

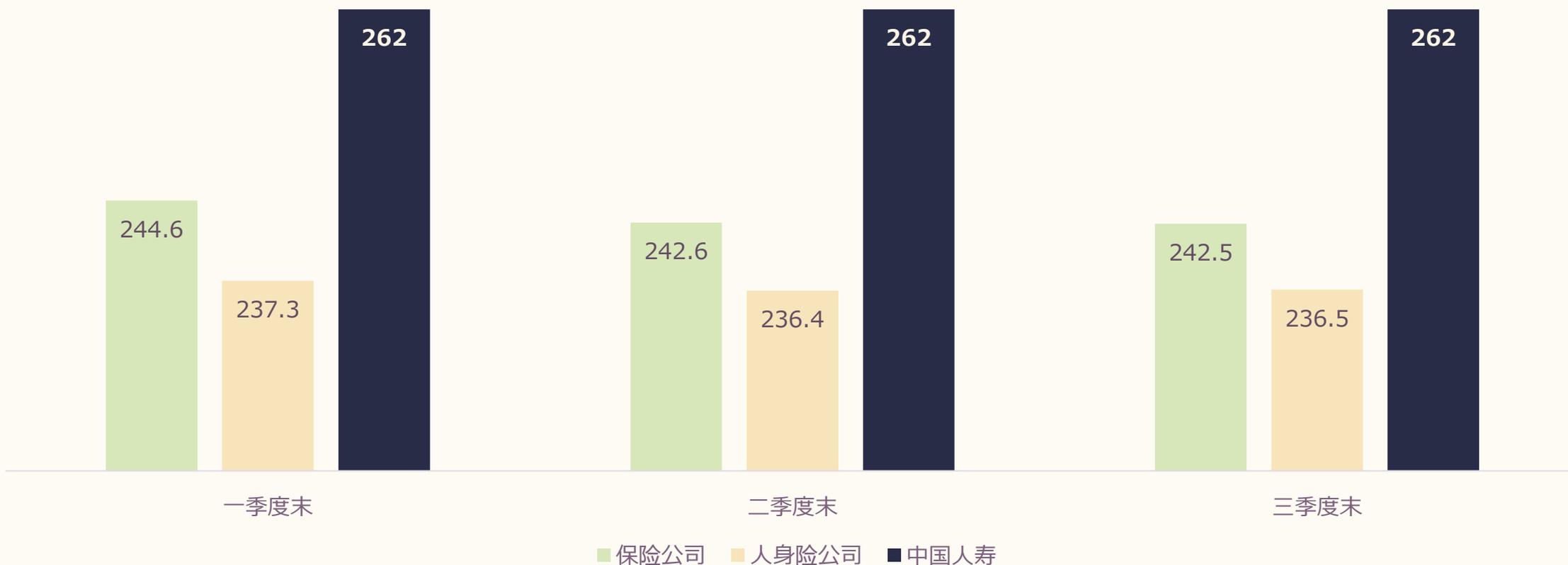
中国人寿签约培训

作者：李静怡



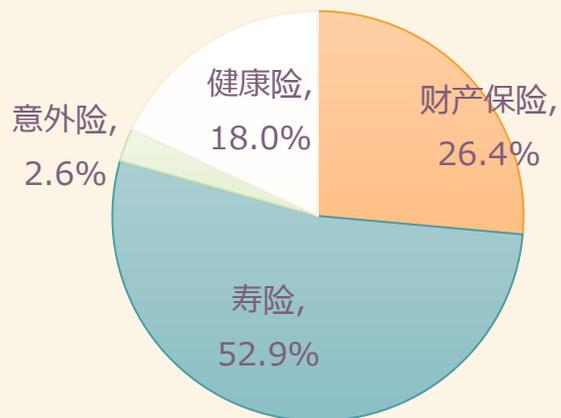
2020年保险公司综合偿付率（%）

2019年，中国人寿总资产3.52亿元，保费5670.86亿元，赔付1279亿元，**保险偿付率 262%**，远超同行

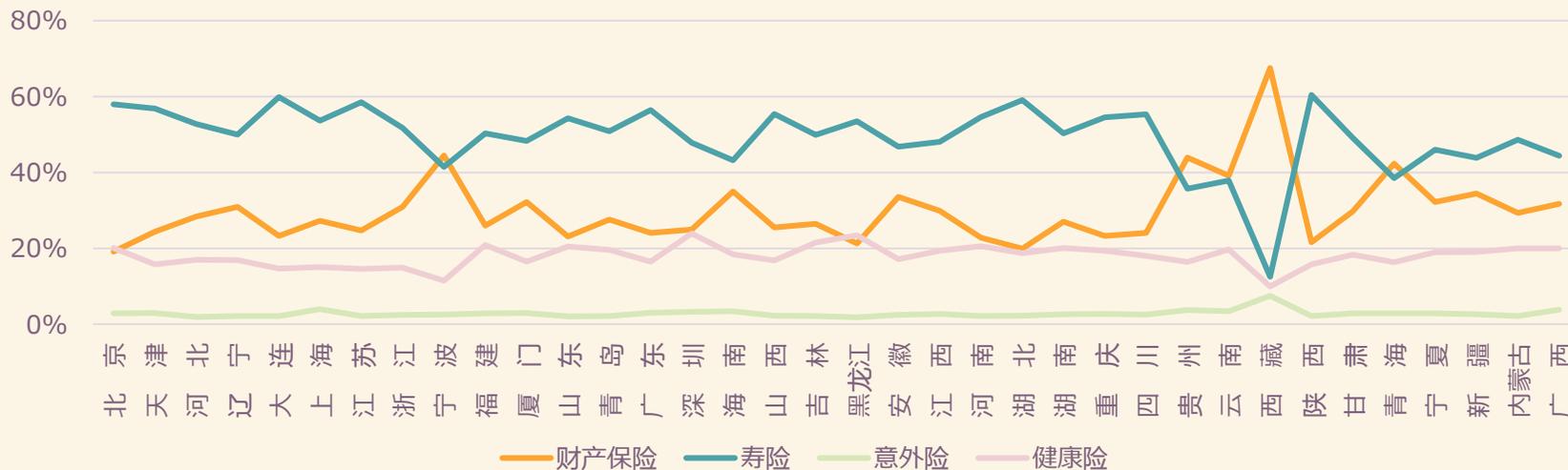


2020年保险行业现状

2020年 寿险占比52.9%：市场巨大



不同险种比例（按地区）：潜力地区为宁波、贵州、云南、西藏、青海



2020年保费区间城市分布（计数：城市数量）



保险行业 & 中国人寿

- 2019年，全年保险费4.26万亿（42645亿）元，同比增长12%
- 2019年，人均投保3046元，行业预期2020至2030年，增长11%
- 2019年，中国人寿**保费收入5670.86亿元**，赔付支出1279亿元
- 2019年，中国人寿保险偿付率262%
- **1949年10月20日**，中国人寿成立；
- **上海、香港、纽约三地上市**，总资产3.52亿元，隶属于国家**财政部**。

保险基础知识——概念

- 什么是风险？ 风险是发生不测事件的概率
- 什么是保险？ 对风险提供保障
- 什么是保险合同？ 进行风险转移的工具
- 商业保险的角色。中国人寿的保险属于商业保险，与国家强制购买的社会保险、车险一起，成为完善的社会保障体系
- 标的：人（寿险）、物（财产险）
- 人身险包括意外险、重疾险、死亡险等。**意外事件发生概率约0.26%，重大疾病发生概率72.18%，重疾险是当代人关注重点。**中国人寿80%客户会选择重疾险。

保险合同——基本要素

基本要素

- 投保人：缴费的人（可变）
- 保险人：保险公司业务员（可变）
- 被保险人：被保障的人（不可变）
- 受益人：收钱的人（可变）

保险合同

- 有条件双务合同：满期或满足条件，保险公司进行赔付
- 合同性质：财产险具有补偿性质，人身险具有给付性质
- 保险金额：足额、不足额、超额。依据投保金额与被保险人（物）的实际价值比较结果

四大基本原则

- 最大诚信原则
- 保险利益原则
- 损失补偿原则
- 近因原则

保险利益主体

- 直系亲属，如父母
- 非直系亲属，未成年人必须是第一监护人
- 具有抚养、赡养关系
- 雇主与雇员，具有劳务合同关系

保险合同——特定条款

- 不可抗辩条款。合同订立2年起，被保险人违反规定，可不赔付
- 年龄条款。计算方法：过了生日，年龄 = 年份相减；没过生日，年龄 = 年份相减 - 1
- 三个期限。宽限期60天，该期限投保人需将钱款缴清；中止期（复效期）2年，停缴就失效；终止期，永久失效
- 自杀条款。2年内自杀不赔付，2年之后赔付
- 不丧失价值。退保按现金价值计算
- 保单借款功能。金额为现金价值80%，时间6个月，利率小于5.5%
- 自动垫缴保费。自动缴，用现金价值缴费，合同有效



销售——客户资产配置建议

10%

- 短期消费
- 未来3-6生活费

20%

- 意外险、重疾险、死亡险

30%

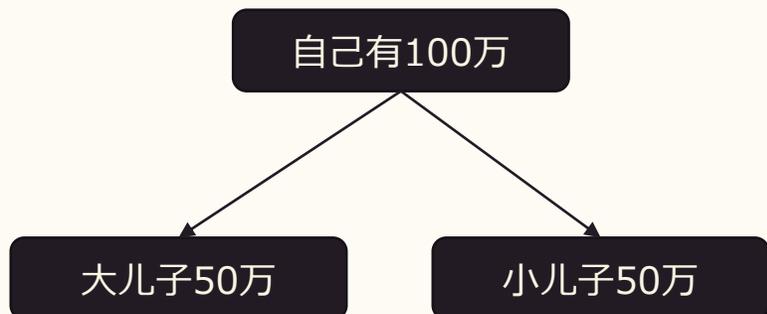
- 投资
- 投资类产品

40%

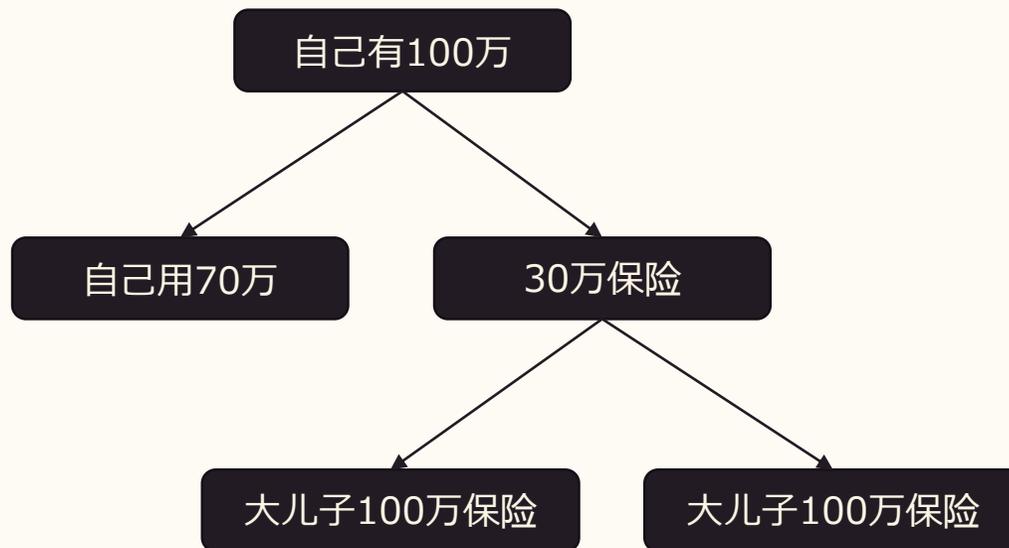
- 保证
- 养老保险/教育保险

销售——资产配置差异

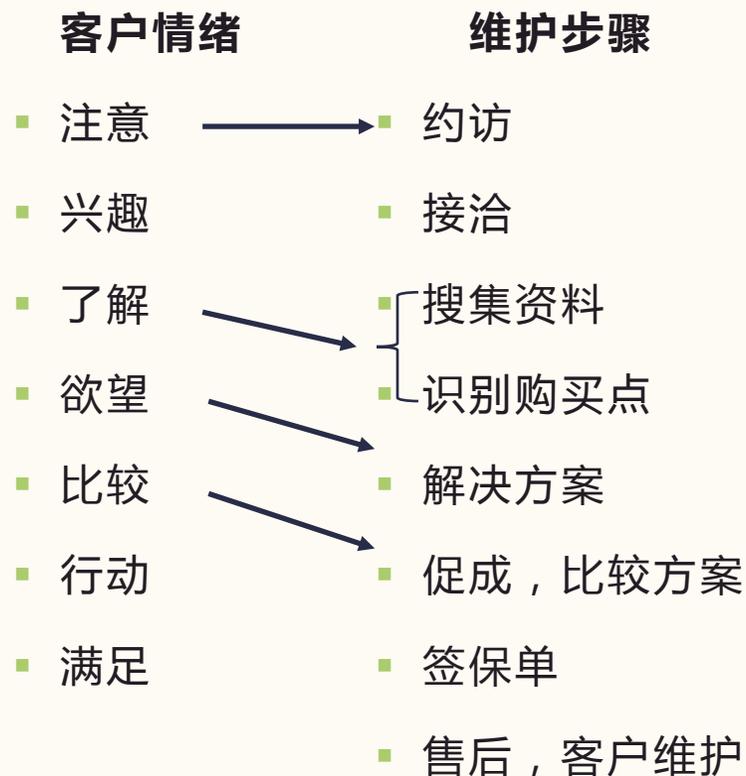
中国爷爷



美国爷爷



销售——客户维护步骤



客户关心——重疾险

- 疾病风险：恶性肿瘤、心血管、脑卒中、呼吸系统、糖尿病
- 男性发病：肺癌、肝、肠、胃（以概率递减）
- 女性发病：乳腺癌、肺、子宫、肠、胃

三大风险 v.s. 五大保障

- 三大风险：意外、重疾、养老
- 五大保障：生命、家庭财产、家庭增值、财产、养老（？）
- 胡适：今天为明天做准备
- 李克强：不让一个人患大病，全家都倒下
- 金融三架马车：银行、证券、保险



感谢您的时间！

作者：李静怡

2021.2.22