準客戶名冊

「準客戶名冊」是一本市場分析指導，在投身理財策劃行業時，可以協助尋找準客戶進行壽險及財富管理銷售的工具。同時，「準客戶名冊」能幫助營業經理評估營業員的推銷潛能及決定用什麼途徑和方法使營業員得到最大的裨益。

除了將自己所認識的人的名字和資料記錄下來之外。為了取得更多新名字，營業員必須學習如何去接觸新朋友和擴大自己的銷售市場，更應將所認識的新朋友的資料亦填寫到名冊上。

使用指引：

來源		來源	填寫日期	3/12	3/12	3/15	3/15	3/15	3/16	3/18	3/18
a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 o. 日常付款對象 p. 其他		姓名 電話	*理想評分準客戶	d	i	c	a	c	b	b	g
				陳達文 2468-2468	何許仁 2234-1235	萬書豪 2345-6789	李世民 2468-1357	張成功 2233-4488	黃天賜 2828-1638	周偉昌 2332-6698	李嘉寶 6288-3838
職業	專業人士		9 分						9		
	行政管理		8 分			8				8	
	經營商務		7 分	7			7				
	銷售行業		6 分		6						
	公職人員		5 分								5
	文職人員		4 分					4			
	服務行業		3 分								
	製造行業		2 分								
	家庭主婦/學生		1 分								
平均每月收入	40,001 以上		12 分		12		12		12	12	12
	25,001-40,000		8 分	8		8					
	15,001-25,000		4 分								
	7,001 -15,000		2 分					2			
	7,000 以下		1 分				1				
年齡	45 以上	與自己年齡比較 (+/- 5歲以內)→8 (+/- 6 -10歲)→4 (+/- 11-15歲)→2 (+/- 16歲以上)→1					1				2
	35-44				4	4		4			
	25-34			8					8	8	
	24 以下										
婚姻狀況	已婚-有子女		4 分		4	4	4		4	4	4
	已婚-無子女		2 分	2				2			
	單身		1 分								
認識的年期	6年以上		4 分	4		4		4	4		4
	3-5 年		2 分		2		2			2	
	2年以下		1 分								
交往的程度	密友		4 分	4		4	4		4	4	4
	普通朋友		2 分		2			2			
	泛泛之交		1 分								
一年內的聯絡次數	8 次以上		8 分	8		8			8		8
	4-7 次		4 分		4		4				
	1-3 次		2 分					2		2	
	完全沒有		1 分								
可接觸程度	極為容易		8 分		8		8		8	8	
	頗為容易		4 分	4		4		4			
	一點困難		2 分								
	十分困難		1 分								1
推介客戶的能力	很好		8 分	8	8	8	8			8	8
	可以		4 分					4	4		
	還可		2 分								
	不能		1 分								
總分			總得分	53	50	52	51	28	61	56	48
備註											

* 準客戶所得評分越高，就是越理想的準客戶，並且越容易達致成交

準客戶名冊是幫助營業員在記錄客戶資料以作接觸之餘，亦可釐定自己的銷售對象、市場，並作出認定，按自己的情況去作進一步的方向定位，以達至成功的銷售活動。

1. 尋找客戶之來源
   可按“助你一臂之力”的示例去作為尋找客戶的範圍，另以 a,b,c,d……去分類，以釐定客戶之來源。

2. 職業
   客戶的職業分類，直接影響營業員的銷售成果。這亦列舉了一些職業類別，讓營業員容易選取自己的銷售市場。

3. 平均每月收入
   收入越高的準客戶，亦是越理想的客戶，因為收入直接影響其保險計劃及理財策劃的財政預算。

4. 年齡
   年齡是尋找客戶其中一個重要的影響，因為年齡的差距就是代溝的存在，若差距太大。會影響營業員與客戶的溝通，故此在計算方面會按營業員的歲數與客戶的差距作分別。

5. 婚姻狀況
   若客戶是已婚及有子女，可能是最合適的準客戶，但若未婚的單身人仕，亦有保險及理財策劃的需要，不能忽視，但一般會較已婚有子女的保障需要為低。

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源		來源		填寫日期	3/12	3/12	3/15	3/15	3/15	3/16	3/18	3/18
a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新東主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		姓名	電話	*理想準客戶評分表	d	i	c	a	c	b	b	g
					陳達文 2468-2468	何許仁 2234-1235	黃書豪 2345-6789	李世民 2468-1357	張成功 2233-4488	黃大順 2828-1638	周偉昌 2332-6698	李嘉豪 6288-3838
職業	專業人士			9 分						9		
	行政管理			8 分			8				8	
	經營商務			7 分	7			7				
	銷售行業			6 分		6						
	公職人員			5 分								5
	文職人員			4 分					4			
	服務行業			3 分								
	製造行業			2 分								
	家庭主婦/學生			1 分								
平均每月收入	40,001 以上			12 分		12		12		12	12	12
	25,001-40,000			8 分	8		8					
	15,001-25,000			4 分								
	7,001-15,000			2 分					2			
	7,000 以下			1 分				1				
年齡	45 以上			與自己年齡比較 (+/- 5歲以內)→8 (+/- 6 -10歲)→4 (+/- 11-15歲)→2 (+/- 16歲以上)→1				1				2
	35-44					4	4		4			
	25-34				8					8	8	
	24 以下											
婚姻狀況	已婚-有子女			4 分		4	4	4		4	4	4
	已婚-無子女			2 分	2				2			
	單身			1 分								
認識的年期	6年以上			4 分	4		4		4	4		4
	3-5 年			2 分		2		2			2	
	2年以下			1 分								
交往的程度	密友			4 分	4		4	4		4	4	4
	普通朋友			2 分		2			2			
	泛泛之交			1 分								
一年內的聯絡次數	8 次以上			8 分	8		8			8		8
	4-7 次			4 分		4		4				
	1-3 次			2 分					2		2	
	完全沒有			1 分								
可接觸程度	極為容易			8 分		8		8		8	8	
	頗為容易			4 分	4		4		4			
	一點困難			2 分								
	十分困難			1 分								1
推介客戶的能力	很好			8 分	8	8	8	8			8	8
	可以			4 分					4	4		
	還可			2 分								
	不能			1 分								
總分				總得分	53	50	52	51	28	61	56	48
備註												

* 準客戶所得評分越高，就是越理想的準客戶，並且越容易達致成交

6. 認識的年期
認識的年期越長，對客戶的了解就更深入，更易達至一個深交的境地，對業務就更有幫助。

7. 交往的程度
保險的基礎就是信任，若營業員與客戶的認識越長久，交往越深，就越能取得對方的信任，對於保險的銷售就更能事半功倍。

8. 一年內的聯絡次數
若可見面的次數越多，即是安排約見的機會越高，就越能安排保險及理財策劃服務以致推介其他客戶。

9. 可接觸程度
越容易安排見面的準客戶，就越大機會成為您的客戶，那些相熟但沒有機會見面的準客戶，就算有更好的條件，也很難成交。

10. 推介客戶能力
作為一個營業員，取得客戶的推介，引薦新客戶，就是營業員的生存之道，所以越多有推介客戶能力的人士，營業員就越容易踏上成功之途，而客戶推介分兩類，就是「客戶推介」及「影響力中心」，兩者以後者影響力至深。

11. 總分
這個「準客戶名冊」的設計，加上了計分這項目，目的是希望營業員除了做一點計算功夫外，更重要的是可以分辨出那些是高質(高分)的準客戶，那些是一般的客戶，而這些客戶的分類，有助於我們去訂定自己的市場。準客戶所得的評分越高，就是越容易達成銷售。選定一些潛質優厚的準客戶，有助營業員在早期建立自己的事業時，作一個很明快的起步，建立一個保險及理財策劃事業的信心，並藉所記錄的數據中訂定自己理想市場，從而定立自己的市場目標。

這本「準客戶名冊」可供營業員填寫一百七十個準客戶的資料，當完成填寫所有資料後，請填寫末頁的備註，以作出一個簡單的統計和分析，了解到現有的銷售市場；更可為發展其他銷售市場而作出計劃，以達致壽險及理財策劃專業發展的成就而奠下穩固的基礎。

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		來源	填寫日期	3/12	3/12	3/15	3/15	3/15	3/16	3/18	3/18
				d	i	c	a	c	b	b	g
		姓名 / 電話	*理想準客戶評分表	陳達文 2468-2468	何許仁 2234-1235	萬富豪 2345-6789	李世民 2468-1357	張成功 2233-4488	黃天賜 2828-1638	周偉昌 2332-6698	李嘉寶 8288-3838
職業	專業人士		9 分						9		
	行政管理		8 分			8				8	
	經營商務		7 分	7			7				
	銷售行業		6 分		6						
	公職人員		5 分								5
	文職人員		4 分					4			
	服務行業		3 分								
	製造行業		2 分								
	家庭主婦/學生		1 分								
平均 每月收入	40,001 以上		12 分		12		12		12	12	12
	25,001-40,000		8 分	8		8					
	15,001-25,000		4 分								
	7,001-15,000		2 分					2			
	7,000 以下		1 分				1				
年齡	45 以上		與自己年齡比較 (+/- 5歲以內)➞8 (+/- 6 -10歲)➞4 (+/- 11-15歲)➞2 (+/- 16歲以上)➞1				1				2
	35-44				4	4		4			
	25-34			8					8	8	
	24 以下										
婚姻狀況	已婚-有子女		4 分		4	4	4		4	4	4
	已婚-無子女		2 分	2				2			
	單身		1 分								
認識的年期	6年以上		4 分	4		4		4	4		4
	3-5 年		2 分		2		2			2	
	2年以下		1 分								
交往的程度	密友		4 分	4		4	4		4	4	4
	普通朋友		2 分		2			2			
	泛泛之交		1 分								
一年內的 聯絡次數	8 次以上		8 分	8		8			8		8
	4-7 次		4 分		4		4				
	1-3 次		2 分					2		2	
	完全沒有		1 分								
可接觸程度	極為容易		8 分		8		8		8	8	
	頗為容易		4 分	4		4		4			
	一點困難		2 分								
	十分困難		1 分								1
推介客戶 的能力	很好		8 分	8	8	8	8			8	8
	可以		4 分					4	4		
	還可		2 分								
	不能		1 分								
總分			總得分	53	50	52	51	28	61	56	48
備註											

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源		日期											
		來源											
a. 親戚 c. 朋友 e. 鄰居 g. 教會 i. 社交圈子 k. 新婚友人 m. 子女朋友 p. 日常付款對象	b. 舊同學 d. 舊同事 f. 新業主 h. 興趣活動 j. 公共服務 l. 配偶朋友 n. 新昇/入職 r. 其他	姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源		日期											
		來源											
a. 親戚 c. 朋友 e. 鄰居 g. 教會 i. 社交圈子 k. 新婚友人 m. 子女朋友 p. 日常付款對象	b. 舊同學 d. 舊同事 f. 新業主 h. 興趣活動 j. 公共服務 l. 配偶朋友 n. 新昇/入職 r. 其他	姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源		日期											
		來源											
a. 親戚 c. 朋友 e. 鄰居 g. 教會 i. 社交圈子 k. 新婚友人 m. 子女朋友 p. 日常付款對象	b. 舊同學 d. 舊同事 f. 新業主 h. 興趣活動 j. 公共服務 l. 配偶朋友 n. 新昇/入職 r. 其他	姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源		日期											
		來源											
a. 親戚 c. 朋友 e. 鄰居 g. 教會 i. 社交圈子 k. 新婚友人 m. 子女朋友 p. 日常付款對象	b. 舊同學 d. 舊同事 f. 新業主 h. 興趣活動 j. 公共服務 l. 配偶朋友 n. 新昇/入職 r. 其他	姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名	電話										
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

來源 a. 親戚 b. 舊同學 c. 朋友 d. 舊同事 e. 鄰居 f. 新業主 g. 教會 h. 興趣活動 i. 社交圈子 j. 公共服務 k. 新婚友人 l. 配偶朋友 m. 子女朋友 n. 新昇/入職 p. 日常付款對象 r. 其他		日期											
		來源											
		姓名 / 電話											
職業	專業人士												
	行政管理												
	經營商務												
	銷售行業												
	公職人員												
	文職人員												
	服務行業												
	製造行業												
	家庭主婦/學生												
平均 每月收入	40,001 以上												
	25,001-40,000												
	15,001-25,000												
	7,001-15,000												
	7,000 以下												
年齡	45 以上												
	35-44												
	25-34												
	24 以下												
婚姻狀況	已婚-有子女												
	已婚-無子女												
	單身												
認識的年期	6年以上												
	3-5 年												
	2年以下												
交往的程度	密友												
	普通朋友												
	泛泛之交												
一年內的 聯絡次數	8 次以上												
	4-7 次												
	1-3 次												
	完全沒有												
可接觸程度	極為容易												
	頗為容易												
	一點困難												
	十分困難												
推介客戶 的能力	很好												
	可以												
	還可	☐											
	不能												
總分													
備註													

只供友邦內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶