

경력도 듣고 싶은 가슴 뛰는 영업,
FP 입문 과정_16

보험설계의 철학

강사 : 김 성 혁



Contents

1 보험설계의 철학 : 기간

2 보험설계의 철학 : 범위

3 보험설계의 철학 : 내용

1. 보험설계의 철학 : 기간

기간

납입기간 - 일시납 / 연납 / 월납 (5,10,15,20년,55,65,75,80세, 전기납)

보장기간 - 60세 / 70세 / 80세 / 100세 / 종신

2. 보험설계의 철학 : 범위

범위

보장 범위	사망(종신or정기보험)	- 사망시 유가족, 상속 등에 필요
	A&H(Accident&Health)	- 질병과 상해에 대한 보장
납입 범위	갱신형	- 낮은 보험료, 1/3/5/10년 주기 보험료 상승 혹은 하락 가능
	비갱신형	- 갱신형 보험 대비 높은 보험료, But 보험료 상승 X

3. 보험설계의 철학 : 내용

두번째 중대질병 진단비, 입원비, 수술비, 여성질환, 선지급 기능, 헬스케어 서비스, 생활자금 전환 등 **진화하고 있는 보험상품의 여러 장점을** 담았는가?

내용

고객의 재무상황과 보험의 가치 이해, 가족력, 직업적 특성, 납입여력 수준 등을 충분히 고려한 **보장내용**이 담겼는가?

반드시 기억해야 할 것_3가지

기간

범위

내용