www.grandtagol.com
contact@grandtagol.com
+852 2866 5662

與GRANDTAG OVERSEAS同行 邁向成功之路

真實個案

客戶（Gerald）

簡介	備註	需求	身故賠償金額
39歲 無吸煙習慣 次標準 區域2	被市場標準歸類為**不受保者**	尋找最合適的人壽保險為家人提供保障（已婚、有子女）	1千萬美元

背景

- Gerald**已有的醫療問題**導致他難以獲批保險公司的人壽保險。
- 客戶希望在他的投資組合中添加人壽保單，以確保他的親人在任何情況下都能得到足夠的保障。
- 客戶的銀行與經驗豐富的國際頂尖保險經紀公司合作，提供適切的解決方案以滿足客戶不斷變化的人生階段。

挑戰

- Gerald的**心臟和其他高危的健康狀況普遍被列為極高風險申請人**，對保險方有一定風險，因此，一般會被拒絕其保單申請。
- 屢次的拒保令Gerald難以提出新的人壽保險申請。
- 廣達積極協助客戶改善生活方式，以獲得良好的體檢結果、第二醫療意見和醫生報告。

GRANDTAG OVERSEAS

- 深入了解客戶的財務和醫療狀況，提供可行的應對方案並處理申請相關的煩複問題，以**確保順利投保**。
- **定制客戶專屬的**現代化人壽保險，協助實現其財務和傳承目標。
- 透過與頂級跨國保險公司的長期互信互賴友好關係，成功說服保險公司和再保險公司**重新考慮並支持**醫療狀況不佳的客戶申請。

成果

- 廣達最終協助Gerald成功從保險公司取得不止一份，而是獲得兩份人壽保險的報價參考。
- Gerald以合理的保費獲得一份**條件優越的保單**，為他的家人提供周全保障。
- 正面的成果使**所有相關持份者受益**，包括客戶Gerald、銀行和保險公司—加強業務關係（**締造價值**）。

與 GRANDTAG OVERSEAS 攜 手 邁 向 成 功

以當地語言為來自不同地區的客戶提供服務

對亞洲客戶及市場有深入的了解

專為美國人壽保險而設，經驗豐富的團隊

免責聲名:
我們一概不承擔本網站任何錯誤或遺漏的責任。本網站的資訊均以「現狀」的形式提供，且不會就其完整性、準確性、適用性或及時性給予任何保證，亦不可被視為提供任何明示或默示的保證。本刊物只適用於教育/參考用途，本刊物任何內容均不可視為對於任何司法管轄區或其對手方的投資、稅務或法律意見。我們強烈建議對相關交易的具體法律、監管和稅務後果進行獨立評估。只適用於內部業務培訓之用，不得對外發佈。