



MDRT

Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



主辦單位：MDRT台灣分會

從左邊口袋到右邊口袋

主講人：謝蓮瑛 Elle

- 86.91.100年
壽險公會優秀業務人員表揚
- 98年榮獲第11屆
保險信望愛保險成就獎
- MDRT 終身會員



MDRT
Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



還本型商品的型態

- 1. 還 本 型 壽 險
- 2. 還 本 型 醫 療 險
- 3. 還 本 型 重 疾 險
- 4. 還 本 型 意 外 險

還本型商品結構

- 契約有效期間
享有保險保障
- 繳費期滿退還保費

目標客戶型態

- 退休需求
- 仍有壽險、住院醫療、
重疾或意外缺口

話 術

- 用利息買保險
- 如果一切平安、保費通通還給你，
如果不順利，保險公司為你買單
- 從左邊的口袋
到右邊的口袋
- 專款，專戶



範 例

客戶背景

- 舊客戶(11年)
- 夫妻年齡40歲，
育有一子7歲，一女10歲，
從事資源回收事業，年收入400萬
一家四口共10張保單，保費一年40萬

	變更前	
被保險人	【本人】	【配偶】
※【保障儲蓄內容】		
保障-壽險保險	500萬	500萬
保障-意外身故(全殘)	600萬	1000萬
保障-癌症身故	300萬	200萬
保障-終身保障	400萬	450萬
儲蓄-滿期金		
重大疾病先行給付	300萬	300萬

	變更後	
※【保障儲蓄內容】		
保障-壽險保險	1200萬	1100萬
保障-意外身故(全殘)	1600萬	1900萬
保障-癌症身故	1021萬	821萬
保障-終身保障	400萬	450萬
儲蓄-滿期金	570萬	675萬
重大疾病先行給付	300萬	300萬



MDRT

Taiwan Zone

2013 Sales Idea 分享會



主辦單位：MDRT台灣分會