

speaker	content
C1	介绍一下你们的年金
A1	要得哈?有两种考虑?一种就是娃儿的教育金?一种是你自己的养老金
C1	最少每个月存多少
C1	养老金
A1	最少的话换成每个月可能500左右
A1	很不错的一款产品?我自己都很喜欢?
C1	介绍一下呢
A1	[图片]
C1	这个价位还将就，容易坚持
A1	这个产品
A1	对头?每个月存一点?一年下来还是几千了?然后存几年
A1	利益演示我明天发你哈?现在手机不得行?需要电脑
C1	好，不着急
A1	你明天哪个时间方便看信息?主要是我要给你解释?不然看不懂[偷笑]
C1	需要存几年
A1	你可以自己选哈?3、5、10、15
A1	当然?存越久?后期领取就越多
C1	我到时联系你，这两天要出门要
A1	要得哈?欧了[好的]
A1	亲爱的?这是月存500（一年就是6000）的利益图?我发你看一下你大致有个数?但是具体的保费还是要根据你自己的需求来定哈[愉快]
A1	[图片]
C1	不好意思，上次发的图片没有来得及看被孩子清理了，手机以前很卡
C1	能否给我发一个基金的
C1	年金
A1	没事没事?我这边有
A1	[图片]
A1	这个还是得看一下你自己的需求?你是更想要领取早的?还是说60岁开始领取（这样的话每年领取的更多一些）
C1	总感觉，落地为安好，但是真正需要保障的是60后
C1	小朋友的和大人一样吗
C1	领取年金有要求吗
A1	我可以给你推荐那种产品：回本快的（意思就是落地为安?你的本金回来了）然后60岁开始领取
A1	不一样?年金的话可能越小买?你的利益越大
A1	没要求?合同规定年龄开始领取?不领取也没关系?继续利滚利
C1	小朋友最少一年好多，最早好久领

A1	1万起?交5年?第五年末开始领取（意思就是缴费期满就开始领?就和我朋友圈发的那个一样）
C1	我去看看
A1	嗯嗯?我朋友圈那个刚好就是1万?交5年?可以领取至70岁
A1	亲爱的?这是另外一款产品，目前算是市面上数一数二的产品了。按照你本人的年龄来做的。依然还是每年存1万，存5年。
A1	[图片]
A1	到60岁的时候?你的本金5万已经翻番成10万了?如果一直不领取?70岁的时候账户里面有14万?75岁的时候账户里面有17万....
A1	这款产品的特色就是活得越久?钱越多
C1	我上次体检也有一个肝部疑似血管瘤
C1	真的需要手术吗?
A1	得去医院复查问医生
A1	体检中心的检查很不靠谱的
C1	要的，我之前我一个熟人医生就喊我观察，说有症状再说
A1	不会有任何症状[叹气]
C1	看你今天写的我有点害怕
A1	等有症状的时候就不是这么简单的事情了
C1	就是，放假我挂个号看看
A1	对头?这种还是需要查一下?医生说没事才是真的没事
C1	挂啥科哦
A1	肝胆科
C1	好的
C1	你的保险全哈，我就一个医保一个百万医疗[捂脸]
A1	关键时刻商业保险非常重要
A1	百万医疗最好配置0免赔的
A1	你的肯定是那种有1万免赔额的
C1	好像没有这种
C1	嗯都是免赔额一万
A1	咋会没有呢?哈哈?我客户基本人手一个
C1	我买的人保的就有免赔一万
A1	我成都的客户们更多的事买高端医疗?因为华西可以直付?看病住院可以去华西特需部
C1	费用应该很高[捂脸]
A1	我建议你换成0免赔的?不过?核保比较严格?还是得拿体况说事
A1	高端医疗确实贵?0免赔百万医疗并不贵?一年七八百
C1	跟我的差不多的嘛
A1	费用本来就贵不了多少?但是产品本身区别太多了
C1	哎，不懂这些

A1	1万免赔和0免赔?体验感完全不一样?含不含自费药?进口药?体验感也是极度不一样的
C1	我们家里有个特别反感保险的
A1	等真正需要的时候?就会知道自己的反感给家庭带来了多大的经济风险
A1	你就算偷偷买?也一定要给自己买上
C1	我给我和我儿子买的百万医疗
C1	人保的
C1	1月才续费
A1	你自己看一下含不含自费药（也就是社保外用药）?这个非常重要
A1	我这次住院动手术?术前签字?2页纸全是自费药
C1	我明年找你[呲牙]不过我体检可能过不了，我有乳腺和甲状腺结节
A1	那不能换了?你现在人保这个买的时候除外甲状腺和乳腺责任没得
C1	不晓得
A1	不晓得?你自己在网上买的吗?
C1	别人帮我买的[捂脸]
A1	这个…可能以后会出现理赔问题?假如真的生病住院了
C1	买了几年了
A1	你甲状腺和乳腺结节是在买之前查出来的还是之后?记得不?
C1	之后吧?
A1	那就存在问题?如果没有如实告知
A1	甲状腺结节和乳腺结节保险公司是严防死守的?医疗险核保很严格?重疾险都还相对宽松一些
C1	但是如果跟这两种疾病没有关系也不存在吧
C1	买保险的时候也没有核这个吧
A1	不好说?需要花费一定的经历去扯
A1	绝不可能
C1	意思是下次续保的时候我要再核一次
A1	如果你不想以后理赔出现问题?我建议你重新核保
C1	今年续费了还管不管
A1	如果你现在补充告知?可能会遇到的情况：1. 退你保费，拒保。2. 除外相关责任?3. 标体承保
A1	以上三种情况根据你最新复查报告决定
A1	必须是最新?半年内
C1	我问一下买社保的人
A1	这个和社保没关系[偷笑]
A1	社保不会管这些的?直接买
C1	帮我买保险的人
C1	我说错了
A1	对?你问一下?确认一下?这个很重要

C1	小小，我是一个很纠结的人，一直在犹豫个人的保险
C1	但是内心还是想买一个
A1	主要纠结撒子？说出来我帮你分析分析[调皮]
C1	你能帮我找一个经济实惠点
C1	觉得费用高[捂脸]
C1	也不晓得买哪种
A1	你最担心的问题是撒子？
A1	生病？养老？
C1	生病
A1	医疗险我记得你给我说你有人保的？
A1	那就是重疾险
C1	但是是买的百万医疗那种
A1	目前的情况是这样的？你有甲状腺结节？重疾险肯定会除外甲状腺相关责任？这个可以接受不？
A1	医疗险我不建议你换产品了哈？医疗险核保很严格？甲状腺结节100%除外责任？你现在人保这个没有除外甲状腺责任？所以我不建议你换产品了？医疗险
C1	但是这个不是给付性的呀
A1	给付型就是重疾撒
A1	我是说医疗险你不要换产品？重疾险可以买一份
C1	就是重疾
A1	你有你甲状腺检查报告没有？发我看一下先
C1	在家，我看手机上有没有
A1	好滴
C1	没有
A1	那你晚上下班回去后拍照我看看哈
A1	除了甲状腺结节？还有其他撒子问题没？
A1	比如乳腺？妇科等方面
C1	回去拍给你
A1	要得哈
A1	亲爱的？空了记得把你的检查报告拍照发我看一下哈[愉快]
C1	好的，晚会哈，一早都出门了
A1	亲爱的？检查报告？你忘记发我了[笑脸]
C1	马上
C1	可以了不
A1	乳腺和甲状腺检查那两页也要拍我
A1	诊断报告会写结节大小尺寸那页
A1	好的？我晚点仔细看？看了我和你说哈？我现在在外面
C1	好
A1	亲爱的？我看了你的体检报告了？你的甲状腺结节？乳腺结节有没有去医院做复查？
A1	还有肝部？有没有做复查？？
C1	没有，乳腺和甲状腺每年都在复查

A1	现在的情况是这样的哈：如果投保重疾险？保险公司大概率会做出以下核保结论： 1. 复查肝部（确定到底是不是血管瘤） 2. 复查妇科（确定到底有没有息肉） 3. 乳腺结节3级，除外责任（意思就是乳房部分不在保障范围内） 4. 甲状腺结节3级，除外责任 5. 超重，或许会加费
A1	亲爱的？重疾要不要投保看看？[愉快]
C1	都可以，我上周去复查了妇科，显示没有息肉但是发现了另一个问题就是我生小孩的剖腹产切口有问题
C1	也是阴差阳错的找出来了困扰我2年多的问题，龙泉多家医院都说我内分泌失调引起月经混乱，华西附二院结果出来说是我切口的问题
A1	把报告发我一下？
A1	看病真的要去华西！华西太牛逼！
A1	我今天才整理了一下全国医院排行？我发你看
A1	好的？我看一下哈
A1	然后还有就是保额？重疾的保额和保费成正比？保额越高？保费越高？保额的简单计算方法就是你年收入的3-5倍？或者年支持的3-5倍？你看下保额定多少比较合适？
A1	我看了妇科复查这个哈？问题不大
A1	亲爱的？你的生日马上就要到了？生日一过保费又会上涨一些？所以你看今天有没有时间我们把你的重疾险配置确定下来？然后投保核保？[愉快]
C1	你说的年金有没有小额投资，比如一年一两万那种
A1	有的哈？
A1	亲爱的？我等哈给你仔细说？我现在在给另外一个客户沟通方案
C1	嗯
A1	我中午联系你哈
C1	嗯
A1	我来了
A1	养老年金可以一两万每年这样的缴费？缴费时间有5年？10年？15年？20年
C1	我想整一个现在投入很少，就是零花钱的那种把他存起来，以后可能增加额度，然后老了可以用
A1	这个看自己选择哈？总的原则就是基数越大或者缴费时间越长？后续每年可领取的养老金就越多
C1	比银行利息高
A1	这个大概不行？产品都是不允许加保？加保算新单？从当时的年龄开始计算了就
C1	本金是怎么取出来
A1	对的？这个确实是

A1	本金这个需要回本了就可以取?
A1	养老年金的话主要是给退休后做打算
A1	如果你只是想存钱?那么不适合养老年金?恒大有款产品可能更适合?就看你介意不介意恒大人寿的产品?毕竟现在恒大风声不太好?但是其实恒大人寿是很安全的
C1	对这些不了解
A1	总的来说就是保险这边安全性是没问题的?主要可能就是看产品?你对啥产品满意
C1	哦
A1	我给你举个例子吧
A1	恒大这款产品?缴费2年?交10年
A1	然后
A1	缴费期满当年你的本金就回本了?还多了4万利息
A1	[图片]
A1	如果不领取?越往后钱就越多
A1	55岁那年?账户里有31.7万
C1	你好, 有没有好点教育基金或者什么推荐
C1	就是理财性质
C1	或者更好的存钱方法
A1	嗯嗯?你是打算给自己买养老年金那种?还是说需要灵活点?你自己可以决定取不取那种
C1	我给你描述一下我的状况哈, 钱不多, 以往就是存点利息, 不是银行那一种, 还算可靠8个点正规企业操作, 现在这种业务很少了, 需要以公司名义, 银行利息我觉得太低, 我们以往基本上是遇到了把手上的集中过去, 现在增加了一笔房贷, 现在的工资基本上就是生活和房贷, 闲置的资金也就是15万左右, 又掉搞笑哈
C1	也不甘心放银行
C1	所以考虑整个养老或者教育基金什么的
A1	那我建议你买灵活性稍微大点的?回本快点的?如果万一要用钱?你也可以从保险里面取出来?你觉得呢
C1	可能以前利率都高8-15所以很不习惯银行的利率, 但是害怕花了, 之前收回的钱我们投资了一个房产
C1	可以
C1	我这段时间一直放银行活期理财那种, 很少, 但是不知不觉也闲置了1-2年,
A1	我给你推荐一份每年交2万?交7年的那种?可以吗?交完钱当你本金解锁?还有利息
A1	我不太建议你的流动资金15全部放保险哈?毕竟保险的灵活性确实不如银行存款
C1	可以, 这个是寿险还是教育基金呢
C1	也就是存钱, 可以[呲牙]
A1	寿险那种哈?增额寿
A1	你用小儿子当被保险人?可以将利益最大化

A1	年龄越小越划得来
C1	可以
A1	亲爱的?给我说小朋友生日?我给你做份计划书给你解释
C1	20170919
A1	是户口上的出生日期撒?
C1	嗯
A1	好的
A1	你看最右边这列“现金价值”?这个就是你账户里面的钱 2万?缴费7年?第7年的时候本金就解锁（意思就是哪怕你退保?本金没有亏损）还有1万多利息
A1	[图片]
A1	然后?时间越长?账户里面的钱就越多?这个钱取不取完全由你自己决定
A1	可以部分取?也可以全部取?全部由你自己决定（本金解锁后，解锁前取会有损失）
C1	如果我提前取会出现什么情况
A1	本金亏损?你看现金价值那里?那里就代表你最多可以取多少钱
A1	保单前6年?你取的话?是比你交的钱少的
C1	看到了
A1	是的?所以前6年?我们不能动这笔钱?这也是我不建议你把钱全部拿来放保险里面的原因
C1	这个解锁麻烦不呢，到期取的话
A1	保险很安全?很稳定?但是灵活性不够
A1	完全不麻烦?公众号操作?我到时候会教你
C1	这个可靠不呢，虽然钱少还是很关心，不会找不到公司把
C1	好的，下午给你聊，我这会儿吃饭去了，谢谢！
A1	肯定可靠哈?放心亲爱的?保险是保险法里面明文规定的?寿险?如果保险公司倒闭?必须 有其他保司接手?不能影响客户利益
A1	要得哈
A1	然后?你认准我就行了?哈哈?找不到我就找我舅妈（张文）?哈哈?安心哈亲爱的
C1	咋个很多说寿险适合给大人买呢
C1	这个2万，我跟我儿的享受的不一样吗?
A1	不是?这里要说到的是寿险的区别?一般人说的寿险是说的定额寿险?这个险种是以身故 为给付条件?被保险人身故?然后保额留给受益人?理财类产品的寿险是叫增额寿险?或者 是两全险?增额寿险就是现金价值一直膨胀?保额也一直膨胀?所以我们用来理财?和定额 寿险的用途完全不一样
A1	是的?用你自己当被保险人?你的账户膨胀的钱要少一些
A1	年龄越小?边际利益越大

C1	我可不可以这样理解，之前的寿险就是以身故领钱，这个是7年后就可以随便支取对吧
A1	是的?就是你这样理解的?你朋友们的这个说法就是身故为给付条件?肯定是父母买
C1	哦哦
C1	那我整一个呗
C1	就是存钱
A1	要得?亲爱的?现在还有一个问题需要你选择一下
C1	就算给他存学费[呲牙]
A1	是这样的
C1	好
A1	如果你想你的保单上销售人员的名字是我的名字?那么就需要在重庆这边投保?投保的时候地址为写一个重庆的?承保后马上改回你成都地质（对你的保单利益完全没得影响）?还有一种就是直接你的成都地址?保单上的名字是我团队伙伴的名字?我们内部系统给你提供服务的是我的名字
A1	你看下你觉得哪种更让你安心?保单利益完全不受影响
A1	都是我给你提供服务?区别就在于你的合同上是不是?我的名字
C1	稍等，开会
A1	好的
C1	我有一个朋友好像给你性质一样是成都的，叫李柯佳
C1	因为你经常发圈所以找你聊的，哈哈
C1	可以就以成都投保，找你服务[呲牙]
A1	哈哈?谢谢亲爱的信任?我发你需要你提供我的资料哈
A1	[图片]
A1	[图片]
A1	就是这样的形式?你的保单是在我的名下的?由我全程跟进服务
C1	好，晚上给你，我资料都在家[呲牙]
C1	你圈里1万那个是啥意思
C1	一样的吗
A1	要得
A1	产品不一样?我发圈那个产品不太适合你哈?回本慢?后期表现也一般
A1	这个小女生完全就是为了存钱?不让自己动
A1	同一家保险公司?长城人寿?央企
C1	对你的关注可能是因为你是个CPA，我一直没有成功后来放弃[呲牙]还有你的圈很多正能量
C1	哦
A1	哈哈哈哈哈?我不少客户都是我考CPA的时候认识的?基于这个基础上?大家对我的专业度有个基本的信任

A1	嘿嘿?得CPA者得天下?哈哈哈
C1	我估计我不会再考虑CPA
A1	但是好像有这个证?工资会高些
C1	惰性太大
A1	我有些朋友拿了这个证?也没有进事务所?就在企业财务部门?升职真得快些
C1	我才报了税务师,书还没有看
A1	考CPA需要太大的精力?你两个娃娃?精力估计也不够
A1	税务师简单?你学了税法?税务师很好过
C1	40了, 升职空间不大
A1	你中级考没得吖
C1	11年过的
A1	哇?11年了?你资历还是很深了
A1	会计也是资历越深越吃香
C1	我40了呀现在[呲牙]
C1	现在知识更换的快总觉得是新手
A1	壮年期?还有很大的未来
A1	我比你小3岁?今年年底37
C1	还是你厉害
A1	其实我喜欢这种感觉?因为会觉得有新目标?冲劲儿
A1	没有没有?你也厉害的?你懂的我不一定懂了?虽然学了CPA?和你们实操还是两码事
C1	我上班就上班, 下班就是带二娃, 周末就是买菜做饭, 围着两个娃娃转, 老大周末才回来
C1	所以我静不下来
C1	中级都是晚上加班看的, 税务师就没有动力了
A1	生了娃娃的女性一般来说没得撒子自己的时间了
C1	现在静不下来
A1	妈妈们都是超人
A1	你的资历很深了?你可以自己接私活撒?赚外水
C1	我们上班也不轻松, 没有精力的
A1	你们是每个月月底都很忙哈?
A1	扎帐
C1	20号开始就比较忙, 平时也不轻松, 现在很部门精简了, 事情杂
A1	大环境不好?部门规划都是越精简越好
A1	我有个朋友?在大众上班?2个月只休息了1天?人都要疯了
C1	老火[捂脸]
A1	也不敢辞职?就怕辞职了再也找不到更好的了
A1	他们是德国大众?福利很好
A1	感觉就像拿个人时间换福利
C1	现在用人单位就是觉得大家不敢辞职
C1	其实现在00后就不一样了

A1	我觉得00后迟早被社会大学教育?我们那一代人不是这样过来的?才出社会的时候觉得“老子天下第一”
A1	现在中坚力量是80后?00后还是嫩了点?单纯的以为自己可以改变世界[偷笑]
A1	亲爱的?你的银行卡是哪家银行的?保险公司对于扣款银行有限制
A1	[图片]
C1	工行交行都可以
A1	要得?你晚上发我照片就行
A1	我先不影响你工作了哈?你事情也多?我们晚上联系
C1	好
A1	亲爱的?忙完了记得发我一下资料哈[呲牙]
C1	晚点
C1	我在外面溜娃
A1	要得
A1	亲爱的?今天回家了空了记得发我一下资料[耶]
C1	美女不好意思，我们家意见不同，昨晚没有说通，我们家比较民主大小事情一起商量，今晚再回去沟通一下，如果搞不成就算了，不好意思。
A1	好的?要得哈?反正保险这边就是安全?稳定?最安全的理财[呲牙]收益确实就是只比银行大额存单高一些?和股票这些没得比的
C1	[微笑]