

معرفی پیشرفته بیمه زندگی

(مرور یک دقیقه ای پیش از فروش)

سلام

امروز من خدمت شما هستم تا در مورد بعضی از نیازهای اساسی افراد جامعه که اغلب آدم‌ها نسبت به اون بی توجه هستند، اطلاعات خیلی خیلی ارزشمندی را به شما ارایه کنم. اطلاعاتی که میتونه آینده شما و خانواده تان را عمیقا تحت تاثیر قرار بده.

فقط از اونجا که من یک مشاور مالی و بیمه ای هستم، باید بین صحبت هایم سوالاتی را از شما بپرسم. چون هم نظر شما برای من مهم است و هم اینکه باید نیازهای شما را بدانم. (مکث)

در ایران بیش از سه میلیون نفر بیمه زندگی دارند و روز به روز به تعداد این افراد اضافه می شود.

می دانید چرا مردم بیمه زندگی می خرند؟

۱. بله (اجازه دهید بگویم، سپس: دلیل دیگری هم هست؟)

۲. نه اجازه بدهید به شما نشان دهم "چرا مردم بیمه زندگی می خرند."

۱. حقوق بازنشستگی: اولین و شاید مهم ترین دلیل آدم‌ها امنیت دوران بازنشستگی است. همین الان هم کسانی ۵۰ ساله، ۶۰ ساله یا ۷۰ ساله هستند در حال کار هستند، چون مستمری تامین اجتماعی یا حقوق بازنشستگی برایشان کافی نیست. "بیمه زندگی ۳ تا ۵ برابر تامین اجتماعی مستمری میدهد."

۲. هزینه تحصیل و ازدواج فرزندان: اکثر ایرانی‌ها در تامین هزینه ازدواج و تحصیل فرزندانشان مشکل جدی دارند. درسته؟ بیمه زندگی یک راه حل مطمئن است که والدین با استفاده از آن فقط ۱۰٪ تا ۲۰٪ هزینه‌ها را ظرف ۲۰ تا ۳۰ سال می پردازند و ۸۰٪ تا ۹۰٪ باقیمانده از محل سود بیمه تامین می شود.

۳. سرمایه فوت، امراض و از کارافتادگی: اگر سرپرست یک خانواده ناگهانی فوت کند، بیمار شود یا از کارافتاده شود، خانواده او یا خودش دچار شوک مالی میشوند. بیمه زندگی با ایجاد پوشش مناسب جلوی این بحران مالی را می گیرد.

۴. مدیریت مالی و اثر سود مرکب: یکی از اصول موفقیت پس انداز کردن است. درست؟ (مکث) اجازه بدهید سه سناریو را با هم بررسی کنیم:

اول: شما ده درصد از درآمدتان را برای روز مبادا در گاو صندوق نگه می دارید. مثلا ۲۰ میلیون تومان ظرف ۱۰ سال (مکث) بعد از ۱۰ سال چقدر پول دارید؟ بعد ۲۰ سال؟ بعد ۳۰؟

دوم: فرض کنیم شما همین ۲۰ میلیون تومان را در بانک پس انداز می کنید و سالیانه ۱۵٪ تا ۲۰٪ سود میگیرید. شما هر ماه یا هر سال سود سپرده را برمی دارید. (آیا تا حالا حسابی داشته اید که ۱۰ سال از آن برداشت نکنید؟) (مکث)

خب ۱۰ سال دیگر چقدر پول دارید؟ ۲۰ سال دیگر چقدر پول دارید؟ ۳۰ سال دیگر چقدر پول دارید؟

سوم: حالا فرض کنید یک قلم دارید. ۲۰ میلیون تومان را در این قلم پس انداز می کنید. الان مطمئن هستید که این پول را بر نمیدارید.

(چون از بچگی عادت کرده ایم قلم برای پول جمع کردن است و حساب بانکی برای خرج کردن)

قلم، ساز و کار ویژه ای دارد: سالیانه ۲۰٪ به شما سود می دهد. این سود ها دوباره به قلم برمیگردد به سود ها سود می دهد (این یعنی سود مرکب)

بعد از ۷ سال ۴ برابر بعد از ۱۴ سال ۱۶ برابر بعد از ۲۸ سال ۲۵۶ برابر اندوخته اول پول دارید یعنی بیش از ۴ میلیارد تومان (به دلیل قانون ۷۲)

و خودتان میدانید که ۴ تا ۵ میلیارد سی سال آینده چقدر می ارزد: خیلی بیشتر از آنچه فکر کنید.

این عدد یعنی امنیت مالی، یعنی آرامش، یعنی لذت و تفریح. این اثر مدیریت مالی و سود مرکب است که تا این حد بیمه زندگی را پرترفدار کرده است.

۵. معافیت های مالیاتی و حقوقی: یکی دیگر از ویژگی های قلمی که برایتان توضیح دادم، این است که:

- سود آن معاف از مالیات است.

- اگر کارفرما باشید جز هزینه های قابل قبول مالیاتی به حساب می آید.

- اندوخته و سرمایه فوت و امراض و حوادث معاف از مالیات ارث است.

- اندوخته و سرمایه فوت انحصار وراثت نمی شود و خود فرد تعیین می کند که ذینفعانش که باشند و جقدر سهم بگیرند.

- و اندوخته بیمه نامه غیر قابل مصادره است.

“ این یعنی یک پس انداز مطمئن و سود آور ”

سوالات طلای پیوسته:

۱. کدام مزیت برای شما مهم تر از بقیه است؟

۲. چرا ... را انتخاب کردی؟

۳. چرا ... اینقدر برای شما مهم است؟

۴. اگر ... را نداشته باشی چه اتفاق بدی می افتد؟

۵. چرا ... نگران می کند؟

خب اگر اجازه بدهید به شما نشان بدهم که چطور با پس انداز به شیوه بیمه زندگی میتوانید به ... برسید / داشته باشید و دیگر نگران ... نباشید.

شما می توانید سالیانه ۵۰۰/۰۰۰ تا ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ تومان پس انداز کنید

شرکت بیمه این پس اندازهای خرد را به یک سرمایه کلان تبدیل میکند و با آن در صنایع مادر سرمایه گذاری می کند و هر چقدر سود کند ۹۰٪ از سودش را بین بیمه گذاران تقسیم میکند. (البته بعد از کسر هزینه های بیمه گری بابت پوشش ها)

در سالهای گذشته شرکت های بیمه معمولاً بین ۱۸٪ تا ۲۵٪ سود به بیمه گذاران پرداخت کرده اند. البته هر سرمایه گذاری با ریسک همراه است. به خاطر همین بخشی از حق بیمه ها (۲۵٪) به بیمه مرکزی پرداخت میشود تا بیمه مرکزی سود ۱۶٪ دوسال اول ۱۳٪ دو سال بعدی ۱۰٪ سنوات مازاد را تضمین کند. پس خیال شما میتواند راحت باشد که هم اصل حق بیمه و هم سود تضمینی پرداخت شود. در این جداول ها شما دقیقاً پوششهای بیمه ای و اندوخته تان را میبینید:

(توضیح جداول ها)

اگر سوالی هست در خدمتم

اینها عدد و رقم هستند معنی این اعداد و ارقام چیست؟

این یعنی... (اولویت مهم) این یعنی لازم نیست نگران ... باشید و این یعنی ... اتفاق نیم افتد.

(تعریف داستان واقعی متناسب با اولویت مشتری)

حالا برای اینکه ... اتفاق بیفتد/ نگران ... نباشی /... اتفاق نمی افتد

حاضر چقدر پس انداز کنی؟

حاضری ۱۰٪ از درآمدت را پس انداز کنی؟

کدام طرح را انتخاب میکنی؟

پیشنهاد من به عنوان مشاور برای شما و خانواده تان این است که ... (طرح ویژه)