

保险考试辅导之寿险投保须知 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_BF_9D_

[E9_99_A9_E8_80_83_E8_c35_645377.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_BF_9D_E9_99_A9_E8_80_83_E8_c35_645377.htm) 一、客户需要购买产品时应必备的资料 1、身份证； 2、转帐交费活期存折帐号； 3、如果有既往疾病，应提供病历卡； 4、其他要求提供的可保证明。 二、投保书 投保书是投保人与保险公司所订立保险合同的组成部分。在填写投保书前，应仔细阅读投保书的内容并确认条款含义；投保书应由投保人和被保险人在保险公司代理人的指导下，用黑色钢笔或黑色签字笔填写，字迹清楚、字体工整，不得涂改。投保书必须由客户亲笔签名，否则合同无效；投保书填写一律用简体字，不得使用繁体字和变体字。 三、如实详细告知 应对投保书、体检表各项内容以及保险人指定医院检查被保险人健康时的各项询问按规定如实详细告知。否则，保险公司有权依法解除保险合同，并对合同解除前发生的保险事故不负任何责任。所有告知事项均以书面告知为准，口头告知无效。 四、填写转账授权委托书 为便于首期和续期交费，客户在投保时应填写转账授权委托书。 五、投保人资料 1、投保人姓名、出生日期、性别必须与身份证一致，如出现特殊情况而与身份证不符的，须提供身份证复印件； 2、所提供的证件必须为有效证件，包括身份证、军人证、护照； 1) 当证件类型为军人证时，必须按证件所印制的文字及编号填写完整，例如：后文字第0201001号。 2) 当证件类型为护照时，须提供护照复印件。 3、投保人年龄必须以周岁为准，计算公式如下： 1) 当起保日期在生日之前：年龄=投保年份-出生年份-1 2) 当起保日期在生日

之后：年龄=投保年份-出生年份；3) 如发生起保日期与生日为同一天，则按后者计算。4、地址、邮编、电话1) 住所和缴费地址必须填写清楚完整；2) 邮编填写必须正确；3) 电话号码应尽可能提供详细，以便公司能准确及时地与客户进行联系。5、工作单位、职业、兼职、职业编码1) 职业应填写当前职业，如有兼职需填写，如退休或待业等无业人员也需据实填写。2) 职业代码参照职业代码表查询（各家公司编码不同），填写时须按职业与兼职中较高的一项填写，如无法找到相同职业则按照相近职业填写

六、被保险人资料

被保险人资料填写方式与投保人资料，但如被保险人为未成年人时，则对其证件的要求为必须在以下三者中择一：1) 提供未成年人的身份证件号码或户口本复印件；2) 提供未成年人出生证明；3) 必须在是否吸烟一栏中作出选择。

七、受益人资料

1) 除条款有特别说明的以外，满期生存受益人必须为被保险人本人。2) 身故受益人不得为被保险人本人并需符合投保规则的相关规定。3) 如指定两个以上身故受益人，其受益份额相加总额应为100%。

八、投保内容

1、投保险种及代码：各险种的名称应填写完整，并且与代码相对应，不可混淆。2、交费期限及保障期限：应根据不同险种的不同性质对照投保规则填写。3、保险金额：应根据被保险人的不同年龄与职业，参照投保规则中的相关险种保额限制。4、领取方式及领取年限根据投保的险种填写。5、保险费合计：是指除追加保险费以外所有险种的保险费合计，注意大小写金额必须一致。6、续期缴别、保险费逾期未付的选择、保费交付方式、溢交保费处理方式、选择红利领取方式，以上各项只可在相应内容里选择一项打勾。9、健康

告知 1、如保险条款中涉及对投保人承担保险责任事项时，如豁免产品，投保人栏必须填写，投保人身高体重填写在健康告知说明栏内。 2、如在告知栏中选择"有"时，必须在说明栏中详细说明具体的情况，如：时间、地点（医院及科别）、疾病名称、治疗经过、现况等，如有病史资料复印件可一并附上。 十、财务及其它告知 如客户执有驾照，应告知驾照类型（有无交通事故记录）。 十一、100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com