

Script de Ronald Vargas.

Intro (Engancha al cliente)

Hola (cliente)?

- **SI?**

Hola (cliente), ¿cómo estás? Muchas gracias por atender mi llamada, (cliente) soy Ronald, lo estoy llamando para brindarle la información que USTED solicitó sobre los planes de ahorro para crecer su dinero, las IUL, si lo recuerda?

-.....

Perfecto (cliente)!!, y permítame verificar su información, veo aquí en el sistema que se registró con el correo: es correcto?

-**SI.**

Búsqueda de necesidades (para que lo quiere)

Ah ok, perfecto (cliente) y cuénteme, Qué fue lo que MÁS le llamó la atención sobre el IUL?

-**Espera respuesta....**

Perfecto (cliente), entonces lo que usted busca es (respuesta del cliente) verdad?

-**SI**

Ah okay, perfecto (cliente) y permítame saber, usted ya cuenta en este momento con alguna otra cuenta de ahorro como el 401k, un Roth IRA, un CD, un seguro de vida? ¿O solo guarda su dinero en el banco?

-**Respuesta del cliente...**

- **Si dice que si tiene:** Okay perfecto, entonces el IUL sería como una cuenta complementaria para su retiro? ¿O la quiere solo para poner a crecer su dinero?
- **Si dice que solo ahorra en el banco:**
 - ¿Con qué banco trabaja? (Tenerlo en cuenta para la aplicación y tener listo el # de ruta)
 - Okay entiendo, y cuénteme (cliente), qué tan cómodo se siente con el interés que le da su banco?
 - **Cliente: no, no, la verdad no me da nada...**

Sí sí, no, yo lo entiendo Sr(a) (cliente), y justamente eso es lo que el IUL le va a ayudar a solucionar

-**Respuesta del cliente...**

Agregar valor (no todos califican)

Okay perfecto (cliente), le comento RÁPIDAMENTE, mi trabajo como representante asignado a su caso es verificar su información, explicarle cómo trabajan estos programas y de acuerdo a esto ver si usted califica.

Le comento que para poder adquirir un IUL es necesario calificar, no es algo como que se pueda comprar, yo soy un broker especializado en estas cuentas y represento a +20 compañías en todo el país y mi trabajo es ayudarlo a usted a calificar enviando una solicitud de la mejor manera para que usted tenga mayor posibilidad de ser aprobado por alguna de estas compañías, no le prometo nada porque son las compañías quienes toman una decisión, pero yo voy a hacer todo lo posible para ayudarlo a calificar, de acuerdo? Solo en caso de que lo lleguen a aprobar entonces va a poder empezar usted a crecer su dinero, la compañía va a hacer el primer aporte desde su cuenta de banco como así como paga el teléfono o al seguro del auto, si me hago entender?

Dar autoridad (genera confianza)

Antes de continuar, déjeme saber, su teléfono recibe mensajes de texto? En este momento le voy a compartir mi tarjeta profesional con toda mi información y además una copia de mi licencia del estado la cual me certifica para poder brindarle esta información y poder ayudarlo con estos planes, esto me lo exige la compañía claramente para que usted pueda saber con quien esta hablando y además de eso pueda verificar mi información directamente en la páginas del gobierno, de acuerdo? (Mandarle credenciales)

Si pudo recibir mis mensajes? Ya los vio?

Okay, si puede ver el número que aparece en la licencia? Perfecto, ese es el número con el que usted me puede rastrear en caso de que usted desee verificar mi información lo podrá hacer con el número de licencia que aparece ahí, de acuerdo?

Precalificación (Ver si califica)

-Respuesta del cliente...

Okay, ahora, lo que las compañías tienen en cuenta al momento de calificar son, 1ro el tema de la salud, déjeme saber como se encuentra actualmente de salud.....

ha sido diagnosticado con alguna enfermedad anteriormente?

Nada como diabetes, colesterol y presión alta? Ha tenido alguna cirugía en los últimos 5 años?

Okay perfecto, ahora lo segundo es tema del récord, déjeme saber, ¿usted tiene licencia de conducir? ¿Ha tenido algún DUI durante los últimos 5 años? ¿Algún problema con la ley o una felonía?

Ok, perfecto! Según estos datos veo muy buenas posibilidades para usted.

No le garantizo que lo vayan a aprobar, pero de acuerdo a su salud y a su buen récord parece que si lo pueden aprobar.

Análisis financiero (identificar cuánto puede aportar)

Ahora, para poder entender un poco mejor su situación, tiene usted en mente cuánto le gustaría aportar a su IUL o le gustaría que yo lo guíe?

.....

¿Usted ahorra usualmente?¿Cada cuanto? ¿Cuánto ahorra?..... ¿En que trabaja?.....Cuál es el promedio de sus ingresos al mes?

.....

Por lo general las personas que ayudamos a calificar para estas cuentas suelen aportar del 10 al 20% de sus ingresos, es su caso sería entre un rango de xxx a xxxx cree usted que este rango es algo que se acomoda a su presupuesto?

.....

Hacer ilustración con su presupuesto, darle 3 opciones.

Beneficios del IUL (sacar los número de acuerdo a lo que puede aportar)

Entonces le comento rápidamente, el **IUL** es un instrumento financiero que le permite a usted poner a crecer su dinero de forma inteligente y segura y le brinda diferentes beneficios:

El 1ro es que es una cuenta de ahorro que le brinda un interés compuesto entre un 4 a un 12% en promedio, ya que su dinero participa indirectamente en la bolsa de valores a través de un índice como el SP500, si lo ha escuchado? Si, el SP500 es un indicador de la economía en donde están las 500 compañías mas grandes de los Estados Unidos, como Tesla, Google, Microsoft, Meta, Apple, lo cual lo hace un instrumento muy seguro y es por eso que las compañías le pueden garantizar que su dinero esta 100% protegido contra las caídas del mercado, ya que tiene un piso de un 0.25% lo que significa que en caso de una caída del mercado usted no va a perder dinero, por el contrario va a seguir generando un interés garantizado de 0.25% que puede que sea poco pero es mejor a perder dinero, verdad?

Y por si fuera poco, las ganancias que se generan pueden llegar a ser totalmente libre de impuestos, que tal suena eso para usted?

Déjeme saber (cliente) usted depende de alguien mas?

El segundo beneficio es: que por la cantidad de ahorro que usted aporta a su IUL, la compañía le brinda una protección financiera que lo va a proteger contra diferentes riesgos, en caso de que usted llegue a ser diagnosticado con alguna enfermedad, ya sea crítica, crónica o terminal, la compañía lo va a indemnizar por hasta el 80% del total de la cobertura que le brinde, esto le va permitir a usted tener un fondo de emergencia en caso de que llegue a tener alguna de estas enfermedades, ya sea para pagar gastos médicos, tratamientos o para que lo pueda usar como usted guste.

Y por otro lado, hay alguien que dependa de usted? Tiene hijos o esposa?.....

Y el 3er beneficio es: que la protección que le brinda la compañía se va a convertir en un patrimonio o una herencia que va a proteger a su familia en caso de que usted llegue a faltar su familia va a poder recibir un cheque con la cobertura total que le haya dado la compañía que les va a permitir continuar con su estilo de vida y pagar sus biles, su comida por lo menos 2 a 3 años o incluso poder pagar su universidad.

Ahora, lo mejor del IUL es que incluye todos estos beneficios!!!!

PERO solo los pueden adquirir las personas que califican, ahora, con cual le gustaría empezar, con el de xxxx o el de xxxx?

Aplicación (generar confianza)

Perfecto, ahora vamos a llenar una aplicación que se demora solo 5 minutos recuerde que esto es solo una aplicación para verificar si califica nada más, todavía no puede empezar con sus aportes hasta que lo aprueben y lo que se requiere para aplicar es su información personal básica, una copia de su identificación ya sea del estado o de su país y déjeme saber, tiene usted una cuenta de banco activa en momento?

perfecto, mientras voy llenando la aplicación me puede enviar una copia de su ID al teléfono donde le envíe mi información

(Comienza la aplicación)

Nombre, fecha de nacimiento, lugar de nacimiento, etc...

(Si ya le envío el ID omitir la información básica)

(Para el # de social) Tiene número de seguro social o número de itin? Como es el número?

(Para la cuenta de banco) Como le gustaría hacer sus aportaciones, al año, cada 6 meses o mensualmente?

Me dijo que trabaja con el banco

Okay perfecto, buenas noticias, ese banco es un socio de la compañía

Va a realizar sus contribuciones con una cuenta de ahorros o de cheques?

(Googlear el número de ruta del banco en ese estado)

aquí tengo que el número de ruta de ese banco es xxxxxxxx me lo puede confirmar por favor

Y el número de cuenta?

(Si pone objeciones)

Recuerde que esta información es solo para verificar que usted mismo es el que va a realizar los aportes y no pueden tomar su dinero hasta que no esté aprobada, ya que por los beneficios que ofrece esta cuenta han habido casos en los que las personas que no califican quieren aplicar a nombre de otra persona, por eso ellos requieren verificar sus información

Y solo cuando lo aprueben la compañía se contacta directamente con su banco, ya que el banco solo puede aprobar transacciones de compañías legalmente autorizadas,

Entonces como es le numero?

Perfecto (cliente) ahora voy a enviar la solicitud a la compañía y el proceso de aprobación puede tardar entre 5 a 15 días hábiles para darle una respuesta, recuerde que yo trabajo con mas de 20 compañía y llegado el caso de que no lo aprueben yo lo puedo ayudar a aplicar con la segunda mejor compañía para que usted no se quede sin sus beneficios....

Alguna pregunta?

Perfecto, muchas gracias por atender mi llamada, gracias de verdad por su tiempo, lo aprecio mucho y espero poder darle buenas noticias la próxima vez que lo llame, que tenga un excelente día!