

개인 보험 상담 문자·카톡 템플릿 12선

첫 연락부터 청약, 계약 후 관리·소개 요청까지, 바로 쓰는 문자 모음

○○, [] 부분을 고객과 상황에 맞게 바꿔서 사용하세요. 보험 안내 문자는 소속 회사·협회의 광고·심의 규정에 맞게 반드시 확인하고 조정해서 사용해 주세요.

① 만나기 전

01 소개받은 분께 첫 연락

안녕하세요, ○○님. ○○○님께서 소개해 주셔서 연락드립니다. ○○보험 ○○○입니다. 부담 없이 10분 정도만 이야기 나눌 수 있을까요? 편하신 시간을 알려 주시면 맞춰서 다시 연락드리겠습니다.

💡 소개해 준 분의 이름을 첫 문장에. 첫 연락에서는 상품 이야기를 하지 않습니다.

02 미팅 전날 확인 + 서류 안내

○○님, 내일 ○시 ○○에서 뵙기로 한 ○○○입니다. 시간과 장소 변동 없으신지 확인차 연락드렸습니다. 가지고 계신 보험 증권이나 앱 화면을 편하게 챙겨 오시면 더 정확하게 점검해 드릴 수 있습니다.

💡 보유 보험 정보가 있어야 1차 미팅에서 '점검'이 가능합니다.

② 1차 미팅 이후

03 1차 상담 후 — 2차 미팅 안내

안녕하세요 고객님, 오늘 소중한 시간 내어 보험 점검 받으시느라 고생 많으셨습니다. 오늘 상담드린 내용과 다음 2차 미팅 때 안내해 드릴 핵심 내용을 세 가지로 요약해 드립니다.

1. 기존 보험에서 새어나가던 불필요한 특약 정리 가이드
2. 가장 염려하셨던 [○○] 집중 보완 플랜
3. 과거 치료 이력 중 청구가 누락되어 돌려받으실 수 있는 보험금 신청 준비

▶ 2차 미팅 일정: ○월 ○일(요일) ○시

요청하신 서류와 제안서 잘 준비해서 지난번 장소로 방문드리겠습니다. 감사합니다.

💡 고객이 걱정한 부분을 [○○]에 그대로 넣으세요.

04 설계 동의서 링크 안내

○○님, 말씀드린 개인정보 동의서와 보험 설계(제안서 작성) 동의서 링크 보내드립니다. 본인 확인 후 제출해 주시면 ○○님께 꼭 맞는 설계안을 정확하게 준비하겠습니다. 링크: []

💡 주저하면 “은행도 본인 확인 없이는 조회를 못 하듯, 정보를 보호하기 위한 절차”라고 설명하세요.

05 병력·가입 이력 확인 요청

○○님, 정확한 설계를 위해 최근 5년간 병원 진료·수술·입원 이력을 한 번만 확인해 주실 수 있을까요? 기억나는 대로만 편하게 적어 주셔도 됩니다. 고지 사항은 나중에 보험금을 받으실 때 가장 중요한 부분이라 미리 꼼꼼히 챙기려는 것입니다.

💡 고지의 중요성을 ‘고객을 지키기 위한 것’으로 설명하면 거부감이 줄어듭니다.

06 제안서 발송

○○님, 요청하신 맞춤 설계안 전달드립니다. 미팅 때 [○○] 부분을 중심으로 설명드릴 예정입니다.

미리 훑어보시고 궁금하신 점을 적어 오시면 더 알찬 시간이 될 거예요.

💡 보험료는 문자로 먼저 알리기보다 미팅에서 설명과 함께 전하세요.

③ 청약과 계약 직후

07 계약(청약) 진행 안내

○○님, 오늘 상담 감사합니다. 청약 진행을 위해 필요한 것을 안내드립니다.

1. 본인 확인 및 서명 절차
2. 자동이체 계좌 확인
3. 건강 상태 고지 사항 확인

진행하다가 궁금하신 점이 있으면 바로 연락 주세요.

💡 절차를 미리 알려 주면 진행 중의 불안이 줄어듭니다.

08 계약 직후 감사 문자

○○ 고객님의, 이번에 소중한 플랜을 저와 함께 선택해 주셔서 진심으로 감사드립니다.

앞으로 이 선택이 고객님의 가족의 삶에 든든한 힘이 되기를 바랍니다. 필요하실 때는 언제든지 편하게 연락 주세요.

상품뿐 아니라 신뢰와 서비스까지 함께 약속드리겠습니다.

💡 계약한 그 자리에서 보내는 것이 가장 효과적입니다.

09 계약 다음 날 안심 메시지

○○님, 어제 하신 결정 정말 현명한 선택이었습니다. 축하드립니다.

증권이 도착하면 함께 보험 내용을 다시 한 번 확인해 드리겠습니다. 궁금한 점은 언제든지 편하게 물어봐 주세요.

💡 계약 후 3일이 가장 불안한 시기입니다. 자필 카드나 작은 선물을 더하면 좋습니다.

10 증권 도착 후 점검 안내

○○님, 증권이 도착했을 시기라 연락드렸습니다. 설명드린 내용과 다른 부분은 없는지 함께 확인해 드리겠습니다. 편하신 시간에 잠깐 통화 가능하실까요?

💡 증권 확인은 계약 후 해약·불만을 막는 가장 좋은 관리입니다.

④ 사후관리·소개

11 보험금 청구 도움 안내

○○님, 치료받으셨다고 들었습니다. 진료 관련해서 보험금 청구가 가능한 항목이 있는지 제가 먼저 확인해 드리겠습니다. 병원에서 받은 서류를 사진으로 보내 주시면 됩니다. 빠른 회복하시길 바랍니다.

💡 청구를 먼저 챙겨 주는 설계사는 오래 기억됩니다. 지식은 [보상·청구 실무 편]을 참고하세요.

12 소개 요청 / 정기 안부

○○님, 요즘 어떻게 지내세요? 지난번 말씀하신 [○○]는 잘 되고 계신지 궁금했습니다. 혹시 주변에 저와 같은 점검이 필요한 분이 계시면 소개 부탁드립니다 될까요? 부담 갖지 않으셔도 됩니다. 소개해 주신 분께도 진심을 다하겠습니다.

💡 안부 → 소개 순서로. 영업 문구부터 꺼내지 마세요.

아우라세일즈 · 카카오톡 채널 pf.kakao.com/_rxhZLG · 이 자료는 구매하신 분 본인의 학습·업무용이며, 무단 복제·배포·재판매를 금지합니다.