

## 宁波保险销售行为现场同步录音录像用语示例

序号	记录项目	保险销售从业人员用语示例
1	告知及提醒	销售人员:XX先生/女士,您好!为了更好地保护您的合法权益,我们将以录音录像方式对我的销售过程关键环节予以记录。此次录音录像过程对于今后您维护权益非常关键,请您如实回答相关问题,认真阅读文件的具体内容并签署。
2	出示有效身份证明、告知本人所属机构的名称	销售人员:我是XX(机构名称)的XX(姓名)。这是我的XX证件,请您核对。
3	与投保人对话(基本内容)	介绍保险产品信息 销售人员: 【期缴产品】首年保费总计xx元,主附险的缴费频次、缴费期、期缴保费、保险期间等信息都已经在投保书上分别列明,请问您清楚了吗? 【趸缴产品】这份保险是一次性缴费的保险产品,保费XX元,保险期间XX(年/月)。请问您对这一点清楚了吗?
		告知如实填写投保信息及不如实填写后果 根据《保险法》相关规定,您需要如实告知、填写您的投保信息。投保人故意不履行如实告知义务的,或者投保人因重大过失未履行如实告知义务对保险事故的发生有严重影响的,保险人可能对发生的保险事故不承担赔偿或者给付保险金的责任。前面我在销售过程中已详细询问了您的投保信息和健康状况,请问您对这些信息的真实性可以确认吗?
		说明保险责任 销售人员:我已向您介绍产品条款中规定的保险责任,请问您清楚了吗?
		说明犹豫期及退保损失 销售人员:自签收保单之日起,您有XX天的犹豫期,如犹豫期内退保,保险公司将退还您所缴全部保费(只收取XX元保单工本费/不收取任何工本费)。但超过犹豫期退保,可能会造成您的资金损失,根据计划书中主险的现金价值表,第二年退保金大概是保费的百分之XXX。实际金额以正式保险合同中的现金价值为准,现金价值指保险单所具有的价值,通常体现为解除合同时,由保险公司退还的那部分金额。请您重点关注。这些内容。请问您清楚了吗?
4	与投保人对话(特别情形)	销售人身保险新型产品 销售人员:【分红险】XXX是分红型保险产品,保单红利是不确定的,主要取决于保险公司的实际经营状况。请问您清楚了吗? 【万能险】这是一份万能型保险产品,有最低保证利率为xxx,超过这部分的利益是不确定的,主要取决于保险公司的实际经营情况。另外,代理人已向您介绍了这款产品的费用扣除项目及扣除比例/金额,具体内容参见保险条款。您清楚了吗? 【投连险】这是一份投资连结型保险产品,投资收益是不确定的,可能会盈利或亏损。另外,代理人已向您介绍了这款产品条款中规定的费用扣除项目及扣除比例/金额,具体内容参见保险条款。您清楚了吗?
		销售健康保险产品 销售人员:这是一份健康保险产品,我已向您介绍了保险合同观察期/等待期的起算时间和对您权益的影响,以及合同指定医疗机构、续保条件和医疗费用补偿原则等,具体内容参见保险条款。请问您清楚了吗?
5	出示投保提示书,并请投保人签字确认	销售人员:这是投保提示书,我已向您详细介绍,为保障您的权益,请您认真阅读并确认。
6	出示产品说明书,并请投保人阅读(限人身保险新型产品)	销售人员:这是保险产品说明书,为保障您的权益,请您认真阅读。
7	出示并阅读免除保险人责任条款的书面说明,并请投保人签字确认	销售人员:这是免除保险人责任条款的书面说明,我已向您详细介绍过,为保障您的权益,请您认真阅读并确认。同时我已详细讲解了条款的相关内容,尤其是加黑加粗内容以及保险责任范围,请问您清楚了吗?
8	签字前确认	以上内容我已经向您做了详细介绍,请问您是否已经全部了解?
9	出示保险条款和投保单,并请投保人、被保险人签署投保单	销售人员:这是保险条款(含保险责任)和投保单,为保障您的权益,请您认真阅读并签字确认。 (销售人身保险新型产品时)请您抄录【投保单】上的风险提示语句并签字确认。

### 这些人身险销售中的“坑”，“双录”中要多几个心眼

- 1、如果销售人员向你承诺收益，那么就要引起重视，尽量取得对方的书面承诺，或在双录中予以固定。
- 2、当销售人员提示你提前退保有损失时，请关注损失的比例。这一点要特别关注，不同产品的损失比例是不一样的，有不少产品第二年退保，拿回的保费连第一年交进去的10%都不到。关于保险退保后可以拿回多少，市民一定要关注现金价值，现金价值就是你以后退保时可以拿回的钱。尤其是对于现

金价值较低的产品，一定要做到心里有数。

- 3、保险责任简单明了、除外责任较少的产品，推荐购买。以意外险为例，专门的意外险会比一般意外险的赔付条件更苛刻。也就是说，前置条件越多的产品不如前置条件少的产品。如保险条款中指出战争不赔、酗酒不赔、行车没有驾驶证不赔、亲人对你造成的伤害不赔等，像类似的除外责任越少，那么，这一份保险的保障程度会越好。

## 拍卖公告栏

刊登热线:87682558  
13884469746 姚

另外承接《宁波晚报》《东南商报》政府类、企业类、招聘等公告,欢迎垂询!

中国拍卖AAA级企业 工商信用AAA级企业

## 浙江华夏拍卖有限公司 拍卖公告

受委托,2019年12月27日上午8点30分在本公司拍卖厅举行债权公开拍卖会,现将有关事项公告如下:

- 一、拍卖标的:库车村镇银行14户债权,每户债权竞买保证金1万元
- 二、标的展示时间:自公告刊登之日起至2019年12月26日止
- 三、符合竞买条件的竞买人请于2019年12月26日下午四时前将拍卖保证金汇入本公司指定账户(户名:浙江华夏拍卖有限公司;开户银行:农行曙光支行;账号:39159001040008036),并携带保证金缴款凭证和有效身份证件于2019年12月26日到本公司办理竞买登记手续。
- 四、咨询电话:87848631
- 五、地址:宁波市鄞州区兴宁路47-8号六楼  
具体清单详见本公司网站www.nbhuaxiapm.com和拍卖须知