



财富购物车保险投保流程 客户操作指南

财富购物车简介

目前客户经理与您可以在我行分支行网点或经由“财务规划视频会议”了解您的财务状况及需求，并完成您的个人规划报告/理财需求概要。您的个人规划报告/财务需求概要中的产品可在您确认后加入财富购物车，您可通过我行手机银行财富购物车查阅产品文件并在有效期内购买产品。

适用的产品类型：

- 代客境外理财计划-海外基金申购认购业务（不包括需完成专项产品认知程度及交易经验问卷的代客境外理财产品）；
- 代客境外理财计划-海外债券申购业务；
- 代客境外理财计划-海外结构性票据的认购业务
- 内地证券投资基金（代销），包括申购和定投业务；
- 香港互认基金（代销），包括申购和定投业务；
- 理财公司理财产品（代销）申购业务；
- 结构性存款（保本型、非保本型）、定制款结构性存款产品及可转换非保本结构性存款产品，不包括双币投资、汇兑通；
- 保险产品（代销），目前仅支持中德安联、汇丰人寿和中美联泰大都会、平安人寿四大保险公司的健康保险/人寿保险/年金保险等多种保险产品；
- 资产管理计划（代销），包括首单签约、认购和参与业务；
- 信托计划（代销），包括首单签约、认购和参与业务；

如何开启您的财富购物车之旅？

您可亲临我行或联系您的专属客户经理预约“财务规划视频会议”，与您的客户经理进行面对面的财务规划讨论，了解您的财务需求并定制属于您的财富管理方案。如您账户资金不足或希望进一步考虑后再做出投资决定，您可根据自身需求选择财富购物车模式。在客户经理为您完成财务规划及产品推介后，您可通过我行手机银行>投资理财>财富购物车主页找到客户经理向您推送的个人规划报告/理财需求概要项下的产品，并进行单个或多个产品下单。

01 进入财富购物车页面

点击“财富管理”菜单>前往页面底部的“财富工具”栏目下的“财富购物车”图标进入财富购物车首页



02 确认投保信息

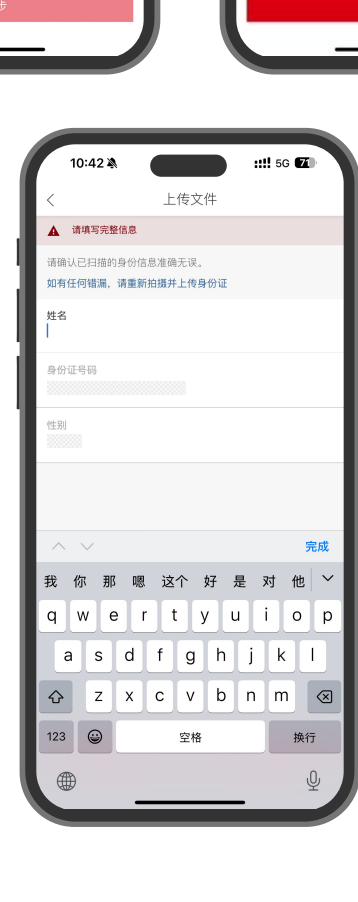
保险产品加入购物车的当天（24点之前），客户需要完成投保信息确认，如“保单详情、投保文件、身份证件上传及扣款方式”。



03 查看客户经理在个人规划报告/理财需求概要项下加入的保险产品

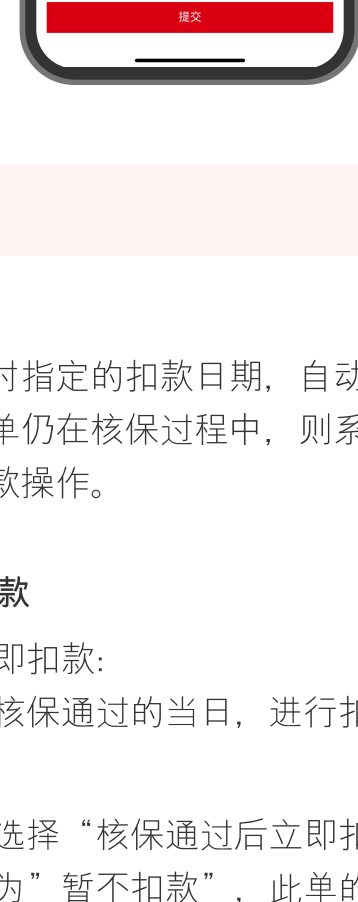
在您的个人规划报告/理财需求概要项下，选择您的心仪保险产品。

注：合并下单仅支持投资理财产品项下合并下单或保险产品项下合并下单，请选择您想要购买的产品类别。



04 下单并阅读购物车保险产品（代销）服务声明

通过服务声明了解财富购物车保险产品（代销）销售流程的服务声明及相关注意事项。

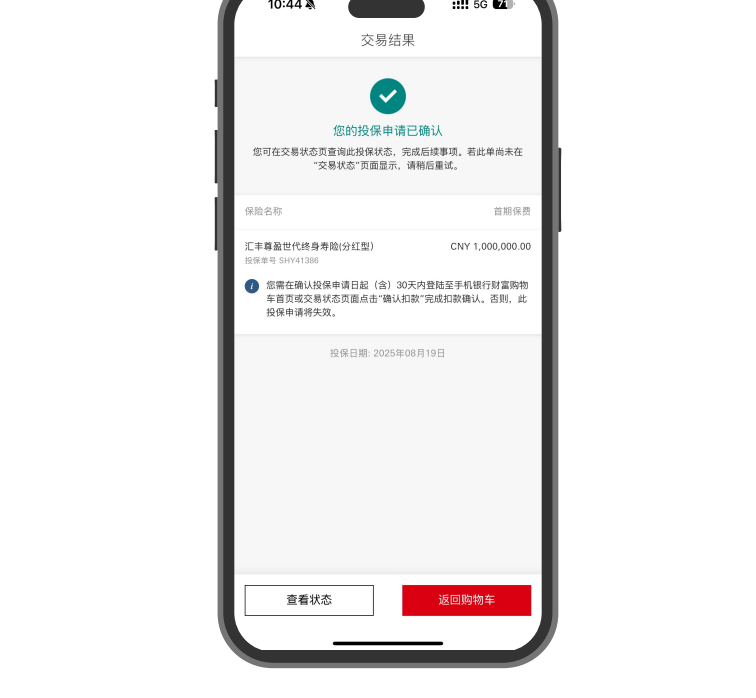


05 查阅并确认个人规划报告、保单详情



06 确认投保文件

阅读并确认投保文件及投保人（及被保险人）声明等。



07 上传文件

身份证上传

当您上传身份证时，请确保您的姓名、身份证号码与实际证件信息一致。若发现系统识别的姓名显示有误，您可点击修改正确后提交。



其他类型文件上传

被保险人支持的证件类型有二代身份证、护照、出生证明、户口簿。



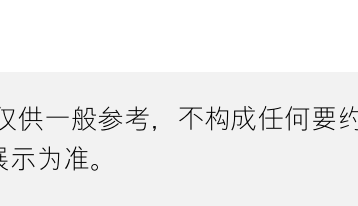
08 交易确认

指定日期扣款

系统将在您投保时指定的扣款日期，自动进行扣款。若在此指定日期，此单仍在核保过程中，则系统会在核保通过后再进行自动扣款操作。

立即扣款/暂不扣款

- 核保通过后立即扣款：系统将在此单核保通过的当日，进行扣款操作。
- 暂不扣款：若您在投保时选择“核保通过后立即扣款”，在确认交易时，可修改为“暂不扣款”，此单的扣款操作则不会执行。您需要在购物车有效期内（投保日起30天内），登陆手机银行“财富购物车”“首页或”交易状态”页面，确认扣款，否则此投保申请将失效。



09 交易结果

注：工作日提交的扣款指令，我行将在系统服务时间（北京时间每日7:00-22:00）进行扣款操作。非工作日/法定节假日提交的确认申请将在下一个工作日确认并执行。

10 您可登陆手机银行“交易状态”页面，查看保险交易记录及交易状态，以及可执行的操作。

- 保险核保状态更新：如：核保确认中；核保通过待扣款；保单生效

- 对于核保通过待扣款的交易，若您之前选择了“暂不扣款”，则可在点击“确认扣款”，完成保费扣缴。

11 对于已生效的保单：您可点击“保单签收”，完成签署。

当您进入手机银行 > 文件中心 > 投资保险文件页面时，您需输入短信验证码（请注意：客户流程的手机号须能接受短信）

进入电子保单页面后，选择待签收的保单，查看完整保单，拉到最后，点击“确认签收”，完成签收。

注：以上内容流程介绍仅供一般参考，不构成任何要约或要约邀请，实际投保规则及流程请以具体页面展示为准。