

提着水果亲自上门,保险业务员专找熟人推销 买保险 耳根子不能软



8月18日快报报道了《买保险如何避免走入误区》一文后,许多热心的读者致电询问自己购买保险时是否走入误区了,更有一些读者表示愿意将自己的保险故事与更多的读者分享,希望他们走过的弯路不要再有人重复,他们在上当受骗过程中用金钱换来的教训能成为更多人的前车之鉴,更希望保险公司能够加强自身的管理,更多地为客户的利益着想。如果您或身边人也有过走入“保险误区”的经历,可发邮件至 xdkb_cjb@163.com,投诉热线:周一至周五 10:00~11:00,您可以拨打 84783621;其他时间拨打96060。

俗话说,有熟人好办事,人们需要买保险时会询问熟人这很正常,认为熟人好说话不会骗自己,反过来说,保险业务员也正是抓住消费者的这种心理来开展业务。许多市民购买保险的过程中都会遇到这样的情况,熟人几次三番地来推销,经不住这样的软磨硬泡,心一软就买下了一份,省得再来烦。对于业务员来说,选择熟人开展业务一来是因为熟人比较好接近容易相信,二来是熟人拉不下面子拒绝,多去拜访几遍通常就会买了。而对于投保人来说,第一年碍于面子买的保险第二年就去退,或者是业务员不够专业推荐了不适合的保险导致退保,这样一年之内的退保,损失会非常大,到最后还是因为面子问题只好哑巴吃黄连,不但要自己承担损失,还不敢让那位熟人知道,真正是被宰了还得忍气吞声。

马女士一家对保险基本上是属于一无所知,自己有公费医疗,平时生个小病买些药也能报销,丈夫单位又有社保,家里也有点小积蓄,准备将来给女儿上大学用,日子过得稳稳当当,根本没想过买什么商业保险。两年前的某一天,一位以前的同事突然来家里拜访,还带了水果零食等小

礼物,多年未见话题自然多,马女士看她这么客气还带东西过来也就没想太多,心情一好就把家里一些近况都告诉她了,聊了一会儿才知道原来她现在在南京一家保险公司工作。马女士基本上明白了她的来意,虽然她觉得自己不需要保险,但毕竟是老同事不好这么直截了当地拒绝,只好委婉地表达了一下,所以那天简单地叙了一会旧,那位老同事就告辞了。本以为事情就这样结束了,谁知道第二个星期她又来了,看样子还是有备而来。原来她上次回到保险公司后,把她的情况跟保险公司的培训老师讲了一下,那位老师分析之后给她支了几招,其中一招就是:“没哪个父母不为自己孩子的教育操心的,可以从孩子的教育储蓄入手。”马女士一听到她说这个保险可以保证将来女儿上大学的学费,而且这是一款万能型产品,收益比银行存款高,每年缴5000元,缴10年就是5万元,到时5万变11万,不但收益高还有高额保障,很划得来。因为是熟人,所以马女士听信了该业务员说的每一句话,尤其是那句:“只要缴5万就能拿到11万,还丝毫没有风险,比什么基金股票都稳当,这么划算的买卖也只有熟

人告诉你。”不懂保险的马女士同丈夫商量了一下决定给他们自己和女儿各买了一份,以为10年后就有33万进账,足够她女儿大学四年的花费了。将近一年之后,马女士在另一位朋友的提醒下才真正看懂了这款保险11万意味着什么,原来这额外的6万元是身故保险金,如果这10年内不发生意外,期满后是没有这6万元的,如果想拿到这33万,

必须他们全家都遭遇意外,这样就毫无意义可言。马女士恍然大悟之后,立马去保险公司退保,保险公司当即通知了那位业务员赶过来劝说,再次因为面子的问题,马女士只退掉了丈夫和女儿的那两份保险,留下了自己那份,已经缴的1万元最后退回来的竟不到5000元,还得无奈地再缴8年自己的那份,也不知道什么时候才能收回本金。

【专家分析】

南京某著名保险公司专业人士称,一个新人进入保险公司做业务时,公司要对其进行一定时期的培训,培训内容中就有一条“缘故法”,即写一个可以罗列身边所有可以联系上的朋友和亲人的单子,从他们身上开始做起,再开拓他们的亲朋好友,朋友的朋友也是自己的朋友。

由于中国人生性重视面子上的事,这种方法已经风行了十几年。目前,中国保险业务员专业素质良莠不齐,虽然这个业务员是马女士的朋友,可是她并没有根据马女士的真正需要推荐她购买教育险,而是一味地介绍自己代理的那款保险,这恐怕是因为这个业务员不专业导致的。

【友情提醒】

买保险不是个小事,一定要挑准业务员,挑好合适的产品,可以到保险公司询问他们的金牌业务员是谁,一个好的业务员通常有良好的口碑及售后服务。

熟人来介绍的时候,耳根子轻易不要软下来,买了不适合的产品既蒙受损失还伤了和气。如果实在放不下面子可以直言再考虑考虑,然后上网查找这款产品的相关信息,或是打该保险公司的人工服务电话,验证一下业务员所作的各种承诺是否符合条款及是否适合自己的需要。

准妈妈理财需早规划



出场团队:民生银行南京分行 理财师:章紫

读者情况:金女士今年27岁,公司白领,年收入6万元,丈夫王某30岁,国家公务员,年收入8万。夫妻双方的父母均有稳定的退休工资,无需双方负担。两人有存款10万元,夫妻贷款买房,贷款40万元,30年还清,每月还款2900元,夫妻俩每月固定支出3000元,没有任何投资。金女士即将升级做妈妈,不知道该如何合理理财。

投资分析:

2008年恰逢中国百年难遇的奥运盛事,很多女士纷纷选择在明年升级做妈妈。一项研究数据表明,今年婴儿的出生率较以往要高20到30个百分点,伴随着婴儿出生、家庭支出的增加,家庭的经济结构也发生了巨大变化,那么对于即将或者刚刚做妈妈的女士们来说,如何调整家庭的理财规划,制订一份合理可行的家庭投资方案呢?

从结婚到子女出生,家庭的生命周期经历着从形成期到成长期的转变,在这个时期,家庭支出开始增加,家庭开始有计划地为子女建立教育基金。但对多数年轻父母而言,收入有限,因此合理的财产分配就显得分外重要。很多家庭都和上述例子比较相似,夫妻结婚不久,有房贷压力,有小额存款,但没有任何保险和理财方面的投资。随着孩子的出生,大家不可避免地要面对这个问题,早作规划,就可以早一点为孩子的未来提供保障。

以金女士的情况为例,孩子出生前,夫妻双方每月可支配的存款为5100元,出生后,假设孩子每个月花费1500元,夫妻双方可支配收

入就为3600元,目前他们需要解决的问题是保险以及孩子的教育金储备,以一个孩子目前从幼儿园到大学的学费计算,一个孩子在教育上的花费约为26万元,假定投资报酬率为8%,学费增长率为5%,那么父母在孩子出生前需要准备18.7万元的教育金才能满足孩子正常的开支,如果金女士依旧按照以往的理财方式,不做任何投资的话,是无法满足孩子的教育金需求的。

理财建议:

- 1.将存款进行分配,考虑孩子即将出生,可能对于资金的流动性要求比较高,因此可以选择留存5万元左右的流动资金,另外的5万元可以购买银行相对稳健的理财产品,以减少物价上涨、通货膨胀带来的资金负增长;
- 2.购买保障型保险,孩子出生后,作为父母,责任也比以往要大,购买保障型的保险可以增加家庭的保障;
- 3.每月进行基金定投,虽然股市波动仍然存在,但从长远的投资来看,基金定投是一个十分适合的投资方式,建议金女士每月定投1000元。

快报记者 王海燕

浦发银行 SPD BANK 理财理财 2008年第八期 起息时间: 8月28日

浦发银行人民币理财产品第六十期T计划

计划	币种	期限	起点金额	预期年化收益率(%)
A1计划	美元	12月	8,000.00	4.3000
C1计划	欧元	12月	6,000.00	5.7000
D1计划	澳元	12月	10,000.00	8.0000
E1计划	英镑	12月	4,000.00	6.5000

浦发资信白金贵宾卡“客户尊享计划”

计划	币种	期限	起点金额	预期年化收益率(%)
A2计划	美元	12月	8,000.00	4.5000
C2计划	欧元	12月	6,000.00	6.1000
D2计划	澳元	12月	10,000.00	8.5000
E2计划	英镑	12月	4,000.00	6.9000

注: 1. 认购金额以100美元/100欧元/100澳元/100英镑为准;
2. A2、C2、D2和E2计划客户必须使用白金卡购买,需以正式产品发行通知为准。

南京分行各分支机构(南京地区)

南京分行营业部	025-84579315
鼓楼支行	025-83236977
新街口支行	025-84609077
城北支行	025-83581555
城中支行	025-84538313
北京西路支行	025-83737377
大市口支行	025-56380689
城东支行	025-84550818
城西支行	025-81607768
湖南路支行	025-83541630
城南支行	025-84539496
江宁支行	025-52137782
龙江支行	025-86266622
秦淮支行	025-58170510

浦发银行 理财理财 要理财,更要轻松! 投资有风险 购买需谨慎

http://www.spdb.com.cn 客户服务电话:96528 浦发银行网址: www.spdb.com.cn

南京广电网络 www.njcatv.net

机顶盒, 我要互动的!

互动电视——带给您最高视听享受的有线数字电视

互动电视机顶盒功能特点:

- 精而不贵:** 具备普通数字电视全部功能; 无须另外装“猫”; 普通/互动电视一键切换
- 安装简便:** 直接连接有线电视线, 无须穿墙打洞重新布线
- 图像清晰:** 全标清节目, 不受带宽限制, 画面清晰流畅
- 内容丰富:** 1万多小时节目在线, 10万小时节目存量, 大量免费节目每天更新, 随点随播
- 操作便捷:** 选时播放, 快进快退; 未看完的节目自动记忆, 下次点播直接续看
- 节目等待:** 错过的节目随时回看, 再也不受时间束缚
- 经济实惠:** 0初装费, 0月租; 点播一次30小时内再点不收费; 看电视、点电影、上网……一台盒子, 多种用途, 超实惠!

南京广电网络9大营业厅均可办理 24小时客服热线: 96296