



業務員教育訓練1120721

報告大綱：

- 一、禁止自製廣告文宣
- 二、適合度評估



業務員教育訓練

一、禁止自製廣告文宣



禁止自製廣告文宣

100萬新生兒專案

年繳6.6萬

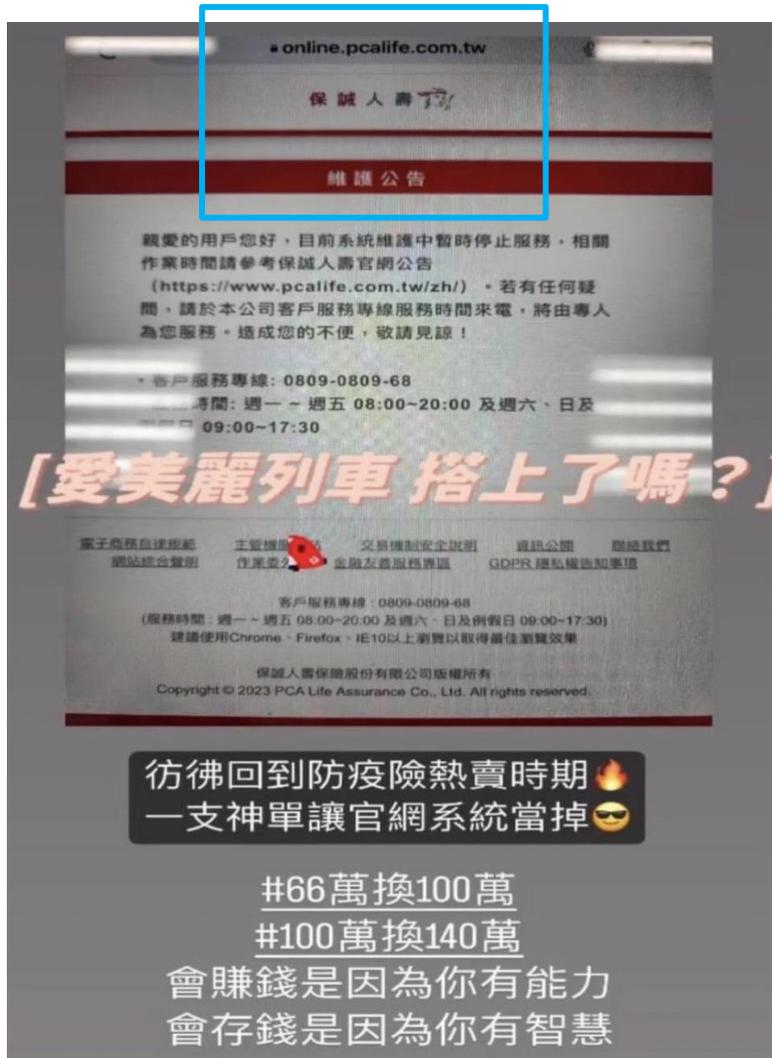
滿期時有100萬

年度	年齡	折扣後保費	壽險	帳戶價值	折扣後保費	總存	壽險	帳戶價值
1	0	2,200	19,219	444	66,000	66,000	576,570	13,320
2	1	2,200	19,219	1333	66,000	132,000	576,570	39,990
3	2	2,200	19,219	2333	66,000	198,000	576,570	69,990
4	3	2,200	19,219	3333	66,000	264,000	576,570	99,990
5	4	2,200	19,219	4333	66,000	330,000	576,570	129,990
6	5	2,200	19,219	5777	66,000	396,000	576,570	173,310
7	6	2,200	19,219	6777	66,000	462,000	576,570	203,310
8	7	2,200	19,219	8444	66,000	528,000	576,570	253,320
9	8	2,200	19,219	9777	66,000	594,000	576,570	293,310
10	9	2,200	19,219	11,666	66,000	660,000	576,570	349,980
11	10		19,219	17,776			576,570	533,280
12	11		19,219	33,330			576,570	999,900
13	12		19,219	34,320			576,570	1,029,660
14	13		19,219	35,342			576,570	1,060,260
15	14		19,219	36,392			576,570	1,091,790
20	19		19,219	42,131			576,570	1,263,960
22	21	200萬	127,102	44,672		本金增值100%	3,813,060	1,340,190
25	24	300萬	133,974	48,775			4,019,220	1,463,310
30	29	300萬	146,256	56,467			4,387,680	1,694,040
35	34	400萬	159,660	65,373			4,789,800	1,961,250
40	39	400萬	174,295	75,681			5,228,850	2,270,430
45	44		190,260	87,617			5,707,800	2,628,510
50	49	只要66萬	207,707	101,436			6,231,210	3,043,080
60	59		247,529	135,954		本金增值600%	7,425,870	4,078,620

帳戶未來變成400萬
將近600%

本資料僅供內部教育訓練使用，不得作為銷售文宣使用

禁止自製廣告文宣

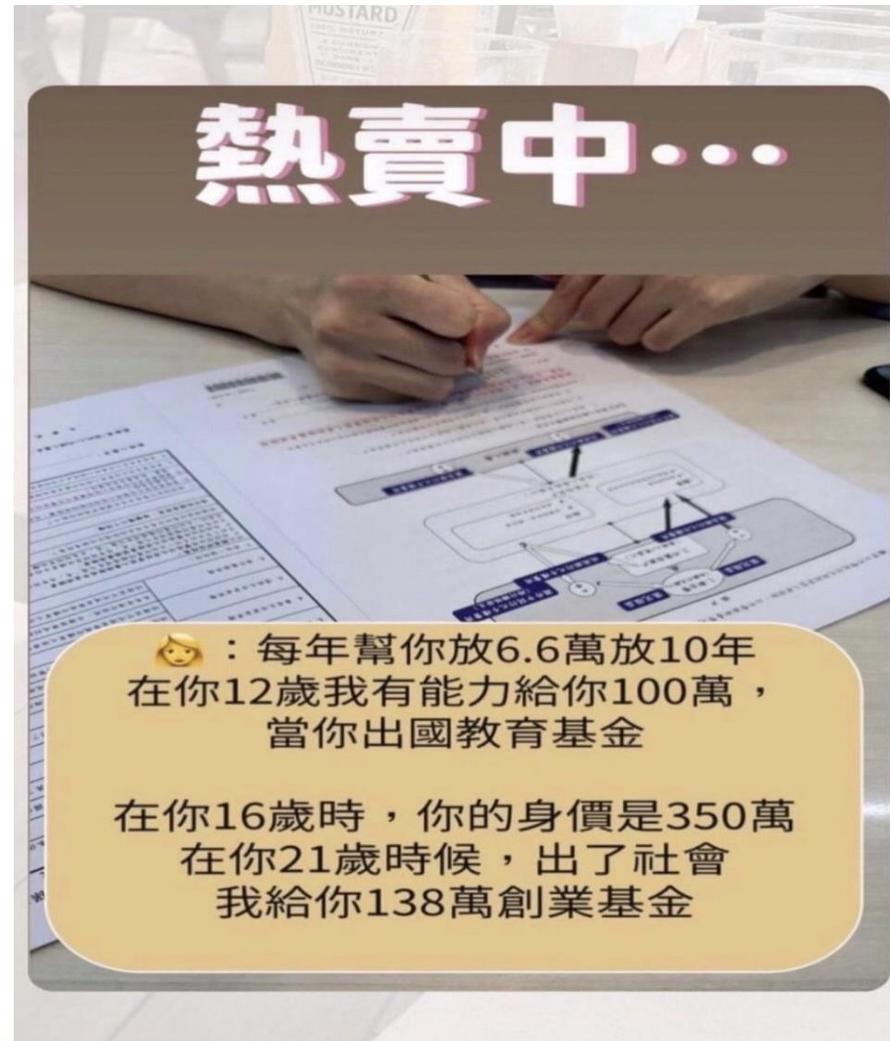


彷彿回到防疫險熱賣時期
一支神單讓官網系統當掉

#66萬換100萬

#100萬換140萬

會賺錢是因為你有能力
會存錢是因為你有智慧





禁止自製廣告文宣

「未經保險公司書面同意，不得以任
何方式使用保險公司名稱或企業識別
之全部或一部，或刊登、發表或散佈
任何廣告或訊息」



業務員教育訓練

二、適合度評估



保險業招攬及核保理賠辦法§6

業務人員應充分瞭解要保人及被保險人之事項，其內容至少應包括：

(一)基本資料中之

1.要保人及被保險人之基本資料（至少應包括姓名、性別、出生年月日、身分證字號及

聯絡方式。

要保人與被保險人不同人時，留存之手機號碼

不應相同。



保險業招攬及核保理賠辦法§6

2. 要保人與被保險人及被保險人與受益人之關係。(牽涉到保險利益之有無，保險契約之是否有效)

身故受益人是否指定為配偶、直系親屬，或指定為法定繼承人，若否，應說明原因。



保險業招攬及核保理賠辦法§6

- (二) 要保人及被保險人之投保目的及需求。
- (三) 繳交保險費之資金來源。
- (四) 評估六十五歲以上之客戶是否具有辨識不利其投保權益情形之能力。

但保險商品之特性經依保險商品銷售前程序作業準則第六條第七款規定評估不具潛在影響及各種不利因素者，不在此限。



保險業招攬及核保理賠辦法§6

保險商品適合度

- (一) 要保人已確實瞭解其所繳交保險費係用以購買保險商品。
- (二) 要保人投保險種、保險金額及保險費支出與其實際需求具相當性。
- (三) 要保人如係投保外幣收付之保險商品，應瞭解要保人對匯率風險之承受能力。



保險業招攬及核保理賠辦法§6

(四) 要保人如係投保**投資型保險**商品，應考量要保人之**投資屬性**、**風險承受**能力、繳交保險費之**資金來源**，並確定要保人已確實瞭解投資型保險之投資損益係由其**自行承擔**，且不得提供逾越要保人財力狀況或**不合適**之商品。



報告完畢 謝謝聆聽