

中荷人寿在线

保单服务指南

中荷人寿网销·服务概览

· 以下保全业务可在“中荷人寿在线”微信公众号办理

联系方式变更	加保（限EPB产品）
收付费方式变更	年金满期金账号变更
身份证有效期变更	生存领取
证件类型变更	生存领取方式变更
保全补退费账户变更	投保人变更
补充告知	解除合同
受益人变更	纸制保单申请
保单还款	整单复效
保单借款	职业变更



中荷人寿在线服务号
保单业务随时办

注1：“中荷人寿在线”-“加保”项目只限EPB产品，办理时间须在保单周年日前30天内
注2：除犹豫期退保、补充告知及客户联系方式项目外，其他保全业务在犹豫期后申请

说明：
1.统计时间是2024年7月1日，若有更新请以最新为准
2.您能申请哪些保全项目具体依据您投保的险种而定，根据《中华人民共和国反洗钱法》的相关要求有些情况下可能还需要您配合提供其他相关证明文件，感谢您的理解与支持

· 以下业务需客户通过添加企业微信“中荷人寿网销服务专员”办理

企微办理保全业务注意事项：

- 1、投保人需先关注“中荷人寿在线公众号”
- 2、在线完成个人信息认证：个人中心-保单服务-左上角点击绑定
- 3、认证成功后次日零时生效，认证生效后方可通过企微办理业务
- 4、未关注、未认证，无法通过数据校验，无法通过企微办理业务

请添加企业微信



扫描识别上方二维码
添加中荷人寿保单服务专员

保全项目	险种限制	办理时间
第二投保人变更	仅限EPD	犹豫期后
加保	仅限EPC	保单周年日前30天内
领取年龄变更	限EPC/BPD	犹豫期后
减保	限EPB/EPCI/EPD/ELCB	犹豫期后
缴费频率变更	限EPB/EPC/EPD	犹豫期后
客户姓名变更	全部险种	犹豫期后
证件类型非身份证的客户办理相关业务	全部险种	-



“中荷人寿在线” 操作指南

1. 微信保全简介·申请路径

关注微信公众号
【中荷人寿在线】

个人中心

保单服务

点击绑定

选择所需保单服务



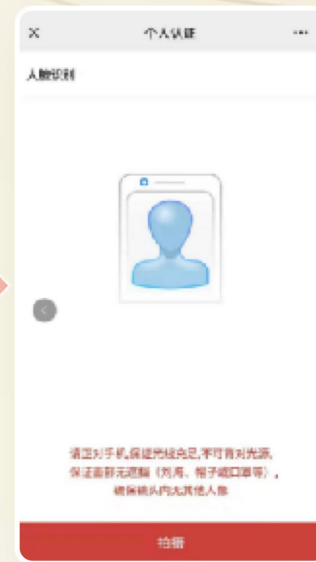
1. 微信保全简介·申请路径

关注官方微信公众号
“中荷人寿在线”



个人信息认证

个人中心-保单服务-未认证-输入姓名及
身份证-上传身份证正反面-人脸识别-认
证成功。



2. 微信保全简介·保全项目

 点击目录名称可快速查看相应内容哦

01 联系方式变更 

02 收付费方式变更 

03 身份证有效期变更 

04 证件类型变更 

05 保全补退费账户变更 

06 补充告知 

07 受益人变更 

08 保单还款 

09 保单借款 

10 加保 

11 年金满期金账号变更 

12 生存领取 

13 生存领取方式变更 

14 投保人变更 

15 解除合同 

16 纸制保单申请 

17 保单补发 

18 保单复效 

19 职业变更 

20 电子回访 

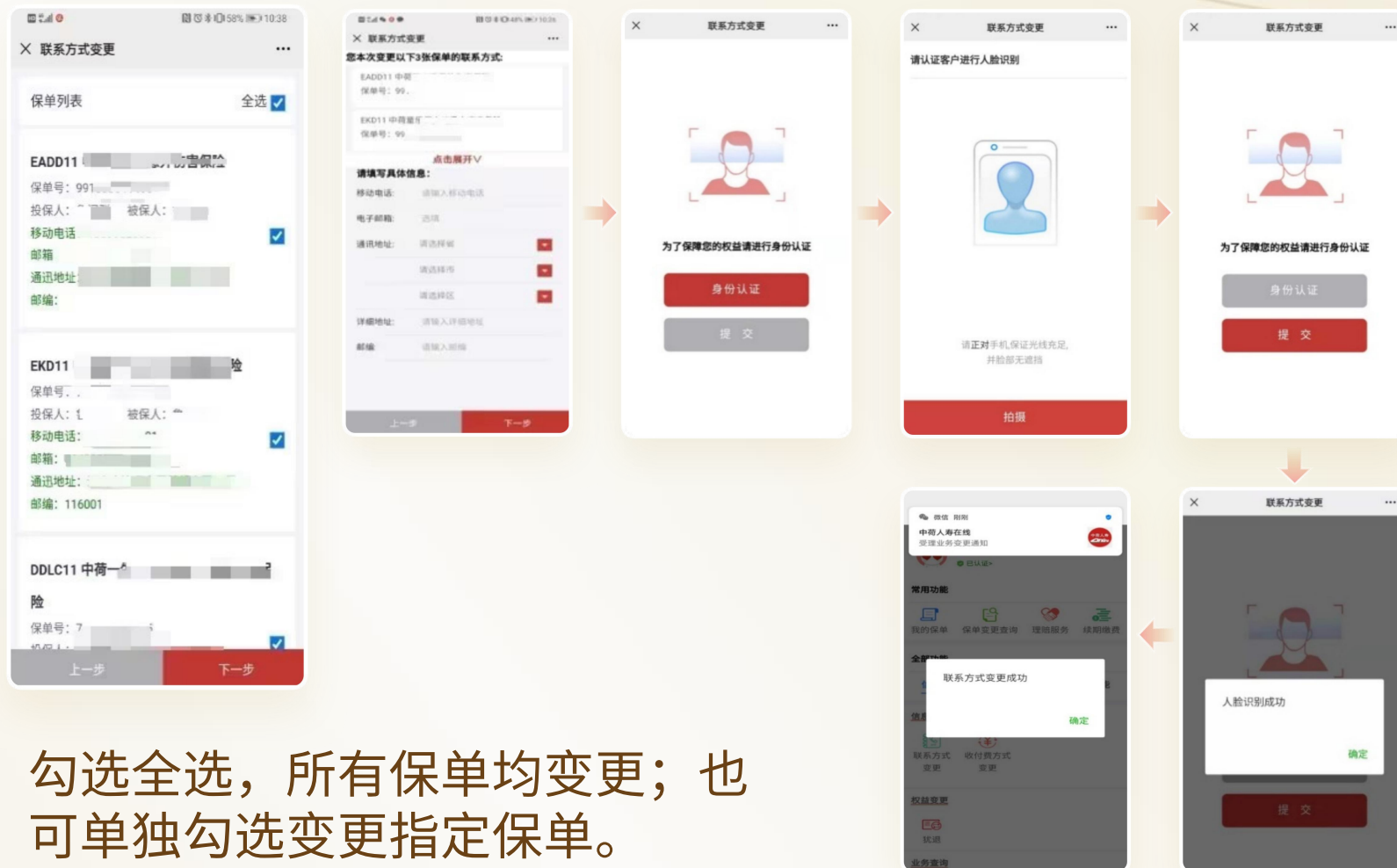
21 常见问题 

01. 联系方式变更

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 保单列表
2. 变更内容录入
3. 身份认证
4. 推送消息



02. 收付费方式变更

✿ 认证客户：投保人

☰ 申请流程：

1. 保单列表
2. 账户变更内容
3. 添加银行卡
4. 身份认证
5. 推送消息



温馨提示弹窗，
点击【确认】继续下一步



保单列表根据保单续期账户归类

支持多张保同时变更

同一账号多张保单，
点击▼展开查看全部保单

02. 收付费方式变更

阅读银行转账授权



未勾选阅读☐, 直接添加银行卡, 阻断提示



02. 收付费方式变更

变更后账户信息收集

× 收付费方式变更 ...

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

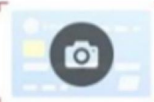
持卡人：.姓名

全国通收通付 

开户地：请选择开户地

银行名称：请选择缴费银行

银行账号：请填写或识别银行卡

 请上传您本人有效银行卡，并保证银行卡号清晰，若识别结果不准确，您可以手动输入

点击上传银行卡照片

客服专线

确定

16:25 × 收付费方式变更 ...

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人：.姓名

全国通收通付 

开户地：请选择开户地

银行名称：请选择缴费银行

银行账号：请填写或识别银行卡

 请上传您本人有效银行卡，并保证银行卡号清晰，若识别结果不准确，您可以手动输入

点击上传银行卡照片

客服专线

确定

说明：
勾选“全国通存通付”，可以根据银行开户地，选择可支持服务的银行；
勾选非全国通存通付，根据保单归属机构，选择可支持服务的银行

确定

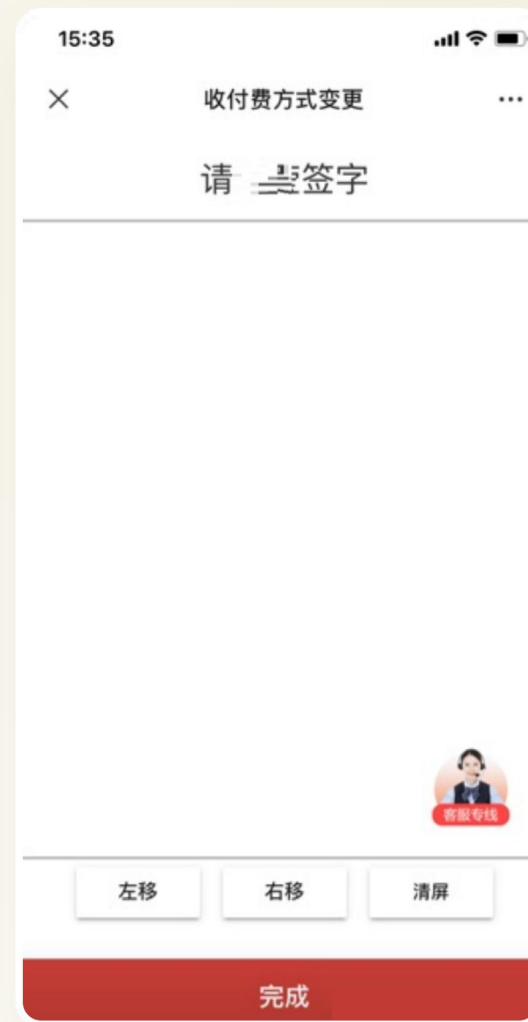
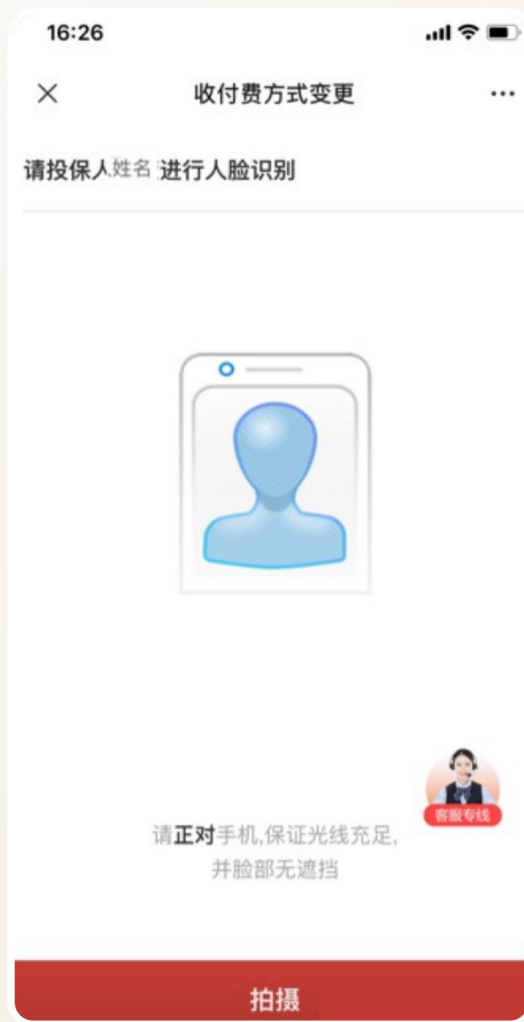
全国通收通付√默认勾选，
蓝色√支持修改，
灰色√不支持修改

不支持修改：

- ✓ 网销保单
- ✓ 同时变更多张不同管理机构的保单

02. 收付费方式变更

申请人信息收集



02. 收付费方式变更


无需线下人工复核
不受工作时间限制
申请提交后直接生效




需线下人工复核
受工作时间限制
申请提交后由线下人工复核结论
决定保全申请状态



02. 收付费方式变更 消息推送

1.在线申请提交消息



2.在线受理完成消息



3.保全生效/复核终止/复核完成



保全生效/复核终止: 单次申请的所有保单复核结果相同

复核完成: 单次申请的多张保单, 存在不同复核结果

保全撤销: 不推送消息

03. 证件信息变更·身份证有效期变更

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 客户列表
2. 信息变更页面
3. 信息确认页面
4. 推送消息

❗ 备注：

- ✓ 可变更投保人本人及其名下保单被保人的身份证有效期
- ✓ 身份证验证：请准备待变更客户的有效身份证原件
- ✓ 申请人身份认证
- ✓ 确认待变更客户证件类型是否为身份证
- ✓ 客户如果在我司有作为投保人身份的保单，请客户本人作为认证客户申请变更

03. 证件信息变更·身份证有效期变更

× 身份证有效期变更

孙哲泽

测试

李

贵

林

× 身份证有效期变更

姓名 孙哲泽

身份证号码 2*****7

证件有效期至 2025-11-1

身份证验证

点击上传人像面

点击上传国徽面

× 身份证有效期变更

姓名 孙哲泽

身份证号码 2*****7

证件有效期至 2025-11-1

变更证件有效期

姓名 孙哲泽

身份证号码 2*****7

证件有效期至 2025-11-13

重新识别 确认无误

中荷人寿在线

下午2:15

受理业务变更通知

尊敬的孙

受理业务名称: 身份证有效期变更

受理结果: 变更成功

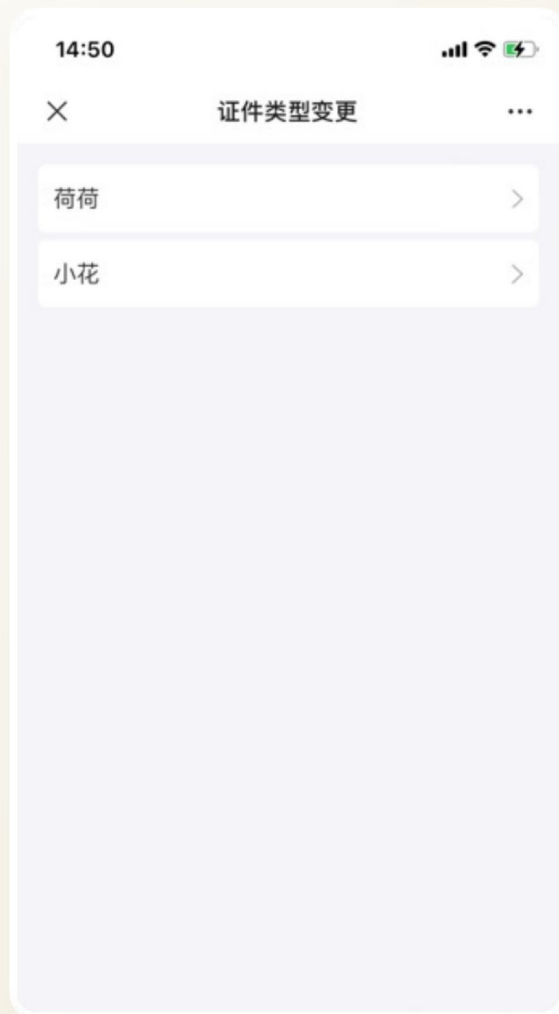
备注: 您于2020-12-20申请身份证有效期变更业务, 现已生效。

04. 证件信息变更·证件类型变更

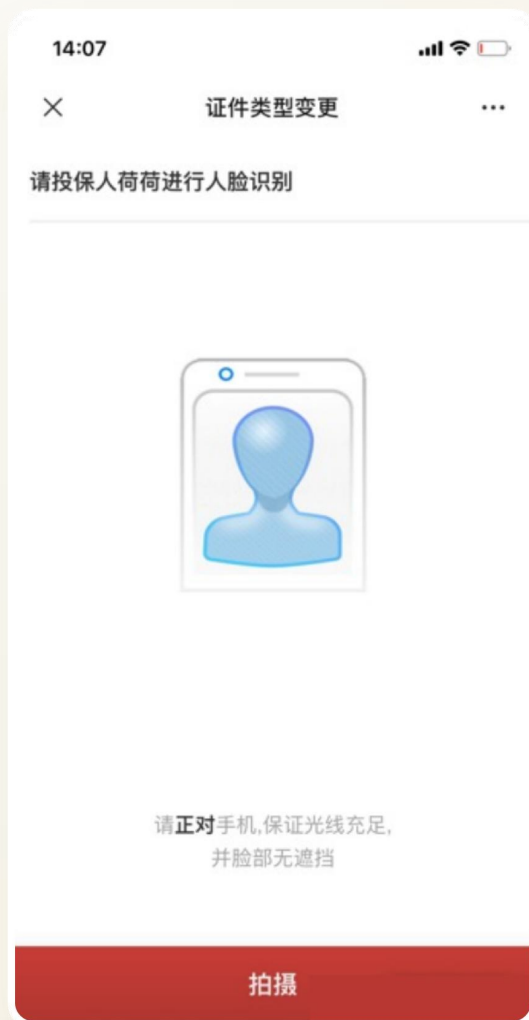
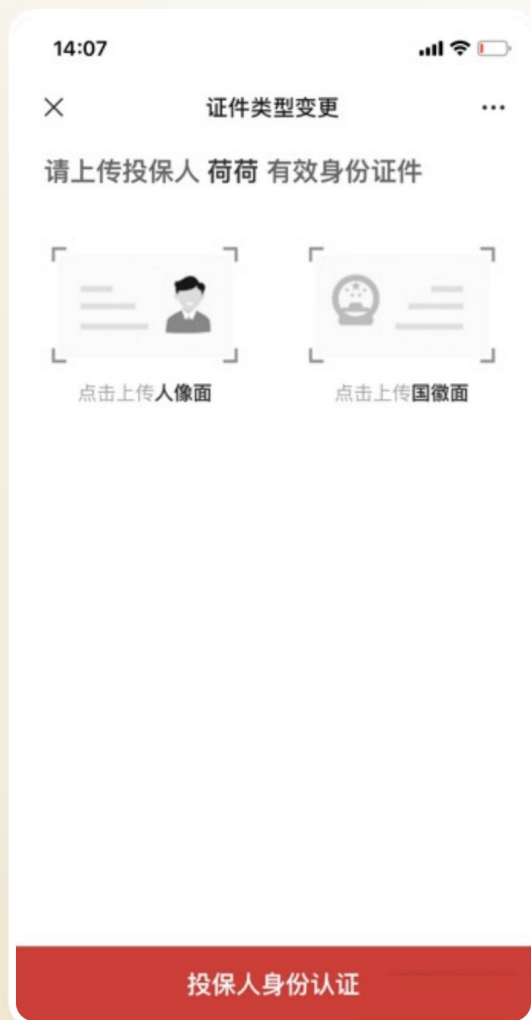
业务范围：

- 认证申请人为投保人
- 投保人与被保险人的关系是父母、配偶、子女
- 户口簿变身份证时，可同时变更证件有效止期
- 被保险人的证件号码为18位身份证号码
- 被保险人<16周岁，支持户口簿与身份证两个证件类型间变更
- 被保险人≥16周岁，仅支持出户口簿变为身份证，不支持身份证变更户口簿

04. 证件信息变更·证件类型变更



04. 证件信息变更·证件类型变更



04. 证件信息变更·证件类型变更



非工作日人工复核
时间申请，阻断请在工作日申请

14:08

× 证件类型变更 ...

姓名 小花

证件号码 1*****9

证件类型 户口本

证件有效期至 2037-08-16

变更后信息

姓名 小花

证件号码 1*****9

证件类型 身份证

证件有效期至 2030-12-21

确认

14:56

× 中荷人寿在线 ...

*荷 已认证

请输入要查询内容

查询服务

在线验证

证件类型受理成功，您的申请需要人工审核，感谢配合！

确定

不间断投保

小京卡保单查询专区

续期缴费

电子发票

在线验证

在线客服

委托扣款自助签约 在线身份识别

其他服务

09:38

× 证件类型变更 ...

姓名 i

证件号码 5*****9

证件类型 身份证

证件有效期至 2030-12-31

变更后证件类型 户口本

受理失败！您的申请需要人工审核，请您在工作日8:30-17:30申请！感谢您的配合！

确定

点击上传户口本

04. 证件信息变更·证件类型变更

1.在线申请受理消息

受理业务变更通知

...

尊敬的荷荷

受理业务名称: 客户重要资料变更

受理结果: 受理完成

备注: 您的保单
991004281,991004281
8于2022-11-16申请客户重要
资料变更,已经受理成功,您的
申请需要人工审核,感谢您的配
合!

2.人工复核通过消息

受理业务变更通知

...

尊敬的荷荷

受理业务名称: 客户重要资料变更

受理结果: 保全生效

备注: 您的保单
991004281,991004281
8于2022-11-16申请客户重要
资料变更,已经生效。感谢您的
配合!

3.人工复核未通过消息

受理业务变更通知

...

尊敬的荷荷

受理业务名称: 客户重要资料变更

受理结果: 复核终止

备注: 您的保单
991004281,991004281
8于2022-11-16申请客户重要
资料变更,申请未复核通过,请
您持有效证件到我司办理。感
谢您的配合!

05. 保全补退费账户变更

✿ **认证客户：** 项目申请人

🔗 **申请流程：**

1. 申请路径：

个人中心——变更服务

· 保全补退费账户变更

· 保单变更查询

2. 变更页面

3. 变更确认页面

4. 推送消息

❗ **备注：**

✓ 保单借款等保单服务完成后修改补退费账户

✓ 金额不为零、财务未到账的、未逾期终止的保全作业

✓ “银行转账期间暂时不能变更”

05. 保全补退费账户变更



06. 补充告知

✿ 认证客户：投保人

🔄 申请流程：

- 1.工作日指定时间申请
- 2.选择需要补充告知的保单
- 3.选择补充告知对象
- 4.填写健康声明书
- 5.变更内容确认(申请文件上传—投保人身份证+病例、电子签字、身份识别、确认提交)
- 6.推送受理业务通知

❗ 备注：

- ✓ 每个工作日的8:30时至17:30时；
- ✓ 请提前准备：投保人的有效身份证原件、本次告知对象的病历及化验检查报告原件（如有）
- ✓ 投保人和被保人不是一人，且被保人已成年的，须被保人亲自签字；被保人未成年的，则被保人签名处由其法定监护人亲自签名
- ✓ 申请人身份认证

06. 补充告知

09:09

中荷人寿在线

!

尊敬的客户，我公司补充告知的服务时间为
每个工作日8:30时至17:30，请您在营业时间内进入该服务。

确定


在线客服

13:38

补充告知

尊敬的客户，请于开始操作前准备好您的有效居民身份证原件、病历及化验检查报告原件。

当您的病历及化验检查报告张数多于30张时，请您通过其他途径向我司申请。

如果您选择的告知对象，近期申请过补充告知，在业务完成前请不要重复申请

请选择您要补充告知的保单

有效-缴费期内

BEAC11 中荷金利两全保险（分红型）C款
投保人：叶
被保险人：徐
保单号：953
保障期限：2012.12.07-2018.12.07

有效-缴费期内

EC11 中荷一生珍爱两全保险
投保人：叶
被保险人：诸
保单号：951
保障期限：2011.05.13-2056.05.13

13:38

补充告知

请选择您本次告知的对象

被保险人：徐

投保人：叶

10:59

被保险人健康告知

否

12、父母或兄弟姐妹中是否曾于60岁以前患心脏病、中风、高血压、糖尿病、肾脏病、癌症或遗传性疾病？

是

否

被保险人健康说明栏

☐ 被保险人无以上健康告知4至12项所列出的情况。

☒ 被保险人有以上第 12 项所列出的情况。（请在下栏说明：项目编号、所患疾病、患病时间、医院名称、治疗情况及目前状况）。

12 父母或兄弟姐妹中是否曾于60岁以前患心脏病、中风、高血压、糖尿病、肾脏病、癌症或遗传性疾病？

请填写说明

☐ 全部选否

下一步

06. 补充告知

确认健康告知填写内容无误后，请根据按钮提示依次进行下列操作：

申请文件上传



电子签名



身份识别



确认提交

投保人有效身份证正反面拍照
病历及化验检查报告拍照

投、被保人签字

投保人身份识别

161 B/s

66% 2:08

×

补充告知

...

9、您及您的配偶是否曾接受或试图接受与艾滋病有关的咨询、检验或治疗？ (否)

10、曾在过去6个月内持续一周以上出现下列症状:体重下降、食欲不振、盗汗、腹泻、淋巴肿大及皮肤溃疡？ (否)

11、是否曾经服用毒品、麻醉剂及其它违禁药物？是否有药物依赖或接受过戒毒治疗？ (否)

12、父母或兄弟姐妹中是否曾于60岁以前患心脏病、中风、高血压、糖尿病、肾脏病、癌症或遗传性疾病？ (否)

健康说明栏

告知对象有以上第7-a项目所列出的情况如下：阿啊啊啊啊

本人声明

本人已详细阅读并完全了解投保提示内容；
本人已认真阅读并完全了解本次变更的产品说明书；
本人确认《健康声明书》、《个人税收居民身份声明文件》和《财务报告书》所填写内容真实有效；
所有保全变更申请文件签名均为本人及被保险人或其法定监护人亲笔签名；
对前述内容、本人均无异议。特此声明。

申请文件上传

电子签名

身份识别

确认提交

06. 补充告知

- ✓ 成功提交补充告知后，我们将尽快受理申请
- ✓ 受理完成后，可在个人中心的【保单变更查询】中点击“详情”查看核保结论

如下情况，需先办理对应业务后，方可通过微信提交补充告知申请：

1. 所告知保单，成年客户证件类型为户口本
2. 所告知保单，证件有效期为空或已过期

以上两种情况，均需先办理 证件信息变更 后再补充告知



07. 受益人变更

✿ **认证客户：** 被保人或投保人为其未成年子女

🔄 **申请流程：**

1. 保单列表
2. 受益人信息变更，证件上传
3. 申请人身份验证（人脸识别）
4. 变更确认页面
5. 推送消息

❗ **备注：**

- ✓ 支持受益人变更和受益人资料变更
- ✓ 支持多选保单同时作业
- ✓ 请提前准备：受益人身份证原件

07. 受益人变更



07. 受益人变更

15:52

受益人变更

受益人信息

与被保人关系

父亲

证件类型

护照

证件号码

556

受益人姓名

测试

性别

男

女

出生日期

2005-12-23

证件有效期

2023-12-31

国家/地区

中国

请至少上传一张证件照片

指定受益人

09:35

受益人变更

受益人信息

与被保人关系

儿子

证件类型

身份证

证件号码

210

受益人姓名

性别

男

女

出生日期

2009-02-20

证件有效期

2027-01-24

国家/地区

中国

身份证验证

重新识别

指定受益人

受益人变更

受益人信息

与被保人关系

请选择与被保人关系

证件类型

请选择与被保人关系

证件号码

父亲

受益人姓名

母亲

性别

儿子

出生日期

女儿

证件有效期

丈夫

国家/地区

妻子

法定继承人

指定受益人

受益人变更

受益人名单

法定继承人

+ 新增

受益人列表

提示：同一受益顺序受益人受益份额合计为100%
受益份额请输入0至100(含)之间的正整数

儿子

受益顺序

1

受益份额

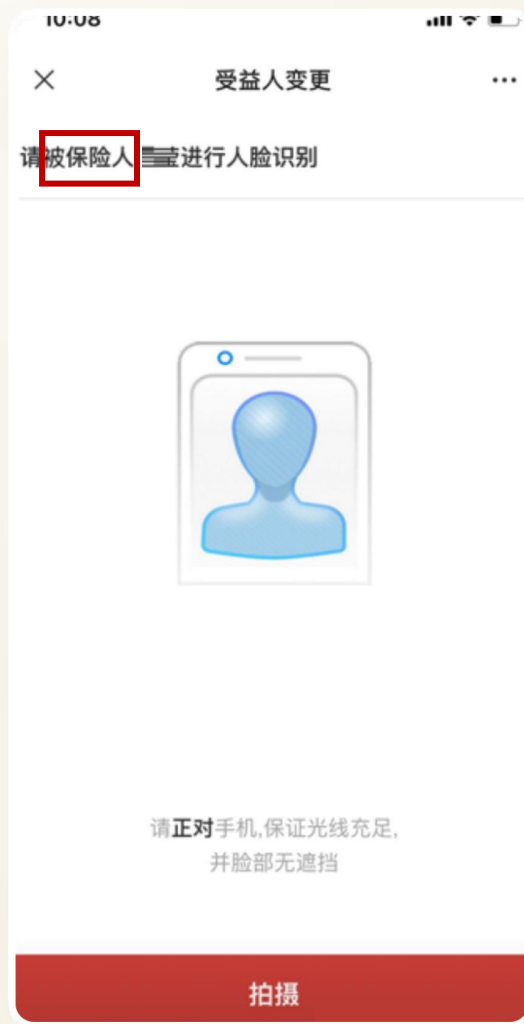
100 %

变更原因

申请人申请变更

下一步

07. 受益人变更



07. 受益人变更

1.在线申请提交消息



2.在线受理完成消息



3.人工复核通过/未通过消息



如下情况，需先办理对应业务后，方可通过微信提交受益人变更申请：

1.所告知保单，成年客户证件类型为户口本

2.所告知保单，证件有效期为空或已过期以上两种情况，均需先办理 证件信息变更 后再补充告知

08. 保单还款

✿ 认证客户：投保人

☞ 申请流程：

1. 保单列表
2. 还款金额确认
3. 还款账号确认
4. 申请人身份验证（人脸识别）
5. 变更确认页面
6. 推送消息

❶ 备注：

- ✓ 支持同时变更多单
- ✓ 可选择还款方式

08. 保单还款

支持多选保单作业

17:28

...

×

保单还款

约定还款日期2023年02月14日 (1)

DAA11 首创安泰祥瑞年金保险

☒

保单号: 0100000761

借款本金: 15000.00

还款利息: 490.30

借款日期: 2022-08-15

约定还款日期2023年05月29日 (1)

CEC11 首创安泰微笑教育金两全保险 (分红型)

☐

保单号: 8510000031

借款本金: 21000.00

还款利息: 348.00

借款日期: 2022-11-30

约定还款日期2023年07月05日 (2)

DDL11 中荷一生呵护C款终身重大疾病保险

☐

保单号: 0000000000

借款本金: 10000.00

还款利息: 100.00

借款日期: 2022-11-30

下一步

17:28

...

×

保单还款

约定还款日期2023年02月14日 (1)

DAA11 首创安泰祥瑞年金保险

☒

保单号: 0100000761

借款本金: 15000.00

还款利息: 490.30

借款日期: 2022-08-15

约定还款日期2023年05月29日 (1)

CEC11 首创安泰微笑教育金两全保险 (分红型)

☒

保单号: 8510000031

借款本金: 21000.00

还款利息: 348.00

借款日期: 2022-11-30

约定还款日期2023年07月05日 (2)

DDL11 中荷一生呵护C款终身重大疾病保险

☐

保单号: 0000000000

借款本金: 10000.00

还款利息: 100.00

借款日期: 2022-11-30

下一步

08. 保单还款

17:28

...

×

保单还款

...

约定还款日期2023年02月14日 (1)

DAA11 首创安泰祥瑞年金保险

保单号: 010-11111111

借款本金: 15000.00

还款利息: 490.30

还款本金: 15000.00

1张保单, 共15490.3元

确定

17:28

...

×

保单还款

...

约定还款日期2023年02月14日 (1)

DAA11 首创安泰祥瑞年金保险

保单号: 010-11111111

借款本金: 15000.00

还款利息: 490.30

还款本金: 5000.00

1张保单, 共 5490.3元

确定

17:28

...

×

保单还款

...

约定还款日期2023年02月14日 (1)

DAA11 首创安泰祥瑞年金保险

保单号: 010-11111111

借款本金: 15000.00

还款利息: 490.30

还款本金: 0

1张保单, 共490.3元

确定

08. 保单还款

支持新增加银行账户

× 保单还款

还款总金额(元)
4009.6
还款本金: 4000元 还款利息: 9.6元
还款账户
中国邮政储蓄银行 6222 **** *0 906 ☒
添加银行卡
确定

× 保单还款

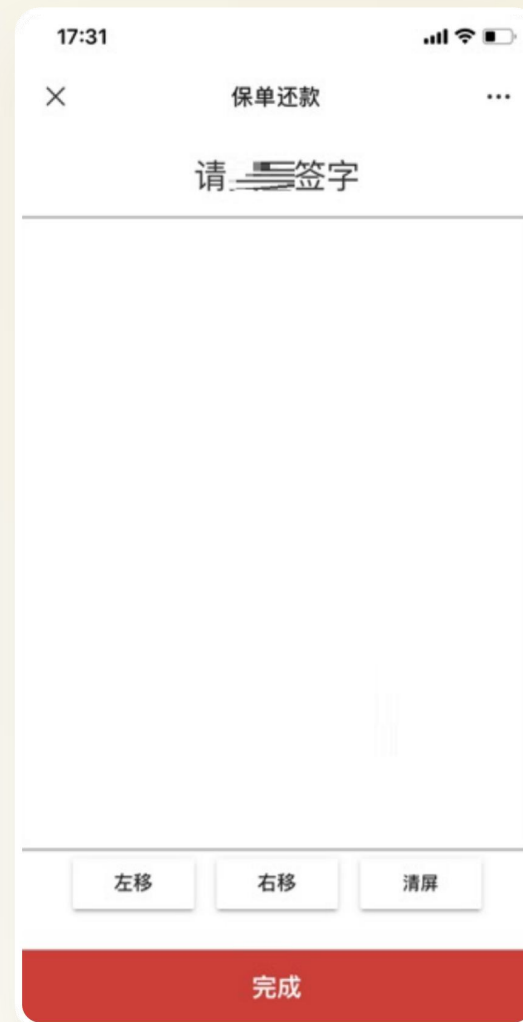
还款总金额(元)
490.3
还款本金: 0元 还款利息: 490.3元
还款账户
添加银行卡
确定

× 保单还款

温馨提示: 暂不支持信用卡、储蓄存折
持卡人: 王莹
开户地: 请选择开户地
银行名称: 请选择缴费银行
银行账号: 请填写或识别银行卡
请上传您本人有效银行卡, 并保证银行卡号清晰, 若识别结果不准确, 您可以手动输入
点击上传银行卡照片
确定

08. 保单还款

投保人需要身份认证（证件上传、人脸识别、签名）



08. 保单还款

17:31

×

保单还款

...

服务项目:	保单还款
还款总金额:	490.3
还款本金:	0
还款利息:	490.3
还款日期:	2023-03-21
还款人:	
还款账户:	3643 **** *257 6

提交

17:46

×

中荷人寿在线

...

查询服务

在线验证

请输入要查询内容

保单还款提交成功

确定

不间断投保

续期缴费

电子发票

在线客服

其他服务

小京卡保单查询专区

在线验证

委托扣款自助签约

在线身份识别

17:32

×

中荷人寿在线

...

查询服务

在线验证

请输入要查询内容

保单还款提交成功, 您的申请需要人工审核, 感谢配合!

确定

不间断投保

续期缴费

电子发票

在线客服

其他服务

小京卡保单查询专区

在线验证

委托扣款自助签约

在线身份识别

08. 保单还款

1. 在线申请提交消息

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 提交完成

备注: 您的保单8511151于2023-03-21申请保单还款,受理完成。本次收费通过银行转账方式收取。为保证您的权益,请务必在3日内将足额费用存至指定账户。若因存款金额不足导致转账不成功,本次申请终止。

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 提交完成

备注: 您于2023-03-21申请保单还款,已经提交成功,您的申请需要人工审核,请您关注!

2. 在线受理完成消息

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 受理完成

备注: 您的保单8511151于2023-03-21申请保单还款,已经受理成功。感谢您的配合!

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 受理完成

备注: 您的保单0101161于2023-03-21申请保单还款,已经受理成功,您的申请需要人工审核,感谢您的配合!

3. 保全生效消息/逾期终止消息/人工复核未通过消息

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 复核终止

备注: 您的保单0111151于2023-03-23申请保单还款,申请未复核通过,请您持有效证件到我司办理。感谢您的配合!

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 保全生效

备注: 您的保单8111151于2023-03-21申请保单还款,已经生效。感谢您的配合!

受理业务变更通知

尊敬的吴莹

受理业务名称: 保单还款

受理结果: 逾期终止

备注: 您的保单7811153于2023-03-16申请保单还款,已经逾期终止。请您持有效证件到我司办理。感谢您的配合!

09. 保单借款

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 保单列表
2. 账户确认页面
3. 申请人身份验证（人脸识别）
4. 推送消息



09. 保单借款

15:16

保单借款

温馨提示

尊敬的客户，本次申请需要投保人和被保险人的身份认证和签字确认，操作前请分别准备好有效身份证件，感谢您的理解！

下一步

保单借款

保单列表

保单号: 01000009

被保险人: 苏三

LPL11 首创安泰安福终身寿险

ADD11 首创安泰附加意外伤害保险(意外身故及残疾给付)

生效日期: 2002-12-29

保单借款

借款须知

一、借款利率：按公司最近一次宣布的参照人民银行颁布的六个月期人民币贷款利率确定的借款利率计算。

二、借款期间：六个月。借款起息日为申请日当日。

三、逾期处理：借款人如到期未偿还借款本息，利息将被并入借款本金中，并按公司最近一次宣布的贷款利率，自借款期满之日起再次计息，并每六个月结息一次。当借款本息累计达到上述保险合同的现金价值时，保险合同的效力即行中止。

四、增加借款：借款人可在最高可借额度内申请增借，以增借后总金额扣除保费自动垫缴本息、前次借款本金和印花税后给付，以增借后的借款总金额为本金重新计息，增借日为起息日。

五、借款清偿：借款人可以申请提前偿还全部或部分借款本金，但部分还款时欠缴的利息必须全部偿还，利息缴至日即为新的借款起息日。

六、借款期间若上述保险合同在给付各项保险金、现金价值时，若本合同有借款及借款利息，则本公司扣除上述款项后给付各项保险金、现金价值。

七、根据有关税务法规，借款人须缴纳印花税，收取标准按照各地区税务机关制定的印花税征收标准执行，在借款给付时由本公司代为扣除。

☒ 已阅读，确认借款

下一步

09. 保单借款

借款声明，可以选择手动自主录入，也可以选择“一键输入”，手动自主录入时，如果输入错误，页面提示阻断

15:42

× 保单借款 ...

为保障您的投资权益请输入以下声明:

本人承诺已充分了解此次保单借款的权利义务，所提供的全部申请文件、借款用途和联系方式等信息真实、合法、有效。如有不实，本人愿意承担相应法律后果。

一键输入

确认

15:42

× 保单借款 ...

为保障您的投资权益请输入以下声明:

本人承诺已充分了解此次保单借款的权利义务，所提供的全部申请文件、借款用途和联系方式等信息真实、合法、有效。如有不实，本人愿意承担相应法律后果。

本人

完成

是 的 在 也 已经 了 有 亲

123 ,.?! ABC DEF

#@¥ GHI JKL MNO

ABC PQRS TUV WXYZ

选拼音 空格 换行

一键输入

确认

15:42

× 保单借款 ...

为保障您的投资权益请输入以下声明:

本人承诺已充分了解此次保单借款的权利义务，所提供的全部申请文件、借款用途和联系方式等信息真实、合法、有效。如有不实，本人愿意承担相应法律后果。

一键输入

抄写内容有误，可点“一键输入”快速更正

确认

09. 保单借款

15:17

保单借款

保单借款

保单号: 8528-11-00001

险种名称: CEC11 首创安泰微笑教育金两全保险(分红型), ADD21 首创安泰附

当前可借款金额: 6528.97

借款利率: 0.0545

申请日期: 2022-12-13

本次借款金额: 请输入借款金额

代扣印花税:

实际支付金额:

借款原因:

选择账户

中国工商银行 7649 **** *999

添加银行卡

下一步

15:17

保单借款

温馨提示: 暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人:

开户地: 请选择开户地

银行名称: 请选择缴费银行

银行账号: 请填写或识别银行卡

请上传您本人有效银行卡, 并保证银行卡号清晰, 若识别结果不准确, 您可以手动输入

点击上传银行卡照片

确定

保单借款

请被保险人 依次进行身份确认:

① 上传身份证

② 人脸识别

③ 签字确认

提示: 被保险人为未成年人时, 请被保险人法定监护人(投保人)签名, 被保险人不需要进行人脸识别;
被保险人与投保人为同一人时, 被保险人不需要进行证件上传和人脸识别

好的

保单借款

请投保人 依次进行身份确认:

① 上传身份证

② 人脸识别

③ 签字确认

好的

保单借款

服务项目: 保单借款

保单号: 8528-11-00001

本次借款金额: 1000

借款利率: 0.0545

代扣印花税: 0.05

实际支付金额: 959.25

借款原因: 其他

申请日期: 2022-12-13

户名:

银行名称: 中国银行

银行账号: 626 **** *788

申请提示:
本次保险合同变更申请必须由申请人本人操作!
因填写信息与实际不相符引发的责任, 由申请人本人承担!

确认借款

09. 保单借款

1.在线申请受理消息

受理业务变更通知

尊敬的客户：

受理业务名称： 保单借款

受理结果： 提交完成

备注： 您于2022-12-13申请保单借款，已经提交成功，您的申请需要人工审核，请您关注！

2.在线受理完成消息

受理业务变更通知

尊敬的客户：

受理业务名称： 保单借款

受理结果： 受理完成

备注： 您的保单851于2022-12-13申请保单借款，已经受理成功，您的申请需要人工审核，感谢您的配合！

3.人工复核通过消息

受理业务变更通知

尊敬的客户：

受理业务名称： 保单借款

受理结果： 保全生效

备注： 您的保单78于2022-12-09申请保单借款，已经生效。感谢您的配合！

4.人工复核未通过消息

受理业务变更通知

尊敬的客户：

受理业务名称： 保单借款

受理结果： 复核终止

备注： 您的保单851于2022-12-13申请保单借款，申请未复核通过，请您持有效证件到我司办理。感谢您的配合！

10. 加保

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 选择保单
2. 录入页面
3. 被保人身份认证
(身份证上传、签字、人脸识别)
4. 投保人身份认证：
(身份证上传、签字、人脸识别)
5. 信息确认及提交
6. 推送受理成功通知

❗ 备注：

- ✓ 仅支持网销EPB免核保的加保作业
- ✓ 单选作业

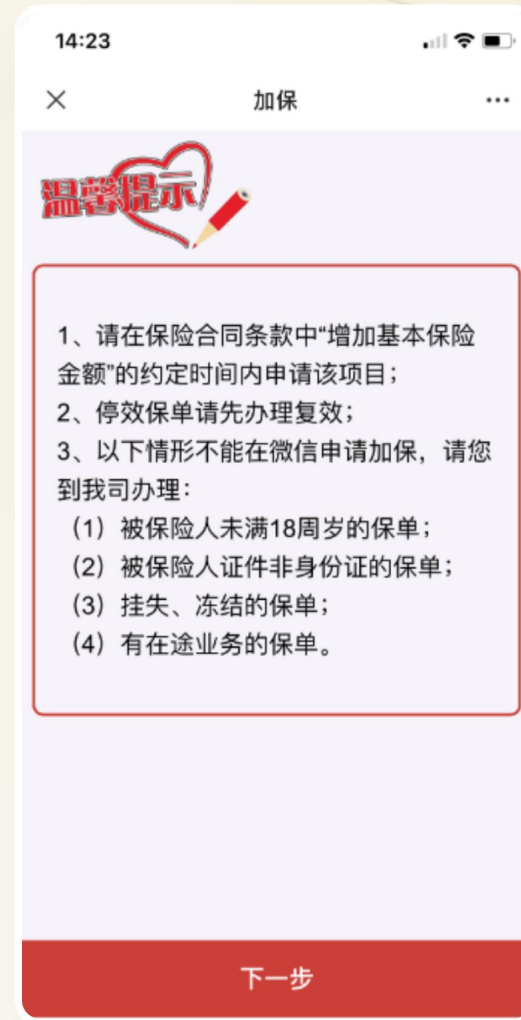
10. 加保

1.进入服务项目

选择待申请的保单

✓ 单选作业

✓ 暂仅支持EPB加保



10. 加保

2.录入页面

加保保额录入

交费账户录入

- ✓ 已有账户和添加
银行卡二选一
- ✓ 已有账户为保单
续期缴费账户

✕ 加保

EPB11 中荷金生有约养老金保险

保额: 50000元

保费: 1941650元

本次加保保额: 元 保费试算

变更后保额:

变更后保费:

提示:
1、首期养老金领取日前(不含),可在第10个保单周年日(含)前,每年的保单周年日前30天申请加保
2、本次加保保额不得超过保额的100%,且为100元的整数倍
3、需补缴已经过保单年度的累计保险费差额

下一步

✕ 加保

EPB11 中荷金生有约养老金保险

保额: 50000元

保费: 1941650元

本次加保保额: 500 元 保费试算

变更后保额: 50500.0元

变更后保费: 1961066.5元

提示:
1、首期养老金领取日前(不含),可在第10个保单周年日(含)前,每年的保单周年日前30天申请加保
2、本次加保保额不得超过保额的100%,且为100元的整数倍
3、需补缴已经过保单年度的累计保险费差额

下一步

✕ 加保

待交总金额(元)

3883.3

EPB11 中荷金生有约养老金保险 3883.3元

交费账户

中国银行 6120 **** * 253 ☐

添加银行卡

确定

10. 加保

3. 被保险人身份认证

×

加保

...

请被保险人 杨飞 依次进行身份确认：

①



上传身份证

②



人脸识别

③



签字确认

好的

×

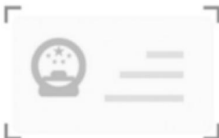
加保

...

请上传投保人 极限 有效身份证件



点击上传人像面



点击上传国徽面

☐ 我已阅读并同意关于 [《投保人声明》](#) 的内容

去签字

4. 投保人身份认证

×

加保

...

服务项目：	加保
加保险种：	EPB11 中荷金生有约养老金保险
加保保额：	500
变更后保额：	1500.0
变更后保费：	42808.5
变更后保单保费合计：	47711.5
本次加保补缴费用：	14269.5
户名：	!
开户行：	北
补费账户：	657! ! ! ! ! ! ! ! ! !

投保人身份认证

提交

10. 加保

5.信息确认及提交



6.推送受理成功通知



11. 年金满期金账号变更

✿ **认证客户：** 已成年且姓名、证件类型、证件号码与保单第一顺位的生存受益人或满期受益人信息一致，不考虑受益比例

☰ **申请流程：**

1. 选择保单
2. 账户信息录入
3. 身份认证、提交确认信息
4. 推送受理成功通知

❗ **备注：**

- ✓ 付费制盘期间不能操作

11. 年金满期金账号变更

1. 保单列表

- ✓ 认证客户已成年且姓名、证件类型、证件号码与保单第一顺位的生存受益人或满期受益人信息一致，不考虑受益比例
- ✓ 所有渠道保单
- ✓ 支持多选作业

×

年金满期金给付账号变更

...

保单列表

全选 ☐

保单号: 63103050090

投保人: 王小明 被保险人: 王小明

BECB21 中荷金利安馨两全保险(分红型) B款

户名: 王小明

中国工商银行 623033

☐

保单号: 608000000310

投保人: 王小明 被保险人: 王小明

BECB21 中荷金利安馨两全保险(分红型) B款

户名: 王小明

中国工商银行 623033

☐

下一步

11. 年金满期金账号变更

2. 账户信息录入

直接选择已有账户
或添加新的账户信息

13:06

4G

×

年金满期金给付账号变更

...

银行卡

中国工商银行 3033 30

添加银行卡

下一步

13:06

4G

×

年金满期金给付账号变更

...

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人： 张三

开户地： 请选择开户地

银行名称： 请选择缴费银行

银行账号： 请填写或识别银行卡

确定

持卡人说明：为保证账户资金安全，只能使用权益人本人的银行卡。

确定

11. 年金满期金账号变更

3. 身份认证、提交确认信息

×

年金满期金给付账号变更

...

服务项目:

年金满期金给付账号变更

户名:

123456

银行名称:

中国农业银行

银行账号:

123456789

身份认证

提交

服务项目:

年金满期金给付账号变更

户名:

123456

银行名称:

中国农业银行

银行账号:

123456789

人脸识别成功

确定

身份认证

提交

×

年金满期金给付账号变更

...

服务项目:

年金满期金给付账号变更

户名:

123456

银行名称:

中国农业银行

银行账号:

123456789

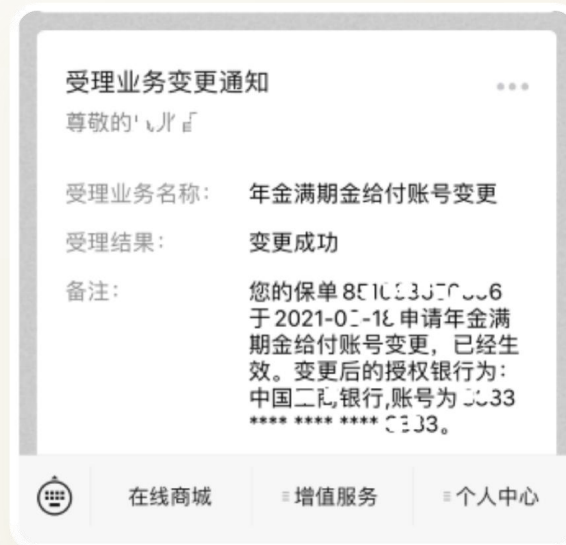
正在提交

身份认证

提交

11. 年金满期金账号变更

4.推送消息



12. 生存金领取

✿ **认证客户：** 生存受益人为被保险人

🔄 **申请流程：**

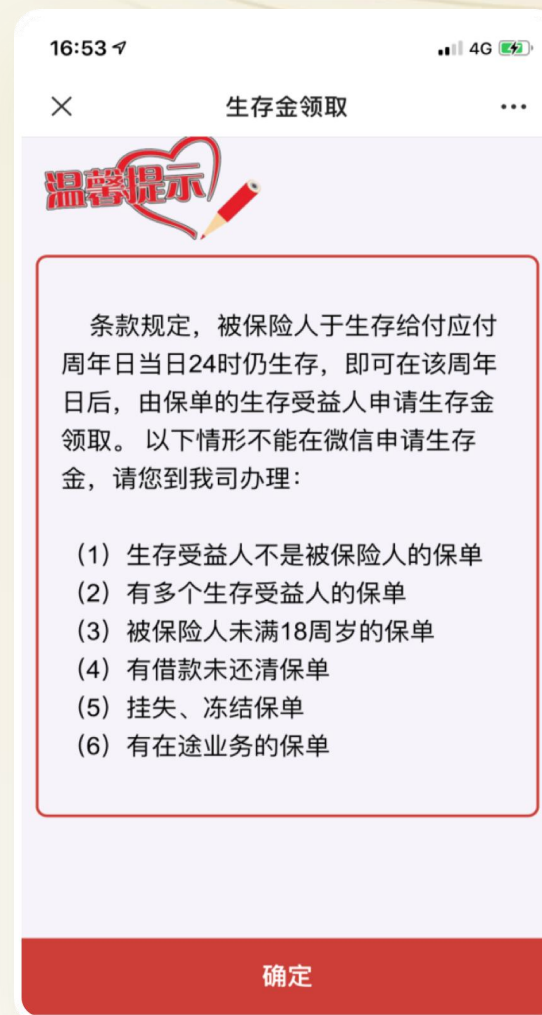
1. 选择保单
2. 领取页面
3. 受益人信息录入、确认
4. 个人所得税声明
5. 账户信息录入、确认
6. 身份认证、提交确认信息
7. 推送变更成功通知

12. 生存金领取

1.选择保单

作业范围—保单列表

- ✓ 生存受益人为被保险人的生存金领取；
- ✓ 生存金应领账户余额大于0且需临柜领取；
- ✓ 支持多选保单作业；
- ✓ 支持直接领取和累积生息的全部领取，不支持部分领取；
- ✓ 不支持有多个生存受益人的保单；
- ✓ 不支持有未清偿贷款的保单；
- ✓ 不支持挂失、冻结或有在途业务的保单；
- ✓ 不支持满期金领取



12. 生存金领取

2. 已选择保单的领取页面

×

生存金领取

...

保单列表

全选 ☒

保单号: E71127572313 ☒

投保人: 刘伟 被保险人: 刘伟

LSEA12 中荷999还本两全保险

生存金应领金额: 1320.75

生存金给付查询

生存金应领未领金额

生存金给付查询:
显示生存金本金明细

下一步

×

生存金领取

...

BEE11 中荷金利安馨两全保险
领取方式: 直接领取

日期	业务类型	金额
2013-03-03	应付生存金	150.0

返回

×

生存金领取

...

LSEA11 中荷999还本两全保险
领取方式: 累积生息

日期	业务类型	金额
2015-01-12	应付生存金	450
2015-01-12	应付生存金	450
2018-01-12	应付生存金	450
2018-01-12	应付生存金	450
2021-01-12	应付生存金	450
2021-01-12	应付生存金	450

返回

12. 生存金领取

3. 受益人信息录入、确认

非必录项，当生存金应领金额 ≥ 1 万元，需录入、确认受益人信息

4. 个人居民税收声明

选择非“仅为中国税收居民”时，需亲访公司办理

×

生存金领取

...

受益人信息

姓名

潘兴强

性别

男

女

证件类型

身份证

证件号码

310213195211151396

证件有效期

长期有效 ☐

国家/地区

中国

职业

农民

通讯地址

辽宁省大连市

详细地址

复州湾镇王家屯村下东屯13号

移动电话

15133355555

下一步

×

生存金领取

...

☒ 仅为中国税收居民

☐ 仅为非居民

☐ 既是中國税收居民又是其他国家（地区）税收居民

☒ 本人确认上述信息的真实、准确和完整，且当这些信息发生变更时，将在30日内通知贵机构，否则本人承担由此造成的不利后果。

注释：

1、中国税收居民是指在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人。在中国境内有住所是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。在境内居住满一年，是指在一个纳税年度中在中国境内居住365日。临时离境的，不扣减日数。临时离境，是指在一个纳税年度中一次不超过30日或者多次累计不超过90日的离境。

2、非居民是指中国税收居民以外的个人。其他国家（地区）税收居民身份认定规则及纳税人识别号相关信息请参见国家税务总局网站 (http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html)。

下一步

12. 生存金领取

5. 账户信息录入、确认

直接选择已有账户
或添加新账户

×

生存金领取

...

领款总金额(元)

1029.20

领款账户

中国农业银行 11.3 **** * 16

添加银行卡

确定

×

生存金领取申请

...

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人：0000

开户地：请选择开户地

银行名称：请选择缴费银行

银行账号：请填写或识别银行卡

确定

持卡人说明：为保证账户资金安全，只能使用权益人本人的银行卡。

确定

12. 生存金领取

6. 身份认证、提交确认信息

×

生存金领取

...

服务项目:

生存金领取

领款金额:

150

户名:

陈百成

开户行:

中信银行

银行账户:

1234 *678 9

身份认证

提交

×

生存金领取

...

服务项目:

生存金领取

领款金额:

150

户名:

陈百成

开户行:

中信银行

银行账户:

1234 *678 9

人脸识别成功

确定

身份认证

提交

×

生存金领取

...

服务项目:

生存金领取

领款金额:

150

户名:

陈百成

开户行:

中信银行

银行账户:

1234 *678 9

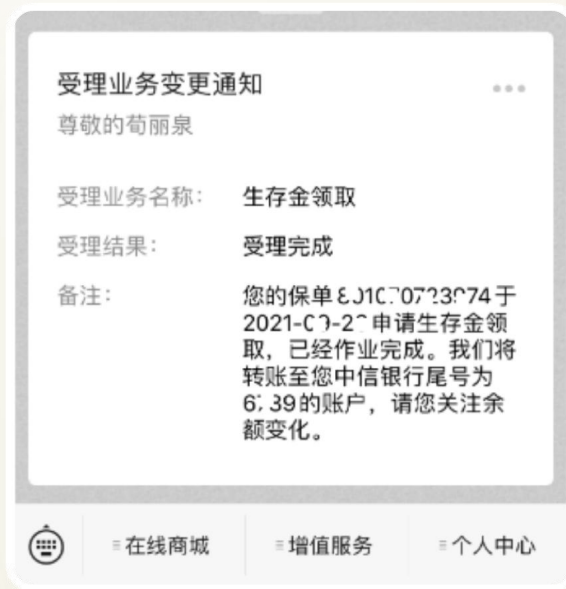
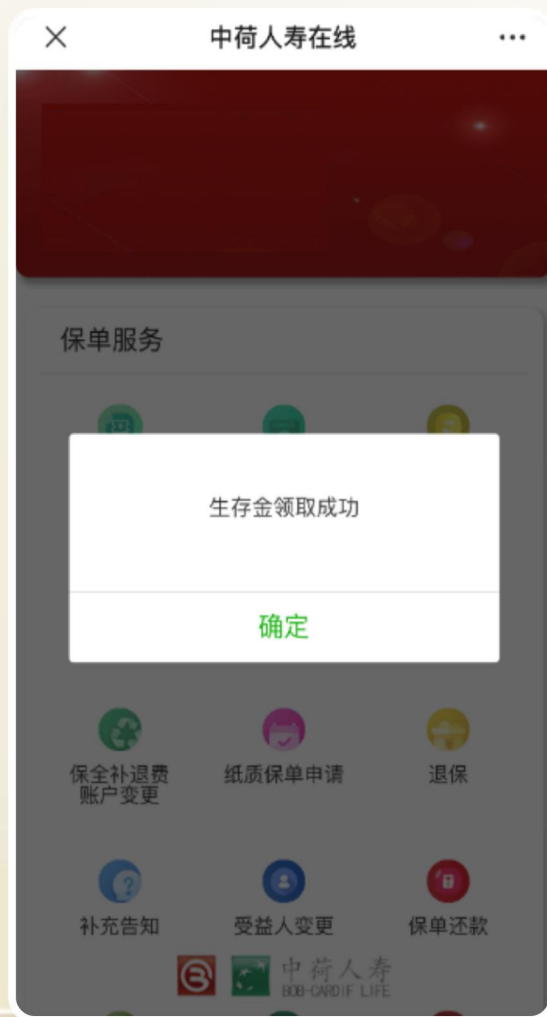
正在提交

身份认证

提交

12. 生存金领取

7.推送变更成功通知

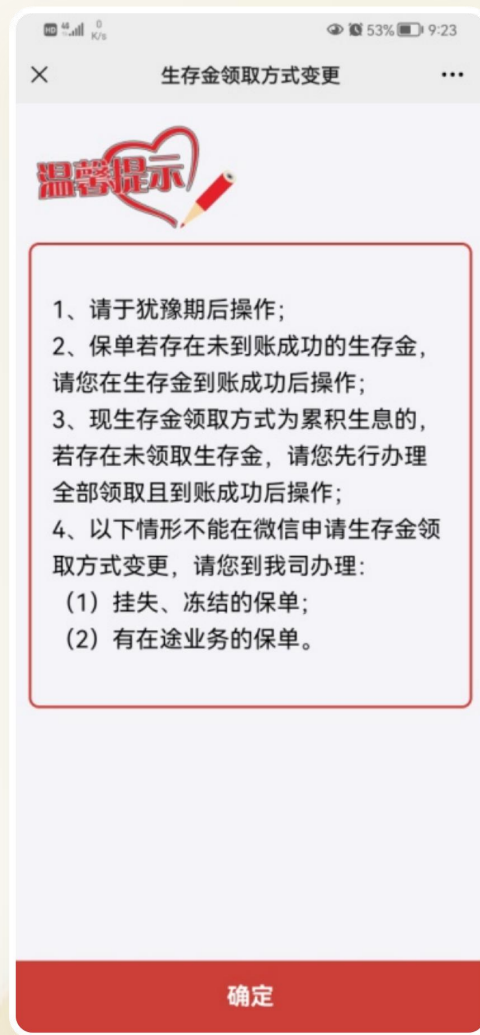


13. 生存金领取方式变更

✿ 认证客户：投保人

☞ 申请流程：

1. 选择保单
2. 录入确认页面
3. 身份认证（人脸识别） 提交
4. 推送变更成功通知



13. 生存金领取方式变更

1.选择保单

2.录入确认页面

- ✓ 根据原领取方式自动带出变更后领取方式
- ✓ 变更后不同领取方式，后续产生生存金处理不同

100% 10:33

× 生存金领取方式变更 ...

原领取方式：

直接领取

变更后领取方式为：

累积生息

领取方式变更成功后：

不领取，不使用。以后各期应付生存保险金不再自动转账，每次领取必须申请。

下一步

100% 2:27

× 生存金领取方式变更 ...

原领取方式：

累积生息

变更后领取方式为：

直接领取

领取方式变更成功后：

下次生存保险金自应付日起自动转账至授权账户；但首次领取生存金的，仍需进行领取申请。

下一步

13. 生存金领取方式变更

3. 身份认证（人脸识别）



4. 推送变更成功通知

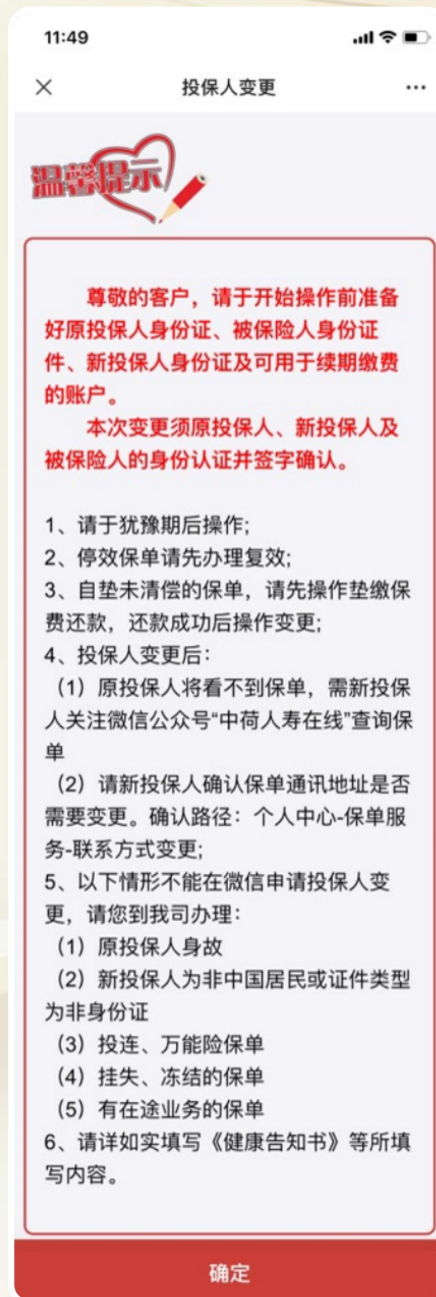


14. 投保人变更

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 选择投保人变更项目
2. 显示保单列表
3. 新投保人进行信息录入
4. 新投保人信息确认
5. 新投保人身份认证（身份证上传+人脸识别+签字）
6. 被保险人信息核对（身份证上传+人脸识别+签字）
7. 原投保人信息确认
8. 原投保人身份认证（签字+证件+人脸识别）
9. 保全提交
10. 推送消息



14. 投保人变更

选择保单

保单投保人通过实名认证后可申请投保人变更，保单单选作业

新投保人信息录入
及确认

包括纳税类型、基本信息及新缴费方式的录入和确认，其中基本信息需新投保人身份证原件进行识别

新投保人身份认证

人脸识别及签字认证

被保险人变更确认
及身份认证

变更保单信息确认，身份认证包括：有效身份证原件上传、人脸识别及签字确认

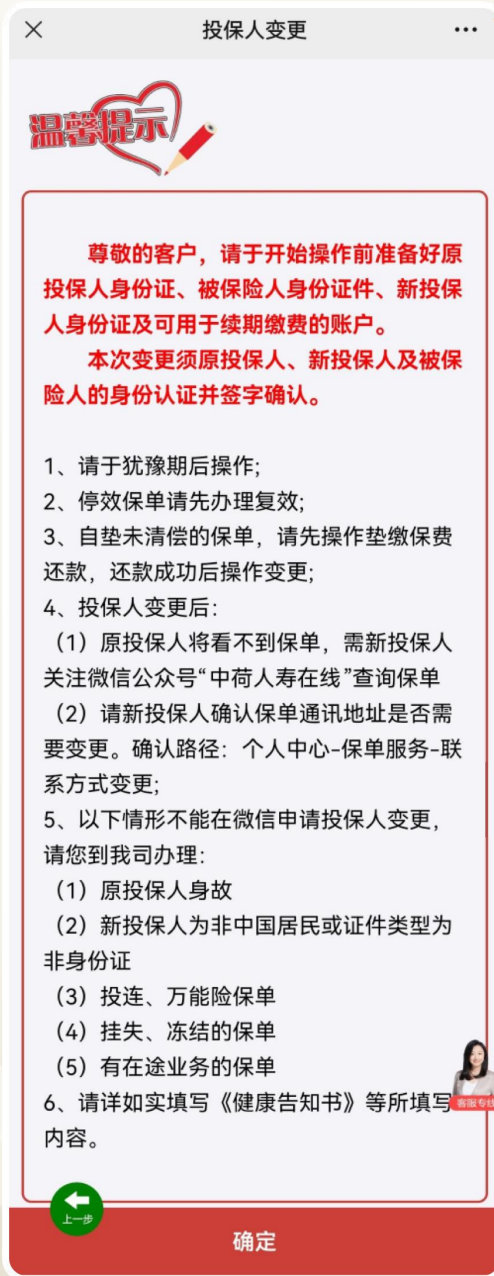
原投保人变更确认
及身份认证

变更保单信息确认，身份认证包括：签字确认、有效身份证原件上传及人脸识别

14. 投保人变更

1.选择服务项目

2.可变更保单显示



14. 投保人变更

3.新投保人信息录入

✓ 个人税收居民身份声明

根据监管规定，选择“非居民”和“既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民”的需要亲访公司办理。

✓ 基本信息录入

被保人与新投保人关系：本人、父亲、母亲、儿子、女儿、丈夫、妻子；
身份验证：需上传新投保人有效身份证原件

11:49 投保人变更

新投保人信息录入
被保险人是新投保人的 请选择关系>

信息填写

点击上传人像面 点击上传国徽面

国籍
性别
出生日期
证件类型
证件号码
证件有效期
移动电话 请输入移动电话
职业 请选择职业
常住地址 请选择省 请选择市 请选择区
详细地址 请输入详细地址
邮编 请输入邮政编码
婚姻状况 已婚 单身
电子邮箱 请输入电子邮箱 (选填)
投保人变更原因 请选择变更原因
纳税类型 请选择纳税类型
缴费方式 请选择缴费方式
健康告知 请填写健康告知

下一步

信息采集页，
证件照及银行卡支持拍照或
从手机图库中选择

13:28 投保人变更

新缴费方式录入
新投保人姓名，不支持修改

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人：
全国通存通付
开户地： 请选择开户地
银行名称： 请选择缴费银行
银行账号： 请填写或识别银行卡

点击上传银行卡照片

确定

投保险种中有投保人豁免险需要填写

14. 投保人变更

3.新投保人信息录入

✓ 基本信息录入

上传身份证后，客户重要信息自动带出（不允许修改，可重新上传），其余信息需客户录入。

注：

1.电子邮箱为选填项

2.投保人变更原因选择“其它”时，需在备注栏中填写变更原因：

投保人变更原因

其它

请填写变更原因

×

投保人变更

...

新投保人信息录入

被保险人是新投保人的

母亲

>

身份证验证

点击上传人像面

点击上传国徽面

新投保人姓名

国籍

中国

性别

男

女

出生日期

证件类型

身份证

证件号码

21

09

证件有效期

20

10

下一步

×

投保人变更

...

证件类型

身份证

证件号码

21

09

证件有效期

20

10

移动电话

请输入移动电话

职业

请选择职业

常住地址

请选择省

请选择市

请选择区

详细地址

请输入详细地址

邮编

请输入邮政编码

婚姻状况

已婚

单身

电子邮箱

请输入电子邮箱

投保人变更原因

请选择变更原因

下一步

14. 投保人变更

3.新投保人信息录入

新缴费方式录入

持卡人为新投保人姓名，不可修改

4.新投保人信息确认

×

投保人变更

...

新缴费方式录入

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人：

!

开户地：

请选择开户地

银行名称：

请选择缴费银行

银行账号：

请填写或识别银行卡

确定

×

投保人变更

...

请新投保人 确认以下信息：

保单信息

EE11 中荷一生关爱两全保险E款

保单号：501、133

原投保人： 被保险人： 支

生效日期：2014-01-21

新投保人信息

被保险人是

女儿

新投保人的

姓名

支

国籍

中国

性别

女

出生日期

19、14

证件类型

身份证

证件号码

21C、2X

证件有效期

2C、11

移动电话

13、16

职业

内勤人员

常住地址

北京、支

邮编

123456

婚姻状况

单身

投保人变

经济原因

更原因

本人声明仅为中国税收居民

新缴费方式

河北北京银行 6、49

☐ 我已阅读并同意 《声明》 《银行自动转账授权》

已确认

14. 投保人变更

5.保全补退费信息录入



本次保全变更如果不涉及收费，无此页面展示

13:59 投保人变更

补退费总金额(元)

补退费账户

添加银行卡

提示：本银行卡仅作为本次投保人变更的收付费转账账户，不作为投保人变更后保单的续期缴费账户
正数表示收费，负数表示付费

确定

13:28 投保人变更

补退费账户信息录入

本银行卡仅作为本次投保人变更的补退费账户
温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存款

持卡人： [输入框] ⓘ

全国通存通付 ⓘ ☒

开户地： 请选择开户地 ▼

银行名称： 请选择缴费银行 ▼

银行账号： 请填写或识别银行卡 📷

请上传您本人有效银行卡，并保证银行卡号清晰，若识别结果不准确，您可以手动输入

点击上传银行卡照片

确定

原投保人姓名，不支持修改

14. 投保人变更

6.新投保人身份认证

15:43

投保人变更

请原投保人依次进行身份确认：

①

上传身份证

②

人脸识别

③

签字确认

确认

15:11

投保人变更

请原投保人确认保单信息：

以下保单的投保人将变更为，请您确认：

保单号：9457
原投保人： 被保险人：任
生效日期：2006-11-01

☒ 我已阅读并同意 《声明》

客服专线

上一步

已确认

15:11

投保人变更

请新投保人依次进行身份确认：

①

上传身份证

②

人脸识别

③

签字确认

提示：

如果新投保人与投保人不在同一地，工作时间内，您可以勾选下方 分享给新投保人。分享链接发送成功后，您可以直接退出等待，等待期间，请您关注公众号推送的分享进度消息，并及时完成确认提交。分享链接及投保人确认提交有效操作时间为30分钟。

☐ 分享给新投保人 ☐ 已完成

如果您不需要分享链接，您可以直接点击下方【确认】继续申请

撤销本次保全申请

确认

15:12

投保人变更

请新投保人确认以下信息：

保单信息
保单号：9
原投保人： 被保险人：任
生效日期：2006-11-01

新投保人信息

被保险人是新投保人的

姓名： 国籍：中国 性别：男 出生日期：1988 证件类型：身份证 证件号码：33 证件有效期：2035-12-08 移动电话：169 职业：中 负责人 常住地址：北京 邮编：100 婚姻状况： 投保人变更原因：方便缴费 本人声明仅为 民 新缴费方式：天 银行 88 16

☒ 我已阅读并同意 《声明》 《银行自动转账授权》

已确认

14. 投保人变更

7. 被保险人信息确认及身份认证

被保险人成年，支持分享签名
被保险人未成年，不需要人
脸识别

15:12

投保人变更

请被保险人依次进行身份确认：

① 上传身份证

② 人脸识别

③ 签字确认

提示：
如果被保人与投保人不在一起，工作时间内，您可以勾选下方 ☐ 分享给被保险人。分享链接发送成功后，您可以直接退出等待，等待期间，请您关注公众号推送的分享进度消息，并及时完成确认提交。分享链接及投保人确认提交有效操作时间为30分钟。
☐ 分享给被保险人 ☐ 已完成
如果您不需要分享链接，您可以直接点击下方【确认】继续申请

撤销本次保全申请

确认

15:13

投保人变更

请被保险人 (法定监护人) 确认保单信息：

以下保单的投保人将变更为 [被保险人姓名]，请您确认：

保单号：9[保单号]
原投保人：[原投保人姓名] 被保险人：[被保险人姓名]
生效日期：2006-11-01

☐ 我已阅读并同意 [《声明》](#)

已确认

14. 投保人变更

8.确认信息，提交申请

15:13

× 投保人变更 ...

保全项目: 投保人变更

原投保人: [头像]

变更后投保人: [头像]

变更后缴费账户

户名: [头像]

银行名称: [头像] 银行

开户地: [头像] 天津

银行账号: [头像] 6

申请提示:
本次保险合同变更申请必须由申请人本人操作!
因填写信息与实际不相符引发的责任,由申请人本人承担!

提交

i
无需线下人工复核
不受工作时间限制

15:13

× 中荷人寿在线 ...

查询服务

在线验证

投保人变更提交完成

确定

不间断投保

续期缴费

电子发票

其他服务

小京卡保单查询专区

在线验证

委托扣款自助签约

在线身份识别

i
需线下人工复核
受工作时间限制

15:13

× 中荷人寿在线 ...

查询服务

在线验证

投保人变更提交完成, 您的申请需要人工审核, 感谢配合!

确定

不间断投保

续期缴费

电子发票

其他服务

小京卡保单查询专区

在线验证

委托扣款自助签约

在线身份识别

14. 投保人变更

9.消息推送

1.在线申请提交消息

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 提交成功

查看详情

2.在线受理完成消息

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 受理完成

查看详情

3.复核通过/复核终止

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 复核通过

查看详情

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 复核终止

查看详情

4.保全生效/逾期终止

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 保全生效

查看详情

受理业务变更通知

受理业务名称: 投保人变更

受理结果: 逾期终止

查看详情

15. 解除合同

✿ 认证客户：投保人

☰ 申请流程：

1. 选择保全项目
2. 显示保单列表
3. 退保详情
4. 退保账户录入
5. 身份认证，提交
6. 推送消息

1:47

× 在线退保



重要提示：保险合同非常重要，请您详细了解保单利益，慎重选择退保。

- 1、退保须由投保人本人操作；
- 2、如果您在合同约定犹豫期后退保，将会承担一定的损失；
- 3、自您提交退保申请成功后，保险合同即被解除，我公司不再承担保险责任；
- 4、退保完成后，您须将纸质保单和交费凭证作废，如因纸质保单或交费凭证遗失或未及时作废而产生相关风险，本公司不承担任何责任；
- 5、若保单有欠缴的保险费及利息、尚未还清的借款及借款利息，则所有的欠款和利息均将在退保金额中扣除；
- 6、以下情形不能在微信申请退保，请您到我司办理：
 - (1) 附加险退保
 - (2) 存在多期末给付年金的保单
 - (3) 投连险保单
 - (4) 挂失、冻结保单
 - (5) 有在途业务的保单

同意并继续

15. 解除合同

1.选择保全项目

2.保单显示

- ✓ 网销、银保渠道保单
- ✓ 保单不存在多期末给付年金
- ✓ 非投连险保单
- ✓ 单选作业



15. 解除合同

3.退保金额计算

退保原因选择

- ✓ 原因选择为“其它”
需录入具体内容

13:48

在线退保

退保详情

保单号:

主险名称:

BAG11 中荷金福满满年金保险

基本保额应退金额: BAG11

¥46元

合计退保金额:

¥5元

退保原因

请选择

>

注:

1、基本保额应退金额为退保当时的现金价值;

2、计算方法:

(1) 长险(除万能险)退保退现价:

退保时的现金价值 = (1 - 该保单年度实际经过天数/365) × 上一保单年度末的现金价值 + 该保单年度实际经过天数/365 × (该保单年度末的现金价值 + 该保单年度末应领的生存金(不包括满期金)) + (该保单年度已缴费次数/该保单年度应缴费次数 - 该保单年度实际经过天数/365) × 该保单年度初的纯保费

(2) 万能险退保:

退保时的现金价值 = 退保当时的账户价值 × (1 - 退保费用比例)

(3) 一年期及以下产品:

退保时的未到期净保费 = [该期保费所对应的承保期间剩余天数(以日为单位) + 该期保费所对应的承保期间的总天数(以日为单位)] × 该期保费 × (1 - 附加费用率)

下一步

✓ 请选择

商品不理想

服务不理想

业务员告知不实

住院用钱

家庭变故

去外地或出国

生意周转

购房用钱

家庭人员工作变动影响

孩子结婚或上学用钱

理赔不满意

核保不满意

代理人自保件

其它

退保原因

其它

>

测试

15. 解除合同

4. 付费信息录入

全国通收通付√默认勾选，

蓝色√支持修改，

灰色√不支持修改

10:47

在线退保

退款账户

中国工商银行 1217 **** * 7863

添加银行卡

下一步

10:49

在线退保

温馨提示：暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人：[icon] ⓘ

全国通收通付 ⓘ ☒

开户地：请选择开户地 [icon]

银行名称：请选择缴费银行 [icon]

银行账号：请填写或识别银行卡

请上传您本人有效银行卡，并保证银行卡号清晰，若识别结果不准确，您可以手动输入

点击上传银行卡照片

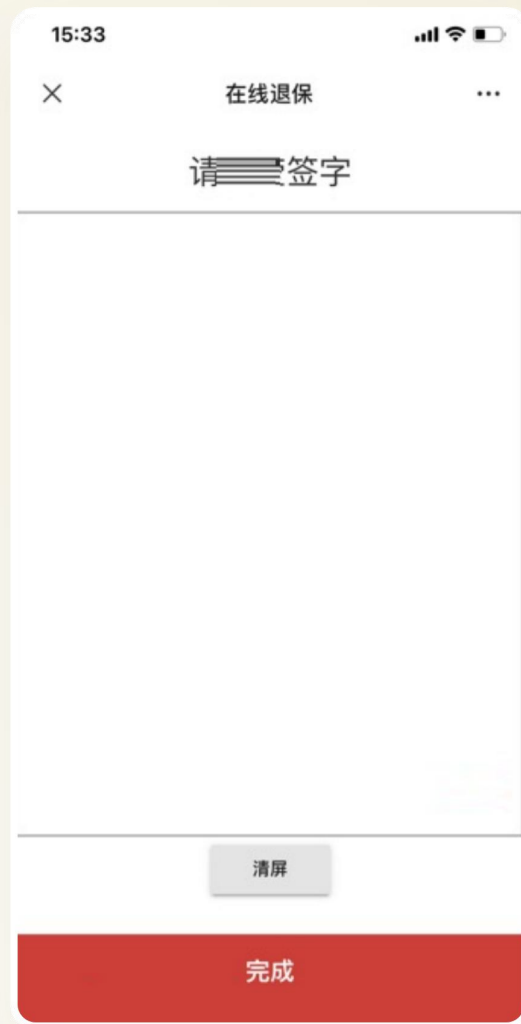
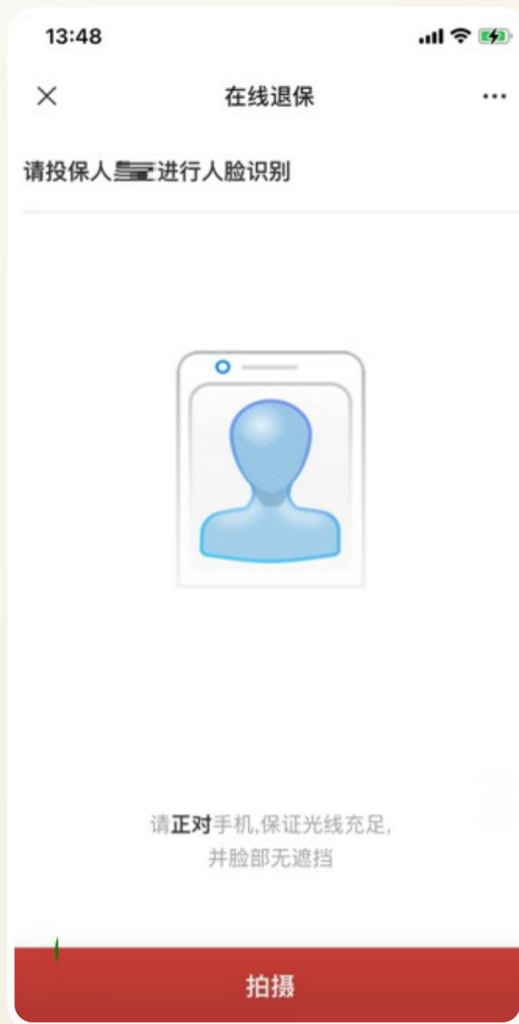
上一步 确定

说明：
勾选“全国通存通付”，可以根据银行开户地，选择可支持服务的银行；
勾选非全国通存通付，根据保单归属机构，选择可支持服务的银行

确定

15. 解除合同

5.投保人身份认证



15. 解除合同

6.确认信息，提交申请

15:33

× 在线退保 ...

服务项目

解除合同

退费金额

180

户名

吴

开户行

中国工商银行

银行帐户

8888 **** * 1396

申请提示:

本次保险合同变更申请必须由申请人本人操作!
因填写信息与实际不相符引发的责任,由申请人本人承担!

在您提交保险合同解除前,请仔细阅读以下内容,因为保险合同解除会给您带来以下损失:

1.保险合同解除后,您就失去了保险保障;

2.保险合同解除后,您领取的退保金有可能比所交保费少;

3.保险合同解除后,如果您想再次投保,要按新投保时的实际年龄计算保费,保费有可能增加;

4.保险合同解除后,如果您想再次投保,要考虑您的身体状况,若身体状况不佳,可能会提高保险费率或被拒保;

5.保险合同解除后,如果您想再次投保,会根据条款的约定重新计算健康等待期。

提交

无需线下人工复核
不受工作时间限制

17:27

× 在线退保 ...

服务项目

解除合同

退费金额

8675.38

户名

王

开户行

工行北京分行东城支行营业部

银行帐户

8888 **** 0051

申请提示:

本次保险合同变更申请必须由申请人本人操作!
因填写信息与实际不相符引发的责任,由申请人本人承担!

在您提交保险合同解除前,请仔细阅读以下内容,因为保险合同解除会给您带来以下损失:

1.保险合同解除后,您就失去了保险保障;

2.保险合同解除后,您领取的退保金有可能比所交保费少;

3.保险合同解除后,如果您想再次投保,要按新投保时的实际年龄计算保费,保费有可能增加;

4.保险合同解除后,如果您想再次投保,要考虑您的身体状况,若身体状况不佳,可能会提高保险费率或被拒保;

解除提交完成

确定

提交

需线下人工复核
受工作时间限制

17:27

× 在线退保 ...

服务项目

解除合同

退费金额

8675.38

户名

王

开户行

工行北京分行东城支行营业部

银行帐户

8888 **** 0051

申请提示:

本次保险合同变更申请必须由申请人本人操作!
因填写信息与实际不相符引发的责任,由申请人本人承担!

在您提交保险合同解除前,请仔细阅读以下内容,因为保险合同解除会给您带来以下损失:

1.保险合同解除后,您就失去了保险保障;

2.保险合同解除后,您领取的退保金有可能比所交保费少;

3.保险合同解除后,如果您想再次投保,要按新投保时的实际年龄计算保费,保费有可能增加;

4.保险合同解除后,如果您想再次投保,要考虑您的身体状况,若身体状况不佳,可能会提高保险费率或被拒保;

解除提交完成,您的申请需要人工审核,感谢配合!

确定

提交

15. 解除合同

7.消息推送

1.在线申请提交消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 解除合同

受理结果: 提交完成

查看详情 >

2.在线受理完成消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 解除合同

受理结果: 受理完成

查看详情 >

3.保全生效/复核终止

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 解除合同

受理结果: 保全生效

查看详情 >

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 解除合同

受理结果: 复核终止

查看详情 >

16. 纸制保单申请

✿ 认证客户：投保人

🔗 申请流程：

1. 选择保全项目后，保单列表
2. 新契约纸质保单
3. 客户信息确认
4. 推送消息

1.个人中心—保单服务

选择“纸质保单申请”



16. 纸制保单申请

1. 保单列表-选择保单



纸质保单申请

您好，用户没有可以申请纸质保单信息！

注：如出现以上提示，
请通过“**保单补发**”
申请纸质合同。

2. 信息确认页面



3. 消息推送



邮寄地址、邮编、
手机号码支持修改

17. 保单补发

✿ 认证客户：投保人

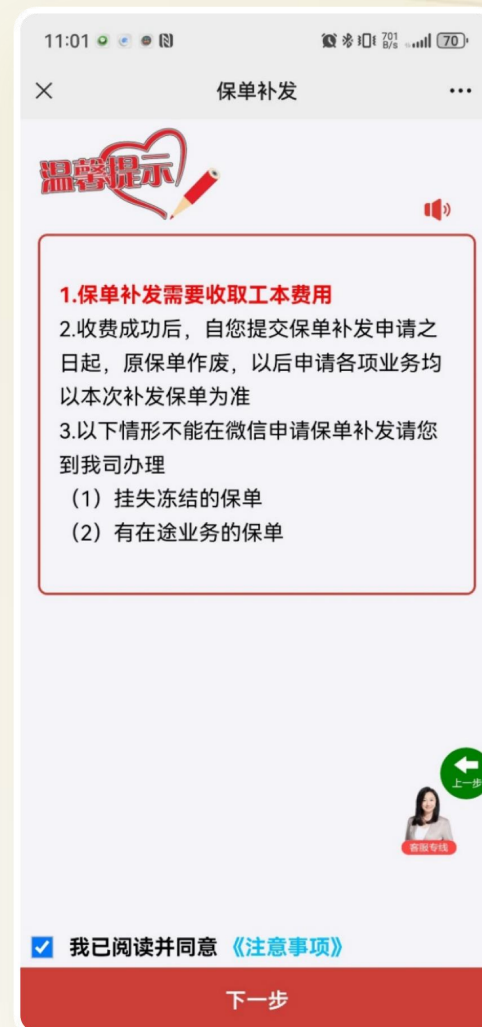
🔗 申请流程：

1. 选择保全项目后，保单列表
2. 选择补发合同
3. 客户信息及银行信息确认
4. 推送消息

1.个人中心 - 保单服务 - 变更服务 - 保单补发



2.注意事项



17. 保单补发

3. 保单列表-选择保单

11:01

保单补发

保单号: 99W

险种名称: E 保险

生效日期: 2021-06-21

投保人姓名:

被保险人姓名:

纸制保单已补发次数 (次): 0

保单号: 991

险种名称: E 保险

生效日期: 2019-05-27

投保人姓名:

被保险人姓名:

纸制保单已补发次数 (次): 2

保单号: 781

险种名称: 保险

附加险: 保险

生效日期: 2017-08-26

投保人姓名:

被保险人姓名:

纸制保单已补发次数 (次): 0

上一步

客服专线

11:03

保单补发

收件人

邮寄地址

辽宁省

辽宁省大连市

辽宁省大连市中山区

具体地址

邮编

116001

手机号码

上述地址仅为本次申请保单补发的邮寄地址, 不会更改您在我公司的保单通讯地址。
如您需要更改保单通讯地址, 可通过微信公众号“保单服务—变更服务—联系方式变更”进行变更, 也可拨打我司 24 小时全国统一服务专线 400 816 1688。

上一步

客服专线

确定

邮寄地址、邮编、
手机号码支持修改

11:03

保单补发

保单号: 95

险种名称: 重大疾病保险

保单生效日期: 2021-06-21

投保人:

被保险人:

投保人联系电话: 1

联系地址: 辽宁

保单补发次数 (含本次): 1

本次保单补发收费 (元): 0.0

补发原因

温馨提示: 为了更好的保障您的权益, 请确保联系信息的准确性! 如果您联系方式已发生变更, 您可以通过“中荷人寿在线——保单服务——变更服务——联系方式变更”申请变更!

原保单丢失

原保单污损

上一步

客服专线

确定

补发原因必选项

17. 保单补发

4. 收费信息



本次保全变更如果不涉及收费，无此页面展示

选择续期账户

新添加账户

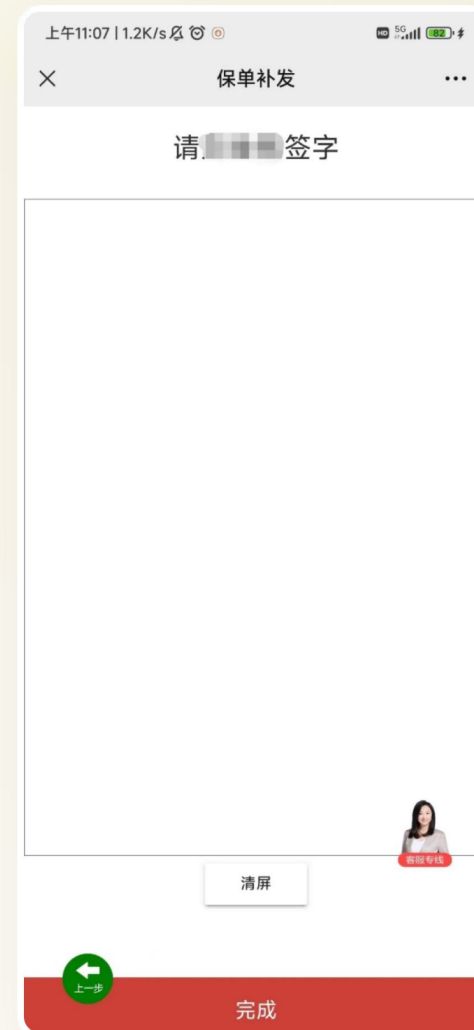
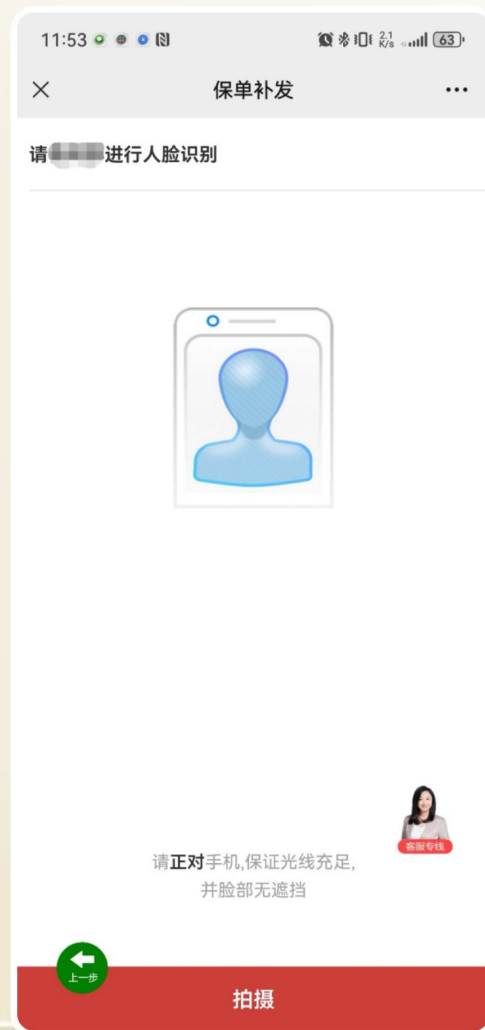
投保人姓名，不支持修改

网销保单灰色，只支持全国通存通付

支持拍照或从手机图库上传

17. 保单补发

5.投保人身份认证



17. 保单补发

6.信息确认

11:03

70

×

保单补发

...

保单号:

95

险种名称:

重大疾病保险

保单生效日期:

2021-06-21

投保人:

被保险人:

投保人联系电话:

1

联系地址:

辽宁

保单补发次数
(含本次)

1

本次保单补发收费
(元)

0.0

补发原因

温馨提示: 为了更好的保障您的权益, 请确保联系信息的准确性! 如果您联系方式已发生变更, 您可以通过“中荷人寿在线——保单服务——变更服务——联系方式变更”申请变更!

← 上一步

客服专线

确认

7.消息推送

1.在线申请提交消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称:

保单补发

受理结果:

申请成功

查看详情

>

2.在线受理完成消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称:

保单补发

受理结果:

提交完成

查看详情

>

18. 保单复效

✿ 认证客户：投保人

☰ 申请流程：

1. 保单列表
2. 被保险人健告录入
3. 被保人身份认证（身份证+人脸识别+签字）
4. 复效明细及账户页面
5. 投保人身份认证（身份件+签字+人脸识别）
6. 变更确认页面
7. 推送消息

18. 保单复效

1. 保单列表

2. 填写告知

健康告知、财务告知如实填写很重要!!!

会影响保全申请的自动核保校验等

15:40

×

保单复效

...

DAL11 中荷福多多养老年金保险

保单号: 8- [redacted]

投保人: [redacted] 被保险人: [redacted]

失效日期: 2022-01-18

DDL11 中荷一生呵护C款终身重大疾病保险

保单号: [redacted]-72

投保人: [redacted] 被保险人: [redacted]

失效日期: 2023-03-14

下一步

11:18

×

被保险人健康告知

...

被保险人健康告知

投保人健康告知

身高 请输入身高 厘米

体重 请输入体重 公斤

1、被保险人是否有烟酒习惯

是 ☐

否 ☐

4、最近六个月内是否接受过医师的诊察、治疗、用药并被医生建议做进一步的检查、治疗、住院或手术?

是 ☐

否 ☐

5、最近两年是否曾住院、手术或接受下述相关检查: 血压、尿液化验、血液化验、肝功能、肾功能、心电图、CT、核磁共振、心电图、活检、超声波、内窥镜、血管造影、乳腺照相等? 如是, 请告知进行该检查的原因、检查结果及医师的建议, 并请提交检查报告

☐ 健康告知全部选否

下一步

保单投保险种中无豁免, 无需要填写

14:20

×

保单复效

...

投保人财务告知

1. 职业状况

a. 工作内容 请用汉字描述, 不超过30个汉字

b. 职业等级 请填写职业等级

c. 有无副业 (如“有”, 请在副业工作内容栏中说明)

☐ 是 副业工作内容: 请填写副业工作内容

☐ 否

2. 最近两年的收入情况

请输入年份 年

工资/奖金/佣金 (包括副业): 请输入阿拉伯数字元/年

投资收入 (股票/债券): 请输入阿拉伯数字元/年

其它经济收入: 请输入阿拉伯数字元/年

下一步

18. 保单复效

3. 险种列表

11:18

保单复效

保单号: 8[REDACTED] ☒

投保人: [REDACTED] 被保险人: [REDACTED]

DAL11 中荷福多多养老年金保险 ☒

失效日期: 2022-01-18

待交金额(元): 274146.5

补缴保费(元): 259800.0

补交保费利息(元): 14346.5

附加险:

ELC11 中荷附加护理保险 ☒

失效日期: 2022-01-18

待交金额(元): 88948.8

补缴保费(元): 86160.0

补交保费利息(元): 4757.9

失效期间危险保费退还(元): -1969.1

本次复效险种

DAL11 中荷福多多养老年金保险

ELC11 中荷附加护理保险

待交总金额(元): 363095.3

下一步

保单续期缴费账户

11:41

保单复效

待交总金额(元)

14.9

交费账户

中[REDACTED]行 8888 **** * 1396 ☐

添加银行卡

下一步

新添加银行卡

11:42

保单复效

温馨提示: 暂不支持信用卡、储蓄存折

持卡人: [REDACTED] ☒

全国通收通付 ☒

开户地: 请选择开户地

银行名称: 请选择缴费银行

银行账号: 请填写或识别银行卡

请上传您本人有效银行卡, 并保证银行卡号清晰, 若识别结果不准确, 您可以手动输入

确定

4. 收费信息录入

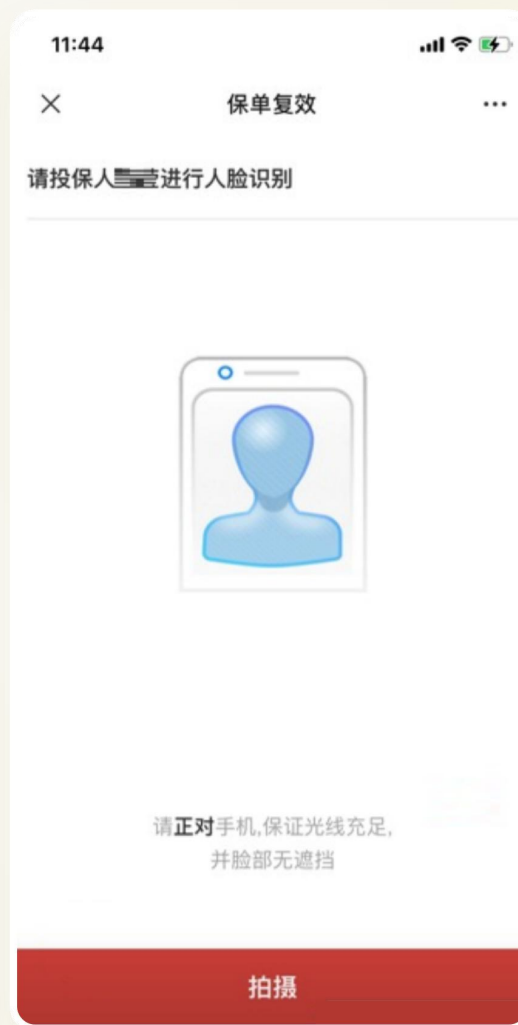
说明:
勾选“全国通存通付”, 可以根据银行开户地, 选择可支持服务的银行;
勾选非全国通存通付, 根据保单归属机构, 选择可支持服务的银行

确定

全国通收通付√默认勾选,
蓝色√支持修改,
灰色√不支持修改

18. 保单复效

5. 投保人身份认证



18. 保单复效

6. 被保险人身份认证

被保险与投保人非同一人，
且被保险人 ≥ 18 周岁

11:20 保单复效

请被保险人 依次进行身份确认:

- ① 上传身份证
- ② 人脸识别
- ③ 签字确认

提示:
如果保险人与投保人不在同一地, 工作时间内, 您可以勾选下方 ☐ 分享给被保险人。分享链接发送成功后, 您可以直接退出等待, 等待期间, 请您关注公众号推送的分享进度消息, 并及时完成确认提交。分享链接及投保人确认提交有效操作时间为30分钟。

☐ 分享给被保险人 ☐ 已完成

如果您不需要分享链接, 您可以直接点击下方【确认】继续申请

确认

被保险人身份验证:
证件上传、人脸识别、
签名

有分享签名操作提示

不需要分享签名, 直接
选择“确认”, 继续申
请, 同微信原申请流程

18. 保单复效

6. 被保险人身份认证

被保险与投保人非同
一人，且被保险人
<18周岁

被保险人身份验证：
证件上传、签名



被保险与投保人同
一人

被保险人身份验证：
签名

18. 保单复效

6. 被保险人身份认证

11:26

× 保单复效 ...

请上传被保险人有效身份证件

点击上传人像面

点击

请选择证件类型

✓ 身份证

户口本

护照

军官证

港澳证件

台湾证件

港澳台居民居住证

必读内容

☐ 我已阅读并同意《被保险人声明与授权》

被保险人身份认证

11:27

× 保单复效 ...

请被保险人进行人脸识别

请正对手机, 保证光线充足,
并脸部无遮挡

拍摄

11:27

× 保单复效 ...

请被保险人(法定监护人) 签字

人脸识别成功, 请签字

确定

清屏

完成

18. 保单复效

7. 确认信息，提交申请

14:24

×

保单复效

...

服务项目	保单复效
待交金额	5717.4元
户名	
银行名称	工商银行
开户地	
银行帐户	8888 **** * 1396

提交

i

无需线下人工复核
不受工作时间限制

14:25

×

保单复效

...

服务项目	保单复效
待交金额	5717.4元
户名	
银行名称	工商银行
开户地	
银行帐户	8888 **** * 1396

保单复效提交完成

确定

提交

i

需线下人工复核
受工作时间限制

14:25

×

保单复效

...

服务项目	保单复效
待交金额	5717.4元
户名	
银行名称	工商银行
开户地	
银行帐户	8888 **** * 1396

保单复效提交完成，您的申请需要人工
审核，感谢配合！

确定

提交

18. 保单复效

8.消息推送

1.在线申请提交消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 提交完成

查看详情 >

2.在线受理完成消息

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 受理完成

查看详情 >

3.复核通过/复核终止

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 复核通过

查看详情 >

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 复核终止

查看详情 >

4.保全生效/逾期终止

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 保全生效

查看详情 >

受理业务变更通知

...

受理业务名称: 保单复效

受理结果: 逾期终止

查看详情 >

18. 保单复效

如下情况，需先办理对应业务后，方可通过微信提交受益人变更申请：

- 1.所告知保单，成年客户证件类型为户口本
- 2.所告知保单，证件有效期为空或已过期

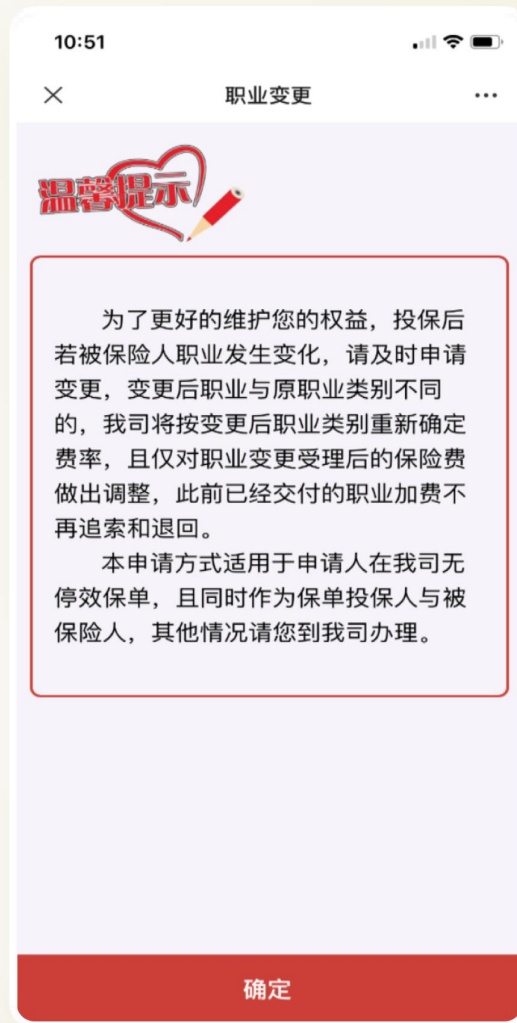
以上两种情况，均需先办理 证件信息变更  后再补充告知

19. 职业变更

✿ 认证客户：投保人

☰ 申请流程：

1. 点击保全服务项目
2. 客户列表
3. 变更后职业录入
4. 身份认证、提交确认信息
5. 推送受理成功通知



19. 职业变更

1. 点击保全服务项目

2. 客户列表

- ✓ 认证客户：投保人；
- ✓ 客户列表：保单投保人与被保险人为同一人；
- ✓ 保单状态：犹豫期外有效期内，且未进入保费自动垫缴期，投资连结保险未进入保费缓缴期；
- ✓ 不支持挂失、冻结、理赔或有在途业务的保单；



19. 职业变更

3. 变更后职业录入

所有保单同步变更
(除团险)

10:51

职业变更

职业变更

被保险人姓名: 姓名

职业代码及名称: 教师(13010), 一般医务行政人员(11010)

兼职代码及名称: 营业员(03110), 制片人, 影片商, 编剧(12010)

变更后被保险人的职业信息

现职业名称: 请选择职业

是否变更兼职: ☐ 是 ☐ 否

现兼职名称: 请选择职业

确定

显示全部
职业和兼职

10:54

职业变更

职业变更

被保险人姓名: 姓名

职业代码及名称: 教师(13010), 一般医务行政人员(11010)

兼职代码及名称: 营业员(03110), 制片人, 影片商, 编剧(12010)

变更后被保险人的职业信息

现职业名称: 教师

是否变更兼职: ☒ 是 ☐ 否

现兼职名称: (无)

确定

现职业名称,
必录项

☐是/☐否,
必选项

19. 职业变更

4.身份认证、提交确认信息

10:54

×

职业变更

...

服务项目

职业变更

变更后职业代码及名称:

教师(13010)

变更后兼职代码及名称:

(无)(0000)

保单号:

9200000000004

保单号:

9200000000004

身份认证

提交

10:55

职业变更

×

...

服务项目

职业变更

变更后职业代码及名称:

教师(13010)

变更后兼职代码及名称:

(无)(0000)

保单号:

9200000010004

人脸识别成功

确定

身份认证

提交

10:55

职业变更

×

...

服务项目

职业变更

变更后职业代码及名称:

教师(13010)

变更后兼职代码及名称:

(无)(0000)

保单号:

9~000000000004

保单号:

9~000000000004

身份认证

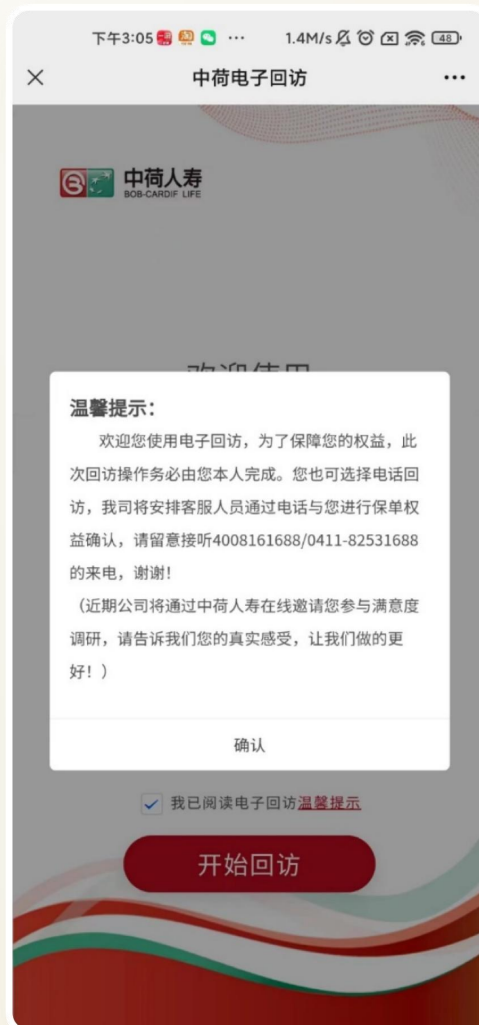
提交

19. 职业变更

5.推送受理成功通知



20. 电子回访



20. 电子回访



20. 电子回访

11:43

71

<

问卷

5. 您是否清楚这份产品的合同条款，特别是保险责任和免除的相关内容？

是

否

6. 请问投保时的健康告知事项是您（和被保险人）提供并确认过的吗？提示您购买的是健康保险产品，产品有疾病观察期的约定：
中荷互联网超能宝宝重大疾病保险观察期为90天。您必须如实填写身体状况、既往病史等调查问卷，未如实告知出险后保险公司很可能会拒赔。

是

否

7. 自您收到合同之日起有15日的犹豫期，在此期间若您申请解除合同，享有无条件全额退保的权利。如果过了犹豫期选择退保，您可能会有一定损失，请问您是否清楚？

是

否

8. 为完善您的保单信息，保障您的后续服务质量，请补充您的通讯地址。

添加地址

提交

[转电话回访](#)

11:43

71

<

问卷

5. 您是否清楚这份产品的合同条款，特别是保险责任和免除的相关内容？

是

否

6. 请问投保时的健康告知事项是您（和被保险人）提供并确认过的吗？提示您购买的是健康保险产品，产品有疾病观察期的约定：
中荷互联网超能宝宝重大疾病保险观察期为90天。您必须如实填写身体状况、既往病史等调查问卷，未如实告知出险后保险公司很可能会拒赔。

是

否

7. 自您收到合同之日起有15日的犹豫期，在此期间若

请填写具体信息

移动

电子邮箱 请输入电子邮箱

通讯地址省 北京市

市 北京市市辖区

区 北京市石景山区

街道 默认地址

邮编 请输入邮编

返回

提交

11:44

70

<

问卷

5. 您是否清楚这份产品的合同条款，特别是保险责任和免除的相关内容？

是

否

6. 请问投保时的健康告知事项是您（和被保险人）提供并确认过的吗？提示您购买的是健康保险产品，产品有疾病观察期的约定：
中荷互联网超能宝宝重大疾病保险观察期为90天。您必须如实填写身体状况、既往病史等调查问卷，未如实告知出险后保险公司很可能会拒赔。

是

否

7. 自您收到合同之日起有15日的犹豫期，在此期间若您申请解除合同，享有无条件全额退保的权利。如果过了犹豫期选择退保，您可能会有一定损失，请问您是否清楚？

是

否

8. 为完善您的保单信息，保障您的后续服务质量，请补充您的通讯地址。

添加地址

提交

[转电话回访](#)

11:44

70

<

答卷确认

问题描述	您的回答
1. 请问投保页面关于您和被保险人的投保信息都是准确无误的吗？	是
2. 您的保单已经承保，保单信息页面可以查询电子保险合同，请问您是否已经查看阅读？	是
3. 您购买的是中荷互联网超能宝宝重大疾病保险产品，保障期限是70岁，您选择的是连续缴费20年，您需要每月缴费40.7元，请问您是否清楚？提示您购买的是分期缴费保险，连续缴费很重要。中途停止缴费或退保会有损失，影响您的保险权益。	是
4. 请问您投保时是否已经阅读并了解产品说明书、人身保险投保提示的内容？	是
5. 您是否清楚这份产品的合同条款，特别是保险责任和免除的相关内容？	是
6. 请问投保时的健康告知事项是您（和被保险人）提供并确认过的吗？提示您购买的是健康保险产品，产品有疾病观察期的约定：中荷互联网超能宝宝重大疾病保险观察期为90天。您必须如实填写身体状况、既往病史等调查问卷，未如实告知出险后保险公司很可能会拒赔。	是
7. 自您收到合同之日起有15日的犹豫期，在此期间若您申请解除合同，享有无条件全额退保的权利。如果过了犹豫期选择退保，您可能会有一定损失，请问您是否清楚？	是
8. 为完善您的保单信息，保障您的后续服务质量，请补充您的通讯地址。	添加地址

请您确认以上问题及答案，如确认无误，请提交问卷。如在答题过程中放弃提交答案，下次需重新开始答题。

提交

[返回修改](#)

20. 电子回访

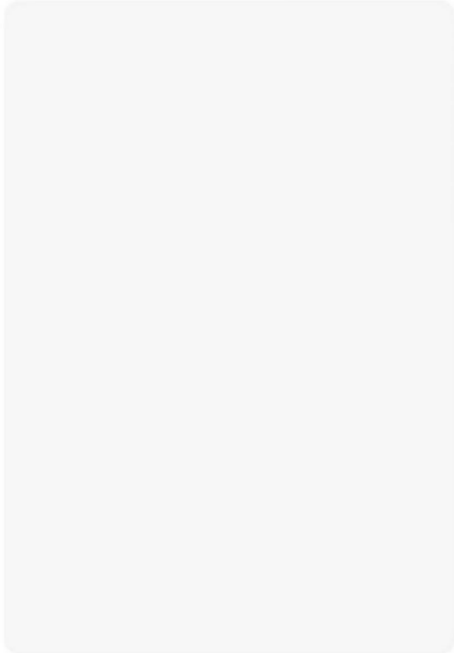
下午3:08 0.0K/s 47

×

电子签名

...

请投保人签字



返回

清空

确认

下午3:08 36.1K/s 47

×

确认签名

...



☒ 本人为投保人，以上回访问题均是本人亲自确认，真实有效。本人同意中荷人寿保险有限公司留存以上回访结果。

提交

[返回修改](#)

下午3:08 1.3K/s 47

×

回访完成

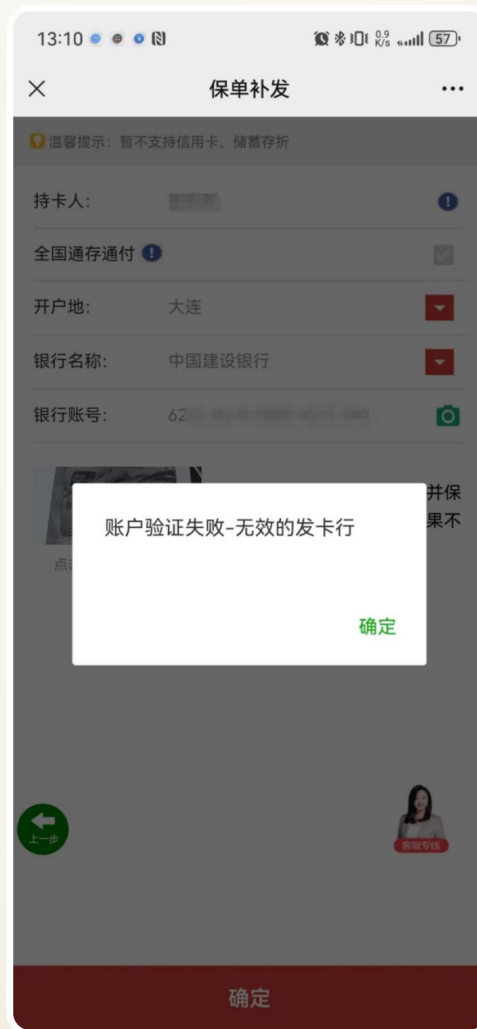
...



电子回访已完成，感谢您的支持与配合！

21. 常见问题

1. 银行卡验真



.....→ 银行卡验证不通过,
请确认银行卡信息

21. 常见问题

2. 身份识别不通过

认证人脸识别不通过：活检未通过，即人脸时光线或背景不符合要求，调整灯光、发型、口罩等重试



3. 证件有效期为空

先操作【证件信息变更】-身份证有效期变更，补全证件有效期后，在操作后续业务。

