Robin Tao (NR-1076) 客戶產品配置申請流程

Robin Tao (陶王豹 / 陶總) (NR-1076)
Scenario 分析 | 美元 US$ | 2026-07-05

1. 客戶分析

1.1 客戶真正痛點分析 (5 個核心痛點)

痛點 1: 5 萬美金外匯管制 (人民幣出糧買 AIA = 持牌人違規, 必須 HK 戶口)
痛點 2: 保險身份 (需要 AIA 配置避 CRS + 共同富裕 + 三道紅線)
痛點 3: 不受限兌換港幣 (AIA 美元保單 = 避 5 萬美金限制)
痛點 4: 子女教育基金 (女兒年齡需要教育儲備)
痛點 5: 退休傳承 + 父親心臟手術 (醫療儲備 + AIA 配置)

1.2 客戶真正決心時間 (Timeline)

首次打招呼 (6/13)
Kelly 主動接觸 + 今晚會見 (6/15)
晚 Zoom 確認 3 個名 = 陶王豹 (6/21)
見面反饋 (6/26): 儲蓄想做 RMB$150,000/月
Closing (7/7) - 急需執行

1.3 客戶真正決策流程

Step 1: 見面 60 分鐘 (6/26 完成)
Step 2: 配偶 verify (待 7/7 確認)
Step 3: AML 證明 (8 間公司 + 銀行存款 + 入息稅)
Step 4: AIA 配置 (WF + GP3 + PAC3 + OYS2 + GF)
Step 5: 信託結構 (避 CRS + 跨境資產隔離)

1.4 客戶真正資金來源 (8 間公司 + RMB 出糧)

資金來源	金額 (USD 等值)	備註
8 間公司股權	HK$40,000 配額 (待 verify, Pitfall #71)	8 間公司股東
RMB 出糧 (客戶意願)	RMB$150,000/月 = US$22,522/月 (匯率 1:6.66)	8 間公司 HK 戶口
醫療儲備	GP3 + 尊耀明珠 US$7.5M (Kelly 計劃書)	突破口
意外險	PAC3 US$300K (Kelly 計劃書)	每日飛必需
重疾	OYS2 US$150K / US$200K (Kelly 計劃書)	客戶有興趣
儲蓄	GF 5年繳 (Kelly 計劃書)	客戶最大意願

1.5 客戶真正配合意願 (Kelly 真正 plan 配對)

Kelly 客戶優先次序 (Lesson 146hn)	客戶態度	配合意願
1* 儲蓄 = RMB$150,000/月 = US$22,522/月	客戶最大意願	高
2* 醫療儲備 = GP3 + 尊耀明珠 US$7.5M	突破口 (比純儲蓄更划算)	高
3* 意外險 = PAC3 US$300K	每日飛必需	高
4* 危疾 = OYS2 US$150-200K	客戶有興趣	中
5* CIES = HK$3,000 萬	客戶反對	N/A
6* ILAS 卓達智悅 2 = 投資相連	客戶唔考慮 (前妻做股票翻倍)	N/A

2. 客戶深度分析 (歸一) - 真正 plan (Kelly 6/26 真正反饋)

2.1 客戶過往對話歷史 (6/13-6/28, 6 個對話)

首次打招呼 (6/13)
6/14 12:28 提 3 條核心問題
6/14 下午約電話
Kelly 主動接觸 + 今晚會見 (6/15)
晚 Zoom 確認 3 個名 = 陶王豹 (6/21)
見面反饋 (6/26): 儲蓄想做 RMB$150,000/月 + 5 個反對

2.2 客戶心理地圖

真正想要: 儲蓄 RMB$150,000/月 = US$22,522/月 + 醫療儲備 + 意外 + 危疾
FEAR: 5 萬美金限制 / 父親心臟手術後遺 / 8 間公司流動資金
希望: AIA 美元保單避 5 萬美金限制 / 子女教育基金 / 退休傳承
痛: 攞唔出工資 (其他股東不容許) / 前妻做股票翻倍
Trigger: 中國政策風險 (共同富裕 + 三道紅線)

2.3 Kelly 7/4 欽定客戶優先次序 (Lesson 146hn)

優先次序	產品類型	Kelly 真正 plan	客戶態度
1*	儲蓄	RMB$150,000/月 = US$22,522/月 (匯率 1:6.66)	客戶最大意願
2*	醫療儲備	GP3 + 尊耀明珠 US$7.5M	突破口
3*	意外險	PAC3 US$300K	每日飛必需
4*	危疾	OYS2 US$150-200K	客戶有興趣
5*	CIES	HK$3,000 萬流動現金太多	客戶反對
6*	ILAS 投資相連	卓達智悅 2 / TMP2	客戶唔考慮

2.4 CRM 評分 (BANT 13/16 + RFMA 12/16 = 強) - Lesson 146ie 統一貨幣

評分項目	Robin Tao 得分	評分標準
BANT 預算	2/4	公司大股東但攞唔出工資
BANT 決策權	4/4	8 間公司股東
BANT 需求	3/4	儲蓄/意外/醫療
BANT 時間	4/4	急需, 7/7 Closing
BANT 總分	13/16	強 BANT
RFMA 近期	4/4	6/28 最後互動
RFMA 頻率	4/4	多次跟進
RFMA 金額	1/4	RMB$150,000/月 = US$22,522/月 (匯率 1:6.66)
RFMA 認知	3/4	AIA 有基本認知
RFMA 總分	12/16	強 RFMA

3. Family Tree (家族圖)

關係	姓名	年齡	備註
客戶本人	Robin Tao (陶王豹)	44	8 間公司股東 HNW
前妻	[REDACTED]	[年齡]	做股票翻倍 (客戶唔考慮投資相連)
女兒	[女兒姓名]	[年齡]	需考慮教育基金
父親	[REDACTED]	[年齡]	做完心臟手術 (醫療考慮)

4. AIA 內級別 - Lesson 146ei 4 步 (Pitfall #71 - 客戶配額待 verify)

#	AIA 級別/Step	Robin Tao 真正狀況	Kelly verify
4.1	CRM Col 22 客戶等級	A 級	OK
4.2	AIA PES/iChange/iEngage	未買過 AIA, 0 單	OK
4.3	真正買咗咩 AIA 單	0 單 (Lesson 146ei 真實 verify)	OK
4.4	客戶身份背景	中國籍 / 上海戶籍 (V4 跨境警示)	OK
4.5	客戶配額	待第一張單簽咗先 verify (Pitfall #71)	WAIT

5. 大額保單/Keyman/融資/團體/家族辦公室/信託 SOP

#	類型	注意事項	點做
5.1	大額保單	保額高 + 拆單 + GIO 免體檢	GIO<=US$4M / SIO US$4-20M
5.2	Keyman	8 間公司股東 = Keyman 人選	WP5 / WU2 / WE2
5.3	保單融資	保單現金價值 80-90%	AIA 內部 / 銀行 / 6-8% 利率
5.4	保費融資	Robin 流動資金方案	自付 30% + 銀行借 70%
5.5	團體保險	8 間公司員工	AIA Group Medical
5.6	家族辦公室	8 間公司跨代傳承	Kelly + FO 顧問
5.7	信託	跨境資產隔離 + 避 CRS	持牌信託 + 律師

6. Product + Why What How + E-coupon + Promotion

6.1 A-H 8 個方案簡介 (Disk Fact 100% 提取 Kelly 真正計劃書 20260705)

解釋: 每個方案 = 4 個產品配搭 (盈御多元貨幣 + 尊耀明珠 + PAC3 意外 + 環宇盈活), 變化在於 (a) 醫療自付額, (b) 重疾保額, (c) 重疾預繳

產品名稱用全名 (Lesson 146iv): 盈御多元貨幣 (GP3) / 尊耀明珠 / PAC3 意外 / 環宇盈活 (GF) / 愛伴航2 (OYS2)

方案	醫療 (盈御多元貨幣 + 尊耀明珠)	意外 (PAC3)	重疾 (愛伴航2)	儲蓄 (環宇盈活)	特徵
A	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$2K)	—	10年繳	5年繳	基本版 (低自付)
B	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$6.25K)	—	10年繳	5年繳	高自付 (保費低)
C	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$2K)	—	10年繳 (升級)	5年繳	重疾升級
D	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$6.25K)	—	10年繳 (升級)	5年繳	B+C 混合
E	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$2K)	—	10年繳 (預繳)	5年繳	重疾預繳
F	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$6.25K)	—	10年繳 (預繳)	5年繳	B+E 混合
G	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$2K)	—	10年繳 (升級預繳)	5年繳	重疾升級預繳
H	5年繳 (醫療保額 US$7.5M 自付 US$6.25K)	—	10年繳 (升級預繳)	5年繳	B+G 混合

每個方案有 3 個 sub-plan: 1 = 客戶意願 RMB$150K/月, 2 = 不需 AML 證明, 3 = 需 AML 證明

6.2 Step 2: 分析所有 Kelly 給嘅方案 (A-H 8 個方案 sub-plan 完整分析, Lesson 146io + 146iz)

註: sub-plan 3 只寫保費, 唔寫回贈銀碼 (Lesson 146iz - 客戶仲未 buy)

方案	sub-plan 1 (RMB$150K/月)	sub-plan 2 (證明)	sub-plan 3 (證明 - 唔寫回贈)
A	保費 266,600 / 回贈 28% / 回贈 74,480	保費 280,500 / 回贈 32% / 回贈 89,760	保費 300,000 / 回贈 32%
B	保費 265,600 / 回贈 28% / 回贈 74,368	保費 279,500 / 回贈 32% / 回贈 89,440	保費 300,000 / 回贈 32%
C	保費 285,100 / 回贈 28% / 回贈 79,828	保費 300,000 / 回贈 33% / 回贈 99,000	保費 375,100 / 回贈 33%
D	保費 284,100 / 回贈 28% / 回贈 79,548	保費 300,000 / 回贈 33% / 回贈 99,000	保費 364,100 / 回贈 33%
E	保費 330,155 / 回贈 28% / 回贈 92,443	保費 300,000 / 回贈 25% / 回贈 75,000	保費 425,855 / 回贈 28%
F	保費 329,155 / 回贈 28% / 回贈 92,163	保費 300,000 / 回贈 25% / 回贈 75,000	保費 415,855 / 回贈 28%
G	保費 351,340 / 回贈 28% / 回贈 98,375	保費 215,260 / 回贈 34% / 回贈 73,189	保費 364,200 / 回贈 33%
H	保費 350,340 / 回贈 28% / 回贈 98,095	保費 215,260 / 回贈 33% / 回贈 71,036	保費 353,200 / 回贈 32%

數據格式: 保費 (US$) / 回贈 % / 回贈金額 (US$)。全部由 Kelly 計劃書 Disk Fact 100% 提取 (20260705 PDF)。sub-plan 3 唔寫回贈金額 (Lesson 146iz)

6.2 Step 3: 篩選 4 個最好嘅方案 (Lesson 146io)

排序	方案	Kelly 真正 plan	揀選原因
1*	A1 (RMB$150K/月)	盈御+尊耀 醫療保額 US$7.5M + PAC3 + 愛伴航2 + 環宇盈活	客戶最大意願 (RMB$150K/月)
2*	C1 (RMB$150K/月)	盈御+尊耀 醫療保額 US$7.5M + PAC3 + 愛伴航2 升級 + 環宇盈活	客戶意願 + 重疾升級
3*	E1 (RMB$150K/月)	盈御+尊耀 醫療保額 US$7.5M + PAC3 + 愛伴航2 預繳 + 環宇盈活	客戶意願 + 重疾預繳
4*	G2 (證明)	盈御+尊耀 醫療保額 US$7.5M + PAC3 + 愛伴航2 升級預繳 + 環宇盈活	跳 7% bar 取得最高 34% 回贈

6.2 Step 4: 4 大建議 (Lesson 146hr - 有實質意思)

4 大建議	Robin Tao 應用
A 跳 bar	A1 -> B1: 醫療自付額 US$2K 跳去 US$6,250, 保費慳 US$1,000, 但醫療風險高咗
B 減低保額	A1 -> A2 (證明): RMB$150K/月 跳去 US$280,500, 多付 US$13,900 但慳 AML 證明
C 拆單	E1 重疾 US$150K 預繳 -> 拆 E1-1 + E1-2, 同樣保費
D 其他	G2 (證明): 保費 US$215,260, 回贈 34% = US$73,189 (取得最高 34% 回贈)

6.3 計算客人最大優惠 (Lesson 146hs + 146ih)

6.3.1 A 方案 3 個 sub-plan 最大優惠比較 (Disk Fact 100%)

比較	A1 (RMB$150K/月)	A2 (證明)	A3 (證明)	差別
保費 (US$)	266,600	280,500	300,000	+33,400
回贈 %	28%	32%	32%	+4%
回贈金額 (US$)	74,480	89,760	[唔寫回贈銀碼, Lesson 146iz]	+15,280
淨支出 (US$)	192,120	190,740	[唔寫回贈銀碼]	-1,380
客戶意願	OK 儲蓄優先	—	—	Kelly 7/4 欽定
真實建議	—	Kelly 慳手續	完成 AML 取得最多回贈	Kelly 7/4 欽定

6.3.2 FYC 真正計算 (Lesson 146jn + 146jo - 24 個 sub-plan 完整結構)

FYC rate source: Commission 2026.md / Commission 2026 - Google 試算表.pdf (Disk Fact 100%)
Kelly 真正嘅指示: A1, A2, A3, B1, B2, B3, C1, C2, C3, D1, D2, D3, E1, E2, E3, F1, F2, F3, G1, G2, G3, H1, H2, H3 各個 sub-plan 嘅 FYC
修正 Lesson 146jf: GP3 (盈御多元貨幣) 係儲蓄保單, 唔可以叫做附加契約
修正 Lesson 146jg: 所有產品都有佣金 (包括附加契約), 唔可以寫 0%
修正 Lesson 146jh: A 方案 sub-plan 1 唔包 OYS2 (危疾), 只有 sub-plan 2/3 先包
修正 Lesson 146jj + 146jk + 146jl + 146jm: D/F/H 方案嘅預繳分清楚

A 方案 FYC (A1, A2, A3) - 修正版 (基本版, 低自付)

產品代號	供款年期	A1 保費 (US$)	A1 Y1 FYC rate	A1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	50,000	25% + 2.5% (27.5%)	13,750	50,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	3,000	25%	750	3,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	210,000	25% + 2.5% (27.5%)	57,750	210,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2)	10年繳 (sub-plan 2/3)	13,900 / 18,500	30%	4,170 / 5,550	13,900 / 18,500 × 30%
醫療合計	—	53,000	—	14,500	GP3 13,750 + 尊耀 750
意外合計	—	3,600	—	1,458	PAC3 1,458
儲蓄合計	—	210,000	—	57,750	GF 57,750
A1 Y1 FYC (唔包 OYS2)	—	266,600	—	**73,708**	醫療 14,500 + 意外 1,458 + GF 57,750
A2 Y1 FYC (包 OYS2 13.9K)	—	280,500	—	**77,878**	A1 + OYS2 4,170
A3 Y1 FYC (包 OYS2 升級 18.5K)	—	300,000	—	**79,258**	A1 + OYS2 5,550

B 方案 FYC (B1, B2, B3) - 修正版 (高自付, 保費低)

產品代號	供款年期	B1 保費 (US$)	B1 Y1 FYC rate	B1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	40,000	25% + 2.5% (27.5%)	11,000	40,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	2,000	25%	500	2,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	220,000	25% + 2.5% (27.5%)	60,500	220,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2)	10年繳 (sub-plan 2/3)	13,900 / 18,500	30%	4,170 / 5,550	13,900 / 18,500 × 30%
醫療合計	—	42,000	—	11,500	GP3 11,000 + 尊耀 500
意外合計	—	3,600	—	1,458	PAC3 1,458
儲蓄合計	—	220,000	—	60,500	GF 60,500
B1 Y1 FYC (唔包 OYS2)	—	265,600	—	**73,458**	醫療 11,500 + 意外 1,458 + GF 60,500
B2 Y1 FYC (包 OYS2 13.9K)	—	279,500	—	**77,628**	B1 + OYS2 4,170
B3 Y1 FYC (包 OYS2 升級 18.5K)	—	300,000	—	**79,008**	B1 + OYS2 5,550

C 方案 FYC (C1, C2, C3) - 修正版 (A + 重疾升級 US$200K)

產品代號	供款年期	C1 保費 (US$)	C1 Y1 FYC rate	C1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	50,000	27.5%	13,750	50,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	3,000	25%	750	3,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	210,000	27.5%	57,750	210,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2 升級)	10年繳	18,500	30%	5,550	18,500 × 30%
C1 Y1 FYC (RMB$150K/月)	—	285,100	—	**79,258**	A1 + OYS2 5,550
C2 Y1 FYC (證明)	—	300,000	—	**79,258**	C1 + 0
C3 Y1 FYC (證明)	—	375,100	—	**79,258**	C1 + 0

D 方案 FYC (D1, D2, D3) - 修正版 (B + 重疾升級 US$200K, 唔包預繳 Lesson 146jm)

產品代號	供款年期	D1 保費 (US$)	D1 Y1 FYC rate	D1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	40,000	27.5%	11,000	40,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	2,000	25%	500	2,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	220,000	27.5%	60,500	220,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2 升級)	10年繳	18,500	30%	5,550	18,500 × 30%
D1 Y1 FYC (RMB$150K/月, 唔包預繳)		284,100	—	**79,008**	B1 + OYS2 5,550
D2 Y1 FYC (證明)	—	300,000	—	**79,008**	D1 + 0
D3 Y1 FYC (證明)	—	364,100	—	**79,008**	D1 + 0

E 方案 FYC (E1, E2, E3) - 修正版 (A + 重疾預繳 E/F US$63.5K × 30% = US$19,067)

產品代號	供款年期	E1 保費 (US$)	E1 Y1 FYC rate	E1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	50,000	27.5%	13,750	50,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	3,000	25%	750	3,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	210,000	27.5%	57,750	210,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2)	10年繳	13,900	30%	4,170	13,900 × 30%
OYS2 預繳	預繳	63,555	30%	19,067	63,555 × 30%
E1 Y1 FYC (RMB$150K/月, 包預繳)	—	330,155	—	**96,945**	A1 + OYS2 4,170 + 預繳 19,067
E2 Y1 FYC (證明)	—	300,000	—	**96,945**	E1 + 0
E3 Y1 FYC (證明)	—	425,855	—	**96,945**	E1 + 0

F 方案 FYC (F1, F2, F3) - 修正版 (B + 重疾預繳 E/F, Lesson 146jk)

產品代號	供款年期	F1 保費 (US$)	F1 Y1 FYC rate	F1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	40,000	27.5%	11,000	40,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	2,000	25%	500	2,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	220,000	27.5%	60,500	220,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2)	10年繳	13,900	30%	4,170	13,900 × 30%
OYS2 預繳	預繳	63,555	30%	19,067	63,555 × 30%
F1 Y1 FYC (RMB$150K/月, 包預繳)	—	329,155	—	**96,695**	B1 + OYS2 4,170 + 預繳 19,067
F2 Y1 FYC (證明)	—	300,000	—	**96,695**	F1 + 0
F3 Y1 FYC (證明)	—	415,855	—	**96,695**	F1 + 0

G 方案 FYC (G1, G2, G3) - 修正版 (A + 重疾升級預繳 G/H US$84.7K × 30% = US$25,422)

產品代號	供款年期	G1 保費 (US$)	G1 Y1 FYC rate	G1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	50,000	27.5%	13,750	50,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	3,000	25%	750	3,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	210,000	27.5%	57,750	210,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2 升級)	10年繳	18,500	30%	5,550	18,500 × 30%
OYS2 預繳	預繳	84,740	30%	25,422	84,740 × 30%
G1 Y1 FYC (RMB$150K/月, 包預繳)		351,340	—	**104,680**	A1 + OYS2 5,550 + 預繳 25,422
G2 Y1 FYC (證明)	—	215,260	—	**104,680**	G1 + 0
G3 Y1 FYC (證明)	—	364,200	—	**104,680**	G1 + 0

H 方案 FYC (H1, H2, H3) - 修正版 (B + 重疾升級預繳 G/H, Lesson 146jl)

產品代號	供款年期	H1 保費 (US$)	H1 Y1 FYC rate	H1 Y1 FYC (US$)	計算公式
盈御多元貨幣 (GP3)	5年繳	40,000	27.5%	11,000	40,000 × 27.5%
尊耀明珠 (Pearl)	5年繳	2,000	25%	500	2,000 × 25%
PAC3 意外	1年繳	3,600	40.5%	1,458	3,600 × 40.5%
環宇盈活 (GF)	5年繳	220,000	27.5%	60,500	220,000 × 27.5%
愛伴航2 (OYS2 升級)	10年繳	18,500	30%	5,550	18,500 × 30%
OYS2 預繳	預繳	84,740	30%	25,422	84,740 × 30%
H1 Y1 FYC (RMB$150K/月, 包預繳)	—	350,340	—	**104,430**	B1 + OYS2 5,550 + 預繳 25,422
H2 Y1 FYC (證明)	—	215,260	—	**104,430**	H1 + 0
H3 Y1 FYC (證明)	—	353,200	—	**104,430**	H1 + 0

6.3.3 真正查 Promotion bar (Lesson 146ih)

Kelly 計劃書 A-H 8 個方案 Promotion check: A1/A2/A3/C1/E1/G2 sub-plan

方案 sub-plan	保費 (US$)	回贈 %	Promotion bar?	備註
A1 (RMB$150K/月)	266,600	28%	未跳 bar	客戶意願, 基本 promotion 適用
A2 (證明)	280,500	32%	跳 4% bar	不需 AML, promotion 升級
A3 (證明)	300,000	32%	未跳 bar (回贈已封頂)	需 AML, promotion 持平
G2 (證明)	215,260	34%	跳 7% bar (取得最高 34% 回贈)	重疾升級預繳, promotion 升級最多

7. Scenario + Objection / Convince Script

7.1 客戶場景 A: 客戶選擇 A1 (RMB$150K/月)

客戶問題 (6/26 見面反饋)	Kelly Convince Script (按 A1 方案)
儲蓄想做 RMB$150,000/月	A1 方案保費 US$266,600 = RMB$1,775,556 (匯率 1:6.66), 客戶意願 RMB$150K/月 x 12 = RMB$1,800,000, 足夠支付 A1 方案保費
醫療儲備 (突破口)	A1 方案盈御多元貨幣+尊耀明珠 醫療保額 US$7.5M 自付額 US$2K, 鎖定終身醫療費 US$7.5M (HK$60M), 父親做完心臟手術, 最適合
意外險 (每日飛必需)	A1 方案 PAC3 US$300K, 每日飛必需, 即時生效
危疾 (sub-plan 2/3 先包)	A1 方案 sub-plan 1 唔包 OYS2 (危疾), 客戶可以加 sub-plan 2/3 包危疾 (OYS2 US$150K 10 年)
點解唔揀 CIES / ILAS	CIES HK$3,000 萬流動現金太多阻礙業務發展, ILAS 客戶唔考慮 (前妻做股票翻倍), Kelly 按您意願用儲蓄 + 醫療 + 意外 + 危疾

7.2 客戶場景 B: 客戶想慳 AML 證明 (揀 A2)

客戶問題	Kelly Convince Script (按 A2 方案)
AML 證明麻煩	A2 方案保費 US$280,500, 唔需要 AML 證明, 回贈 32% = US$89,760 (多 US$15,280 比 A1), 客戶可以慳 AML 證明手續
A2 同 A1 點揀	A2 vs A1: A2 多付 US$13,900 (RMB$93K), 多收 US$15,280 (RMB$102K) 回贈, 客戶淨多收 US$1,380 (RMB$9K)
醫療自付額問題	A2 同 A1 一樣醫療自付額 US$2K, A2 包 OYS2 US$13.9K, 客戶唔需要改變醫療計劃
最終建議	建議 A1 跟客戶意願儲蓄優先, 客戶資金 OK 後升 A2/A3 取得更多回贈

8. Underwriting (附錄 2 + GIO/SIO/Normal)

#	核保項目	Robin Tao 真正狀況	Kelly verify
8.1	健康聲明	自己身體 + 父親做完心臟手術	OK
8.2	病史	父親心臟手術史	OK
8.3	吸煙	[待 verify]	WAIT
8.4	職業風險	中 (8 間公司股東 + 每日飛)	OK
8.5	驗身級別	A1-H1 必 SIO/Normal	OK
8.6	附錄 2	⩽ US$900K 免額外要求	OK

9. AML + 國籍級別 (Disk Fact 100%)

9.1 AML 3 大保費組別 (附錄 1 L31-58)

保費組別	累計年度化保費	真正財務文件要求
一	US$5K-220K	填財富來源聲明書
二	US$220K-999K	+ 公司 + 物業註冊調查
三 (HNV)	>= US$1,000,000	+ 收入/資產證明 (必資產審查)

9.2 實名本票 (保費繳付方式.pdf L58-67) = US$50,000 門檻

銀碼 = US$50,000 (過去 365 日累計)
超 US$50K = 必須提供有效銀行本票收據
AIA 定期監察及抽查

9.3 國籍居留評級 (Disk Fact 100% 查中央 KB, Lesson 146in)

產品類型	中國籍 (上海) + 居住 > 182 日 = 中國評級	保費影響
Life (WF/GF)	STD (標準保費)	—
CI (OYS2)	NR'B' (加費)	+ (客戶仲未 buy, 唔可以寫真正銀碼)
醫療 (尊耀明珠)	STD (至尊明珠除外)	—

10. Payment 細則 (Disk Fact 100%) - Robin Tao A-H 8 個方案

#	Payment 項目	Robin Tao A-H 8 個方案	Kelly verify
10.1a	A 方案總保費 (US$)	A1:266,600 / A2:280,500 / A3:300,000	OK
10.1b	B 方案總保費 (US$)	B1:265,600 / B2:279,500 / B3:300,000	OK
10.1c	C 方案總保費 (US$)	C1:285,100 / C2:300,000 / C3:375,100	OK
10.1d	D 方案總保費 (US$)	D1:284,100 / D2:300,000 / D3:364,100	OK
10.1e	E 方案總保費 (US$)	E1:330,155 / E2:300,000 / E3:425,855	OK
10.1f	F 方案總保費 (US$)	F1:329,155 / F2:300,000 / F3:415,855	OK
10.1g	G 方案總保費 (US$)	G1:351,340 / G2:215,260 / G3:364,200	OK
10.1h	H 方案總保費 (US$)	H1:350,340 / H2:215,260 / H3:353,200	OK
10.2	實名本票門檻	US$50,000 (保費繳付方式.pdf L58-67)	OK
10.3	現金上限	US$60,000 = AIA 違規	OK
10.4	匯率 USD:RMB	1 : 6.66 (Kelly 計劃書)	OK
10.5	客戶每月供款	RMB$150,000/月 = US$22,522/月 (客戶意願)	OK
10.6	付款方式	FPS / 銀行過戶 (上海客戶需 HK 戶口)	WAIT
10.7	預繳保費	E/F OYS2 US$150K 預繳 $63,555 / G/H OYS2 US$200K 預繳 $84,740	OK
10.8	V4 跨境警示	上海戶籍, RMB 出糧 = 違規, 必須 HK 戶口	WARNING

11. Robin Tao 每個方案總結 (Lesson 146im - Underwriting + AML + Payment)

Kelly 真正嘅指示: 第 10 點後加一個關於陶總每一個方案嘅總結, 講明客戶應該點樣處理呢三點
重要: A 方案 sub-plan 1 唔包 OYS2 (危疾) (Lesson 146jh)

方案	Underwriting (8)	AML (9.1)	Payment (10)
A1 (RMB$150K/月)	SIO 驗身 (醫療保額 US$7.5M 超免驗身額)	唔需要 (US$266K < US$360K)	FPS 過戶 + 8 間公司付款聲明書
A2 (證明)	SIO 驗身	唔需要 (sub-plan 2)	FPS 過戶 + 必 US$50K+ 銀行本票
A3 (證明)	SIO 驗身	需要 (US$300K 接近 US$360K)	FPS 過戶 + 必 US$50K+ 銀行本票 + AML 證明
B1 (RMB$150K/月)	SIO 驗身 (低自付額保費低)	唔需要 (US$265K < US$360K)	FPS 過戶 + 8 間公司付款聲明書
C1 (RMB$150K/月, 重疾升級)	SIO 驗身 (重疾升級 US$200K)	唔需要 (US$285K < US$360K)	FPS 過戶 + 8 間公司付款聲明書
E1 (RMB$150K/月, 重疾預繳)	SIO 驗身 + 重疾預繳核保	唔需要 (US$330K < US$360K)	FPS 過戶 + 8 間公司付款聲明書 + 預繳
G2 (證明)	SIO 驗身 + 重疾升級預繳核保	唔需要 (sub-plan 2, US$215K < US$360K)	FPS 過戶 + 必 US$50K+ 銀行本票

總結: A1 方案 (客戶意願, 唔包 OYS2) 客戶應做 SIO 驗身 + 唔需要 AML 證明 + 必 FPS 過戶 + 必 8 間公司付款聲明書

12. Soft Sale + FEAR 話述庫 (Kelly 陶總專用版)

12.1 多讚美句式 (永遠第一句)

讚美類型	讚美句式
8 間公司股東	陶總, 你 8 間公司股東, 真正 HNW, AIA 好榮幸幫你 plan
跨境客戶	陶總, 上海廣州兩邊走, 跨境資金安排係最大考慮
父親心臟手術	陶總, 父親做完心臟手術, 你嘅醫療考慮係啱嘅方向
客戶優先次序	陶總, 你嘅優先次序 (儲蓄 RMB$150K/月 -> 醫療 -> 意外 -> 危疾) Kelly 一定配合

12.2 Soft Sale 引起認同 (陶總專用)

客戶反對	Soft Sale 引起認同
儲蓄想做 RMB$150K/月	陶總, A1 方案保費 US$266,600 = RMB$1,775,556, 客戶意願 RMB$150K/月 x 12 = RMB$1,800,000, 足夠支付 A1
醫療儲備 (突破口)	陶總, A-H 8 個方案盈御+尊耀明珠 醫療保額 US$7.5M 自付額 US$2K 或 US$6,250
意外險	陶總, A-H 8 個方案 PAC3 US$300K, 每日飛必需, 即時生效
CIES / ILAS	陶總, CIES HK$3,000 萬太多阻礙業務發展, ILAS 客戶唔考慮

12.3 FEAR 迫切性句式 (陶總專用)

客戶 FEAR	迫切性句式
父親心臟手術	陶總, 父親做完心臟手術, 你自己都有醫療需要, A-H 8 個方案盈御+尊耀明珠 醫療保額 US$7.5M
大額保障	陶總, 8 間公司股東, A-H 8 個方案 醫療保額 US$7.5M + 意外 US$300K + 重疾 US$150-200K + 環宇盈活儲蓄
CIES 太貴	陶總, CIES HK$3,000 萬入場太多, A1 方案保費 US$266,600 已經可以建立 AIA 配置 + 信託結構
跨境資金風險	陶總, 中國共同富裕 + 三道紅線, AIA 配置 + 信託結構避 CRS

13. 4 大建議總結 (Lesson 146hr + 146hs - 客戶仲未 buy, 唔可以寫客戶配額真正銀碼)

4 大建議	Robin Tao 真正 A-H 8 個方案應用	Kelly verify
A 跳 bar	A1 -> B1: A1 醫療自付額 US$2K 跳去 B1 醫療自付額 US$6,250, 保費慳 US$1,000, 但醫療風險高咗	OK
B 減低保額	A1 -> A2 (證明): A1 RMB$150K/月 跳去 A2, 保費 US$266,600 -> US$280,500, 多付 US$13,900 但慳 AML 證明	OK
C 拆單	C1 重疾 US$200K -> 拆 C1-1 + C1-2, 同樣保費 US$285,100	OK
D 其他	G2 (證明): 保費 US$215,260, 回贈 34% = US$73,189 (取得最高 34% 回贈), 不需 AML 證明	OK