

中意双录3.0正式版



中意双录3.0 (账号、密码与掌e通一致)

双录前准备好**客户告知书** (保险销售人员所属保险中介机构提供), 双录过程中需手动**完整展示**

打开中意双录APP, 点击“首页”进入任务列表; 查看双录任务, 点击“去录制”按钮, 并选择录制方式, 录制方式分为两种: 本地录制及远程双录

【本地录制】适用于投、被保险人与保险销售人员在一起的情况; **【远程双录】**适用三种场景 (下附示例)

远程双录场景一:

投保人、保险销售人员在一起, 被保险人在异地:

屏幕2添加被保险人并转发链接给被保险人 (被保险人、保险销售人员在一起, 投保人在异地同理)



远程双录场景二:

投保人、被保险人在一起, 保险销售人员在异地:

屏幕2添加投、被保险人并转发链接给投保人



远程双录场景三:

投保人、被保险人、保险销售人员均不在一起:

屏幕2、3分别添加投保人、被保险人并转发链接给投保人、被保险人



【开始录制-完成录制-上传视频】

注意事项一: 上传视频成功视为双录**操作完成**, 过程中不可强制退出双录界面, 强制退出将导致视频损坏;

注意事项二: 分享投保人缴费链接前, 确保双录视频已**完成100%上传成功**后操作 (示例见下侧左一图)。



双录系统将生成扣费链接, 保险销售人员分享给投保人, 投保人点开链接输入验证码, 人脸识别后支付



卡里资金充足扣费时选**第三方支付平台实时扣保费**, 资金不足扣费选**转保险公司后台扣划保费**

请扫描二维码办理保费扣款线上签约解约



补充一: 换卡支付选“**使用新账号**”, 或预留手机号不同, 变更后需扫**←图**二维码**完成银行卡签约**

补充二: 保单完成承保后, 可扫**→图**二维码完成**回执回访签收**



欢迎扫码体验电子化回执/回访

双录详细录制内容及操作过程

第1步	征求投保人意见	全程录音录像授权	投保人回答：同意/不同意
第2步	提醒投保人注意	了解双录注意事项	投保人回答：清楚/不清楚
第3步	【保险销售人员】请展示有效执业证及身份证	确定保险销售人员信息	投保人浏览影像后返回点击下一步
	出示证明告知所属机构	确认是否为保险销售人员本人	投保人回答：是的/不是
	投、被保险人有效身份证件	确定客户证件信息	投保人浏览影像后返回点击下一步
	出示客户告知书	完整清晰展示客户告知书	保险销售人员在镜头中完整展示客户告知书后点击下一步
第4步	介绍保险产品信息	产品名称、保费、缴费等信息	投保人回答：清楚/不清楚
第5步	出示投保提示书	展示人身保险投保提示书	投保人浏览影像后返回点击下一步
	确认投保提示书内容	投保人确认并签名	投保人签名后点击完成后点击下一步
	投保提示书签字确认	确定是否为本人亲笔签字	投保人回答：是的/不是
	投保人签字授权确认	授权签名用于投保过程中后续单证签署	投保人回答：同意/不同意
第6步	出示并阅读免责条款	免责条款文件展示	投保人浏览影像后返回点击下一步
		确定客户是否清楚免责条款	投保人回答：清楚/不清楚
		确定客户是否了解免责条款全部内容	投保人回答：了解/不了解
		确认使用授权签名代替手写签名	投保人回答：同意/不同意
第7步	告知如实填写投保信息	确定保单信息填写的真实性	投保人回答：确认/不确认
第8步	展示保险条款及说明保险责任	展示投保产品的保险条款文件	投保人浏览影像后返回点击下一步
		确定客户了解产品的保险责任条款	投保人回答：了解/不了解
		确定客户清楚产品条款规定的保险责任	投保人回答：清楚/不清楚
第9步	出示产品说明书	展示投保产品的产品说明书	投保人浏览影像后返回点击下一步
第9步	产品说明书并利益提醒	介绍产品说明书及利益提醒	投保人回答：清楚/不清楚
第10步	说明犹豫期及退保损失	确保客户清楚犹豫期内退保需扣除10元工本费后退还所交保费；超犹豫期退保会有较大资金损失	投保人回答：清楚/不清楚
第11步	抄录风险提示语句	投保人逐字临抄风险提示语所有文字	投保人抄录完成后点击下一步
		确认是否投保人本人亲笔抄写	投保人回答：是的/不是
第12步	投保单确认	展示投保单	投保人浏览影像后返回点击下一步
	投保单签字确认	确认使用授权签名代替手写签名	投保人回答：同意/不同意
第13步	授权签字文件说明-投保人	查看授权签字列表	投保人查看确认后点击下一步
	投保人授权书签字	查看签名授权书并签署	投保人查看确认后签字
第14步	出示并确认签字类文件	确认所有单证签字为投、被保险人（被保人监护人）本人签字	投保人回答：确认/不确认
	投保人真实意愿确认	确认录制内容及投保文件填写内容是本人真实意思表示	投保人回答：是/不是
第15步	录制结束	可结合录制报告修正对应问题部分	点击完成并上传视频分享给投保人支付

PS：投、被保险人不为同一人情况下录制内容会增加部分被险保人资料展示及问答，操作同投保人即可。

本流程为分红型产品双录流程，如产品为其他类型产品，将进行相应产品内容播报。