S 級客戶・死日期客戶・熱度 80.9・表姐（零信任成本）

孫巧雲 — 10/3 見面作戰計劃

目標：唔係簽一張 43 萬定存轉保單，係開兩扇門（430K 蘆縗＋25 年供長線主菜）＋ 遺產稅專業感

資料來源：CRM NR__596435（9/26 東莞石龍實見＋9/27 追加）｜ 定存 10/13 到期（11 日）｜ 產出 2026-10-02 ｜ Fox 🦊 ｜ 電話遮蔽

⏰ 見面前 24 小時檢查表

項目	要帶 / 要做	為咩
GF 蘆縗建議書	HK$430,000（＝USD 55,058）蘆縗版，print 2 份	主菜。佢 10/13 到期，你到時要唔要即場簽？
25 年供建議書	裕滿人生 / 活然人生 25-30 年供版，print 2 份	**佣金引擎**。430K 一次過蘆縗只有 3.5%，長線才推得高首年率
仔女退保價值表	智鋒 US$16,508.99 / 遨然 US$12,599.96＋26,726.53（已回本）	她口述數字，印出嚟她一眼就信。監護人文件預先備好
傳承簡圖	一代→一代傳承配置一頁圖（A4）	她主動問過遺產稅 — 呢句是金，唔好錯過
筆記本	手寫關鍵數字（唔好錄音，親戚關係）	見面後 2 小時內寫 recap 入 CRM

📋 60 分鐘流程

0–5 分鐘・開場（進攻三句其中一句）

表姐關係＝可以講家庭話，唔好一落嚟講產品。

> *「信我啦，表姐。430K 放落去十年，你孫女都唔知係你留嘅…我今次嚟係幫你砌好，之後唔使再煩。」*

5–20 分鐘・補強 Fact Find（已知嘅唔好重問）

已知：定存 430K（2.42%，10/13 到期）、4 張保單全回本、主動問過遺產稅。**只問 5 條新嘅：**

- ① 430K 到期後你原本打算點處理？擺返定存？定唔知？
- ② 智鋒同遨然而家做緊咩？讀書定工作？（定供款人）
- ③ 遨然幾歲生日？**未滿 18 投保要監護人簽名**
- ④ 你問遺產稅，係擔心自己，定擔心仔女將來？
- ⑤ 呢筆錢滾到仔女手上，佢哋想要咩形式？（現金 / 學費 / 房子）

20–35 分鐘 · 方案 A（主菜：GF 蘆縕 430K）
唔好講利率，講「每 3 個月跑銀行續期」vs「一次過擺落去不用理」。定存 2.42% 續跌（她 2024 年初做嗰陣 4.40% — 已經有痛感）。

> *「你 2024 年初做嗰陣 4.4%，而家 2.42%。430K 每三個月要你特登去續一次…我幫你一次過擺好，孫女十八歲嗰陣直接攞。」*

時序必講：定存 10/13 到期 → 「我 10/6 出兩份正式建議書你，10/13 前你睇完要改隨時搵我，到期日當日就生效，一日都唔蝕。」
⚠️ 紅線：唔好背 IRR 返佢（非保證）。答「我幫你拉官方最新版本，微信發你」。

35–48 分鐘 · 方案 B（今日真正想開嘅門：25 年供）
切入：「430K 一次過擺落去，10 年後大致就係嗰個數。如果分開兩手，每年再放多少，累積會大好多…我唔係要你將 430K 一次過鎖死。」

> *「分開兩手：手上呢 43 萬我幫你穩住；之後每年再放多少，你同我哋一齊睇。30 年後孫女讀書都唔使愁。」*

只講累積幾多、幾年後用到 — 唔講佣金率、唔講 IRR、唔講 54%。

48–56 分鐘 · 遺產稅（她主動問過，呢段是金）
她 9/26 主動問 = 心入面真正嘅事。唔講條文，講畫面：

> *「你而家啲保單喺你名下。如果將來…孫女十八歲嗰陣，錢係咪就直接到佢手上，中間唔使再經任何人？呢件事你聽日就可以同智鋒傾一次。」*

⚠️ 一定要留後路：**「具體遺產安排我要同你認真��過先落文件，今日我唔逼你簽。」**（也要智鋒 / 配偶確認）

56–60 分鐘 · 收尾（三選一）
① **有反應** → 「我 10/6 出兩份正式建議書，10/13 前簽，到期日當日生效。」
② **要再諗** → 「你諗嘅時候我唔會搵你。10/8 我照 send 建議書，有問題隨時搵我。」
③ **無反應** → 「買唔買唔緊要，最緊要你信我、聽我講吓，坐低傾吓。」 + 留低傳承簡圖。
會面後：30 分鐘內寫 recap 入 CRM（口述金額、佢反應、下一死日期）→ 當晚 send 一段「今日重點」微信。

🎯 今日成功判斷

層級	標誌	佣金/戰果
✅ 最低成功	願意 10/8 收建議書、10/13 前簽 430K 蘆縕	HK$15,050 FYC + 開了長線門
🎯 理想成功	430K 蘆縕 + 開始 discuss 25 年供金額	HK$15,050 + 54% 首年局開
💎 爆冷	她主動問「每年加多少才够？」	長線單直接成形
🛡️ 底線	只做規劃、唔逼簽，留住關係 + 傳承圖	10/8/10/13 兩次死日期仍可追

🚫 合規紅線（5 禁令，永久）
❌ 唔准背數字 / IRR / 保證收益返佢 ❌ 唔准保證回本期 ❌ 唔准承諾「一定」升多少

❌ 遺產安排唔准今日逼簽（法律文件要認真傾） ❌ 唔准用孫女做道德施壓（「為咗孫女…」要講畫面唔要施壓）

📅 **死日期連鎖**
10/3 見面（今日計劃）→ 10/6 出建議書 → 10/8 建議書交付她 → **10/13 定存 HK$430K 到期** → 遨然監護人文件（智鋒簽）要 10/8 前備齊

Fox 🦊 · 2026-10-02 產出 | 數字全部來自 CRM NR__596435 實錄 + AIA佣金率表_2026-10-01 | 定存年化 2.42% 為客戶口述