🏛️ 退休三腳凳 · 見客流程卡

Iris Kloth ＋ Jan Kloth｜2026-10-10（六）13:00｜佢哋別墅｜二見跟進｜目標：拿到「出報告」許可

🧠 局面（記住 3 句就夠）

Iris	CEO Coach · 無限公司 · **完全冇退休計劃** · 上次主動約埋老公＝入場門
Jan	**有戒心**（講過「美國買晒」）· 稅局 200 幾萬問題 · 自稱可扣稅嘢做晒
敵人	**唔係競爭對手，係 Jan 嗰句「美國買晒」**——拆唔到佢，兩個都簽唔成

🪜 開場畫張凳（框架 15 分鐘）

🛡️ **Protection 保障**
醫療 · 人壽 · 危疾 — 一場病唔會打返解放

🧰 **Wealth 財富累積**
儲蓄保 · 年金 — 鎖死長線確定回報

🚀 **Investment 投資**
基金 · 股票 — 博增長，蝕得起

💬 「退休唔係買一隻產品，係起一張凳——**保障**、**財富**、**投資三隻腳**，少一隻腳張凳就企唔穩。你哋而家美國單處理咗部分，我哋今日睇下另外兩隻腳有幾穩。」

💬 「我畫三格，你哋話我知每一格有幾穩——第二格：確定嘅儲蓄，Jan 你哋而家有幾多？」

🎯 精髓：**唔係你話佢有缺口，係佢自己擺位擺出個缺口**。Iris 一定擺唔出第二格

🧾 香港三大扣稅產品（30 分鐘，逐樣講）

產品	扣稅額	重點
A. 可扣稅自願醫保 VHIS	$8,000 / 年	已有醫療唔使買多張，但要知「保費唔係資產」
B. 合資格延期年金 QDAP	**$60,000 / 年**	一筆錢鎖入，指定年齡開始**每月派返**＝自製長糧
C. 可扣稅自願性供款 TVC	**$60,000 / 年**	MPF 戶口多供 · 退休先攞 · **自僱都供得 → 呢個係 Iris 嘅門**

💬 「三樣加埋，夫婦二人最多 **$256,000** 一年扣稅額——政府寫明嘅，唔係我講。」

💬 「Jan 你話做晒——你做嘅係邊一隻？我幫你**對一對**。如果 A 同 B 咗，咁 C 呢格你哋未必用盡。」

🎯 呢招=**唔拆佢**、**查數簿**。「我幫你核對」遠好過「你講錯」

🎯 由扣稅引到儲蓄 / 人壽（25 分鐘）

💬 「扣稅產品有個共通點：**鎖死到退休**。所以我成日問客人：呢 10 幾年之間，你哋想要一筆幾時都攞得、保證會大嘅錢——呢個就係**儲蓄計劃**嘅位。」

💬 「至於**人壽**——Iris 你間公司係無限公司，公司嘅債就係你嘅債。一張人壽唔單止留俾屋企人，係俾你間公司一個後路。」

Iris（主攻）	TVC ＋ 儲蓄保 — 佢係今次要簽嗰個

Jan（副線）	只對數唔 sell，攞佢「原來仲有位未做」嗰一下

⏰ 時間表（120 分鐘）

時間	段落	做咩
13:00–13:10	🏠 暖身	**唔開 file**。飲嘢・讚屋・傾 Coach 公司近況
13:10–13:25	🗼 畫凳	金字塔＋叫佢哋自己擺位
13:25–13:55	🧾 扣稅	三大件＋夫婦 $256,000 額
13:55–14:20	🎯 缺口	引到儲蓄＋人壽・分兩個客做
14:20–14:35	☕ 休息	**俾佢哋抖**——斟水時你會見到佢哋私下傾
14:35–14:50	📐 FF 四問	見下面必攞清單
14:50–15:00	✍️ 收結	約出報告＋下次時間範圍

📐 必攞四問（FF 鐵三角＋1）

1. Jan 嗰 200 幾萬稅係咩性質？（補稅 / 罰款 / 資產增值）→ **決定整個方案方向**
2. Jan 香港強積金而家幾多錢、邊間？
3. 「可扣稅做晒」具體係咩——TVC 定年金？供咗幾多年、每年幾多？
4. 兩位幾多歲、幾時想退？→ 決定用咩產品

📦 帶齊清單

- □ 三腳凳金字塔圖（印大張，現場畫）
- □ TVC/QDAP 一頁圖解（上次老公唔明 → 今次用圖唔用字）
- □ 夫婦 vs 個人扣稅額對比（每人 $60,000）
- □ AIA 官方可分享版（Jan 轉發得嘅）
- □ **唔好帶報價銀碼**——今日賣框架同授權
- □ 手信：上次佢請你咖啡 → 上門帶朱古力或果籃

🧯 三條紅線

1. 唔好質疑「美國單唔啱香港」——美國人思維，一拗就封晒
2. 唔好承諾實際慳幾多稅——只講「扣稅額上限」，**實數叫佢問稅務師**（Gemini 嗰個「免稅」結論絕對唔可以講）
3. Jan 唔肯坐低就唔好拉——**簽到 Iris 一個已經係勝利**，Jan 留返下次

✍️ 收結金句（照講）

> 💬 「今日唔使決定。我返去幫你哋整一份**家庭退休三腳凳報告**——而家每格有幾多、差幾多、補嗰格最平成本幾多。下星期帶嚟，你哋睇完先決定開唔開始。」

🎯 任務只有一個：**攞到「出報告」許可 ＋ 兩位都留低一個下次時間範圍**。唔係簽單。