

1. '넘사벽 안심케어' 란?

1. '넘사벽 안심케어' 란?

가. '넘사벽 안심케어' 솔루션 이란?

- FC는 **안심**하고 설계를 하고, **고객은 안심**하고 보험상담과 의료·건강상담 서비스 이용 **可**

* '넘사벽 안심케어' = FC도 **안심!** 고객도 **안심!**

- 표기 : 고객 알림톡 '맞춤형 보험 추천'

☞ AAI헬스케어社 의 '착한보험추천' 솔루션을 당사에 맞게 도입 및 적용하였음

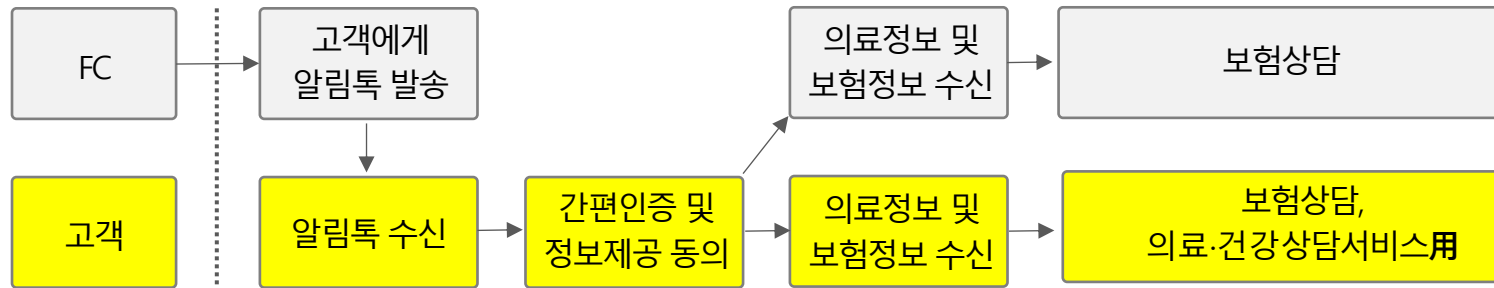
나. 넘사벽 안심케어의 3가지 기능!

- 1) 고객의 ***5년 이내 진료·처방기록 열람** 및 고객 맞춤상품의 **계약전 알릴의무 자동체크**
- 2) 예외질환 반영된 **맞춤형 유병자보험 상품 추천**
- 3) 24시간 **의료상담서비스** (의료·건강상담, 진료예약대행서비스 무료 제공 / 고객등록 후 90일 限)

* 고객 진료, 처방기록은 심평원(건강보험심사평가원)에서 제공

1. '넘사벽 안심케어' 란?

다. 진행 프로세스

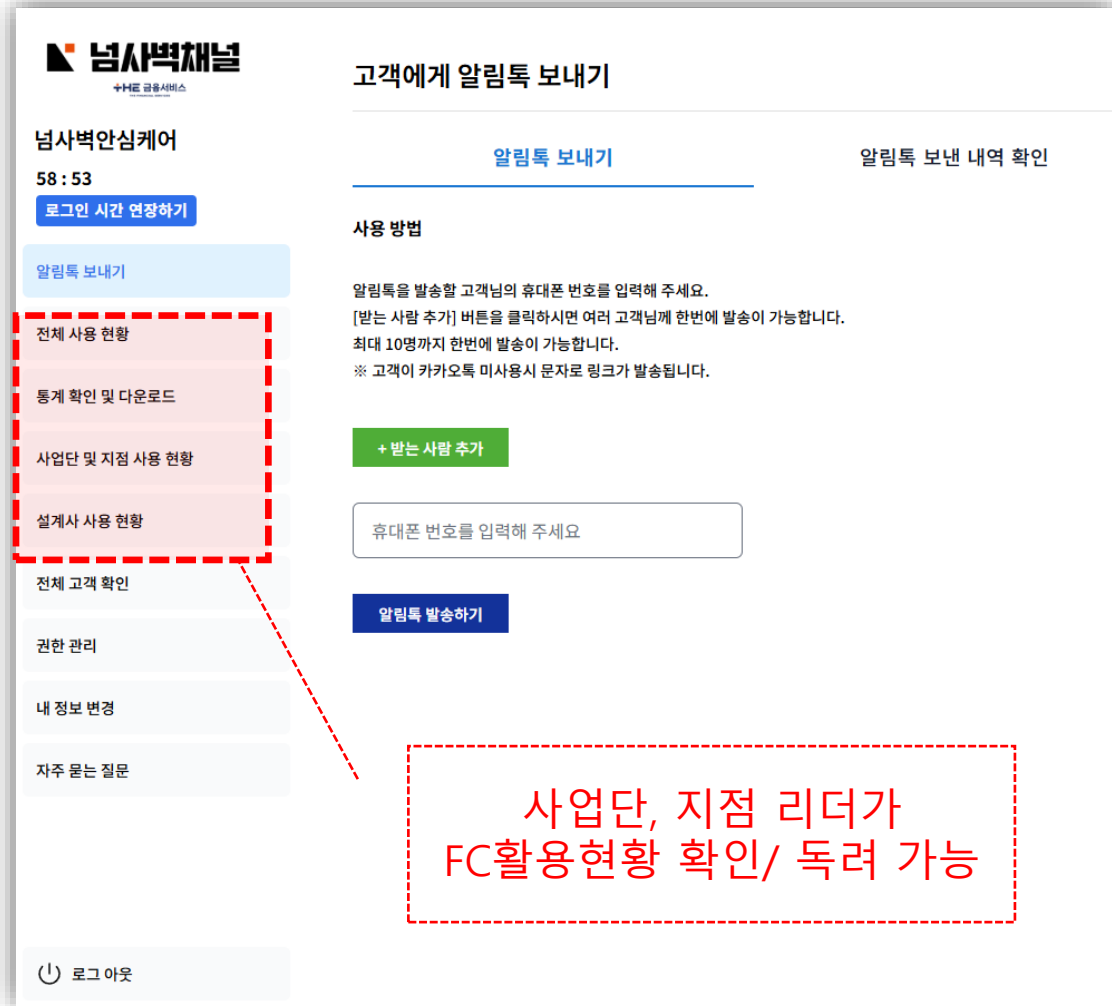
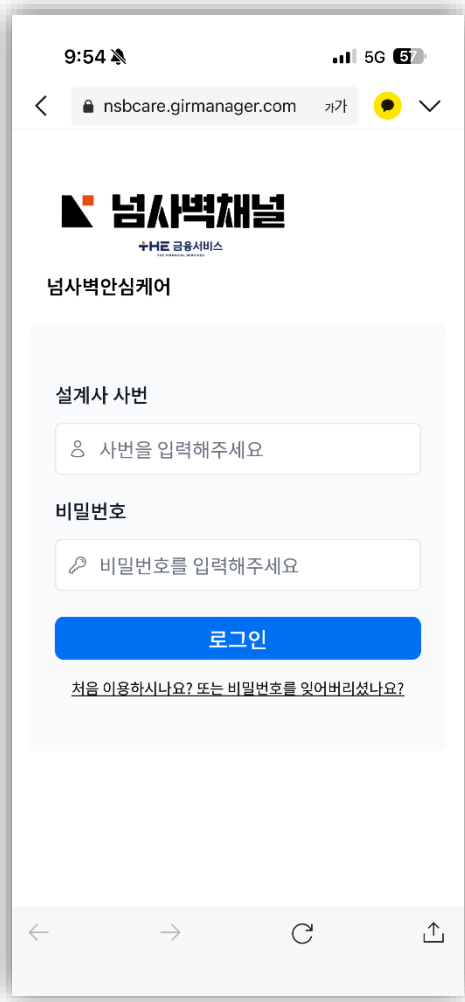


구분	절차
FC	① 본인인증 ② 알림톡 발송
고객	③ 알림톡 수신 ④ 간편인증 및 정보제공 동의
FC, 고객	⑤ 의료정보 및 보험정보 수신
FC, 고객	⑥ FC : 의료&상품 정보 기반 보험상담 진행 ⑦ 고객 : 의료·건강상담, 진료예약서비스 이용가능

* 고객은 ④ 간편인증/정보제공 동의 후 ⑦ 의료·건강상담 서비스 바로 사용 가능

1. '넘사벽 안심케어' 란?

라. '넘사벽 안심케어' 화면 ▶ 고객에게 알림톡 발송 및 내역 확인



1. '넘사벽 안심케어' 란?

마. 넘사벽 안심케어 장점

1) FC & 고객 : 고객의 의료정보를 기반으로 상품별 계약전 알릴의무 자동체크
 ▶ 알릴의무 위반 가능성 감소

1. 최근 3개월 이내의 의사로부터 진찰 또는 검사를 통해 다음과 같은 의료행위를 받은 사실이 있습니까? 2. 최근 3개월 이내에 마약을 사용하거나 혈압강하제, 신경안정제, 각성제(흥분제), 진통제 등 약물을 상시 복용한 사실이 있습니까?

질병확정진단 없음 마약성 진통제 없음

질병의심소견 없음

치료 없음

입원 없음

수술(제왕절개 포함) 없음

투약 없음

3. 최근 1년 이내에 의사로부터 진찰 또는 검사를 통해 추가 / 재검사 있습니까?

· 추가 검사 및 재검사
 - 1년 내 원 검사 및 이를 보다 정밀하게 보기 위한 추가 검사(재검사) 여부 확인에 있어 이상 진료가 있는 경우에 표기.
 - 추가 검사 및 재검사 판단은 아래 참고사항>진료기록>진료정보에서 세부 내용 확인

추가 / 재검사 기록 있음

※ 참고 사항

진료기록 있음

▲ 고지의무 확인

고지사항 1 [투약]에 대한 고객의 상세 정보입니다.

투약정보1	
약국명	안동강남약국
질병명(질병코드)	질병명(질병코드) 정보가 없습니다.
처방일	20240827 총 투여 일수 14일
약품명	뮤렉스정(1정), 뉴론틴캡슐100밀리그램(1캡슐), 포리부틴정(1정), 가벤딘캡슐300mg(1캡슐), 무코스타서방정150밀리그램(1정), 아세트정100밀리그램(1정)

투약정보2	
약국명	안동강남약국
질병명(질병코드)	질병명(질병코드) 정보가 없습니다.
처방일	20240826 총 투여 일수 3일
약품명	아세트정100밀리그램(1정), 포리부틴정(1정), 무코스타서방정150밀리그램(1정), 뮤렉스정(1정), 뉴론틴캡슐100밀리그램(1캡슐)

투약정보3	
약국명	미래약국
질병명(질병코드)	질병명(질병코드) 정보가 없습니다.

▲ 투약정보

고지사항 2 [수술]에 대한 고객의 상세 정보입니다.

진료정보1	
질병명(질병코드)	만성 단순치주염(K0530)
최초 진단일 ※5년 내 기준	20191129 최근 진료일 20231118 외과 외과
외래정보	총 횟수 4회 최근 외래 병원명 동네치과의원
입원정보 (입원시작일)	비해당 최근 입원 병원명 비해당
수술정보	수술일자 20231118 병원명 동네치과의원
	수술명 발치술[1치당]-구치, 발치술[1치당]-단순내복치
총 처방 횟수	1회 총 처방일수 3일
처방정보	최근 처방일 20231118 최근 처방 일수/처방약국 3일/밝은누리약국
	처방 약품명 에니시드캡슐(오메프라졸장용성과립)_20mg/1캡슐, 씨트클러캡슐250밀리그램(세파클러수화물)_0.25g/1캡슐, 펜엑스정(옥소프로펜나트캡슐수화물)_68.1mg/1정
중대질병여부 (중대 질병)	비해당
기타정보	항암방사선 횟수 비해당 항암방사선 병원명 비해당

▲ 수술정보

1. '넘사벽 안심케어' 란?

마. 넘사벽 안심케어 장점

2) FC : 고객별 병력체크!(좋은 DB 확보) ▶ 효율적인 보험상담 가능

김* 님의 건강 상태를 확인해 볼까요?
1989.03.** 남성
보험나이 34세 | 변경까지 D-11 | 변경일 2024.9.04

최근 5년 내에 중증질환으로 의료기관에 다녀오신 기록입니다.
기록 없음
진단: 0회 | 입원: 0회 | 수술: 0회

최근 5년 내에 만성질환으로 의료기관에 다녀오신 기록입니다.
기록 없음
진단: 0회 | 입원: 0회 | 수술: 0회

최근 5년 내에 그 외 질환으로 의료기관에 다녀오신 기록입니다.
그 외 질환
입원: 1회 | 수술: 2회

최근 5년 내에 처방 받은 기록입니다.
11번 처방 | 401일치 약 복용
마약성 진통제: 0회 | 그 외 약물: 적함

김* 님의 급여의료비
최근 5년 동안 연 평균 133,588원 썼어요!

2019년	2020년	2021년
27,900원	115,500원	95,600원
2022년	2023년	총합
361,840원	67,100원	667,940원

✔ 김* 님에게 추천드리는 보험사별 상품과 고지사항

간편보험 [3.0.5] 가입 가능	치매보험 심사 필요	암 보험(표준제) 심사 가능
<p>meritz 메리츠화재 간편한305건강보험</p> <p>DB생명 NEW간편내과고른건강보험305</p> <p>MIRAE ASSET 미래에셋생명 M-케어건강보험(간편 고지)305</p>	<p>추천 가능한 상품이 없습니다.</p>	<p>Heungkuk 다(多)사랑 통합보험V2</p> <p>신안라이프 통합건강보장보험 ONE</p> <p>삼성생명 다(多)모은건강보험</p>
<p>최근 3개월 내 진료기록 및 추가 재검사 소견 없음</p> <p>최근 N년 내 수술 / 입원 1년 내 있음</p> <p>최근 5년 내 중증질환 진단, 입원, 수술 없음</p>	<p>최근 3개월 내 치매 관련 의료 행위 있음</p> <p>최근 5년 내 치매 관련 의료 행위 있음</p> <p>최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음</p>	<p>최근 3개월 내 의료 행위 없음</p> <p>최근 3개월 내 약물 상시 복용 없음</p> <p>최근 1년 내 입원, 수술, 추가 / 재검사 없음</p> <p>최근 5년 내 입원, 수술, 치료, 투약 있음</p> <p>최근 5년 내 10대 질병 없음</p>

▲ 고객 건강상태 확인

암 보험(표준제)
간편보험
치매보험
급여의료비

김*님 5년간 급여의료비 사용 현황

· 급여의료비 산출 기준 = 건강보험심사평가원 내 전액본인부담금(급여) 기준 집계액
· 급여의료비 산출 기간 = 2019.11 ~ 2024.01

평균 급여의료비 **114,157원**

총 발생 급여의료비 **684,940원**

급여 의료비 발생 기간	급여 의료비(원)												
	총의료비	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
2019년	27,900원												8,800원
2020년	115,500원					104,400원				12,100원			
2021년	95,600원					39,200원		39,200원			17,200원		
2022년	361,840원		21,000원	126,400원	180,240원			2,900원					31,800원
2023년	67,100원					10,000원							57,100원
2024년	17,000원	17,000원											

▲ 5년간 급여의료비 사용현황

1. '넘사벽 안심케어' 란?

마. 넘사벽 안심케어 장점

3) 고객 : 고객 의료정보 기반의 상품추천 ▶ 고객 맞춤형 상품가입 가능

간편추천플러스
client.gircustomer.com

김* 님의 건강 상태를 확인해 볼까요?
1989.03.22 남성
보험나이 34세 | 변경일자 D-14 | 변경일 2024.04.04

김* 님의 급여의료비
최근 5년 동안 연 평균 133,588원 썼어요

연도	2019년	2020년	2021년	2022년	2023년
금액	27,900원	115,500원	95,600원	361,640원	67,300원
총합				667,040원	

김* 님에게 추천드리는 보험사별 상품과 고지사항

간편보험	[3.0.5] 가입 가능	치매보험	심사 필요	암 보험(표준제)	심사 가능
meritz 메리츠화재 간편한 305건강보험	최근 3개월 내 진료기록 및 추가 재검사 소견 없음	최근 3개월 내 치매 관련 의료 행위 없음	없음	최근 3개월 내 의료 행위 없음	없음
DB생명 NEW간편내과거르건강보험305	최근 N년 내 수술 / 입원 없음	최근 5년 내 치매 관련 의료 행위 없음	1년 내 있음	최근 3개월 내 악물 상시 복용 추가 / 재검사 없음	없음
MIRAE ASSET M-케어건강보험(간편고지)305	최근 5년 내 중증질환 진단, 입원, 수술 없음	최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음	최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음

▲ 간편추천플러스 : 상품추천

김* 님에게 추천드리는 보험사별 상품과 고지사항

간편보험	[3.0.5] 가입 가능	치매보험	심사 필요	암 보험(표준제)	심사 가능
meritz 메리츠화재 간편한 305건강보험	최근 3개월 내 진료기록 및 추가 재검사 소견 없음	최근 3개월 내 치매 관련 의료 행위 없음	없음	최근 3개월 내 의료 행위 없음	없음
DB생명 NEW간편내과거르건강보험305	최근 N년 내 수술 / 입원 없음	최근 5년 내 치매 관련 의료 행위 없음	1년 내 있음	최근 3개월 내 악물 상시 복용 추가 / 재검사 없음	없음
MIRAE ASSET M-케어건강보험(간편고지)305	최근 5년 내 중증질환 진단, 입원, 수술 없음	최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음	최근 1년 내 입원, 수술, 추가 / 재검사 없음	없음
Heungbuk 대(총)사망 통합보험V2		최근 5년 내 치매 관련 의료 행위 없음	없음	최근 5년 내 의료 행위 없음	없음
산한라이프 통합건강보험 ONE		최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음	최근 5년 내 악물 상시 복용 추가 / 재검사 없음	없음
신한생명 대(총)오온건강보험		최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음	최근 5년 내 치매 관련 연속 의료 행위 없음	없음

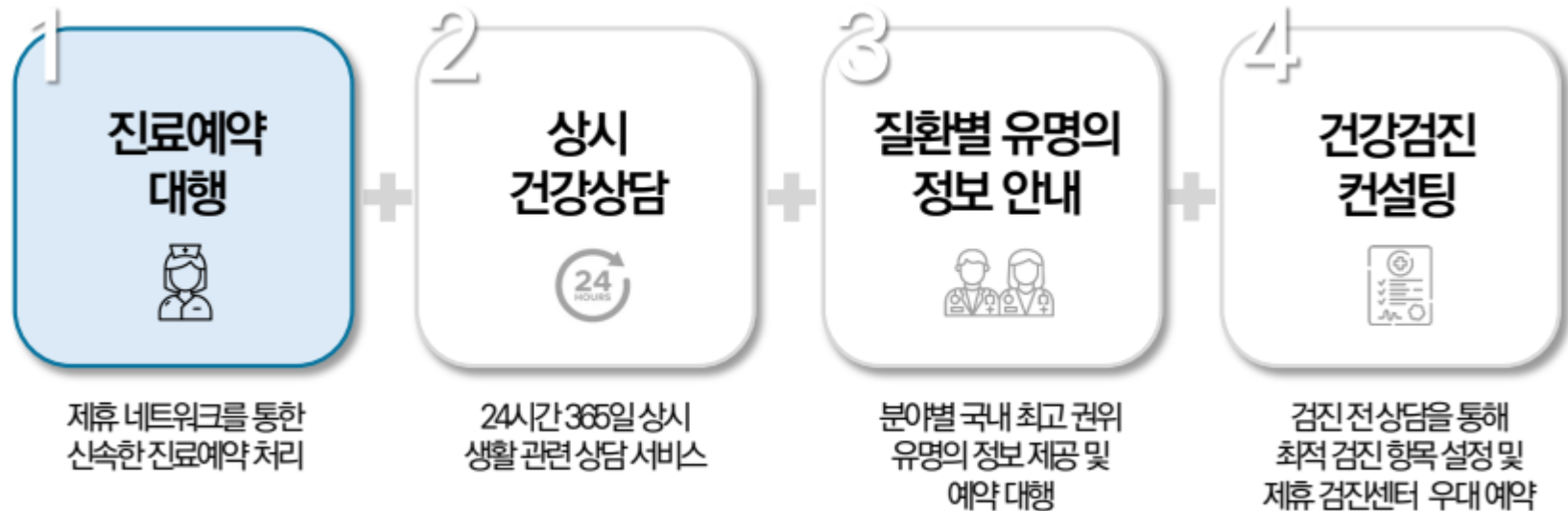
▲ 추천보험상품과 고지사항

1. '넘사벽 안심케어' 란?

마. 넘사벽 안심케어 장점

4) 고객 : 24시간 의료상담 / 명의 및 유관 의료시설 확인 / 진료예약 대행 등

- 정보동의 후 의료·건강상담 및 진료 예약 서비스 무료 제공(90일간)
- 전용 콜센터를 통해 365일 24시간 상시 의료활동 지원
- 국내최고수준 의료·건강상담업력 23년 노하우 집약 / 쏘 상담인원 전문 간호사로 구성
- 동일 의료상담서비스 비용 년 8만원



1. '넘사벽 안심케어' 란?

바. 유사 솔루션과 기능적 *차별점

기능	넘사벽 안심케어	O사	G사	비고
계약 전 알릴의무사항 체크	○	○	○	5년 이내 진료기록 기반 핵심 고지의무사항 가이드 제시
가입 가능 유병자보험 유형 제시	○	○	○	305, 325, 355 등 가입 가능한 2Q, 3Q 유병자보험 유형 제시
맞춤형 보험상품 추천	○	○	X	최신의 경쟁력있는 주력상품 제시하여 상품 선택 고민 해결
예외질환 반영	○	X	X	유병자보험별 예외질환 반영으로 보다 정밀한 상품 제안 가능
고객 민감 의료정보 보호	○	X	○	성별, 정신질환 등 초민감 질병정보 필터링으로 고객 프라이버시 보호
헬스케어 서비스 제공	○	X	X	90일간 헬스케어 서비스 (건강상담, 병원/명의 안내, 진료 예약) 제공

* '넘사벽 안심케어'는 본 '매뉴얼 3.활용법'대로 사용할 때 큰 효과를 얻을 수 있습니다.

사. 비용

*가격	비고
3,300원(건)	- '건강정보활용 동의 및 본인인증'을 통해 상품 분석이 완료된 시점

*본사에서 정산하여 익월 급여에서 건당 3,300원씩 공제합니다.

2. 진행 프로세스

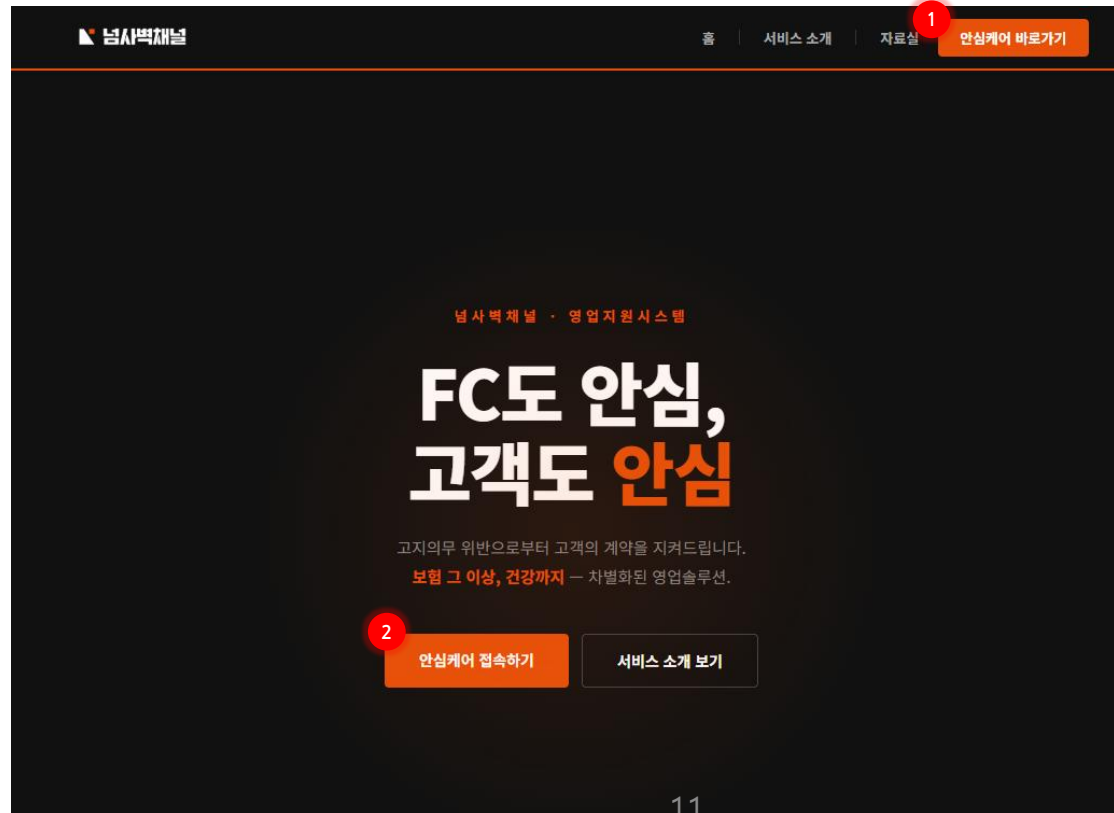
2. 진행 프로세스

가. 접속하기

- ① 넘사벽 안심케어 웹페이지 > 안심케어 바로가기

<https://nsbcare.co.kr/>

- ② 링크 바로가기 : <https://nsbcare.girmanager.com/>



2. 진행 프로세스

나. 진행순서



2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-1. 최초 비밀번호 설정 후 로그인

넘사벽채널

+HE 금융서비스
THE FINANCIAL SERVICE

넘사벽안심케어

설계사 사번

○ 사번을 입력해주세요

비밀번호

🔑 비밀번호를 입력해주세요

로그인

처음 이용하시나요? 또는 비밀번호를 잊어버리셨나요?

클릭!

최초 이용 시

- 클릭 후 비밀번호 설정 必

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-2. 최초 비밀번호 설정 후 로그인

본인 확인 및 비밀번호 설정하기

(1) 본인 확인 (2) 비밀번호 설정하기

서비스 이용 자격 확인 및 비밀번호 설정을 위해 설계사님 본인 확인이 필요합니다.
아래 본인 정보를 입력해 주세요.

사번을 입력해 주세요.

GLB001201089

서비스 이용을 위해서는 다음과 같이 서비스 이용 약관, 개인정보 수집 및 이용에 모두 동의를 해야합니다.

전체 동의

[필수] 서비스 이용 약관 동의 [자세히 보기](#)

[필수] 개인정보 수집 및 이용 동의 [자세히 보기](#)

다음

본인확인 방법

1) 사번입력(영문 대문자 必)

ex) GLB001201089

2) 전체동의

- 서비스 이용 약관동의
- 개인정보 수집 및 이용동의

3) 다음 클릭

- 비밀번호 설정하기 단계로 이동

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-3. 최초 비밀번호 설정 후 로그인

The screenshot shows a mobile app interface for selecting a carrier and agreeing to terms. The 'kt' carrier option is highlighted with a red dashed box. Below the carrier selection, there are four consent checkboxes: '전체 동의' (All consent), '개인정보이용동의' (Personal information usage consent), '고유식별정보처리동의' (Unique identifier information processing consent), '서비스이용약관동의' (Service terms of use consent), and '통신사이용약관동의' (Carrier terms of use consent). The '전체 동의' checkbox is also highlighted with a red dashed box. At the bottom, there are two buttons: 'PASS로 인증하기' (Authenticate with PASS) and '문자(SMS)로 인증하기' (Authenticate with text message (SMS)), with the latter highlighted by a red dashed box. The footer contains the text '이용약관 | 개인정보처리방침' (Terms of Use | Privacy Policy), the SA logo, and the Danal logo.

비밀번호 설정하기

1) 통신사 선택

2) 전체동의

- 개인정보이용동의
- 서비스이용약관동의 등

3) 문자(SMS)로 인증하기

- 비밀번호 설정하기 단계로 이동

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-4. 최초 비밀번호 설정 후 로그인

A screenshot of a web registration form. The form is titled '이름' (Name) and contains the following fields and elements:

- 이름 (Name):** A text input field containing '공정택'.
- 생년월일/성별 (Date of Birth/Gender):** A date selection field showing '.....' and a gender selection field showing a single dot.
- 휴대폰번호 (Mobile Phone Number):** A text input field containing '01096863505'.
- 보안문자 (Security Question):** A security question image showing '20552' with a red circle around it. Below it is a text input field labeled '보안문자 입력'.
- 인증정보(이름/휴대폰번호) 기억하기 (Remember Information (Name/Mobile Phone Number)):** A checked checkbox.
- Buttons:** '취소' (Cancel) and '확인' (Confirm) buttons. The '확인' button is highlighted with a red dashed border.
- Footer:** '이용약관 | 개인정보처리방침' (Terms of Use | Privacy Policy), 'Sa' logo, and 'Danal' logo.

비밀번호 설정하기

1) 개인정보입력

- 이름, 생년월일/성별, 휴대폰번호, 보안문자

2) 확인

- 비밀번호 설정화면으로 이동

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-5. 최초 비밀번호 설정 후 로그인⑤

본인 확인 및 비밀번호 설정하기

(1) 본인 확인 (2) 비밀 번호 설정하기

공정택 실계사님 안녕하세요.
서비스 이용을 위해 비밀번호를 설정해 주세요.

- 영문, 숫자, 기호를 조합하여 비밀번호를 설정해 주세요.
- 비밀번호 길이는 최소8자부터 최대 14자까지 설정해 주세요.

비밀번호를 설정해 주세요.

비밀번호 설정 문자보기

비밀번호를 확인해 주세요.

비밀번호 설정 문자보기

완료

비밀번호 설정하기

1) 비밀번호 설정 및 확인

- 영문, 숫자, 기호 조합
- 8자리 이상(8~14자리)

2) 완료

- 로그인 화면으로 이동

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

①-6. 최초 비밀번호 설정 후 로그인

넘사벽채널
+H2 금융서비스
THE FINANCIAL SERVICE

넘사벽안심케어

설계사 사번
22604050

비밀번호
.....

로그인

[처음 이용하시나요? 또는 비밀번호를 잊어버리셨나요?](#)

로그인

1) 설계사 사번

- 사번 : 숫자8자리

2) 비밀번호

- 앞에서 설정한 새 비밀번호 (8~14자리)

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

②-1. 고객에게 알림톡 발송

고객에게 알림톡 보내기

알림톡 보내기

알림톡 보낸 나

사용 방법

알림톡을 발송할 고객님의 휴대폰 번호를 입력해 주세요.
[받는 사람 추가] 버튼을 클릭하시면 여러 고객님의게 한번에 발송이 가능합니다.
최대 10명까지 한번에 발송이 가능합니다.
※ 고객이 카카오톡 미사용시 문자로 링크가 발송됩니다.

+ 받는 사람 추가

① 휴대폰 번호를 입력해 주세요

② 알림톡 발송하기

알림톡 보내기

1) 휴대폰 번호입력

- 받는 사람 추가 가능
- 한번에 최대 10명

2) 알림톡 발송하기

- [알림톡 발송하기] 버튼클릭
- 등록된 번호로 알림톡 발송

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

②-2. 고객에게 알림톡 발송

고객에게 알림톡 보내기

알림톡 보내기

알림톡 보낸 내역 확인

고객에게 알림톡 보낸 내역입니다.
발송 내역을 클릭하시면 상세하게 확인이 가능합니다.

발송일시	상태
2025.02.12 14:45:18	발송완료
2024.12.09 13:06:22	발송완료

알림톡 보내기

알림톡 보낸 내역 확인

2025.02.12 14:45:18 발송한 내역입니다.

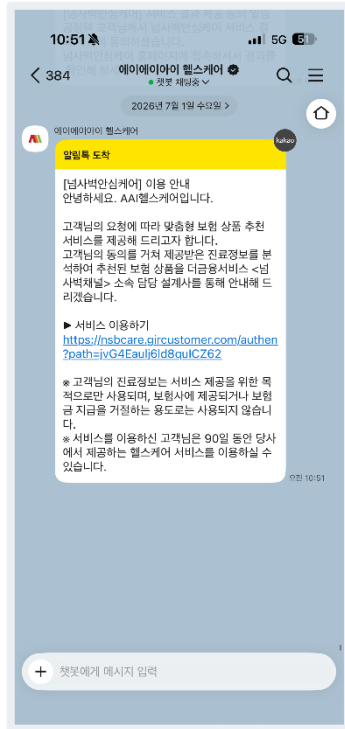
받는 사람 휴대폰번호	상태
010-9686-3505	발송완료

* [알림톡 보낸 내역] 에서 알림톡 발송 일시, 발송번호, 발송여부 확인 가능

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

③-1. 고객의 결과 산출과정 진행



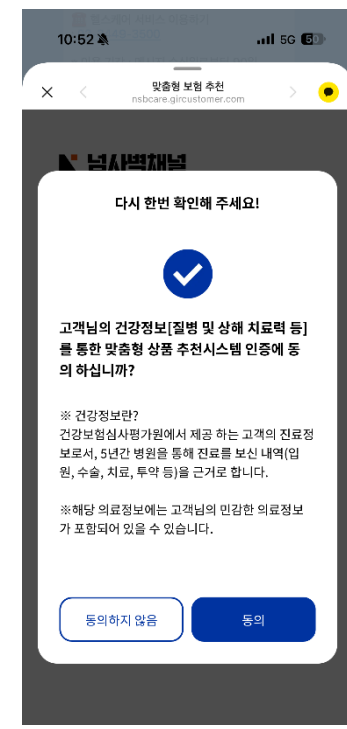
① 알림톡 수신



② URL 접속



③ 약관 동의

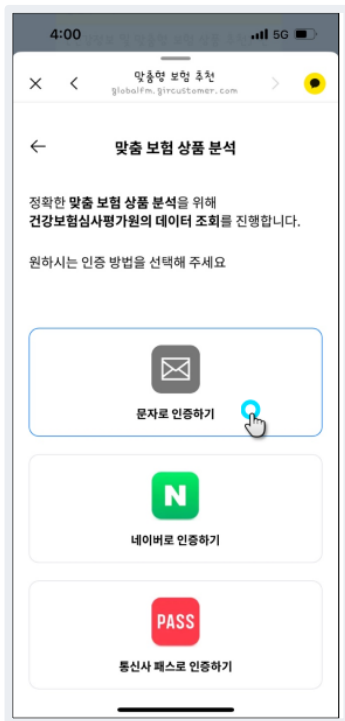


④ 건강정보 활용 동의

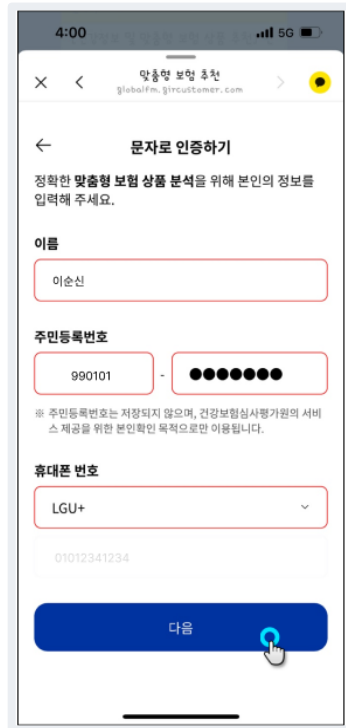
2. 진행 프로세스

나. 진행순서

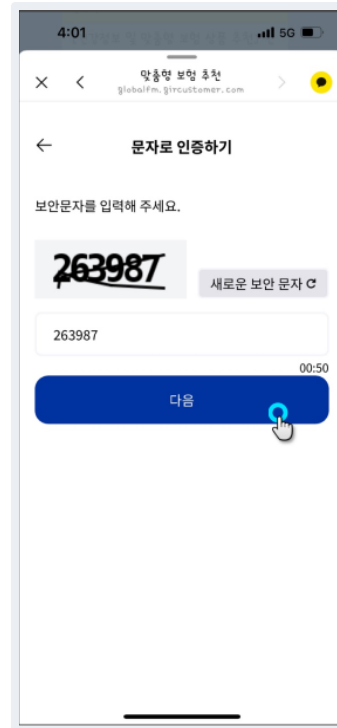
③-2. 고객의 결과 산출과정 진행



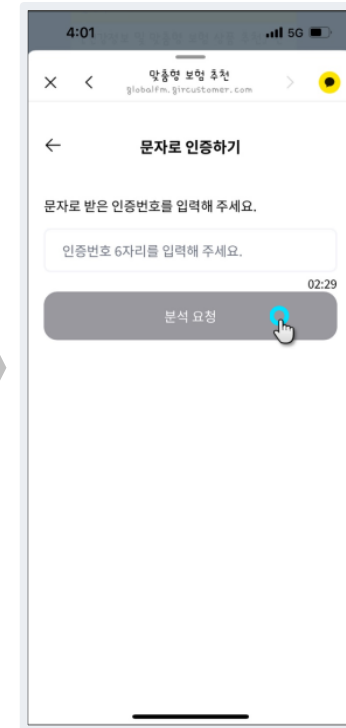
⑤ 간편인증 선택



⑥ 개인정보 입력



⑦ 인증 절차 진행

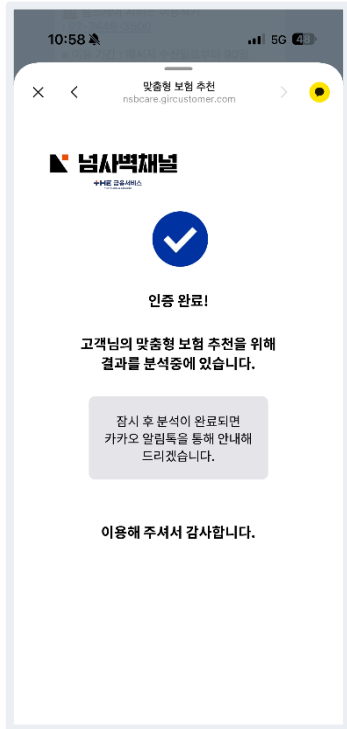


⑧ SMS인증

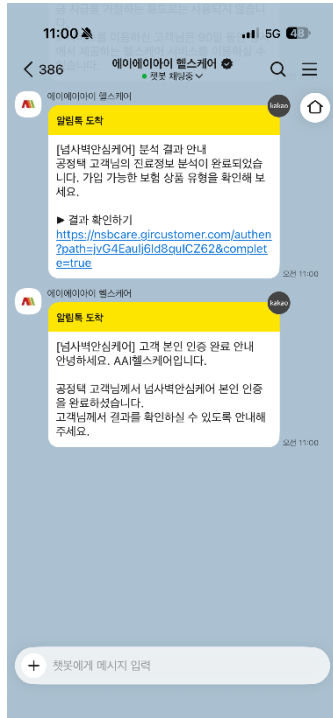
2. 진행 프로세스

나. 진행순서

③-3. 고객의 결과 산출과정 진행



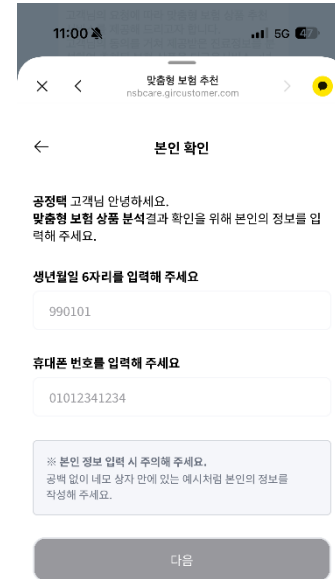
⑨ 결과 분석 중 안내



⑩ 분석완료 알림톡 수신



⑪ URL 접속



⑫ 본인 확인 절차 진행

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

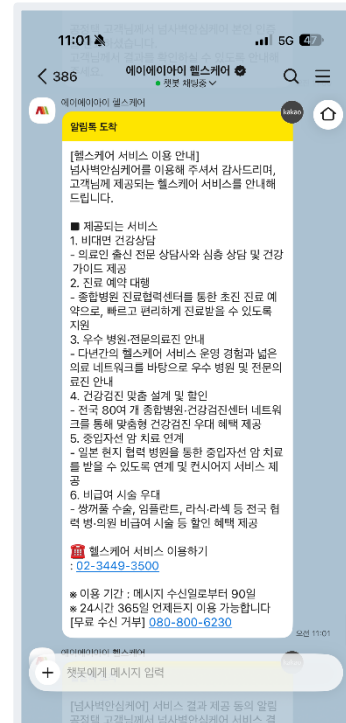
③-4. 고객의 결과 산출과정 진행



⑬ 분석결과 제공 동의



⑭ 분석결과 확인



⑮ 건강상담 이용 알림톡 수신

2. 진행 프로세스

나. 진행순서

④ 고객 산출 결과 확인 : 의료기록 및 맞춤형 상품

- '전체 고객 확인' 메뉴 선택
- 고객이 정보 제공 동의 과정을 완료하면, 고객의 이름이 파란색으로 표시됨
- 해당 이름 선택 시 고객의 세부정보 확인 가능

전체 고객 확인

① 사용 방법

고객명 또는 휴대폰 번호 입력을 통해 고객 정보를 확인하세요.
조회한 고객을 선택하면 산출결과를 상세하게 확인할 수 있습니다.

* 참고 사항
고객님의 가장 최신 진료 정보 및 민감하다고 여겨지는 질환들은 확인이 불가합니다.
상품 가입을 위해 고객님과 상담 시 고객님께 직접 문의가 필요합니다.

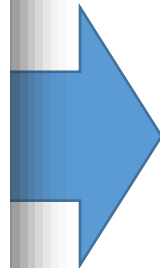
[민감한 질병 항목 보기 >](#)

Q 고객명 또는 휴대폰 번호를 입력해주세요!

* 착한보험추천을 이용한 고객만 조회가 가능합니다.

총 1명

고객 이름	생년월일	성별	휴대폰 번호	담당 설계사 사번	산출 날짜	최근 2년 의료비 50만원 이상	조회 기간	표준 체량	간편	치매	동의 여부
이*사	9901**	남	010-****-1234	Good_Influence2024	2024/11/15	N	90일 날음	O	333	355	Y



홍*동 님 | 생년월일: 1986.06.** | (전 3748) | 연락처: 010-****-1234

표준체량 OK | 간편보험 355 | 치매보험 불기 | 의료비 (금액) 32만 (환자)

보험나이 48세 | D-285일 뒤 보험나이가 39세 (2025.01.16)로 변경
산출일 2024.04.01 | 종곡 조치는 89일(2024.07.01) 뒤 인보

민감 28만건 항목에서 20개 항목 ChkX 후 추천상품(0) | 리포트 (추천상품 0)

민감 28만건 항목에서 20개 항목 ChkX 후 추천상품(0) | 리포트 (추천상품 0)

알 보험(표준제) | 간편보험 | 치매보험 | 급여의료비

알 보험(표준제) 가입가능 유무: [인수심사 가능]

추천하는 상품!

- 1위 Heungjuk Life | 다용(사)용 종합보험V2
- 2위 신한라이프 | 통합건강보험ONE
- 3위 삼성생명 | 대우(우)은건강보험

알릴 의무 고지사항을 확인하세요 "필요" 표시 시 상세 안내를 확인할 수 있습니다.

인수불가질문 | 있음

* 인수불가질문에 있는 경우 고지사항에 모두 "필요" 표시 후 고지사 담당 보험 상담은 가능합니다.

1. 최근 3개월 이내의 의사로부터 진단 또는 검사를 통해 다음과 같은 의료행위를 받은, 2. 최근 3개월 이내에 약제를 사용하거나 알당간자, 신장안양제, 각성제(흥분제), 진통제 등 약물을 상시 복용한 사실이 있습니까?

보험결과전달 | 인보 | 계약서 다운로드 | 있음

3. 활용 노하우

고객이 찾는 특별한 FC가 되는 법!

3. 활용 노하우

가. 고객에게 인식시킬 FC 이미지

- 1) “고지의무위반으로 부터 고객님의 계약을 지켜 드립니다.”
- 2) “저는 고객님의 보험뿐 아니라, 건강까지 케어하는 특별한 FC 입니다.”
- 3) “고객님은 24시간 365일, 안심하고 보험과 건강케어를 받을 수 있습니다.”

나. '넘사벽 안심케어' 활용의 핵심 포인트

- 1) 고지의무 위반으로부터 고객이 불이익을 받지 않도록 돕는다
- 2) 나는 건강까지 케어하는 특별한 FC임을 강조한다
- 3) 고객의 정기적인 건강체크를 통해 '나'의 존재감을 지속적으로 각인 시킨다
- 4) 고객이 '나'에게 먼저 연락하는 순간을 신뢰 구축의 기회로 활용한다

3. 활용 노하우

다. 효과적으로 활용하는 5가지 TIPS

- 1) 활용대상(고객)을 제한하지 말아라! (누구에게나!)
- 2) 활용시점을 제한하지 말아라! (아무때나!)
- 3) 고객에게 서비스의 필요성 및 장점을 인지시킨 후 알림톡 발송
 - ▶ 정확한 고지의 중요성 & 계약전 알릴의무 위반에 따른 문제
 - ▶ 헬스케어 서비스의 장점 및 사례
- 4) 알림톡이 발송 후 고객이 할 것 설명필요 (2번: 본인인증, 개인정보 제공 동의)
 - ▶ 카카오톡으로 헬스케어 업체에서(에이에이아이 헬스케어) 알림톡이 옴
 - ▶ 상품추천 링크에 접속하여 본인인증 진행
 - ▶ 본인인증 2~3 분후 결과확인 링크 추가생성 / 접속하여 개인정보제공 동의 체크
- 5) 내가 직접 헬스케어 서비스를 활용해보고, 고객의 활용을 유도하자!

3. 활용노하우

라. '넘사벽 안심케어' 활용 4단계 프로세스

1단계 : 건강 & 보험 상담을 자연스럽게 연결

- ▶ 고객에게 정확한 고지의무의 중요성 안내
- ▶ 계약전 알릴의무 위반에 따른 문제 안내
- ▶ 건강상담과 의료지원 서비스 제공 안내

2단계 : 알림톡 발송 후 개인정보 제공동의 받기

※ 고객에게 한 번의 인증과 한 번의 동의를 해야 함을 명확하게 안내해야 합니다.

(매뉴얼 "다. 고객의 결과 산출과정 진행" 참조)

- ▶ 카카오톡으로 헬스케어 업체에서 (에이에이아이 헬스케어) 알림톡이 옴
- ▶ 상품추천 링크에 접속하여 본인인증 진행
- ▶ 본인인증 2~3 분 후 결과확인 링크 추가생성 / 접속하여 '개인정보제공 동의' 체크

3. 활용 노하우

라. '넘사벽 안심케어' 활용 4단계 프로세스

3단계 : 고객 및 고객가족의 정기적인 건강체크(최소 2주 1회, 의무사항)

- ▶ 정기적으로 고객 및 고객의 건강상태를 체크하고, 문의 시 즉시 의료상담 서비스 제공
- ▶ 주기적으로 연락을 해서, 고객이 꾸준히 관리받고 있다는 인식을 심어줌
- ▶ 서비스 대해서 설명을 해주며, 나를 통해 의료전문가가 항상 도와줄 수 있다는 인식을 심어줌

4단계 : 90일 이후 고객이 서비스를 요청하면 알림톡 재발송

- ▶ 고객이 서비스 요청하는 시점
 - 추가 보험상담 및 가입, 신규고객 소개로 이어질 수 있는 중요한 포인트
- ▶ 알림톡 재발송 시, 프로세스 1, 2단계 다시 확인 후 발송

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트(바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

1) Case 1 : 계약과 관련(기존고객 & 신규고객)

☞ 고객과의 첫 대화 → 고지의무 위반 예방 필요성 및 헬스케어 소개

◆ FC:

"OO님, 혹시 보험 가입하실 때 '알릴의무(고지의무)'라는 거 들어보셨나요?"

◆ 고객:

"네, 대충 알지만 자세히는 몰라요."

◆ FC:

"많은 분들이 보험 가입할 때 본인도 모르게 '고지의무 위반'이 되는 경우가 많아요.
예를 들면, 몇 년 전에 받았던 병원 기록을 깜빡하고 신고하지 않았다가,
나중에 보험이 해지되거나 보장을 못 받는 경우가 생길 수도 있어요."

◆ 고객:

"정말요? 그런 경우가 있나요?"

◆ FC:

"네, 실제로 건강에 큰 문제 없다고 생각했던 분들도
보험사가 과거 병력을 조회한 후 '고지의무 위반'으로 보험이 취소되는 경우가 많아요."

그런데 제가 제공하는 '글로벌 안심케어' 서비스를 활용하면,
이런 문제를 미리 확인할 수 있고, 고객님의 보험 가입할 때 불이익을 사전에 방지할 수 있습니다.

그리고 이 서비스가 정말 특별한 이유는,
단순히 보험 가입만 돕는 것이 아니라, 국내 최고 수준의 프리미엄 헬스케어 서비스까지 함께 제공된다
는 점이에요!"

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

☞ 고객이 헬스케어 서비스에 대해 궁금해 할 때 → 프리미엄 헬스케어 강조

◆ 고객:

"프리미엄 헬스케어 서비스요? 어떤 것들이 포함되나요?"

◆ FC:

"네, 이 서비스를 신청하시면 다른 곳에서는 받을 수 없는 고품질 의료 서비스를 추가 비용 없이 이용하실 수 있어요."

✔ 첫째, 24시간 전문 간호사 의료 상담 서비스


- 갑자기 몸이 안 좋거나, 가족 건강이 걱정될 때 언제든지 전문 간호사와 상담 가능
- 단순 상담이 아니라 실제 건강 관리 방법과 병원 방문 필요 여부까지 안내

✔ 둘째, 명의 추천 및 병원 예약 대행 서비스

- "어디 병원에 가야 할지 고민될 때" 전문 의료 네트워크를 통해 최적의 병원과 명의를 추천
- 예약까지 도와드려서 시간 낭비 없이 빠르게 진료 가능

✔ 셋째, 건강검진 컨설팅 서비스

- 고객님의 가장 필요한 건강검진을 맞춤형으로 추천
- 사전 검진 예약 및 후속 건강 관리까지 지원

이 서비스는 보험 가입 여부와 관계없이 제공되며,
단순한 상담이 아니라 실제 건강 관리까지 지원하는  별화된 프리미엄 서비스입니다!"

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

☞ 고객이 보험가입과 관계없이 서비스 받을 수 있는지 질문할 때

◆ 고객:

"와, 보험 가입 여부와 상관없이 받을 수 있는 거네요?"

◆ FC:

"네! 대부분의 설계사들은 보험 가입만 도와드리지만,
저는 이 서비스를 통해서

✔️ 고지의무 위반으로 인한 불이익을 사전에 방지해 드리고,

✔️ 필요할 때마다 24시간 건강 상담과 의료 서비스를 받을 수 있도록 도와드립니다.

보험 가입 여부와 관계없이,

건강 관리와 상담 서비스는 누구나 받을 수 있습니다!"

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

☞ 안심케어 서비스 알림톡 + 인증방법 설명

◆ 고객:

"그럼 어떻게 하면 되나요?"

◆ FC:

_ "지금 고객님의 카카오톡 알림톡을 보내드릴 텐데요,
알림톡을 받으신 후, 꼭 2번의 간단한 인증 절차를 진행해 주셔야 합니다!

● 1단계: 카톡에서 받은 상품추천 링크 클릭 → 본인 인증 진행

● 2단계: 본인 인증 완료 후 2~3분 뒤 정보제공 동의 링크 생성 → 개인정보 제공 동의 체크

이 두 가지 과정을 모두 완료해야,
고지의무 위반 가능성을 사전에 점검하고, 프리미엄 헬스케어 서비스까지 정상적으로 이용할 수 있습니다!

지금 바로 알림톡 보내드릴까요?"_

◆ 고객:

"네, 한 번 확인해볼게요."

◆ FC:

"좋아요! 혹시 인증 과정에서 어려운 점 있으면 바로 말씀 주세요. 😊"

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

2) Case 2 : "헬스케어 서비스를 선물로 드립니다!"

👉 건강을 선물해 드립니다.

◆ FC:

"OO님, 요즘 건강은 어떠세요?

사실 제가 고객님께 작은 선물을 드리고 싶어서 연락드렸어요!"

◆ 고객:

"선물이에요? 어떤 선물인가요?"

◆ FC:

"네! 제가 고객님께 드리는 특별한 **'건강 선물'**이에요.

요즘 건강이 걱정될 때가 많은데, 병원 가기는 번거롭고, 상담받기도 어렵잖아요?

그래서 고객님께 24시간 언제든지 건강 상담을 받을 수 있는 특별한 헬스케어 서비스를 선물해 드리려고 해요!"

3. 활용 노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

2) Case 2 : "헬스케어 서비스를 선물로 드립니다!"

☞ 프리미어 헬스케어 서비스 입니다!

◆ 고객:

"건강 상담 서비스요? 어떤 것들이 포함되나요?"

◆ FC:

"네! 이 서비스는 단순한 건강 상담이 아니라,
고객님의 건강을 체계적으로 관리해 드리는 고급 의료 서비스예요!

📖 첫 번째 선물: 24시간 전문 간호사 건강 상담 서비스

- ✓ 갑자기 몸이 안 좋거나, 가족 건강이 걱정될 때
- ✓ 언제든지 전문가와 무료 건강 상담 가능!
- ✓ 단순 상담이 아니라 병원 방문 필요 여부까지 안내

📖 두 번째 선물: 명의 추천 & 병원 예약 지원

- ✓ "어떤 병원에 가야 할지 고민될 때" → 전문 네트워크를 통해 최적의 병원과 명의를 추천
- ✓ 바쁜 고객님의 대신해 병원 예약까지 도와드려요

📖 세 번째 선물: 맞춤형 건강검진 컨설팅

- ✓ 고객님의 가장 적합한 건강검진 추천
- ✓ 필요하면 사전 예약 및 검진 후 건강 관리까지 지원

고객님은 추가 비용 없이 이 모든 서비스를 선물처럼 받아보실 수 있어요!"

3. 활용노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

☞ " 보험상담과 관련있는 건가요? "

◆ 고객:

"이거 보험 가입해야 받을 수 있는 건가요?"

◆ FC:

_"아니요! 이걸 보험 가입과 전혀 상관없이,

제가 고객님의 위해 순수하게 준비한 선물이에요! 🎁

보험을 고민하실 필요 없이, 단순히 건강 관리 차원에서 받아보시면 돼요.

그리고 만약 서비스가 마음에 드시면, 가족분들도 함께 이용하실 수 있어요!"_

☞ 고객이 서비스 신청을 고민할 때 → 간단한 절차입니다!

◆ 고객:

"괜찮아 보이긴 하는데, 절차가 복잡하지 않을까요?"

◆ FC:

_"정말 간단해요! 고객님의 하실 일은 딱 2가지예요.

● 1단계: 카카오톡으로 서비스 신청 링크를 받으시고, 본인 인증을 진행

● 2단계: 2~3분 뒤 추가로 오는 링크에서 개인정보 제공 동의 체크

이렇게 2번의 클릭만 하면,

고객님은 24시간 의료 상담과 건강 관리를 받을 수 있는 특별한 서비스를 이용하실 수 있어요!

이건 제가 고객님의 드리는 선물이니깐, 편하게 받아보세요!"_

3. 활용노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

☞ 정기적인 건강체크를 통한 추가신뢰 구축

◆ FC:

"○○님, 이 서비스는 한 번 받고 끝나는 게 아니라,
최소 2주에 한 번씩 정기적으로 고객님의 건강 상태를 체크해 드려요!
그리고 만약 건강에 대한 궁금한 점이 생기시면,
언제든지 저에게 연락 주시면 바로 전문가 상담을 연결해 드릴 수 있어요.
제가 주기적으로 고객님의 챙겨드릴 테니까, 편하게 사용해 보세요!"_

☞ 90일 이후 서비스 연장 및 추가상담기회 활용

◆ FC:

"○○님, 이 서비스는 90일 동안 무료로 이용하실 수 있고,
만약 계속 사용하고 싶으시면 저한테 말씀만 주시면 돼요!
그리고 서비스가 마음에 드시면, 가족분들께도 추천해 주세요.
또 고객님의 보험에 대해 추가적으로 궁금한 부분이 있으면 언제든지 말씀 주시면 상담도 도와드릴게
요!"_

3. 활용노하우

마. 활용 스크립트 (바로 사용하고, 나만의 스크립트 만들기)

3) Case 3 : 카카오톡 고객 전송용 샘플

✉ 고객에게 보낼 안내 메시지

💡 [OO님을 위한 특별한 건강 케어 서비스 안내]

안녕하세요, OO님! 😊

저희는 단순히 보험을 상담하는 설계사가 아닙니다.

OO님의 든든한 금융·건강 파트너로서, 보험뿐만 아니라 건강까지 케어하는 특별한 서비스를 제공합니다.

이번에 OO님만을 위한 프리미엄 헬스케어 서비스를 준비했어요! 🎁

보험이 고객의 미래를 지켜주는 것처럼, 건강도 함께 관리할 수 있도록 도와드리겠습니다.

✅ 이 서비스는?

- ✓ 언제든지 24시간 건강 상담 가능 (병원 방문 전, 간단한 상담도 가능!)
- ✓ 전문 명의 추천 및 빠른 예약 지원 (제휴 병원 우대 혜택 제공)
- ✓ 건강검진 컨설팅 서비스 (검진 후 맞춤형 건강 관리 안내)

👉 사용 방법은 간단합니다!

- 🔴 1단계: 카카오톡으로 **AAI 헬스케어**에서 발송되는 알림톡 메시지를 확인하세요.
- 🔴 2단계: 알림톡에 포함된 인증 링크를 클릭하여 본인 인증을 진행하세요.
- 🔴 3단계: 본인 인증 후 2~3분 이내에 정보 제공 동의 링크가 추가로 발송됩니다.
- 🔴 4단계: 해당 링크에서 정보 제공 동의를 완료하시면, 바로 서비스 이용이 가능합니다!
- 🔴 인증이 완료되면 OO님은 프리미엄 헬스케어 서비스를 바로 이용하실 수 있습니다!

OO님의 건강과 미래를 함께 지켜드리는 든든한 파트너가 되겠습니다. 😊

혹시 인증 과정에서 어려운 점이 있으면 언제든지 말씀 주세요. 🙋