十六) 减额交清					√	√	

(接下表)

万能险 保全服 务类	(十七) 保险合同关联 (有万能可申请)			√	√	√
其他服 务类	(十八) 保单补发		√	√	√	√
	(十九) 保单贷款	√		√	√	√
	(二十) 保单还款			√	√	√
保全内 部配置	(二十一) 协议退保				√	√
非常规 保全申 请项	(二十二) 个人税收居民信息变更				√	√
	(二十三) 保单冻结/解冻				√	√
	(二十四) 保全回退				√	√
	(二十五) 保单挂失/解挂				√	√
	(二十六) 特别约定变更				√	√

注：①为保障客户权益，带*号的保全项目不受理代办，客户需亲临我司柜面办理或我司内勤面见客户办理，特殊情况可单独个案申请，经了解符合要求的，可以由我司相关人员指引拍摄视频+资料的方式办理；②横琴人寿各分支机构办理，分支机构地址及联系信息可点击链接查看：

https://www.hqins.cn/news/open_info#company_info

Q: 如何申请减保?

A: 1. 请填写《保险合同变更申请书》(附件四)，选择第 14 项“主险减少保额”，填写主险名称和变更后的保额；另外，还需提供投保人身份证复印件。

2. 客户也可通过邮件发送至我司专为客户提供的个人服务邮箱 (grfw@hqins.cn) 申请办理，具体步骤见附件八：电子邮件申请。

Q: 如何更换续期扣费银行卡?

A: 1. 请填写《保险合同变更申请书》(附件四)，选择第 21 项“交费及领款账户变更”，更换续期扣款银行卡；另外，还需提供投保人身份证复印件、申请人活期存折/借记卡。

2. 客户也可关注“横琴人寿在线”注册后进行网上办理，具体操作方式及注意事项见附件六：续期变更。

3. 客户也可通过邮件发送至我司专为客户提供的个人服务邮箱 (grfw@hqins.cn) 申请办理，具体步骤见附件八：电子邮件申请。

Q：如何申请身故受益人变更？

A：1. 当申请将受益人变更为**非法定继承人**时，仅能通过柜面方式办理，客户需亲临我司柜面办理或我司内勤面见客户办理，特殊情况可单独个案申请，经了解符合要求的，可以由我司相关人员指引拍摄视频+资料的方式办理。

2. **其他情况**，可以通过官微、邮件、柜面三种方式申请，各申请方式介绍见下表：

分类		官微	邮件	柜面
受益人变更	其他情况	关注“横琴人寿在线”注册后进行网上办理，具体操作方式及注意事项见附件七：受益人变更。	为方便横琴人寿无分支机构区域的客户办理保全，可通过邮件方式申请办理受益人变更，具体方式见附件八：电子邮件申请。	填写《保险合同变更申请书》（附件四），选择第4项“身故受益人变更”，填写变更后受益人信息；另外，还需提供投保人身份证复印件、被保险人身份证件、受益人身份证件。
	变更为非法定继承人	—	—	同上

Q：如何申请保险合同关联？

A：1. 请填写《横琴人寿保险合同关联申请书》（附件十），另外，还需提供投保人有效身份证件、被保险人有效身份证件（生存金转入万能适用）。

2. 客户也可关注“横琴人寿在线”注册后进行网上办理，具体操作方式及注意事项见附件十一：保险合同关联。

3. 客户也可通过邮件发送至我司专为客户提供的个人服务邮箱(grfw@hqins.cn)申请办理，具体步骤见附件八：电子邮件申请。

理赔

Q: 被保人身故后，谁可以申请理赔？

- A: 1. 如果保险合同中指定了受益人，则由指定受益人申请理赔；
2. 如果没有指定受益人，则由法定受益人申请理赔。

Q: 申请身故保险金时，受益人需要提供哪些资料？

A:

身故保险金	全残保险金
(1) 保险金给付申请书	(1) 保险金给付申请书
(2) 保险合同	(2) 保险合同
(3) 受益人的有效身份证	(3) 受益人的有效身份证
(4) 国家卫生行政部门认定的医疗机构、公安部门或其他相关机构出具的被保险人的死亡证明	(4) 国家有关机构认可或具有合法资质的伤残鉴定机构出具的被保险人身体全残鉴定书
(5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料	(5) 所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料

Q: 申请理赔的流程是怎样的？

A: 客户在知道或应当知道保险事故后 10 日内通知，尽快向我司报案；报案后准备理赔申请相关资料；后续向保险公司递交理赔申请资料，提出理赔申请。

Q: 报案的方式有哪些?

A:

1. 致电我司全国客服热线 400-69-12345 报案 ;
2. 关注我司官方微信公众号“横琴人寿在线”，在服务大厅进行理赔报案;
3. 发送邮件至 clm@hqins.cn 报案;
4. 向您的保单服务人员报案;
5. 直接前往我司客服柜面报案。

Q: 核定的时效是怎样的?

A: 我司在收到保险金给付申请书及合同约定的证明和资料后, 将在 5 日内作出核定; 情形复杂的, 在 30 日内作出核定。

Q: 核定确认属于保险责任的, 受益人在多长时间内可以收到给付保险金?

A: 对属于保险责任的, 在我司与受益人达成给付保险金的协议后 10 日内, 履行给付保险金义务。



保单贷款

Q: 保单生效后多长时间可以提供保单贷款服务?

A: 保单过犹豫期后, 即可申请, 经审核同意后办理保单贷款。

Q: 一次最长的贷款期限是多少? 可以连续贷多少次? 能否自动延期?

A: 1. 最长期限为 6 个月;

2. 若到期未能足额偿还贷款本息, 则所欠的贷款本金及利息将作为新的贷款本金计息; 当未还贷款本金及利息加上其他各项欠款及应付利息达到本合同现金价值时, 本合同效力中止;

3. 本合同效力中止后 2 年内, 客户可以申请恢复合同效力。经我司与客户协商并达成协议, 在补交保险费、利息及其他各项欠款的次日零时起, 合同效力恢复, 自本合同效力中止之日起满 2 年客户和我们未达成协议恢复合同效力的, 我司有权解除合同。

Q: 还款方式是单纯还利息还是本利一起还?

A: 贷款本息在到期时一并归还; 到期后如果客户需要继续贷款, 先还利息即可。

Q: 贷款利率是多少?

A: 根据当期官网公布为准, 目前适用的年利率是 5.25%。

网址：http://www.hqins.cn/news/open_info#withhold_notice

Q：办理贷款手续是否需要客户亲自到保险公司办理？

A：不需要，请直接填写《保单贷款/贷款清偿申请书》（附件九）；另外，需提供投保人身份证复印件、收款银行卡复印件。

Q：贷款的额度有什么要求？

A：贷款金额不得超过客户申请时合同现金价值扣除各项欠款及应付利息后余额的 80%。