



MDRT

Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



主辦單位：MDRT台灣分會

退休的雙贏策略

主講人：洪曉菁



MDRT
Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



退休收入與退休醫療兼具的雙贏策略

洪曉菁 2013.11

客戶背景介紹

- 客戶先生：傳統產業董事長特助，52歲，年薪約250萬，勞保年27年，投保薪資43900，預計工作到60歲，活到87歲
- 客戶太太：傳產公司資深員工，51歲，年薪約50萬，勞保年33年，投保薪資43900，預計工作到55歲，活到85歲
- 大女兒：大三
- 小女兒：大一

規劃心得：

永遠確保客戶得到他想要的!!

客戶最在意的問題是

- 退休金夠不夠用？
- 生病有沒有錢用？



今天提供給您的規劃，目的要解決兩件事

1. 讓你退休後的每一天都有足夠的錢
可以用
2. 不會因為退休後的醫療費用吃掉
你大部分的退休金

規劃利益

- 定期定額醫療 80歲前住院日額3000 外加雜費1500
手術金3萬到18萬 重大器官移植手術金36萬
滿8年未理賠增值100%
- 健康狀態好時：62歲~80歲 可每年提領10萬當成每年的旅遊玩樂金
80歲時可將帳戶餘額全額領出或繼續轉成年金
- 健康狀態弱時：除了醫療險外 帳戶內隨時可提領現金來支付高額的自費醫療 獲得最好最先進的醫療照顧
- 先生如於工作期間(52~70歲)不論生病或意外造成 1~6 級殘 即啟動每月4萬元 可持續180個月之生活扶助金機制 (總額720萬)

重要觀念

- 可活用的退休收入與醫療現金
- 做一個動作同時解決退休收入和退休醫療
兩個問題





MDRT

Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



主辦單位：MDRT台灣分會