

speaker	content
A1	威力兄，下次深圳见！
A1	保险的事情，我们保持沟通吧[抱拳]
C1	好的
C1	来的时候知会一声哈
A1	[呲牙]
A1	必须的啦
C1	[图片]
A1	对这个有兴趣？
C1	黄老师 这一款产品怎么样 你那边支持代理吗
A1	今晚21点下架了哦
A1	少儿重疾险最强王者吧
C1	哇塞
C1	那是不是现在还可以买一下
A1	当然可以卖
C1	这个是终身的 是吧
A1	终身，或者保障30年，是可选的。不过肯定是选终身了，反正贵不了多少
C1	终身的 一年多少钱 需要缴多少年呢
A1	是考虑给孩子买一个？
C1	嗯
A1	宝宝多大了？
C1	2020 0421 不到两岁
A1	[图片]
A1	好的，我去看看费率，这期间你可以对照这个图片看看宝宝有没有上述情况。
A1	主要看第五点
C1	第一项因为感冒发烧、便秘去过医院 就开了布洛芬退烧药 其余项都没有
A1	感冒发烧没有影响。
C1	体检印象中 医生说都没有啥问题 所以不记得具体有没有异常指标
A1	这是按照你发的图片责任做的计划书
A1	20交费，保障终身，4570一年。
A1	那应该就没问题了，宝宝是足月吧？出生体重多少呢？
C1	足月 3.2kg
A1	那就都OK，可以直接投保。
C1	可选的 你觉得必要性怎么样
A1	如果在预算内，我的建议是都附加。
C1	另外 不考虑预算的情况下 保额你建议50还是70
A1	哈哈，如果不考虑预算，保额当然是越高越好，毕竟重疾险的保额是第一位的。
C1	OK
A1	50万足够，70万也不嫌多。
C1	我考虑半小时 给你答复 来得及不
A1	然后他的附加责任，如果不选重疾多次赔付的话，恶性肿瘤也不必要附加了。
A1	可以，来得及。
C1	这个还是选了吧 我个人感觉除了身故这个 其他的都可以附加 是不是
A1	对的，对于未成年人，身故责任的意义是最小的。
A1	大黄蜂如果不附加这两项，那就优势不明显了。
A1	多次赔付和二次恶性肿瘤。
C1	你帮忙给买一个吧
C1	保额70 ， 20缴费 除了身故都加的吧
C1	年费估计5k吧
A1	好的，这个产品有两个投保方式：
A1	①你提供资料，我帮你录单，最后再让你支付，但链条比较长，有点麻烦。

A1	②我发投保链接给你，然后你自己直接投保，直接支付，比较快捷。
C1	2吧
A1	年费4851
C1	终身的吗
A1	是的，20年交费，70万保额，终身。
A1	我还说错了，4851这是男孩子的费率。
A1	女宝宝是4718
C1	这个没有 投保人豁免 还有那个癌症关爱选项吗
A1	是的，这是没有加投保人豁免的费用，你说的癌症关爱是指恶性肿瘤二次赔付吧，这个加了。
A1	投保人豁免，对投保人的体况要求很高哦
A1	相当于把投保人自己做了一次重疾险的核保
A1	然后不同年龄和性别，价格不同。
C1	我还很喜欢这个选项呢
C1	那算了
A1	加了投保人豁免，如果投保人的体况不合适，那也买不了哒[呲牙]
C1	我有高血压
C1	是不是不行
A1	这是个悲伤的消息，是的，不行的。
C1	嗯 你帮忙看看我这个条件怎么配置保险比较合适
C1	今天先买小孩的
A1	你自己的话，应该还有一些可以买的，不过也要看具体的数值啦。一会儿可以先把相关报告发我看看
A1	好的，上面那个链接就可以买
A1	为了保障你不出差错，我们来个语音吧，同步给你指导
A1	遇到问题就截图
C1	[图片]
A1	[图片]
C1	[图片]
A1	[音视频通话]
C1	53岁养老储蓄的产品有推荐吗
A1	嗨，威力，是想给父母做一些储备吧？给你点赞。
A1	有没有了解过一些养老产品的形态呢？
C1	没有
C1	因为没有社保 所以考虑看看商业养老保险之类的
A1	挺好，我爸妈跟你父母情况一样的，年纪一样，也没有养老保险。我也是买了一些储蓄险给他们。
A1	我简单说一下合适养老金的几种形态哈。
A1	一种叫做增额终身寿险，大概是3年或者5年的缴费，持续增值一段时间后，可以在任意年份一次性全部取出本金和收益，或者可以持续的每年领取一部分。
A1	另一种就是标准的养老金，也是3年或者5年的缴费，然后从60岁或者65岁开始，以年为单位或者月为单位固定领取同样的金额。
A1	我给两张收益演示图给你看看哈
A1	稍等一下，我电脑出了点问题
C1	嗯
A1	[图片]
A1	[图片]
A1	[图片]
A1	不好意思啦威力，搞到现在才发给你。
A1	类型一和类型二就是我上面说的那两种
A1	这些都只是为了方便你对产品形态的理解，不代表我的方案推荐哈。

A1	这些缴费金额和缴费年限，都是可以自定义的。
A1	你先看看，不懂的随时问我。理解形态后，我们再进一步沟通。
C1	类型一 需要健康告知吗
A1	这几个，健康告知基本可以忽略不计
C1	有身故赔付的 不需要健康告知呀 我还以为都要呢
A1	人身保险健康告知都有的，只是这种养老金类型的特别宽松
C1	好的
C1	下午我们电话沟通一下
C1	下午2点以后 我都可以
A1	行，那我们下午再微信联系
A1	威力，我会议结束联系你哈[抱拳]
C1	好的
A1	威力，我现在OK了，可随时电话[握手]
C1	好的，6点左右吧
A1	阔以
C1	健康告知 有门槛吗
C1	高血压
A1	没影响
C1	有身故赔付杠杆的话 健康告知应该会有些许门槛吧
C1	不然大家身体有问题的 就买这个不就行了
A1	没错，事实确实如此，我在给有体况的客户做方案设计的时候，就是这个思路。
A1	可惜的是，一旦切换到这种储蓄险上，很多人就会偏移保险思维了，他们会觉得收益太低或者认为自己有更好的渠道拿到更高的收益。
A1	甚至这种产品比重疾险更加灵活，因为他本质是储蓄，随时可以支配，而重疾险必须以重疾出险为给付。
A1	还有一个原因是，这种储蓄险都是以万为单位购买了，比重疾险毕竟贵了不少。
A1	你如果有留意，就会发现，身故赔付只是前几年有杠杆，后面就是和现价一样了。
C1	我了解到一个 横琴传世金彩 投保的时候有前置健康告知，理赔的时候 不要紧吗
A1	其实这种增额终身寿险最后一次性拿钱，是以退保的形式，中途部分领取是以减保领取，都不属于理赔操作，所以不会参考健康告知。
A1	除非去做身故理赔，然后身故的原因与健康告知不符的部分直接关联，才会有影响。
A1	但即便身故，也不需要去理赔，也可以直接退保取现。
A1	本质上是用寿险这个保险形态包装的储蓄产品。
A1	你如果实在不放心，我可以把健康告知的内容发给你看
A1	高血压是明确不影响这个保险的购买的。
C1	身故不是按年龄有一定的杠杆吗 比如1.4这种
A1	那也就是保单前几年而已
C1	这个没有明白
C1	方便电话吗
A1	我在地铁，稍等下哈
C1	嗯好
A1	[图片]
A1	比如这个产品，第九年开始，现价就和身故理赔一样了。
C1	哦哦
C1	这个身故理赔是按照哪个基准值计算的倍数
C1	保费吗
A1	意思是退保能拿到的钱，和身故能理赔的钱，是一样的
A1	二选一
C1	明白
C1	那这个身故赔付是根据哪个基准值计算的呢
A1	就是你说的1.4倍，交的钱的1.4倍。

A1	交完25万后，最高的身故保额就是 $25 \times 1.4 = 35$ 万
C1	OK 明白了
A1	十分钟后我给你打微信语音哈
C1	好
A1	[音视频通话]
A1	[图片]
A1	阜阳专属的这个惠民保目前还没开放，可以先买上面这个皖惠保
A1	[图片]
A1	我查了下，广东省和梅州市都没有推出惠民保，所以只能买这个全国可投的了。
A1	只要有居民医保或者新农合就可以买。
C1	嗯 谢谢你
A1	意外险就买这个，选择计划二即可，有专门针对老年人骨折的赔付，比较友好，价格也合适。
A1	[图片]
A1	如果想要保障全面，或者较高保额，可以选择这款，计划三，一年450元。
A1	这款是0免赔，100%赔付的。
A1	[图片]
C1	买了
A1	嗯嗯，我收到承保短信了
C1	我找你咨询和购买保险的事情 帮忙不用和丽芳 文苑提哈
A1	这个意外险没有等待期，明天就开始生效了，后续有任何问题都可以找我
C1	嗯[抱拳]、
A1	哈哈，好的，明白！
C1	黄总
C1	有空 帮忙介绍一下 重疾险，保险人是我的，之前有把检查报告发给你看的[呲牙]
C1	主要是高血压和甲状腺结节
A1	好的呀，一会儿我先把您之前想了解的父母养老金发你
A1	上周太忙了，拖到现在，哈哈
A1	你的情况我都清楚了，问题不算大
C1	还有小孩的储蓄金帮忙看看
C1	每年不需要太高额度，可以多些年的
A1	可以，我就做个1-2万十年交的，给你看看
A1	[文件]
A1	[图片]
A1	[图片]
A1	图片和表格内容一致，主要方便你阅读选择。
A1	威力，在给你设计产品方案之前，有几个问题需要跟你确认一下，主要是血压这块儿。
A1	1/你目前的血压是否稳定和体检报告（血压:122/77mmHg）一致？
A1	2/如果是，那么你现在是否有一直在服用降压药？
A1	3/如果有服用降压药，服用了几种药物？
A1	4/之前发现高血压，且未服药时，收缩压和舒张压数值是多少？
A1	5/甲状腺结节是3级，对吧？
A1	好的，收到。
A1	那近期可能需要你去做一个甲状腺超声，确认一下分级。
A1	一般来讲2级或以下是不影响保险购买的，3级就是除外承保，4级以上就比较麻烦。
A1	既然是良心，我估计应该在2-3级，但为了更好的承保结果，最好查一下。
C1	近期深圳疫情严重，不便前往医院。
A1	嗯嗯，这确实是个阻碍，不过你记着这个事就好，等缓和了在去查一下
A1	我这边就先进行一个产品的选择看看
A1	确诊未服药时 约160/100，这个数值比较关键，我这边有个产品在不超过150/100时，可以直接买，所以你回家后可以找找之前的报告单据之类的明确一下。

C1	这个是穿刺前的 医院复查彩超
A1	行，情况我都明白啦
A1	必须跟你打个预防针哈，你现在的体况，医疗险就不要考虑了，不过你肯定有公司团体保险，那里面医疗险和意外险的责任一般都有。
C1	好的，
A1	比较重要的是重疾险这块儿，只能进行人工核保，大概流程是我把你的身体情况悉数告知保险公司，由保险公司的核保专员来决定承保的结果。 为了承保结果更好，我会进行多家的人工核保，选择承保最好的那一个，这个过程可能比较长。
A1	最好的结果是，除外甲状腺责任，然后加一部分费用再承保
A1	不过具体都得以保险公司专员结论为准
C1	可以
A1	这个过程，可能有一些产品需要提前扣费，有一些可能需要更改地址之类的操作，需要你配合
C1	[动画表情]
A1	如果你确定的话，那我就开始着手这个事情。
C1	可以
A1	OK啦，宝宝教育金我晚上再发你哈。
C1	好的
A1	我先整理你的资料，需要的东西我再找你取。
A1	[文件]
A1	[图片]
A1	威力，请查收宝宝教育金示例。
A1	威力，我已经将你的体况提交了3家核保相对比较宽松的公司进，现在给的反馈是需要补充甲状腺功能的数据（考虑到甲状腺结节4级的情况），所以，需要你近期去复查一下。
A1	[图片]
A1	查一下甲功3项就好
A1	你根据实际情况来操作哈，毕竟深圳疫情严重。
C1	彩超的时候有做甲功
A1	这个报告还有其他内容吗？
C1	没有了
A1	好的，我先提交。
A1	嗨，威力，和你同步一下你的重疾险人工核保的情况。
A1	1/目前累计走了3家核保比较宽松的公司（一次最多提交3家），分别是：中英人寿/瑞泰人寿/中意人寿
A1	2/截至目前，中英人寿和瑞泰人寿已经给出了核保结论，中意人寿预计明天会出结果。
A1	3/好消息是中英人寿的核保结论比较友好，和我预期一致：除外甲状腺恶性肿瘤责任+加费承保，瑞泰的结论就比较保守了：[延期承保]，需要半年后复查甲状腺超声后再看。
A1	[文件]
A1	[文件]
A1	详细内容见核保结论单
A1	[图片]
A1	关于中英的这个加费，目前是未知的，只有在正式进行投保后才能看见具体加费金额。
A1	他这里有一个+50，这是他们加费的一个计算权重因子，但具体如何计算的公式只有保司内部才知道。
A1	等明天中意的核保结论出来后，我们再综合一起看吧。
C1	嗯好的[OK]
A1	[文件]
A1	威力，中意的核保结论终于出来了，没有惊喜
A1	目前看来，中英至尊宝是不错的选择
A1	[图片]
A1	这是中英至尊保的责任情况，你可以先了解下

A1	[文件]
A1	这是它的详细条款，它覆盖的100种重疾，20种中症，40种轻症，条款可以看到详细的说明。
C1	嗯 我先看看
A1	好的，有疑问随时问我。
C1	这个是需要高血压 甲状腺除外的吗
A1	只除外甲状腺
A1	针对高血压是加费处理，正常承保
C1	这个是目前唯一可选产品吗
A1	差不多吧，毕竟是最理想的承保结果了。
A1	不排除也有其他可能出具同样承保结论的公司。
A1	继续尝试人工核保也是可以的，但我认为意义不大了。
A1	第一，这是最好的承保结果，投保其他产品不会比这个更好，更大概率是像另外两个产品一样，延期投保。
A1	第二，中英这个产品你看了核保单也会发现，同样保额下，他的缴费时间更短，保费还更低。
A1	大多数能接受人工核保的产品，性价比没有他高。
C1	好的 我看看
A1	威力，重疾险这个不知道你了解的怎样啦？到4月8号，这份核保结论就会失效了。
C1	最近有些忙 清明节期间确定一下
A1	好哒
C1	最近事情有点多 把这个给耽误了
C1	可能需要你帮忙再看看产品 等你有空的时候就行 争取这个月底配上重疾[抱拳]
A1	行，我再帮你多做一些核保看看。
A1	不过，结论不会有太多变化，这点你要有心理准备。
C1	嗯 理解
C1	人保寿险的i无忧这个咋样呀
C1	一个同事 有甲状腺结节 穿刺良性 这个给标体承保了
A1	他是几级的甲状腺结节？
C1	2级
A1	2级的甲状腺结节，基本上90%的重疾险都可以标体。
A1	不用穿刺都可以
A1	3级的如果穿刺良性，50%的可以标体
C1	哦哦
A1	4级的如果不穿刺，直接拒保，穿刺良性最好结果除外承保
A1	你这边体况最大的问题其实不是甲状腺结节，是高血压
C1	嗯 明白
A1	这个产品就是一个单次重疾/2次中症/3次轻症 基础的标配重疾险，不带身故责任。价格中规中矩，最大的亮点可能就是公司是人保，在老几家保险公司中，这个产品性价比算不错的了。
C1	感觉身故责任还是有必要的
A1	相对于其他产品，他对甲状腺结节确实要友好一点，但也仅限于3级及以下。
A1	是的
C1	嗯
A1	我明天会再次集中提交新一批的核保，等我消息哈。
C1	嗯 [抱拳]
C1	有进展了吗
A1	暂时还没有，周末他们一般不会给结论。
C1	嗯 这周应该会有结果吧
A1	预计是的
C1	[OK]

C1	早呀
C1	今天会有结论吗
A1	这个，我也只能等通知呢
C1	嗯嗯 好
C1	之前的都过期不能买了 是吧
A1	今天准备跟你直接投几个人工核保的产品（只支持直接投保再进行人工核保），可能有资料需要你补充，等我消息哈。
A1	是的，要重新再走一遍核保，不过那个结论还是会有一定的参照性的。
C1	好的
A1	威力，同步几个信息，①中英人寿的这份核保结论，我跟保险公司专员确认了，加费规则是每一万保额加46元，50万保额就是2300，加费后总保费13790/年。
A1	[图片]
A1	②我再次提交的核保前置被退回了，退回原因是上一次的核保存在可以投保的产品，也就是中英这个。
A1	[图片]
A1	③目前已经单独投了2家人工核保，另外还有几家的操作，还需要你补充身份证的有效期限，以及同步收取验证码，部分可能会采用先扣款的方式（不接受结果或者城堡失败会在一周内退回）
C1	这一个是指 除外甲状腺恶性肿瘤不理赔外，高血压产生的继发性重疾也可以理赔吗
A1	是的
C1	那相当于没有甲状腺的话就是标体了 是吗
A1	可以这么理解，加费的部分其实就是针对高血压了
C1	你觉得这款产品 是不错的 对吧
C1	我主要的担心点就是，经济下行的情况下，一旦产生理赔，保险机构会收紧理赔门槛，到时候达不到购买时保障的期望
A1	这个产品呢，本身责任是比较中规中矩的，但他的承保公司的背景，以及相对比较低的价格，是能加分不少的，最后再结合这个承保条件，我觉得综合结果是很不错的。
A1	这个是基本不可能发生的事情，在保险法和合同法严格约束的前提下，保险公司只能按照合同办事，不可能乱来。
A1	门槛，在保险合同里写出来是怎样就怎样，不存在收紧这一说。
A1	你担心的这种情况，可能在医疗险上会比较突出。
A1	重疾险是不会出现的。
C1	比如 现在投保，下周就确诊了因高血压继发产生的肾脏重疾，这种可以理赔吗
A1	有一个90天等待期，等待期内是不可能理赔的。
A1	过了等待期，就没有问题。
A1	只要符合重疾出险的描述
C1	等待期确诊的问题，出了等待期后再理赔也是可以的吗
C1	我之前理解这个等待期 是保监会给投保人的犹豫期
A1	不可以的，保险公司的理赔调查就是来干这个事的，必须要在等待期后确诊的才行。
A1	犹豫期一般是15天，相当于7天无理由退换货。
C1	OK 明白
A1	等待期相当于是一个考察期，确保被保人不是带病投保，产生不必要的理赔纠纷
C1	那就相当于等待期结束的时间和投保的时候 投保情况一致就算是正式承保了 是吧
A1	等待期结束时，身体情况相对于投保时，发生一些变化都没关系的，只要不是直接的重大疾病就行。
A1	等待期内如果确诊了重大疾病，那就时直接退款处理了。
C1	明白
C1	一般是理赔的时候 才去核查用户投保时的情况是否真实，是吗
A1	是的
C1	甲状腺那个，还需要什么条件 有可能变成标体吗
A1	除非把这个结节，做手术拿掉，然后术后6个月后复查一切正常。

C1	明白了
C1	你帮忙把这个产品的文档再发我一下呗，没啥问题的话，我们周日就投了吧
A1	好哒，那我就再继续折腾了。
A1	我一会儿把他的条款也一起发你
C1	产品这些我看不懂，哈哈，主要看你推荐
C1	你觉得这个还OK吗
A1	哈哈，就像我上面说的啦，
A1	“这个产品呢，本身责任是比较中规中矩的，但他的承保公司的背景，以及相对比较低的价格，是能加分不少的，最后再结合这个承保条件，我觉得综合结果是很不错的”
C1	我理解 大多数的重疾产品，保障的疾病种类是不是不用对比，都差不多？
A1	除了一些比较早之前的重疾险，最近这些年出的产品，是可以按你这么理解的。有28种最高发的重大疾病（占有重疾发病率95%），所有重疾险都一样，剩下的病种，不同产品可能会有一些出入，但占比和概率都很小。
A1	然后就是中症和轻症这一块，一般传统型保险公司比如平安国寿太平洋，这两款是比较差劲的。但中英这个是所有高发中症轻症都有的，而且没有三同条款，对被保人比较友好。
A1	举个例子：
A1	肝癌，1年后进行肝移植；
A1	急性心肌梗塞，1年后冠状动脉搭桥术；
A1	白血病，1年后进行骨髓移植手术；
A1	良性脑肿瘤，1年后瘫痪；
A1	肾病终末期（尿毒症），1年后肾移植等关联重疾。
A1	那么，有三同条款限制，就只能赔付前者，1年后的重疾不能获得理赔款；
A1	没有三同条款限制，1年后的关联重疾，依然可以理赔。
C1	中轻症 赔付比例 好像比其他产品低
A1	[文件]
A1	这个是条款，有兴趣可以阅读一下。
A1	轻症和其他产品一样，30%。中症低10%
A1	[图片]
C1	增值服务的前2个可以干什么来着
A1	重疾绿色通道，就是确诊重疾后，能够快速挂上专家号、能够快速约上手术，这个在医疗资源紧张的今天，意义比较大。
C1	了解
C1	如果说标体 你觉得最好的是哪个产品呢
A1	富德生命人寿的尊享健康庆典版，是比较能打的产品，有很多别人没有的特色责任，价格也适中。
A1	对症预约，本质上就是一个挂号绿色通道，难挂的号可以找保险公司。
A1	唯一不好的可能就是，最长只能19年缴费。
A1	有兴趣我可以把责任列给你看看，不过你要告诉我为什么想了解这个[呲牙]
C1	我想看看 标体与否 roi差异在哪
A1	哈哈哈哈哈，标准程序员思维了
A1	行，我晚一点发你哈
A1	顺便再给你附带几个热门的重疾险
C1	[强]
A1	[文件]
A1	[图片]
A1	图片和原excel各发一份，方便你研究。
C1	如果缴了几年退保呢？有现金价值一说吗
A1	所有保险都有现金价值的，现价就是退保能拿到的钱。
A1	不过，如果是交了几年就退保，那现价必然是很少的。
A1	怎么样，今天可以投保吗？



C1	可以
C1	现在搞吧
A1	好的，稍等我十分钟
A1	威力，先把你的身份证背面拍一下发我吧，或者直接告诉我身份证有效期也可以
A1	OK，好的，我现在准备开始填信息了，接下来可能需要收验证码，等我通知哈。
C1	好
A1	有一个信息我提前告知一下哈，因为中英的产品都属于线下产品，同时因为我是湖南分公司的，所以投保的是时候，我会先帮你填写一个湖南的地址，然后过了犹豫期15天后，改回真实地址即可，这个操作对保单没有任何影响的。
C1	不需要我填什么了吧
A1	不需要了，接下来等消息就好。
C1	嗯好
C1	[强]效率很高
A1	哈哈，必须的，没有困难的工作，只有勇敢的经纪人
C1	[抱拳]
C1	之前买的怎么看呢
C1	我不记得分别是啥时候交钱了
A1	可以绑定一下我们公司公众号，就可以查到你所有保单
A1	[图片]
A1	顺便可以把这个经纪人委托服务协议签了
A1	[图片]
C1	可以了
A1	好的[OK]
C1	现在是等待保司通过后 才交钱生效保单吗
A1	是的
C1	OK 你预估到什么时候出结论呀
A1	因为时间间隔有点久，所以保险公司要重走核保流程
A1	大概一周内吧
C1	好的
A1	威力下午好，中英这边已经出结果了，就是按照之前核保的结论进行承保的。然后，针对加费2300，和除外甲状腺责任，他们分别下了照会函，需要你签字确认，这两个文件就是照会函，你看下
A1	签字确认的操作，可以线上进行。
A1	我发一个指引给你
A1	关注中英人寿--在弹出的消息中点击“立即绑定”--输入投保时的手机号验证码--提交后输入身份证信号即可绑定
A1	绑定后在微信公众号首页--服务平台--保单服务--个人保单--待办照会，即可进行线上处理了。
A1	处理完跟我说一声哈，到时候你在卡里存够钱他就会自动扣款了。
C1	好的
C1	还在开会 晚上搞一下
A1	好的，不急。
C1	可以了
A1	保险公司反馈卡里余额不够，记得存钱进去哈
C1	刚转了钱进去的
C1	之前反馈的吗
A1	是的，之前反馈的，现在转了就可以了。
C1	之前你说 等结果之后才交钱，所以我就没有搞。这个卡 平时没有流动资金，定位就是家里保险相关支出的。因为社保卡不会丢，其他商业银行卡 都是移动支付，可能会把卡搞丢。
A1	没事的，已经转进去了就OK啦，保险公司会自动扣款的，

C1	啥时候开始生效 进入等待期呢
A1	扣款成功就开始生效了
C1	我看扣款了，但是加费没有扣，是啥情况
A1	我问一下中英专员哈
A1	把扣款截图给我看看吧
A1	好的，我先去问一下哈
A1	搞清楚了，加费的部分要等你照会函签了以后才会批扣，现在应该在走流程。
A1	你还记得我昨天跟你提过保险公司反馈说余额不足嘛，因为基础保费是第一笔扣款，签照会前就会扣的，只是你那时候卡里没钱。
A1	相当于本来就是分两笔来扣的，所以是正常情况。
A1	预计今明两天就会扣加费部分了。
C1	好的
C1	刚刚有个回访
C1	最后一个问题是关于经纪人的打星，[星星][星星][星星][星星][星星]一排五个星，我按照习惯，以为点最右边的就是打五星，点完之后一闪而过，不确定你们系统是不是从右往左算成一星的[撇嘴]
A1	没事，这个影响不大
A1	哈喽，威力，中英的重疾险纸质合同已经寄到我这里了。
C1	我看还有信泰 和泰 宏康的 好像都还不错 有啥区别吗
C1	增额寿这个
A1	形态都是一样滴，区别只在于现金价值的多少
A1	和泰和弘康的现价很高
A1	不过，现在已经停售了
C1	哦哦 那一般我们主要看哪几个要素呢？比如 是否可以加保，减保是否有限制，锁定期长短，现金价值大于保费所需年限。。
A1	你说的这些都需要看，不过主要也是根据需求来确定权重，因为不存在每个方面都有优势的产品，比如长期现价高的，短期肯定就回本慢。
A1	买这个就跟存钱的逻辑一样，最重要的肯定是看实际收益率，也就是irr，体现在现价上就是孰高孰低。
A1	锁定期长短跟现价大于保费年限长短，基本上是一个东西。如果比较在意短期回本的速度，那么肯定是选择锁定期短的，也就是回本快的，但这种长期现价肯定就有短板。
A1	加保是监管现在严厉打击的东西，可加保产品基本上没了。
A1	减保也是监管敏感地带，以前减保都可以写进合同，现在基本上不写了，但都是默认可减保，一般是每年一次，最高不超过20%
A1	所以保司现在基本上都宣传，用万能账户来替代加保减保了。
A1	万能账户可以理解为类似余额宝的存在，可随意加减。
C1	现在的增额寿 是都带万能账户吗
A1	不一定，有的带，有的不带。
A1	一般主险现价高的，带的不多。
A1	有一款瑞泰的，综合起来很不错，有兴趣可以做个基本形态给你看看
C1	嗯，
C1	计划这个月底投保
A1	中午哈
A1	好的
C1	最近学习 物色一下产品
A1	没问题
A1	威力，你现在的比较倾向于长期缴费对吧，这个长期我可以理解为10年或者更长期缴费吗，5年缴费的是不是直接排除了？
C1	没有倾向
A1	行，那我明白了
A1	那我就把在每个维度，相对比较有优势的产品都给你介绍一下，便于你理解

A1	今天先做瑞泰的
C1	[抱拳]
A1	[文件]
A1	花了一下午整了这个完整版出来，excel方便你自己对比吧，非常详细了
A1	5年10年的产品比较多，因为很多都不支持更长的缴费年限了。
A1	简单结论：①5年交的，回本最快山海关（虎啸版），综合回本速度与中后期现价：信泰如意尊3.0爱心人寿映山红，长期领取最高爱心人寿守护神，恒大万年禧两全也是不错的选择（可带万能账户）
A1	②10年交的，前中后期都是恒大人寿万年禧两全最高，加上恒大可以带万能账户，最佳选择，信泰如意尊略逊一点，瑞泰也还行（主要是万能账户不错）
A1	③15年及20年交的，毫无疑问选瑞泰，领取最高，而且拥有最好的万能账户：追加领取无限制，手续费同类最低，而且可返还，当前利率4.9%也是业内最高那一批了，唯一不足是保底利率2.5%略差（3%保底是目前业内最高）
A1	更详细的内容，你研究一下详细表格内容就明白了
A1	不懂的随时问我（手续费明细写在万能账户的批注里）
C1	带万能账户的 通常是不是主险收益比较低，而万能账户在前几年收益还行，后期收益下滑较大，且是回本之后才能转入吗
C1	[图片]
C1	好像没有这一款，最近有点热门。
C1	[图片]
A1	①严格来讲，万能账户其实跟主险没有太多联系，万能账户跟主险彼此是独立投资运营的。
A1	只不过保险公司一般不独立对外销售万能账户，而且作为一个附加福利一样的存在，必须购买主险才行。
A1	从表格上就可以看到，传统保险公司的主险收益并不高，所以他们倾向于绑定万能账户一起进行营销，这样收益才有竞争力。
A1	从而造成了一个带万能账户的产品，主险收益比较差的印象。
A1	②不存在什么「前几年收益还行，后期下滑严重」的定论。
A1	首先万能账户的收益率是会变动的，同时也是按日复利滚动，这就是为什么我说和余额宝一样。
A1	收益变动的原因是它依赖保险公司的投资水平，这些年大环境每况愈下，保险公司的投资收益也不能幸免，所以万能账户从前几年普遍的6%下滑到现在的4.8%左右（根据各公司投资水平各不相同）
A1	各公司的万能账户利率都是公开的，每月更新，所以你去官网查看一下历年数据心理就有数了。
A1	③万能账户最大的优点，就是有一个保底利率，这个是明确写进合同的。
A1	意味着就算保险公司投资亏钱了收益为负，你万能账户的钱依然是按这个保底利率复利滚动。
A1	这也是万能账户最香的一点，现在的余额宝连2%都没了吧。
A1	比如瑞泰，保底2.5%，意味着最糟糕的情况，收益也有2.5%，而目前是4.9%
A1	④「回本后才能转入」完全理解错误。
A1	万能账户一旦开通，转入是没有太多限制的，除了要收手续费（华夏保费在50万以下，万能账户最多只能放保费的2倍），想放多少放多少。
A1	开通之后，你可以理解为他是一个独立的账户，跟主险回不回本没有关系。
A1	万能账户除了可以自己随时追加投钱进去之外，
A1	很多年金还可以设置领取金额自动转入，比如华夏东方红3号，第5年开始领钱，但你可以选择把发给你的钱放到万能账户去（前提是开通了万能账户）
A1	这个可能是完成你认为回本后才能转入的误解的原因。
A1	我们公司没有合作这款，所以我获取不到计划书。
A1	我明天上网找一下，看能不能找到一些数据。
C1	那应该是 山海关这款还是不错的

C1	领取方案里的 1和2。是二选一吗？
C1	[图片]
A1	是的，要么就全部领取，如果是部分领取，一年就最多领20%
C1	全部领取后 这个账户后续就不能使用了 是吧
A1	是的，理解无误。
A1	所以，最好不要领完，不然多年后可能就没有这么高的保底利率了
A1	记得用电脑打开看一下啦，还有10年15年20年的，手机看比较憋屈，很多东西看不到的。
C1	嗯
C1	我是用电脑看的
C1	毕竟是劳动成果，需要仔细阅读学习
C1	还有一些没看懂，明天再看
A1	好哒，哈哈哈，多提点问题[机智]
A1	[文件]
A1	威力，你想了解的这个和泰人寿鑫享盈的数据，我都补充进去了
A1	5年10年15年20年的，都有，综合来看确实还不错，但在一众产品中也没有说特别突出。
C1	嗯，收益是一般。貌似就是加减保比较灵活。
C1	你觉得加减保灵活 对比 山海关附带的万能账户，这2个各自的优势，哪个更值得选择呢
A1	是的，还有如意尊也是加减保比较灵活，受益也差不多吧。
A1	减保就不谈了，都差不多。
A1	重点说一下加保，加保这个操作有两个限制。
A1	第一，大多数产品加保限制了必须在缴费期内。
A1	第二，很多产品加保要收取之前缴费年限的利息
A1	第三，大多数产品加保可能还会有年份限制/额度限制等等
A1	所以，加保这个事情肯定是不如万能账户来的灵活
A1	如意尊3.0：保全规则支持，只需要补交之前的保费，不需要补交利息。
A1	鼎诚：2年后，缴费期内，每年最多增加20%保额，不超过100%
A1	长城：写进合同，保单第2/4/6/8/10年每次可加保20%，利息需要按照贷款利息补足。
A1	这是常见的一些加保规则
A1	所以，加保的好处在于增额寿的长期利率要高一些，但限制多多；万能账户短期就能获取到较高收益，但长期可能只有保底利率，但限制就少很多。
A1	如果是我个人选择的话，我可能更倾向于万能账户。
C1	万能账户短期就能获取到较高收益。
C1	这个怎么理解呀，短期不是把钱投到主险上了吗
A1	如果选择的是15年或者20年缴费的增额寿，那么加保会有一些优势
A1	万能账户开通后，你可单独把钱放进万能账户里
A1	主险的现价增长，不受万能账户的影响
A1	我之前说啦，万能账户其实跟主险没啥关系的，相当于买主险，送万能账户
A1	万能账户就是一个余额宝
A1	长城万能账户现行利率4.8%，相当于你现在放钱进去，就跟余额宝一样的4.8%复利开始走了
A1	所以是短期就能获取到较高收益
A1	增额寿的逻辑是用时间换收益。
C1	看来增额寿还是 计划10年后领取 整体收益比较好一些
C1	短期不太适合
A1	是的，5年内收益还不如存银行
A1	所以一般是给孩子用作长期教育规划，或者自己的养老储备，或者纯粹长期储蓄
C1	明白了。
A1	威力，好久没聊啦，昨天过节就打算问你的[偷笑]，给宝宝的教育金考虑的怎么样啦？
C1	昨天在带娃 累忘记回了[抱拳]

C1	媳妇说 先不买了 今年要准备给小孩买学位了
C1	明年上了学再看储蓄金
C1	[合十]
A1	好的啦，端午节快乐
C1	节日快乐 假期快乐