

现在理财工具很多，作为一名保险营销员，如何说服准客户认同保险公司的产品，的确是一个新问题。

大家知道，理财在社会上通常是由专门的机构团体来完成的，比如银行机构、证券机构等等。

很多年前，大家只熟悉银行，所以银行储蓄成为了最主要的理财渠道。

近些年来，股票、期货、基金、黄金、外币、收藏等各种理财渠道纷纷出笼，开始的时候都需要大家有一个逐步认识的过程。

保险也是如此，保险公司的理财型产品是什么？它是怎样运作的？它的特点是什么？需要营销员首先掌握，然后介绍给自己的准客户。

案例一王先生：你不理财，财不理你，这个道理谁都懂。

你看我这不是买了股票吗？为什么非要把钱放到你们保险公司呢？营销员：王先生，购买保险主要的目的的确不是去直接赚钱，而是为了保障现有资产的安全。

但是它也是我们理财的一个重要组成部分。

您想呀，直接赚钱相当于往您资产的池子里灌资金流，而保险相当于帮助您堵住了因万一发生风险而资金流失的出口，只有这样双管齐下，您资产池子的“水”才能越积越多，理财的目的才能真正达到，您说是不是这个道理？案例二营销员：张阿姨，我们公司最近推出的分红型保险产品很不错。

张阿姨：我有个问题呀，人家说，要想投资赚钱，直接买股票或者基金，买保险公司的投资类产品等于绕弯子，你说他们说的有没有道理？营销员：张阿姨，是这样的。

股票是证券公司发行的，基金由基金公司发行，投资型保险产品是保险公司设计的。

这三种投资渠道都是由机构运作的。

股票风险最大，张阿姨您作为一个散户，又没有太多时间去关注宏观经济，投资股票我建议您还是要谨慎为好，投入资金的比例要严格控制。

张阿姨：谢谢你的提醒，股票我买的不多，主要是买基金。

营销员：这就好。

基金相对风险要小一些。

买基金就等于把钱交给了一个理财专家团队，让他们协助您去理财。

张阿姨：就是。

那你让我买你们保险公司的分红保险是为什么？营销员：您误会了。

不是非让您买，是想向您介绍一下，好让您也有个比较。

其实，保险公司经营分红产品的背后也有一个经验丰富的投资团队。

在提供给保户保险保障的同时，保险公司的专家团队会将保户的这些资金本着安全第一的原则，按照国家的规定，在国家法律的保护下，通过购买基金、协议存款、中长期国家基础建设项目投资等多种方式进行投资运作，所得的收益按照合同约定再返还给保户。

张阿姨：这和买基金差不多似的。

营销员：我们买的是保险。

在争取保户资金收益最大化的同时，还自始至终发挥着保险的功能，这一点银行储蓄、股票、基金都是做不到的。

所以说，我并不是让您不要买股票和基金，而是建议您要把保险和投资都兼顾起来，就像大家说的“鸡蛋不能放在一个篮子里”，理财要攻守兼备。

张阿姨：好，有道理。

案例三赵先生：你说说，我买你的投资类保险道理在什么地方？营销员：赵先生，我知道您已经在股票市场、基金、还有很多其他方面的投资上做了战略布局，就象足球赛即将开场，做为教练的您已经布置好了您的前锋和前场，但是，您没有考虑好后卫和守门员的人选，因为保险就相当于与这些关键的防守位置，这样做的结果，如果是一场足球比赛，您输定了，如果是人生和事业，风险恐怕也非常大。

您明白其中的意思了吗？赵先生：明白了。

营销员：我们公司投资类保险恰好可以兼顾您保障的和投资收益的双重需求。

我建议您从攻防兼顾的角度思考您的投资理财架构，适度在保险这个防守点上加大投入，用投资类保险本身可能带给您的投资收益不断增加您的保险金额，扩充您的保障利益。

赵先生：好，我听你的。

五、世界杯，概念股全线拉升，哪些个股是真利好

世界杯概念是个前期炒作，主要受益的是啤酒和体育概念如青岛啤酒、重庆啤酒，体育：雷曼股份、当代明诚等全国A类证券万1.5佣金开户

六、理财渠道多了，为什么非要买保险

有诚意又不失礼的。

最好就是你爸妈正需要什么小产品，就买什么给他们。

不过心意最重要，还有你男朋友去了后，一定要在你父母面前表现出自己十分有大志，志在千里。

七、工行、建行那家信用卡比较好？

信用卡其实都是大同小异的，具体的差别还要看卡种的区别。
像你说的自己设计卡面的只是建行的Mylove卡。
像刷几次免年费我觉得3次5次没区别，因为这个数字正常使用都绝对达得到。
如果和借记卡帐户关联还款，你也不用去柜台办理还款手续，所以也没区别，再说两家的网点基本都是海量，要排队的话，看自己附近哪家比较方便好了。
要说两家实质性的区别，工行的卡可以通过U盾在网银上实现不限制金额的交易，这个规则对于大额买卖是非常方便的，建行每日的金额是受限的；
在逾期罚息上，工行实行非全额罚息，就是只按照未还金额来计算，而建行是和大多数银行一样实行全额罚息，就是你花了1万，还款的时候即便只有1分钱没还，罚息是按照1万算，而不是1分。
当然，不管哪种卡，逾期都是要计入不良信用记录的，只不过体现在帐面上的金额会差距很大。
正常使用我就能想到这点区别，不正常使用，比如取现、TX什么的不是很熟，好像说工行卡和深发展搭档有什么猫腻.....我自己使用建行卡，感觉服务什么的都挺好。
国有大银行差别不大。
要说服务和行业先锋，招行才是王道。

参考文档

[下载：足球题材的股票有哪些.pdf](#)
[《股票涨跌周期一般多久》](#)
[《股票交易新股买来多久能买》](#)
[《新的股票账户多久可以交易》](#)
[《联科科技股票中签后多久不能卖》](#)
[《股票盘中临时停牌多久》](#)
[下载：足球题材的股票有哪些.doc](#)
[更多关于《足球题材的股票有哪些》的文档...](#)

声明：
本文来自网络，不代表
【股识吧】立场，转载请注明出处：
<https://www.gupiaozhishiba.com/book/47270344.html>