

# 投资型商品

## 销售技巧<sup>2</sup>

投资市场千变万化，及早做好规划，才能富足一生。理财是一项长期计划，提早开始，可以发挥复利的威力。实证经验显示：90%的成功投资，来自正确的资产配置。投资型商品将您不同的资产，做理性妥善分配，将风险降低，将报酬率提高。

张国全 吴锦珠 著

世界图书出版公司

**投资型商品**

**销售技巧** 2

张国全 吴锦珠 著

世界图书出版公司

上海·西安·北京·广州

## 图书在版编目 (CIP) 数据

投资型商品销售技巧2 / 张国全, 吴锦珠著.

上海: 上海世界图书出版公司, 2007.8

ISBN 978-7-5062-8905-4

I. 投… II. ①张…②吴… III. 保险-投资 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第122405号

### 投资型商品销售技巧2

张国全 吴锦珠 著

---

上海世界图书出版公司 出版发行

上海市尚文路185号B楼

邮政编码 200010

公司电话: 021-63783016转发行科

凯基印刷(上海)有限公司印刷

如发现印刷质量问题, 请与印刷厂联系

质检科电话: 021-52262195

各地新华书店经销

---

开本: 890 × 1240 1/32 印张 8 字数: 220 000

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

ISBN 978-7-5062-8905-4/F · 49

图字: 09-2007-525号

定价: 21.80元

<http://www.wpcsh.com.cn>



序 1

张国全(新加坡大东方人寿集团经理)

## 把握良机顺势而为

财富可以为生活增添乐趣,可以使人享受到富裕人生,明白此理,就能够激发一个人的斗志,激发他摆脱平凡生活,甚至是贫困的束缚,努力用心去获得金钱,寻找财源来满足生活的各种需要,进而成为大家羡慕的大富翁。

对很多人来说,财神爷给予发财机会,也曾经无数次出现。可是,能够把握住的人,往往只有少数。大多数人都犹豫不决,最后将发财机会浪费掉。

要努力去赢得财富带来的快乐与满足其实不难,如果临渊羡鱼,就只能永远看着别人享受财富带来的快乐与满足;要想获得财富的垂青,只有用行动表示,一切空谈都无济于事。

良好的投资理财规划,首重风险管理。深谙个中门道者,多数能精准掌握各项金融信息与最好的投资机会,眼观全球,耳听八方,把握良机,乘势而为。

在投资市场中,“善变的心”和“无主见”是多数投资人的共同点,有许多人,只要损失一点钱就寝食难安。有些人



## 序 1

宁愿把攒下来的辛苦钱全部保守储蓄,也不愿冒风险去做任何投资,以为这样最没风险。但换个角度想想,没有风险,才是最大风险。

不论是经营寿险,或是个人投资理财要成功致富,必须具备强烈的行动力,就仿佛是兴奋剂,促使你发挥无穷的能量,向着心中既定的目标前进。积极的进取心、耐心与毅力则可以摧毁成功路上的障碍,带您一步一步迈向成功。

举例而言,美国前总统艾森豪威尔,小时候与家人玩牌,只要一拿到坏牌,便抱怨不止,但是艾森豪威尔的祖母却告诉他:“无论你手中拿到的是好牌或是坏牌,都必须坦然接受,因为,重要的是如何运用智慧将手中的这副牌打赢。”

我在新加坡寿险界从业 26 年,一直坚持服务于大东方人寿。感谢大东方控股公司陈明理总裁的提携厚爱,营销发展部执行副总裁林建伟先生,我的寿险恩师林明辉先生,公司同仁、保户及家人的肯定支持。26 年来,我非常热爱此份伟大神圣的事业。所以 1992 年当新加坡寿险界,开办投资型商品后,我更是满怀信心,兴奋得热血沸腾!

因愈来愈多保户注重投资效益,保险结合投资的投资型商品,不只是共同基金,加上定期寿险而已,无论是在税



赋、缴费、保额订定、投资组合变更等之弹性，皆优于共同基金与传统寿险。

“属于我们的成功年代，正式启程！”我快乐地与伙伴分享。

事实证明，的确如此，投资型商品在世界各国的普遍化及广大占有率，显示它是受欢迎的主流商品，更是微利时代，民众投资理财的最佳选择。

知识因分享而扩大，为了协助国际寿险界起步稍晚的精英们，能快速明白投资型商品的种种优势，和成功销售技巧；基于教学相长，释放生命热情根源，我有幸担任此项“改造自我起步，突破传统转型蜕变成全方位财务规划师”的种子讲师，建构起协助大家通往成功坦途之桥梁，真的备感荣幸！

特别感激国泰人寿萧艾瑞副总经理及多位高级主管，庄秀凤部长、吴惠斌部长、吴淑兰部长；新光人寿林雪贞总监、林显棻处经理；南山人寿黄沧炉副总、罗采祯会长、余丽卿会长、吴明宜会长、阙惠美经理、马贵珍经理；ING 安泰人寿杨国基协理、陈国雄协理、樊金辉资深总监、潘以诺资深总监、马玉枝总监、董淑惠总监；“IFPA 协会”理事长蔡锦城先生；工商时报陈玄总监、王世均、罗正业、林福吉先生……以及许许多多令我尊敬的成功伙伴们，谢谢你们的鼎力协助，给予我分享的机会，进而能与优秀的你们相



## 序 1

识结缘。

从各位精益求精的学习力上,我学到更多宝贵知识,再次衷心致上最深谢忱,祝福万事亨通、鸿图大展!





序 2

吴锦珠(畅销书作家)

## 播下财富之树的种子

“如果没有夏天,萤火虫是否闪闪飞舞?  
如果少了萤火虫,仲夏是否依然缀绽璀璨?  
萤火虫恋着仲夏,燃尽一季生命星火!  
仲夏依偎着萤火虫,凝视一季娓娓衷情!”

这首诗是一位诗人朋友,悼念她因意外骤逝丈夫的心情。

炽热艳阳已燃至夏天末梢,点滴未燃尽的星火,领着她  
哀伤悲泣,旋入脑海向源头更深处溯源……然而斯人已远,  
永不再回! 尽管清脆蝉鸣依稀在耳畔,闪闪飞舞的萤火虫,  
仍旧点点飞舞! 只是徒增“景物依旧,人事已非”的凄凉踪  
迹。

因着意外事故,她原想托付终身的良人,竟瞬间骤逝!

幸福,那样短暂;痛楚,如此漫长!

“亲爱的,我会爱你一辈子!”誓言,竟这般讽刺!

为了独力抚育两位子女,女诗人只得放下身段,将浪漫  
暂时收藏。原来握笔洋洒诗句的纤纤玉手,此刻浸泡在白  
色泡沫满溢的洗衣槽里。她一天要拼命做三份工作,白天





## 序 2

上班、晚上在亲戚开的餐馆里帮忙,清晨骑机动车送牛奶。

挥之不去的一抹愁云,罩着她清秀脸庞。

“早知道,当初保险就买多一点!”此句无奈语,凄风炫动串串风铃,欲随清晨蒸发的薄雾,袅袅翳入天听。只是升起款款覆尘的遥念,飘进痛楚心扉的是,无法挽回、永难抹灭的伤痕!

“红颜薄命”是她身边友人,心疼她的形容词。

是盛妆的哀愁也好,是华丽的苍凉也罢;“赚钱、赚钱、赚大钱!”蔓延于脑海,努力工作挣钱,设法投资理财,似一种玄远的哲思,似真非假地编织出奇迹似的致富之路。

“人为贫穷所困,而不能快乐,岂不枉然?”女诗人恍然领悟,犹太人的俗谚:人生有三种东西会伤人,苦恼、争吵和空的钱包。循着诸多如何获致个人财富励志书籍,她亦步亦趋地学习如何让钱生钱,杀出贫穷,现她已是春风得意,荷包满满的富婆。

去年底我特别邀请女诗人,来听张国全老师的精湛课程,课后她有感而发地说:“这么好的投资理财实务经验,使我受益良多应该多加推广,让更多人受惠。”

令人雀跃的是,隔天她主动请寿险顾问为自己及两名子女规划投资型保单;更令人喜悦的消息是,一个月前她已进入寿险公司,立志成为一名顶尖的全方位财务规划师,要帮助更多人,脱离贫穷苦海,尤其是处境与其雷同的女性



们。

有了财富,就有无限的自由!

女诗人请我借生花妙笔,表达她对国全老师的谢意,因是那场演讲点燃了她美好富裕人生的火花!也使她更印证,助她脱离贫穷的“巴比伦富翁的致富秘诀”:财富像一棵大树,都是从一粒微小的种子发育成长的;你所储存的每一块钱,就是你财富之树的种子。想让种子变成一棵大树,就必须知道如何善用每一分钱。

国全老师以 26 年优异绩效为利基,战将级的非凡功力,在一般人认为看似枯燥的财务课程中,却能以生动活泼的言语,使学员们欢笑声不断,频频点头融会贯通,充分吸收灵活运用。此等高超功力,实在不同凡响!

还有一些原对投资型商品没信心,已想离开寿险界或快阵亡的伙伴,在听完国全老师精湛课程后,立刻撕碎辞职书,满怀信心地表示:要全力冲刺!

因看国全老师的书,听他的课,使众多类似女诗人这般的读者、学员受惠,进而拥有更富裕的美好人生,案例繁多不胜枚举。国全老师就似为大家种下财富之树种子的园丁,培育出无数顶尖专业的全方位财务规划师。

继他出版畅销书《投资型商品销售技巧 1》之后,如今再次慷慨解囊,分享多年成功销售投资型商品成功的实务案例,出版篇篇精采可期的《投资型商品销售技巧 2》一书。



## 序 2

这是一本寿险从业人员(现应称为全方位财务规划师)必读的致胜宝典,也是想投资理财致富的社会大众必备的一本精彩好书。



## 目 录

- 序1 把握良机顺势而为 ●张国全 1  
序2 播下财富之树的种子 ●吴锦珠 5

### 第一篇 投资重在时机

- 诺贝尔奖金是时间加复利 3  
复利威力大于原子弹 8  
2100 万人曾亡于 H1N1 12  
蚵仔面线亿万富翁 15  
投资不能感性要理性 21  
理财不打迷糊仗 25  
美国“9.11”千载难逢 29  
开始投资不嫌迟 33  
抢攻市场刻不容缓 36

### 第二篇 投资贵在规划

- 散户为什么会输? 43  
打电话谁怕谁 49  
每个人都有两种赚钱能力 53



## 目录

|            |    |
|------------|----|
| 一次服务终生为友   | 57 |
| 信用卡是存折杀手   | 61 |
| 求变求存求胜     | 66 |
| 财务目标规划四部曲  | 72 |
| 你的钱都到哪里去了? | 79 |
| 空姐的退休规划    | 84 |
| 单身贵族心中之痛   | 89 |

## 第三篇 商机无限投资为先

|             |     |
|-------------|-----|
| 莫让钱留在银行里吹冷气 | 97  |
| 船到桥头不一定直    | 102 |
| 做一个聪明的女人    | 107 |
| 房地产变成房地惨    | 110 |
| 及早规划不怕裁员    | 115 |
| 我怕你长期失业     | 119 |
| 你也能有快乐的晚年   | 122 |
| 让烧鸭飞到世界赚大钱  | 126 |
| 掌握现金流动      | 130 |
| 从太平洋赚到大西洋   | 134 |

## 第四篇 为晚年幸福而投资

|            |     |
|------------|-----|
| 想要提前退休,行吗? | 141 |
|------------|-----|



|                 |     |
|-----------------|-----|
| 有好效果的干扰性问题      | 145 |
| 老龄社会的晚年保障       | 150 |
| 投资型保单与世界经济起飞    | 155 |
| 老龄社会卖不出房子       | 159 |
| 丧偶之妇的投资性保障      | 162 |
| 投资型保单是退休收入的主要来源 | 166 |
| 大波动也是大机会        | 170 |
| 退休收入须及早规划       | 175 |
| 分散投资避风险         | 179 |

## 第五篇 为后代幸福而投资

|              |     |
|--------------|-----|
| 储蓄保单渐失吸引力    | 185 |
| 投资型保单简易又灵活   | 190 |
| 赚取合理的回报      | 194 |
| 注意通货膨胀提高回报   | 197 |
| 啃鱼骨头负债购房     | 200 |
| 买书,还是买书包?    | 204 |
| 教育计划如期实现     | 208 |
| 尽早为您的小孩规划教育费 | 212 |
| 投资型保单创造第二代财富 | 215 |
| 投资型保险可分担教育费  | 218 |
| 教育基金 2H2W    | 221 |



## 目录

黄金贮钱罐不怕学费飙升 224

越早投资越好 228

日本学费高家长负担重 231

精打细算筹学费 234

热门商品市场主流 237



第 一 篇

投资重在时机



