

伴侣 ESSENTIALS 定期保险: 案例研究

共同构建更加光明的未来





客户情况： Gabrielle 和 Daniel 最近购置了他们的第一套房子。

Gabrielle 现年 31 岁，在大学时遇见了她的伴侣 Daniel，现年 35 岁。多年来，他们一直在寻找一所完美的房子，一起创造未来的生活。几个月前，他们终于找到了一处可称为家的地方。成为房主后，Gabrielle 和 Daniel 现正寻找定期保险来帮助支付他们的抵押贷款。Daniel 的堂兄推荐他联系您寻求建议。

了解到 Gabrielle 和 Daniel 已分别拥有 \$150,000 和 \$200,000 的人寿保险，您提出帮助他们制定一个更稳健的计划。但他们表现出一些抵触情绪。他们坚持现在只想要定期保险。他们希望集中精力偿还车贷、学生贷款以及分 20 年摊还的房贷。

您可能会发现，选择他们要求的定期人寿保险更容易一些。但重要的是要让他们明白，患上严重疾病的可能性比他们想象的要大得多。类似无法偿还房贷这样的后果可能会对他们的关系造成压力。

建议：您如何帮助 Gabrielle 和 Daniel?

根据他们的需求，您为他们推荐了包括每人 \$150 万定期寿险在内的保险解决方案。您还建议为 Gabrielle 投保 \$350,000 的重疾险，为 Daniel 投保 \$400,000 的重疾险。

保险解决方案	客户需求得以满足
<ul style="list-style-type: none">为 Gabrielle 投保 \$1,500,000 Evolve 定期保险为 Daniel 投保 \$1,500,000 Evolve 定期保险	<ul style="list-style-type: none">\$1,300,000 的房贷保障\$68,000 的车贷保障\$200,000 的学生贷款保障确保在现有的人寿保险保障之外，获得替代收入，以便在需要时能够请假如果将来他们有了孩子、获得了更多的抵押贷款或收入大幅增加，可以灵活地增加保险额度
<ul style="list-style-type: none">为 Gabrielle 投保 \$350,000 的 10 Sun 重大疾病定期保险为 Daniel 投保 \$400,000 的 10 Sun 重大疾病定期保险返还 Gabrielle 和 Daniel 的身故保险金保费	<ul style="list-style-type: none">如果 Gabrielle 或 Daniel 被诊断出罹患承保范围内的重大疾病，将为他们每人提供相当于一年工资总额的赔付，以帮助他们支付相关费用*。如果其中一人罹患承保范围内的危重疾病，保障福利可使伴侣双方都能请假，专注于健康而非财务问题将来可灵活转换为更长期限的保险<ul style="list-style-type: none">将来转换时，死亡时退还保费的条款可以无需核保即添加，因为它已包含在 T10 保单中。如果将来要转换，取消时退还保费的条款可以无需核保即添加。如果 Gabrielle 和 Daniel 将来不再需要保险，他们可以拿回部分或全部的保费。

*理赔将根据客户的重疾保险合同具体涵盖的重大疾病进行评估。承保疾病必须符合保险合同中的具体要求，且保险范围受排除条款和限制的约束。

客户收益：这对 Gabrielle 和 Daniel 意味着什么？

定期寿险和定期重疾险有助于确保 Gabrielle 和 Daniel 以经济有效的方式满足他们的保险需求。选择 20 年期的定期寿险，可以保护他们的可保性，以防他们需要超过 20 年的保险保障。

现在，Gabrielle 和 Daniel 可以放心，如果他们中的一人意外去世，他们的债务将得到偿还，并且在必要时可以请假。如果他们中的任何一人被诊断出患有承保范围内的重大疾病，该保险还能让他们专注于健康，而不是财务问题。



后续步骤：将来您如何继续帮助 Gabrielle 和 Daniel?

现在，Gabrielle 和 Daniel 的保障需求已经得到满足，您可以在下次与他们谈话时建议他们将定期人寿保险部分转换为终身人寿保险。这有助于确保在未来有一部分保障可以用于支付最终费用或让他们的遗产更具税务效率。

您还可以建议他们转换为终身重大疾病保险，以确保退休后的保障，并提供在取消时退还保费的选项。这样，如果将来不再需要保险，他们可以拿回部分或全部的保费。