孫巧雲｜見面一 顧問式面談全案

Selling Cycle Step 2 Approaching Framework V12 動態生成
｜2026-10-03｜東莞石龍

🔴 **見面一唯一產出 = 佢自己排一次序。**絕對不出方案、絕不做多重進泰認同。

> 🔴 **本場 3 大紀律**
>
> 1. **絕對不出方案**——今場只摸底 ＋ 鎖日子
> 2. **絕對不做多重進泰認同**——會令佢以為你個 agenda 係動佢張單（認同位全部留到見面二）
> 3. **缺口排序只問一次**——問第三次會產生操縱感，問完即鎖死

一、見客時間分配（本場 40–45 分鐘）

段	時間	標準動作	本場重點
開場＋破冰	8 min	L1 情境層 ＋ L2 家庭層，各揀 2–3 條	東莞生活、遨然學校、智鋒大學、三口生活節奏
缺口挖掘	18 min	4 個獨立擔憂 × 3–5 min	遨然醫療 → 孫姐退休斷層 → 智鋒畢業斷層 → 傳承
清醒（代價）	7 min	撬信念，等佢自己算	唔講規則，問佢上次去醫院報咗幾多、自己出咗幾多
收口＋鎖日子	5 min	低門檻鎖日期	🔴 唔用進攻三句（本場唔用，留見面四）
緩衝	5 min	佢追問 / 加 deep dive	預留

缺口挖掘時間推算：4 個獨立擔憂 × 4 min ≈ 16 min ＋ 調整 ＝ 18 min

二、動態層軸（按孫姐實況生成．唔寫死）

本場用 **4 層**（V12 示範下限 6 層，但本場只挖缺口，唔做全層）。傳承層今場只輕觸，落地留到見面二 / 三 / 四。

層	名	按孫姐實況切入	CRM 依據
L2	家庭層	三口東莞長住、智鋒大一、遨然高中	tags: 兒童醫療_缺口、智鋒_投保窗口
L4	風險層	社保 only、學校醫保只報範圍內	tags: 東莞_社保only

L5	缺口層	未成年人住院、畢業即斷	10/03 補充① ② ③
L6	傳承層	三張單持有人都係佢	9/26 遺產稅提問

三、破冰（L1 / L2 揀 6 條・每層 2–3 條）

🔴 **3 條節奏守則**：每層揀 2–3 條｜佢唔答就跳下一條（唔追問）｜問完**停 3–5 秒**唔好急住接話

L1 情境層（最遠・令佢放鬆）

1. 你哋三個人喺石龍住得慣？最近呢排熱唔熱得過以前？
2. 遨然喺咩學校讀？由細學到而家都喺東莞？
3. 智鋒去咗大學之後，你哋屋企差咗佢，熱鬧咗定靜咗？

L2 家庭層（確認佢點睇自己個角色）

4. 你同老公，你哋意見通常一致嗎？保險呢類事邊個主意多啲？
5. 呢個家三個人嘅事都係你喺度諗，你諗下會唔會攰？
6. 你話你識加免付保費，2014 年嗰陣點解會咁諗？

第 6 條點解喺呢度：呢句係「由事實讚美」——佢 2014 年識加 WP–FREE，係一個真實行為，唔係空讚外表。而且係為見面二鋪墊（見面二認同位全移去嗰度）。**但唔好延伸講保費數字**，問完就停。

四、4 個獨立擔憂（缺口挖掘・18 分鐘）

N = 4（按孫姐實況動態決定，唔係寫死）。每個擔憂問完，等佢答，**停 3–5 秒**，唔好補答案。

擔憂 1｜曾遨然：未成年人住院風險（最優先・18 min 裡面佔 5 min）

1. 遨然學校嗰個醫保，係學校統一買嘅？
2. 你有冇見過佢有啲嘢係學校嗰個報唔到、要自己出錢？
3. 如果佢 15 歲要住院幾日，你估大概要自己出幾多錢？

🔴 **唔可以講**：「兒童醫療好多收得返 15 歲」——事實唔成立（AIA 自願醫保標準計劃 15 日–80 歲；極臻系列 15 日–70 歲）。
✅ **改講**：「兒童身份投保嘅選擇已經開始收窄，之後好多要轉成人費率，健康告知亦要再問一次。」

🔴 **唔好講「學校有冇統一買」當問題**——東莞中小學有城鄉居民醫保集中參保、學校統一代辦，預期答案已知。**要問「學校嗰個報唔到嘅情況你有冇見過」**，先準入再撬。

擔憂 2｜孫姐：退休後社保斷層（5 min）

1. 你而家係自己做生意，定有單位？大概幾時唔做嘢？
2. 你上次去醫院，社保報咗幾多？自己出咗幾多？你記唔記得？
3. 你得閒嘅話，諗下退休之後如果病咗，邊個出錢？

🔴 **唔可以講：**「社保報銷要等三個月」——東莞唔係咁運作（出院直接結算）。
🔴 **唔可以講「8.6 年後 60 歲」**——內地延遲退休 2025 年生效，1975 年出生女職工法定退休約 52–55 歲，東莞好多女性係個體戶 / 自僱唔跟職工退休。**必須等佢自己話「我幾時唔做嘢」。**

擔憂 3｜曾智鋒：學生醫保畢業即斷（4 min）

1. 智鋒喺大學讀書，學校有冇幫佢買醫療？
2. 佢畢業之後出咗第一份工，冇公司福利嘅話，邊個幫佢？
3. 佢 19 歲，而家投保係最平嘅時候，你有無諗過呢點？

🔴 **唔可以講「等佢出咗嚟再算」**——19 歲投保年齡最平、健康告知最易過，18 歲投保窗口已經收窄咗。

擔憂 4｜傳承：輕觸版（4 min · 今場只開門）

1. 你 9 月 26 問过我遺產稅嗰件事，你當時點解會咁諗？
2. 你而家三張單，持有人都係你自己，點解唔搵個仔女做？

🔴 **唔可以講信託、EPA、內地稅率、CRS**——一句都唔可以。只講「受益人指定」四個字。
封口句必講：「具體點填、幾時填，呢啲我唔會喺呢度畀你意見，你要搵會計師同律師。」

五、清醒（代價）——等佢自己算，唔講規則

🔴 **清醒命名**：唔叫「恐懼」。讓佢自己睇到代價，唔係威脅逼單。

1. 你頭先話遨然住院要自己出幾多——如果係你係 52 歲要住 ICU 幾個月，你估呢筆錢邊度嚟？
2. 佢哋兩兄弟妹冇晒醫療保障，萬一你哋唔在邊個喊你哋？
3. 你三張單都係你自己做持有人，咁即係話……你自己都要為佢哋諗，係咪？

六、收口（🔴 缺口排序．只問一次）

🔴 **收口動作**：**低門檻鎖日子**，唔用進攻三句（本場唔用）。

1. 啱啱我哋傾咗四樣嘢——遨然醫療、你退休、智鋒出嚟、仲有嗰個受益人嘅事。如果你自己排一次，邊樣你最想先解決？
2. （佢答完之後）你上次排第一位，我今日照你排嘅次序嚟。
3. 我 11 號嚟，唔係要你買嘢，係想同你講你自己嘅醫療。11 號你得唔得閒？

🔴 **禁止用「只能 / 限制 / 最多 / 公司規定」**——鋪「錢可能只夠一份」留到見面三，今場唔講。

🔴 **10/13 唔可以逼簽**——當日資金未必到帳。見面三 = 10/11–10/12 做比較，簽單另約 10/15–10/16。

七、Objection 應對（3 個快答）

佢會點講	你點答（唔搶位、唔批評）
「我嗰啲單係香港個 friend同我做㗎喎」	「正因為咁，我更加唔會亂郁你啲舊單。我今日淨係想聽你講你哋自己嘅情況。」
「社保咪有咩，我哋睇醫院都係社保報」	「係，社保一定有用。我唔係話冇用。我只係想問你——你自己出嗰部分，你覺得將來會唔會有變化？」
「遨然仲細，唔急得」	「我唔急，你也唔急。但我諗你會想知——而家嘅兒童選擇，幾年後可能唔一樣咗。」

八、🔴 6 個必須複核（今日見面前）

#	項目	今日狀態
1	年齡	智鋒 2007–08–26 出生 → 19 歲。🔴 **GF 建議書報價寫「18 歲」＝錯**，要重出先擺出嚟

2	金額	430K 定存 HKD；智鋒退保 16,508.99 USD；遨然退保 12,599.96 USD。逐位對
3	保障條款	多重進泰 G380639298 = USD 50K SA，25 年年供。🔴 **唔可以講成「五十萬」**
4	保額單位	USD 50,000 = 五萬美元。逐位對，唔可以口述放大
5	Rider	🔴 多重進泰附 **WP-FREE 免付保費至 2035-06-13**。今場唔講金額
6	官方值	🔴 遨然愛無憂2 淨保單 11,790.98 vs 現金 6,645.48，差 4,192.50 **未確認**。🔴 智鋒 GF 基礎包埋永明單，週年報告未收

九、🔴 見面當天必記 CRM 6 項

1. 各對象對缺口的回應
2. 🔴 **她 / 他自己排列的優先次序**（最關鍵數據）
3. 身份確認結果（孫姐本人仍未確認有香港身份・跨境位極敏感）
4. 家庭開支 ＋ 可動用資金
5. 邊一條 Why 或破冰提問觸動最深
6. 鎖定了幾多次見面 ＋ 下次見面嘅具體時間

十、🔴 今日絕對唔可以做嘅事

1. ❌ 唔可以出任何方案（見面一規則）
2. ❌ 唔可以做多重進泰認同（會令佢以為你個 agenda 係動佢張單）
3. ❌ 唔可以用進攻三句（留到見面四收口）
4. ❌ 唔可以講「兒童醫療 15 歲就收得返」（事實唔成立）
5. ❌ 唔可以講「社保報銷要等三個月」（東莞唔係咁運作）
6. ❌ 唔可以講「8.6 年後 60 歲」（退休年齡要等佢自己話）
7. ❌ 唔可以講信託 / EPA / 內地稅率 / CRS
8. ❌ 唔可以提受益人欄「黎XXX 100%」疑資料錯誤（未向 AIA 核實）
9. ❌ 唔可以用「只能 / 限制 / 最多 / 公司規定」
10. ❌ 唔可以喺 10/13 逼簽

十一、待確認（🔴 未核实前唔可以對客講）

#	事項	狀態

1	多重進泰受益人欄「黎XXX 父母 100%」	🔴 受保人係孫姐自己，此設定疑舊資料 / 錯誤。**必須向 AIA 核實**（今日可主動提出幫佢核對＝服務動作）
2	遨然愛無憂2 淨保單 vs 現金價值差額	🔴 差 4,192.50 USD 未確認
3	智鋒 GF 建議書年齡	🔴 報價寫 18 歲，實際 19 歲，要重出
4	孫姐本人香港身份	🔴 子女有、佢本人未確認・跨境位極敏感
5	孫姐退休年齡	🔴 內地延遲退休 2025 生效，52–55 歲或自僱唔跟

📌 **本場一句話總結**：唔賣嘢，淨係令佢自己講出四個擔憂，自己排一次序，然後鎖 11 號。