

El interes compuesto es cuando usted gana interes sobre el dinero que tiene ahorrado y el interés que gana por el.

Si usted coloca \$200 en el banco durante un año, el banco va a usar su dinero, lo va a prestar va a generar intereses y usted solo va a recibir el 0.001% de el, si usted coloca \$200 en una IUL y algo ocurre mañana su familia va a recibir un beneficio y si usted enferma lo va a recibir usted.

El IUL tiene tres Valores:

- 1) Beneficio de Muerte
- 2) Beneficio de enfermedad (Beneficios en Vida)
- 3) Acumulacion de Dinero en efectivo

Recuerde que su dinero participa en la bolsa unicamente si el mercado sube, si baja, su piso es de Cero es decir, su dinero nunca estara comprometido y en ningon momento va a perder, si sube usted gana, si baja se queda como esta.

Sr___ Recuerde que en caso de que a usted le pase algo su cuenta de telefono, billes, o renta, no le va a mandar dinero al contrario solo le enviara cuentas, la unica compañía que le va a pagar en caso de que a usted le pase algo, es esta.

Sr___ le parece bien esta cantidad o le gustaria ver otro monto?

Si hay una emergencia en su familia este monto todavía estaría bien? (esperar respuesta)

Empezar preguntas de aplicacion

sus padres viven?
que edad tiene su madre?
que edad tiene su padre?

Perfecto sr___ sabe usted el nombre de su medico de cabecera? direccion? ultima visita?
con que banco usted trabaja?
perfecto dejeme buscar en el sistema, tengo que su numero de ruta es___ me puede confirmar por favor?

y su numero de cuentas cual es?
Confirmeme su correo electronico porque cuando la poliza sea aprobada le vamos a mandar para que firme los documentos.

Perfecto sr___ usted coloco su informacion en el internet, es posible que lo llamen otras personas, y es muy importante que sepa que NO debe llenar ninguna otra aplicacion porque la compañía si encuentra mas de una aplicacion puede que las declinen ambas, solamente yo lo puedo llamar para hacerle proseguntas de esta poliza.

El proceso de aplicacion dura de 5 a 15 dias laborables como prefiere que comunique con usted mensaje de texto o lo llamo?



IUL SCRIPT

PDF Guide





GUION IUL

Hola _____ Soy la profesional financiera que le asignaron para darle la información que usted solicitó acerca del IUL.

Permítame verificar su información, tengo aquí en el sistema que su fecha de nacimiento es : _____

Cuénteme, Que fue lo que más le gustó acerca del IUL?
(espera respuesta y conecta con el cliente)

Tiene algún seguro de vida? un plan de retiro?
Ahorros? 401K? IRA?

(si no tiene cual seria el plan si mañana se enferma o muere?)

Permítame decirle que para el iul hay que calificar



Como Calificar

1) Salud 2) Record 3) E Ingresos

Cuenteme Sr_____ Como se encuentra usted de salud? tiene alguna enfermedad pre-existente?

Hacer preguntas de Salud

- 1) Diabetes, presión alta, colesterol... (indagar)
- 2) Medicamentos recetados por el doctor?
- 3) Cirugías en los dos últimos años?
- 4) Fuma?
- 5) Peso ? Y Estatura?

Hacer preguntas de Record

- 1) Es usted Ciudadano, Residente? Tiene Itin Number?
- 2) Tiene Licencia? Ha tenido algún DUI?
- 3) Alguna felonía? problema o tema pendiente en la corte?

Hacer preguntas de Ingresos

- 1) Donde trabaja?
- 2) Ocupación?
- 3) Cuanto son sus ingresos mensuales?

Las personas de su edad a las que nosotros ayudamos, suelen aportar entre un 10% o mas de su ingreso mensual, en su caso seria de unos _____ o mas, en que monto estaba usted pensando para poner en su IUL?

Me dijo al principio que no tiene seguro, no tiene ahorros y no tiene plan de jubilación? (en caso de que no tenga) Tiene 3 problemas grandes, lo bueno es que el **IUL es la solución a los 3 problemas...**

(ve al sistema y saca los numeros de acuerdo al monto que el cliente puede pagar)

Primero Si usted llega a fallecer repentinamente su familia no queda desamparada, ya que ellos recibirían una cobertura de (valor que te de en el sistema de seguro de vida) EN CASO DE SER APROBADO de esta manera no tendrían que enfretar el dolor de la perdida llenos de deudas.

Si le llegan a diagnosticar una enfermedad crítica, crónica o terminal el IUL le adelantan hasta un 80% de su cobertura, para que pueda pagar su enfermedad, sus billes, su casa o simplemente para dejar todo en orden en caso que ni Dios lo quiera le pase algo. a esto se le llama BENEFICIOS EN VIDA, los seguros convencionales, tiene que fallecer la persona para que los beneficiarios reciban el dinero

Y al no tener un plan para LA JUBILACION, el IUL le ayuda a que pueda tener acumulación y ese dinero acumulado crece gracias al interés compuesto, en su caso a sus 65 años tendria_____