

KỊCH BẢN MẪU GHI ÂM/GHI HÌNH KÊNH ĐẠI LÝ TRUYỀN THÔNG

(Áp dụng từ ngày 05/09/2024)

- Lưu ý chung:**
- Khách hàng và Đại lý cần đảm bảo đọc đúng và đầy đủ theo nội dung gợi ý.
 - Phần gạch dưới sẽ tùy thuộc vào Tài liệu minh họa bán hàng và dữ liệu khai báo khi Nộp Hồ sơ YCBH
 - Kịch bản mẫu dưới đây minh họa dành cho Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư

Phân đoạn	Vai trò	Kịch bản mẫu
Phần 1: Chào hỏi, xin phép ghi âm/ghi hình & Thông tin Đại lý	ĐLBH	Chào Chị, Em tên là [Ho tên đại lý] mã số [xxxxxxx] . Em xin phép ghi âm/ghi hình cuộc trao đổi này để xác nhận lại các nội dung quan trọng mà Em đã tư vấn về Hồ sơ Yêu cầu bảo hiểm EA0xxxxxxx , Sản phẩm bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư của Dai-ichi Life Việt Nam.
	KH	Đồng ý.
Phần 2: Thông tin BMBH & Người được bảo hiểm	ĐLBH	Chị vui lòng xác nhận giúp Em một số nội dung sau: Bên mua bảo hiểm là Chị [Ho tên BMBH] , sinh năm xxxx , số điện thoại [số điện thoại BMBH] , địa chỉ [Địa chỉ liên hệ] . [BMBH <> NĐBHC] Chị là [mối quan hệ] của Người được bảo hiểm [Ho tên NĐBH] ? [BMBH = NĐBHC] Chị là Bên mua bảo hiểm cũng chính là Người được bảo hiểm?
	KH	Đúng vậy.
Phần 3: Thông tin về Yêu cầu bảo hiểm	ĐLBH	Hồ sơ của Chị có Số tiền bảo hiểm của sản phẩm chính là [STBH] đồng, với Kế hoạch đóng phí dự kiến trên bảng minh họa là xx năm, phí dự tính đóng là [Phí dự tính] đồng, định kỳ đóng phí [Năm/Nửa Năm/Quý]
	KH	Đúng vậy.
Phần 4: Tóm tắt kết quả tư vấn	ĐLBH	Chị đã được Em tư vấn và giải thích đầy đủ các nội dung tại quy tắc Điều khoản bảo hiểm của sản phẩm này cụ thể như: - Các quyền lợi bảo hiểm và điều kiện để nhận quyền lợi đó, - Các khoản phí mà Công ty đã tính cho Chị, và - Các Điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm. Chị cũng được tư vấn và giải thích đầy đủ về quyền lợi Đầu tư và các rủi ro Đầu tư mà Chị có thể chịu. Kết quả đầu tư thực tế có thể cao hơn hoặc thấp hơn giá trị trong tài liệu minh họa bán hàng.
	KH	Chị xác nhận đã được tư vấn và giải thích đầy đủ.
Phần 5: Thông báo quyền và nghĩa vụ	ĐLBH	Khi tham gia bảo hiểm, Chị có các quyền như sau: - Yêu cầu giải thích về Hợp đồng bảo hiểm. - Trong thời hạn 21 ngày kể từ ngày nhận bộ Hợp đồng, Chị có thể yêu cầu hủy Hợp đồng và nhận lại phí bảo hiểm sau khi trừ chi phí kiểm tra y tế (nếu có). - Sau thời hạn này, nếu Chị yêu cầu hủy Hợp đồng thì chỉ nhận được giá trị hoàn lại theo quy định tại Quy tắc Điều khoản (nếu có). Đồng thời, nghĩa vụ cơ bản của Chị là: - Khai chính xác và đầy đủ các thông tin, đặc biệt là thông tin sức khỏe của Người được bảo hiểm và bất kỳ thông tin, tài liệu cung cấp cho Dai-ichi Life Việt Nam. - Đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn.
	KH	Chị xác nhận và đồng ý.
Phần 6: Xác nhận tự nguyện mua Bảo hiểm	ĐLBH	Chị tham gia Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm này là tự nguyện, phù hợp với nhu cầu tài chính và bảo hiểm của mình?
Phần 7: Kết thúc ghi âm/ghi hình	ĐLBH	Em xin phép dừng cuộc trao đổi tại đây. Em cảm ơn Chị .