

个险渠道产品功能表

产品名称 保全项目		利民保年金保险	惠民保终身重大疾病保险	如意保年金保险	吉利宝终身寿险(万能型)	全家保2.0医疗保险	附加全家保2.0医疗保险	吉祥100意外伤害保险	吉祥安行(驾乘版)两全保险	吉祥宝贝2020两全保险(分红型)	吉利宝年金保险(万能型)	万年青终身重大疾病保险
客户信息变更	客户基本资料变更	√	√	√	√	√	*	√	√	√	√	√
	保单交费方式及账号变更	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
	投保人变更	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
	受益人变更	√	√	√	√	√	*	√	√	√	√	√
	职业变更	√	√	√	√	√	*	√	√	√	√	√
	生日性别更正	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
	补充告知	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
签名变更	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√	
保单补发	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√	

客户权益变更	保单挂失/挂失解除	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
	保费逾期未付处理方式变更	√	√	√	—	—	—	—	—	—	—	—
	生存年金领取频率变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	生存金领取方式变更	√	—	√	—	—	—	—	—	√	—	—
	红利领取方式变更	—	—	—	—	—	—	—	—	√	—	—
	生存金给付授权转账及变更	√	—	√	—	—	—	—	—	√	—	—
	给付领取	√	—	√	—	—	—	—	—	√	—	—
	红利领取	—	—	—	—	—	—	—	—	√	—	—
	保单贷款	√	√	√	—	—	—	—	√	√	—	√
	保单贷款清偿	√	√	√	—	—	—	—	√	√	—	√
保单余额账户退费	√	√	√	√	√	*	—	—	√	√	√	

保险合同计划变更	交费频率变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	√
	交费期限变更	√	√	/	—	—	—	—	√	/	—	√
	险种转换	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	责任变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	犹豫期退保	√	√	√	√	√	*	—	√	√	√	√
	退保	√	√	√	√	√	*	√	√	√	√	√
	增加保额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	减少保额	√	√	√	—	—	—	—	—	√	√	√
	新增附约	√	√	√	√	√	*	—	√	√	—	—
	终止附约	√	√	√	√	√	*	—	√	√	—	—
	复效	√	√	√	√	—	—	—	√	√	√	√
	减额缴清	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注：“√”表示该险种可操作项目；“—”表示该险种不可操作项目；“*”表示该险种可随主险一同操作；“/”表示该险种此项目待定，办理前需先咨询。