

# 太平洋蓝医保长期医疗险 人工核保操作指引

交易与业务处理中心

# 人工核保条件

- ✓ 被保险人投保年龄为56-65周岁
- ✓ 智能核保时选择“其他”

符合以上条件之一，可进入人工核保。

**✗ 家庭单暂不支持人工核保，如有被保险人需要人工核保，请分开录单！**

# 人工核保指引

## 1、转人工核保

录单后，点击“去支付”，进入健康告知。

情况一：被保险人≤55周岁，智能核保选择其他疾病

(1) 健康告知选择“部分是，智能核保”-点击被保险人头像-点击“开始评估”，进入智能核保；

太平洋蓝医保·长期医疗险

保单时效

- \* 保单生效日期 2023-01-17 >
- \* 保单终止日期 2024-01-17

投保人信息

- \* 姓名 发发发 [客户信息](#)
- \* 证件类型 身份证 >
- \* 证件号码 110101197909094299 [照片识别](#)
- \* 证件有效期类型  非长期  长期
- \* 证件有效起期 2016-04-19 >
- \* 证件有效止期 2036-04-19 >
- \* 出生日期 1979-09-09 >

¥560 元/年 [vConsole](#) [vConsole](#)

[去支付](#)

太平洋蓝医保·长期医疗险

重要：投保人应在对被保险人健康，职业，历史投保记录等以下情况充分了解的基础上履行如实告知义务。投保人承诺完全知晓所有被保险人以下情况。若被保险人实际情况与下述告知内容不符：(1) 保险公司有权解除保险合同并承担... 是

使用智能核保

使用智能核保进一步了解以下被保险人是否可继续投保

发发发 [客户信息](#) ②

[开始评估](#) ③

评估结果仅对本次投保有效

2. 过去2年内是否曾手术或住院或遵医嘱连续药物治疗超过30天?  ④

3. 过去1年内的健康检查（如血液/尿液/心电图/内窥镜/病理/影像检查）是否有异常？[vConsole](#) [vConsole](#)

建议复查、进一步检查或治疗的，不在此项询问

部分是，智能核保  否，立即投保

太平洋蓝医保·长期医疗险

重要：投保人应在对被保险人健康，职业，历史投保记录等以下情况充分了解的基础上履行如实告知义务。投保人承诺完全知晓所有被保险人以下情况。若被保险人实际情况与下述告知内容不符：(1) 保险公司有权解除保险合同。(2) 若在合同解除前发生保险事故，保险公司不承担赔偿或给付保险金的责任，并有权依据合同约定决定是否退还保险费。投保人确认被保险人是否有以下情况？

健康告知

发发发 [客户信息](#) 待确认

被保险人健康告知:

1. 过去2年内投保人身保险，是否被保险公司拒保、延期、加费或者附加条件承保？

2. 过去2年内是否曾手术或住院或遵医嘱连续药物治疗超过30天？

3. 过去1年内的健康检查（如血液/尿液/心电图/内窥镜/病理/影像检查）是否有异常？[vConsole](#) [vConsole](#)

建议复查、进一步检查或治疗的，不在此项询问

部分是，智能核保  否，立即投保

# 人工核保指引

## 1、转人工核保

情况一：被保险人≤55周岁，智能核保选择其他疾病

(2) 智能核保选择“其他疾病”-其他-点击“下一步”-在输入框内输入疾病/不适症状的发现时间、诊断名称或检查异常、治疗方式及目前恢复情况等信息（限250字），点击“确定”；

(3) 确认填写内容无误后，点击“确认”；

The screenshot displays the '评估中' (Under Review) stage of the insurance underwriting process. The user has selected '其它' (Other) as the category for their condition. The interface prompts the user to provide a detailed description of the disease or symptom, including its discovery time, diagnosis name, examination abnormalities, treatment methods, and current recovery status. A red box highlights the input area where this information is entered. The '确定' (Confirm) button is visible next to the input field. At the bottom, there are navigation buttons for '下一步' (Next Step), '重新输入' (Re-enter), and '确认' (Confirm).

评估中  
发发发

请如实回答 发发发 相关疾病问询：

其它

请说明疾病（或不适症状）的发现时间、诊断名称或检查异常、治疗方式及目前恢复情况等信息。

请输入描述信息

0/250

确定

其它

123123

已选疾病(1)

其它 ×

下一步

重新输入

确认

# 人工核保指引

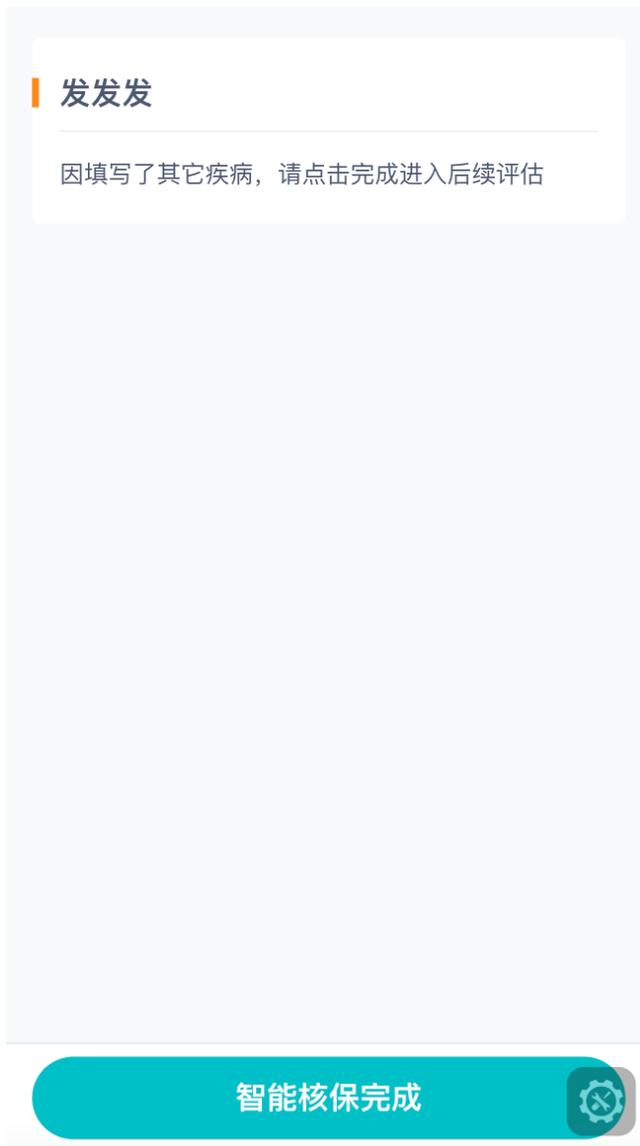
## 1、转人工核保

情况一：被保险人≤55周岁，智能核保选择其他疾病

- (4) 点击“智能核保完成”；
- (5) 点击“立即投保”；

情况二：被保险人年龄为56-65周岁  
如不符合健康告知要求的，可按情况一的第一步完成智能核保；

\*注意：如被保险人年龄为56-65周岁，无论进行过智能核保，都需要经过保司人工核保。



# 人工核保指引

## 2、首次上传材料

(1) 上传方式：

- ✓ **【直接上传】**：点击“**上传材料**”，可直接上传病历、检查报告等资料；
- ✓ **【转发上传】**：点击“**复制**”，可复制上传材料链接至客户微信；

(2) 进入材料上传页面后，按页面提示，上传对应资料并填写其他说明，确认后点击“提交申请”；

### 【注意事项】

- 首次上传材料时限：**投保次日24小时前**，如在时限内客户没有上传材料，系统会自动提交投保申请，等待后续人工审核；  
**\*建议非标体客户提前准备好相关病历资料！**
- 文件类型限制：仅可上传jpg、jpeg、png、tif 图片格式文件，**不支持pdf！！**
- 支持数量：体检、病历**各30张图片**；
- 图片大小限制：**单张不超过20M**；



  
**请上传材料**

---

太平洋蓝医保·长期医疗险

订单号 2023000070084216 [复制](#)

投保单号 821757936555651073 [复制](#)

上传材料链接 <https://uats.fhrons.com/naANFv> [复制](#)

备注 您已进入人工核保流程,请按要求上传材料;若无操作,2023-01-17 23:59:59之后会默认自动提交!

[返回订单列表](#) [上传材料](#)

vConsole

提供以下材料以便核保人员及时了解，也可直接提交审核。如01月17日前未提交，核保人员将根据现有材料进行审核。

**体检**  
照片要求完整、清晰、光线明亮



**病历**  
照片要求完整、清晰、光线明亮



**其他说明**  
您可进行补充内容告知

[提交审核](#)

< 订单详情 >

人工核保中 ▶

**医疗险** 太平洋蓝医保·长期医疗险

太平洋健康保险股份有限公司承保  
订单号: 2023000070084216  
投保单号: 821757936555651073

**投保人信息** 展开 ▾

姓名 发发发  
证件类型 身份证  
证件号码 110101197909094299  
出生日期  
性别 男

**被保险人信息** 同投保人

**受益人信息** 法定受益人

保费: 560.00元/年

[查看详情](#)

# 手动撤单

## 1、手动撤单

如需撤销人工核保订单的投保申请，可在懒掌柜-订单列表-对应订单下“撤单” - “确定”，进行手动撤单；

**\*注意：如被保险人已经有订单进入人工核保状态，不可进行第二次投保申请，需要先手动撤单。**



个险 团险 车险

全部 投保 核保 支付 承保 筛选

4049 615 755 130 985

2023.01.16 10:27:39

保费: 1,880.00元

取消订单 重新投保

人工核保中 展开

宣传 太平洋蓝医保·长期医疗险

投保人 发发发

被保险人 发发发

订单号 2023000070084216

投保单号 821757936555651073

创建时间 2023.01.16 10:15:39

保费: 560.00元

撤单 查看详情

人工核保中 帮助中心

宣传 太平洋蓝医保·长期医疗险

投保人 阿尔法

首页 产品 客户 vConsole 我的

个险 团险 车险

全部 投保 核保 支付 承保 筛选

4049 615 755 130 985

2023.01.16 10:27:39

保费: 1,880.00元

取消订单 重新投保

人工核保中 展开

是否要执行撤单操作?

我再想想 确定

投保单号 821757936555651073

创建时间 2023.01.16 10:15:39

保费: 560.00元

撤单 查看详情

人工核保中 帮助中心

宣传 太平洋蓝医保·长期医疗险

投保人 阿尔法

首页 产品 客户 vConsole 我的

# 补充核保材料指引

保司下发补件通知后，客户需在限期内补传资料。

**【客户入口】**：通知短信

**【代理人入口】**：

(1) 通知短信链接

(2) 懒掌柜站内信

(3) 懒掌柜订单列表-对应订单下“查看详情”按钮；

**【上传资料】**：按提示进入资料上传页面，按页面提示所需资料上传。

**【补充核保材料时限】**：保司出具补充材料通知后**第15天24时前**，具体时间会在短信通知、懒掌柜-订单列表-对应订单备注中显示，如超过该时限仍未补传资料，系统将会自动撤单。

**【注意事项】**

- 文件类型限制：仅可上传jpg、jpeg、png、tif图片格式文件，**不支持pdf！！**
- 支持数量：体检、病历**各30张**图片；
- 图片大小限制：**单张不超过20M**；



个险 蓝医保 搜索

订单号 2023000070083074 创建时间 2023.01.05 14:08:43 保费: 233.00元

取消订单 重新投保

人工核保中 收起

宣传 太平洋蓝医保·长期医疗险

投保人 十多个辅导班 被保险人 十多个辅导班 订单号 2023000070083055 投保单号 817721262603218945 创建时间 2023.01.05 11:32:07 备注 经保司审核，需补充上传材料;2023-01-20 23:59:59 之后如未提交，则视为放弃投保，请及时处理！ 保费: 4,794.00元

撤单 查看详情

人工核保中 展开

宣传 太平洋蓝医保·长期医疗险 vConsole

请上传材料

太平洋蓝医保·长期医疗险

订单号 2023000070083055 复制 投保单号 817721262603218945 复制 上传材料链接 <https://uats.fhrons.com/QJ7Rve> 复制 备注 经保司审核，需补充上传材料;2023-01-20 23:59:59 之后如未提交，则视为放弃投保，请及时处理！

返回订单列表 上传材料

vConsole

体检\*

体检材料需包含以下项目：①物理体检(血压、身高、体重、视力、听力等)+尿常规+静息心电图 ②乙肝表面抗原 (HBsAg) +总胆固醇 (TC) +甘油三酯 (TG) +高密度脂蛋白 (HDL) +血糖 (FPG) +肌酐 (Cr) +尿素氮 (BUN) +谷丙转氨酶 (ALT) +谷草转氨酶 (AST) +谷氨酰转酞酶 (GGT) +甲状腺B超。(如发现HBsAg阳性，且体检医院检测条件允许，须加做乙肝二对半检查；如肝功能异常，且HBsAg阴性须加做丙肝抗体检查、AFP) ③血常规+碱性磷酸酶 (AKP) +白蛋白 (ALB) +球蛋白 (GLO) +总胆红素 (TB) +直接胆红素 (DBIL) +腹部B超 (肝、胆、胰、脾、肾) (套餐C)

照片要求完整、清晰、光线明亮

其他说明

您可进行补充内容告知

提交审核

# 核保结论

**【人工核保的核保结论】**：标体承保、除外承保、延期、拒保。懒掌柜对应订单备注会显示核保结论。

**【标体承保】**：订单状态会变为“待支付”，客户需在保司出具核保结论后**第7天24时前**完成支付。

**【除外承保】**：订单状态为“人工核保中”，客户需在保司出具除外核保结论后的**第7天24时前**确认。

**【延期】或【拒保】**：订单状态显示“核保失败”。

\*上述时限的具体时间会在短信通知、懒掌柜-订单列表-对应订单备注中显示，如超过该时限客户仍未支付或未未确认，系统将会自动撤单。

出人核结果情况-人核通过-标保



人工核保通过

太平洋蓝医保长期医疗险

订单号 20221212330394 [复制](#)

投保单号 20221212330392331 [复制](#)

备注：感谢您的等待，经过审核，被保险人xxx符合投保要求，可以继续  
进行投保，请及时支付。

[立即支付](#)

出人核结果情况-人核不通过-延期



人工核保不通过

太平洋蓝医保长期医疗险

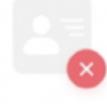
订单号 20221212330394 [复制](#)

投保单号 20221212330392331 [复制](#)

备注：感谢您的等待，经过审核，被保人xxx未能通过本次投保审核，  
请延期复查后再咨询。

[返回订单列表](#)

出人核结果情况-人核不通过-拒保



人工核保不通过

太平洋蓝医保长期医疗险

订单号 20221212330394 [复制](#)

投保单号 20221212330392331 [复制](#)

备注：感谢您的等待，经过审核，被保人xxx未能通过本次投保审核，  
请选择其他保险产品。

[返回订单列表](#)

出人核结果情况-含除外



人核除外确认

太平洋蓝医保长期医疗险

订单号 20221212330394 [复制](#)

投保单号 20221212330392331 [复制](#)

确认链接 [复制](#)

备注：感谢您的等待，经过审核，对于被保人xxx部分疾病引起的保险  
责任，将不承担赔付责任。请及  
时前往确认；（日期变量显示人  
核除外通知下发的日期+7天）  
xxxx-xx-xx 23:59 之后如未确认  
则视为放弃投保处理！

[返回订单列表](#) [前往确认](#)

# 除外承保

如人工核保结论为“除外承保”，客户需在限期内确认是同意除外。

【客户入口】：通知短信

【代理人入口】：

- (1) 通知短信链接
- (2) 懒掌柜站内信
- (3) 懒掌柜订单列表-对应订单下“查看详情”按钮；

●**同意除外**：确认页面选择【同意】，订单状态将变为“待支付”，客户需在限期内支付。

●**不同意除外**：确认页面选择【不同意】，订单状态变为“核保失败”。

【除外确认时限】：客户需在保司出具除外核保结论后的**第7天24时前**确认，具体时间会在短信通知、懒掌柜-订单列表-对应订单备注中显示，如超过该时限仍未补传资料，系统将会自动撤单。

【支付时限】：客户确认接受除外**次日24时前**需完成支付。



## 其他说明

- 1、**人核单生效日**：保单生效日为**投保日+1**。
- 2、**人工核保审核时效**：一般为**3-5个工作日**，保司可能要求再次补充材料或出具核保结论。结果由泛华通过短信通知客户，或通过懒掌柜站内信、短信通知代理人，代理人也可以从订单列表查看人核订单的状态。

感谢您的聆听

