

寿险保全培训ppt课件 内容

汇报人：文小库

2023-12-16



CATALOGUE

目录

- 寿险保全概述
- 寿险保全基础知识
- 寿险保全核心技能
- 寿险保全风险管理与防范
- 寿险保全客户服务与沟通技巧
- 寿险保全团队建设与协作能力提升





PART 01

寿险保全概述





定义与重要性



定义

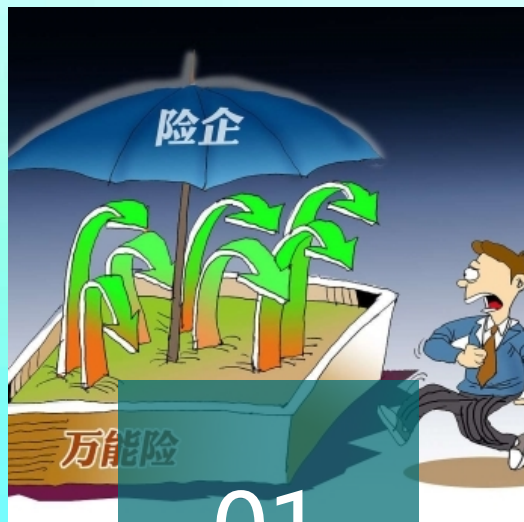
寿险保全是指保险公司为了维护已生效的人寿保险合同，防止因保险事故的发生、保险期限的届满以及其他事由导致保险合同无法履行，从而采取一系列必要措施的过程。

重要性

寿险保全是寿险业务中不可或缺的一环，对于确保保险公司稳健经营、维护客户权益、防止保险欺诈等方面具有重要意义。



保全业务范围



01

保险合同保全

对保险合同进行全面管理，包括合同订立、变更、续约、解除等环节。



02

保险事故处理

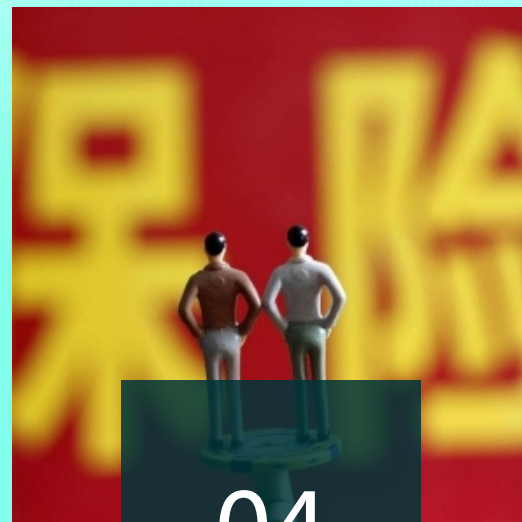
对保险事故进行调查、核实和处理，确保保险合同能够得到及时履行。



03

保险期限届满处理

对保险期限届满的保险合同进行管理，包括提醒客户缴纳保费、处理退保等事宜。



04

其他保全业务

如客户信息变更、受益人指定等。

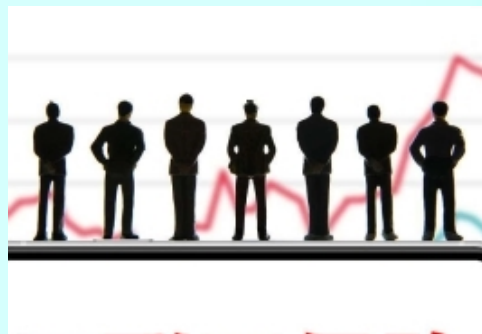


保全服务目标



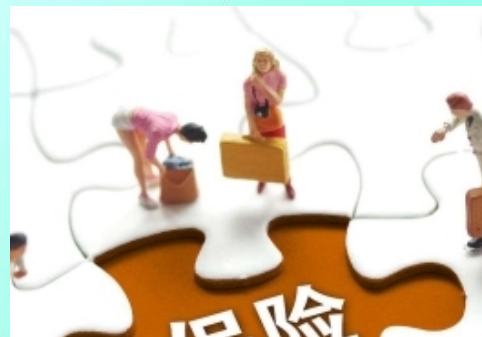
提供优质服务

通过提供高效、便捷的服务，满足客户在寿险保全方面的需求。



维护客户权益

确保客户的权益得到充分保障，防止因保险事故或其他原因导致客户利益受损。



防止保险欺诈

通过加强保全管理，防止保险欺诈行为的发生，确保保险公司的稳健经营。



提高客户满意度

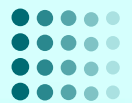
通过提供优质的服务和保障，提高客户对保险公司的满意度和忠诚度。



PART 02

寿险保全基础知识





保险合同要素

保险人

保险公司，提供保险保障并承担保险责任



投保人

与保险公司签订保险合同，并支付保险费



被保险人

受保险合同保障的人

受益人

在保险合同中指定的有权领取保险金的人



保险合同法律关系

01



法律关系主体



保险合同的当事人和关系人

02



法律关系客体



保险合同保障的对象，即被保险人的生命和健康

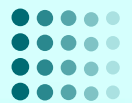
03



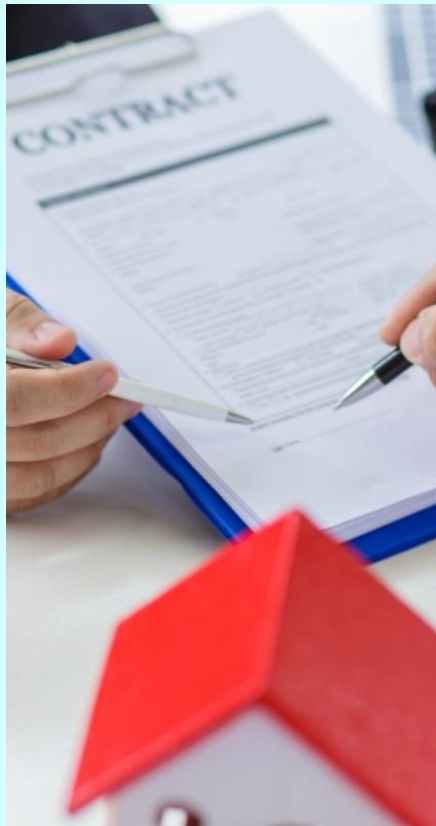
法律关系内容



保险合同中规定的权利和义务



保险合同变更与解除



变更

在保险合同有效期内，投保人和保险公司协商一致，对保险合同内容进行修改或补充



解除

在保险合同有效期内，投保人和保险公司协商一致，提前终止保险合同效力



PART 03

寿险保全核心技能





保全业务受理与处理流程

保全业务受理

明确受理范围，对客户提交的资料进行审核，确保资料完整、真实、有效。

处理流程

对受理的保全业务进行分类，按照不同类型制定相应的处理流程，包括资料收集、调查核实、审批流程等。





保全业务审核与审批流程

审核流程

对客户提交的资料进行详细审核，包括保险合同、身份证明、财务证明等，确保资料的真实性和完整性。

审批流程

根据审核结果，按照公司内部规定进行审批，包括审批权限、审批时限等，确保审批过程的公正性和效率性。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/796152001103010115>