

건강검진을 활용한 고객관리 및 신계약 체결

비대면 활동 및 매출 UP

모바일 건강검진 예약시스템 누구에게 어떻게 활용할 것인가?

1.가망고객

고객관리 및 보장분석을 통한 신계약 체결

2.리크루팅 후보자

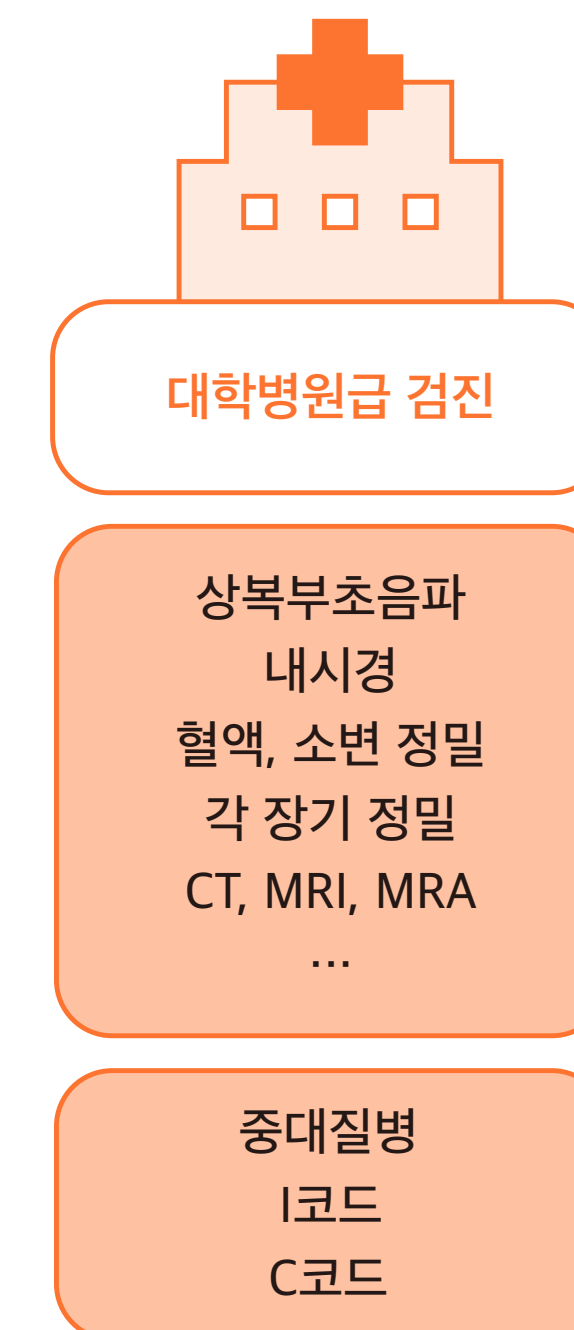
후보자 관리 및 비대면 활동 전략 간접 체험

3.설계사와 가족

소속 설계사의 복지 향상

활동 전 건강검진의 심도 차이 이해

건강검진의 심도 차이 = 진단할 수 있는 질병의 종류 차이



비대면 건강검진 4단계 활동 전략

1. 카카오톡 비대면 터치
2. 전화를 통한 보장분석 및 방문약속
3. 대면 화법
4. 체결 후 고객관리

STEP 1 - 카카오톡으로 글과 이미지를 전송하세요!

건강검진 100일 전 보험점검이 필요한 이유

1

만성질환 진단 후 가입 시 보험료 상승 또는 가입 제한





고혈압 고지혈증 당뇨병

만성질환을 진단 받으면 건강한 사람보다 상대적으로 보험료가 비싸짐

* 이를 숨기고 보험 가입 시 <상법> 제651조 (계약 전 알릴의무) 위반으로 보험계약이 해지되거나 보험금 지급에 문제가 발생합니다.

2

보험계약은 면책기간과 감액기간이 존재

암에 대한 보장개시일 계산 예시 면책기간 90일 가정

보험계약일 보장개시일

면책기간

90일

2024년 4월 1일 2024년 7월 9일

보험 가입 후 최소 90일이 지난 시점에 건강검진을 해야 하는 이유



90일 후

특정일 내 암과 같은 중대 질병 진단 시 보험금을 청구할 수 없는 면책기간과 일부 지급되는 감액기간에 주의

검진 전 보험 전문가와 상담하여
현명하게 건강검진 받으세요



고객님 잘 지내시죠?

많은 분들이 삶에서 가장 중요한 본인과 가족의 건강을 위해 정기적으로 건강검진을 받고 있습니다.

그런데 건강검진 전 꼭 확인해야 할 것을 놓쳐 검진결과가 좋지 못할 경우 낭패를 보는 일이 있어 관련 자료를 보내드립니다.

오늘 중 제가 전화 한 번 드리겠습니다.

STEP 2 - 전화 후 이렇게 말해보세요!

건강검진 100일 전 보험점검이 필요한 이유



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

고객님 카카오톡으로 보내 드린 그림은 살펴보셨나요?

핵심은 건강검진 최소 100일 전 보험 점검이 꼭
필요함을 강조하는 내용인데 혹시 알고 계셨나요?

STEP 2 - 전화 후 이렇게 말해보세요!

1

만성질환 진단 후 가입 시 보험료 상승 또는 가입 제한




고혈압


고지혈증


당뇨병

만성질환을 진단 받으면 건강한 사람보다
상대적으로 **보험료가 비싸짐**

이를 숨기고 보험 가입 시 <상법> 제651조 (계약 전 알릴의무)
위반으로 보험계약이 해지되거나 보험금 지급에 문제가 발생합니다.



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

누구나 아프면 보험부터 찾아요. 암보험을 가장 가입하고 싶은 사람은 암환자죠.
하지만 암에 걸린 이후에는 보험 가입이 불가능하고
기존에 가입한 보험도 문제가 있어 치료비 등이 제대로 나오지 않는다면 큰일 아닐까요?

암과 같은 큰 질병이 아니더라도 건강검진에서 고혈압이나 당뇨 진단만 받아도
건강한 사람보다 보험료가 비싸지거나 보험 가입이 어려울 수 있는데 알고 계셨나요?

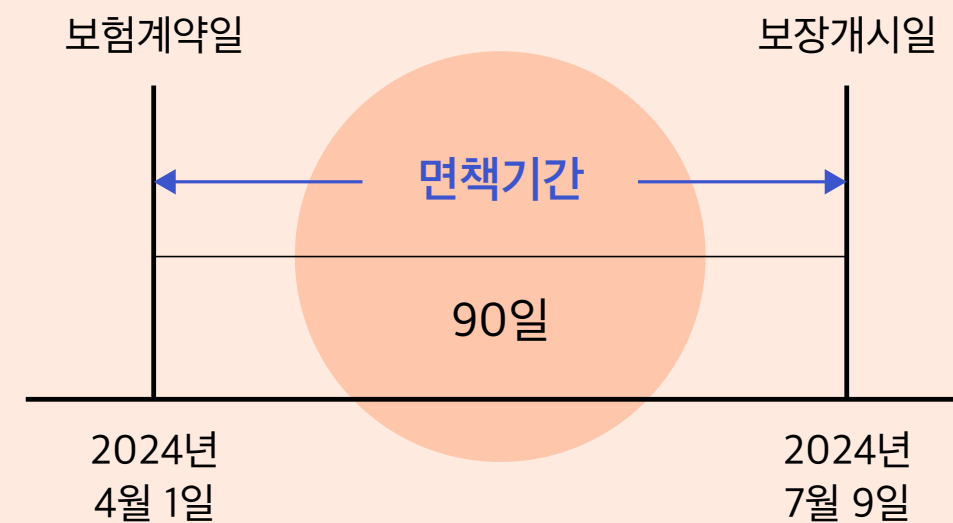
그래서 건강검진 전 보험점검이 꼭 필요해요. 검진 결과는 아무도 장담할 수 없기 때문이죠.
보험점검 없이 검진을 받았다가 결과가 좋지 않으면 큰일아닐까요?

STEP 2 - 전화 후 이렇게 말해보세요!

2

보험계약은 면책기간과 감액기간이 존재

암에 대한 보장개시일 계산 예시 면책기간 90일 가정



보험 가입 후 최소 90일이 지난 시점에 건강검진을 해야 하는 이유



특정일 내 암과 같은 중대 질병 진단 시
보험금을 청구할 수 없는 면책기간과
일부 지급되는 감액기간에 주의



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

그런데 보험점검의 올바른 시기가 있어요. 건강검진 직전에 받으면 안 돼요.

위암을 예로 들면 소화가 안 되고 위가 아프면 병원을 가기 전 혹시 몰라 암보험부터 가입하겠죠?

이러면 보험사도 망할 수 있고 암보험에 가입한 다른 사람들의 보험료가 비싸지는 문제 등이 발생해요.

이 때문에 암보험 등은 가입 후 일정기간이 지난 후 암에 걸려야 보험금이 나오죠.

이를 면책기간이라 부르는데 들어 보신적 있으세요?

보통 면책기간은 90일이기 때문에 최소 건강검진 100일 전 보험점검이 필요해요. 시간 한 번 내어주세요.

저랑 기존 보험을 한 번 살펴보면 건강검진 시에도 안심할 수 있겠죠. 이번 주 언제 시간 괜찮으신가요?

방문 후 제가 좋은 조건의 건강검진 예약도 도움드릴 수 있어요.

STEP 3 - 대면 시 다른 설계사와 다르게 말하세요! - 암



설계사

고객님 암에 걸리면 치료비가 많이 들어요. 암보험 가입하세요.

암을 조기에 발견하고 충분히 치료한 후 재발 및 전이까지 보장받을 수 있도록 컨설팅



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

고객님 이제 암은 죽지 않고 치료 및 관리하면 살 수 있는 병으로 인식돼요. 실제 90년대는 10명이 암에 걸리면 5년 뒤 4명만 생존했지만 현재는 7명이나 생존해요. 암 진단 후 생존율이 높아진 이유는 건강검진의 보편화로 조기진단이 많아지고 치료기술이 발전했기 때문이죠.

단, 최신 치료법은 건강보험 적용이 안되는 경우도 많고 이 때 실손의료보험을 사용하더라도 입원이 아닌 통원치료로 진행되기에 20만 원 내외의 실손통원한도만 쓸 수 있어 경제적 부담이 커요. 또한 병원에 내는 치료비 외 생활비나 자녀교육비 등 간접치료비용도 상당히 필요하죠. 여기에 생존율이 높아진만큼 암의 재발이나 전이까지 대비할 필요가 있어요.

이런 준비와 더불어 암 가족력이나 생활습관 그리고 연령 및 성별에 따라 위험한 암이 개인별로 다르기에 건강검진 시 암을 조기에 발견할 수 있도록 관리하는 것이 필요하죠.

제가 고객님의 암보험이 변화된 암 치료환경에 맞는지 살펴보고 이후 암 관련 건강검진도 주기적을 관리해드릴 수 있어요.

STEP 3 - 대면 시 다른 설계사와 다르게 말하세요! - 뇌



설계사

고객님 뇌출혈진단비만 가입하고 있으면 뇌혈관이 막힌 뇌경색이 보장되지 않습니다.
따라서 보장범위를 넓혀 가입하는 것이 안전... (=고객님 응급실 가시면 보험금 드리겠습니다.)

보장컨설팅의 궁극적 목적은 응급실 이전에 보험금을 받게 하여 질병의 심도를 낮추는 것



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

고객님 뇌혈관이 터지는 것을 뇌출혈, 막히는 것을 뇌경색이라 불러요. 다만 해당 질병으로 보험금을 받는다는 것은 고객님께서 쓰러져 119 구급차를 타고 응급실로 들어갔다는 의미입니다. 이는 급격한 사망 또는 생존해도 신체마비 등 심각한 후유증을 남긴다는 의미죠.

그래서 저는 고객님께서 뇌혈관질환으로 응급실에 가지 않으셨으면 좋겠어요. 뇌혈관에 문제가 생기더라도 초기에 발견하여 심각한 문제로 발전하지 않게 예방하는 유일한 방법이 있어요. 바로 건강검진 시 정기적으로 CT나 MRI 등 뇌관련 정밀 검사를 추가로 받는 것이죠.

그런데 제가 보장분석을 해보니 고객님께서 뇌혈관이 터져 응급실로 갔을 때만 보장받는 진단비를 가입하고 계세요. 제가 건강검진 시 뇌정밀검사로 발견할 수 있는 다양한 뇌혈관의 문제를 보장받게 제안드리고 싶은데 괜찮으실까요?

STEP 3 - 대면 시 다른 설계사와 다르게 말하세요! - 심장



설계사

고객님 급성심근경색진단비만 가입하고 있으면 관상동맥이 좁아지는 협심증이 보장되지 않습니다.
따라서 보장범위를 넓혀 가입하는 것이 안전하고 최근에는 부정맥과 심부전까지 보장하는...

부정맥과 심부전은 어떻게 진단 받을까?



모바일 건강검진
예약시스템 활동
설계사

고객님 심장은 멈추면 즉각적인 조치가 없으면 사망입니다. 이 때문에 심장마비는 심폐소생술을 실시하며 응급실로 들어가고 즉각적인 처치를 해야 하기에 응급실에서도 가장 먼저 치료를 합니다.

그래서 저는 고객님께서 심장질환으로 심폐소생술까지 받는 상황까지 가지 않으셨으면 좋겠어요.
심혈관에 문제가 생기더라도 조기에 발견하여 심각한 문제로 발전하지 않게 예방하는 유일한
방법이 있어요. 바로 건강검진 시 정기적으로 심장 초음파나 CT검사를 받는 것이죠.

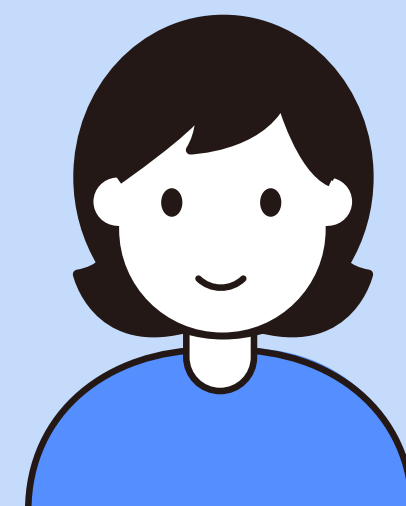
그런데 제가 보장분석을 해보니 고객님께서서는 심장질환 중 가장 심각한 심근경색만 보장받을 수 있어요.
심장 관련 정밀 검사로 진단 가능한 협심증이나 부정맥 그리고 심부전까지 보장받을 수 있게
제안드리고 싶은데 괜찮으실까요?

STEP 4 - 계약 체결 후 관리하세요!

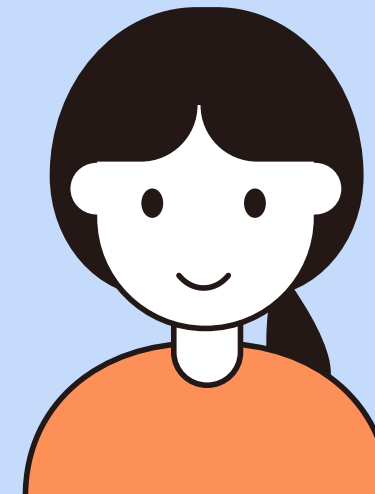
고객님 계약 체결 감사드립니다.
단, 면책기간 90일이 존재하니
건강검진 시기를 저와 같이
조정하고 관리 받으세요.



고객님
이제 면책기간이 지났으니
안심하고 건강검진 받으세요.
단, 감액기간 주의하세요.



설계사



주변에 건강검진을 받기 전인
고객이 있으면 꼭 소개
부탁드려요. 제가 고객님처럼
잘 관리해드리겠습니다.



면책기간 90일 경과

예측 가능한 고객 관리 활동



건강검진 전 보장점검 필요성 환기 - 활동량 증대

