

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! 이건 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. 🙏