

원점에서 다시 보는 보험 영업 프로세스 _ 01 지인 및 소개 시장

본 과정은 영업상담을 위한 정보제공을 목적으로 제작되었으며, 완전성을 보장하지 않습니다. 보험상품 판매 시에는 반드시 해당 보험사의 상품설명서와 약관을 참고하시기 바랍니다.

박지민

Contents

이런 시간을 통해 꼭 알아야 할(?) 세가지 핵심사항

Theme 1

가망 고객 세분화

Theme 2

고객 유형별 공략 포인트

Theme 3

계약과 소개 두 마리 토끼를 잡는 법



P

TA

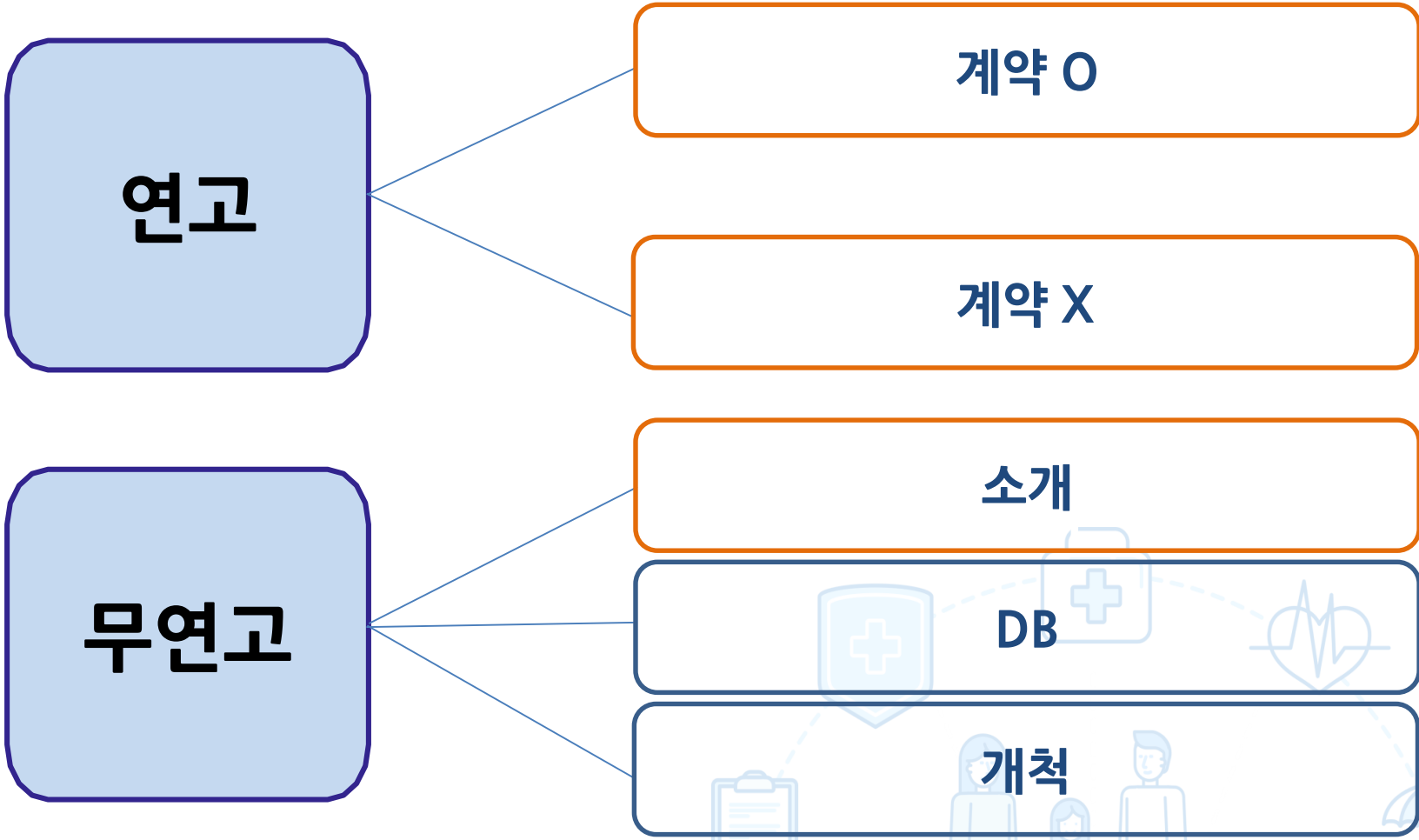
AP/FF

PC

CS

- **Prospecting** 가망 고객 발굴
- **Telephone Approach** 전화 상담
- **Approach (Fact&Feeling Finding)** 초회 상담 (정보&감정 파악)
- **Presentation & Closing** 제안 & 계약 체결
- **Customer Service** 고객 관리

모든 PROCESS의 목표는 다음 PROCESS로 가는 것



‘나’에 대한 기본적인 호감이 있느냐, 없느냐의 차이

지인 (계약 0)

안녕하세요. 박지민입니다.
잘 지내고 계신가요? 잠시 통화 가능하신가요?

네. 기존 보유하고 계신 보험 보장 내용 잊으실 때가 된 것 같아 연락 드렸습니다. 계약 후 6개월이 경과해서, 다시 한 번 설명 드리려고 합니다. 아직 ○○역 근처에서 근무 하시나요?
간단하게 차 한 잔 하며 이야기 나눠도 괜찮고, 식사 같이 하셔도 좋습니다. 점심시간이나 퇴근 후 중 언제가 편하세요?

네, 알겠습니다.
그럼 점심시간에 사무실 근처로 찾아 뵙겠습니다.
약속 당일 다시 한 번 연락 드리겠습니다.
목요일에 다시 연락 드리겠습니다. 좋은 하루 되세요!

안부 묻기

목적

재확인

목적 : AP (초회 면담) 약속 잡기

지인 (계약 X)

안녕하세요. 박지민입니다.
잘 지내고 계신가요? 잠시 통화 가능하신가요?

혹시 보험 보장 분석 받아보신 적 있으신가요?
원래 비용이 발생하는 상담인데, 이번 달에 5분 무료로 진행해 드릴 수 있게 되어 가장 먼저 ○○님께 연락 드렸습니다. 30분 정도 시간 내시면 ○○님께도 분명 큰 도움이 될 것입니다.
기존 가입되어 있는 보험이 연령이나 소득 수준, 가족력 등을 고려해 보험료가 너무 많이 나가는 것은 아닌지, 중복으로 너무 많이 가입되어 있는 것은 아닌지, 최신 치료법에 대한 보장은 잘 준비되어 있는지 등 전체적으로 점검 해보는 시간이 되실 것입니다.
목요일, 금요일 중 언제가 좋으세요?

네, 알겠습니다.
목요일 퇴근 후 7시에 ○○역에서 뵙겠습니다.
가입 중인 보험 증권 가지고 나오시면 상담에 더 도움이 됩니다.
목요일에 다시 연락 드리겠습니다. 좋은 하루 되세요!

안부 묻기

목적
(납득할만한 이유 만들기)

재확인

목적 : AP (초회 면담) 약속 잡기

소개

안녕하세요. ○○○님 맞으시죠?
XXX 소개로 연락 드렸습니다. 보험 담당자 박지민입니다.
잠시 통화 가능하신가요?

네. 기존 보유하고 계신 보험 보장 분석 진행해드리려고 합니다.
연령이나 소득 수준, 가족력 등을 고려해
보험료가 너무 많이 나가는 것은 아닌지, 중복으로 너무 많이 가입
되어있는 것은 아닌지, 최신 치료법에 대한 보장은 잘 준비되어 있
는지 등 전체적으로 점검 해보는 시간이 되실 것입니다.
시간은 30분 정도 소요됩니다.
목요일, 금요일 중 언제가 좋으세요?

네, 알겠습니다.
목요일 퇴근 후 7시에 ○○역에서 뵈겠습니다.
가입 중인 보험 증권 가지고 나오시면 상담에 더 도움이 됩니다.
목요일에 다시 연락 드리겠습니다. 좋은 하루 되세요!

자기 소개

목적 (장점 설명)

재확인

목적 : AP (초회 면담) 약속 잡기

호감

신뢰 (a.k.a. 전문성)

- **복장은 단정히**
(특히 지인, 공과 사 구분)
- **SAMPLE 자료 보여주기**
- **각종 공적 자료 활용**
(ex. 신문, 기사, 통계자료 등)



질병분류 정보센터 (www.koicd.kr)
질병관리청 (www.kdca.go.kr)
건강보험 심사평가원 (www.hira.or.kr)
통계청 (www.kostat.go.kr)