

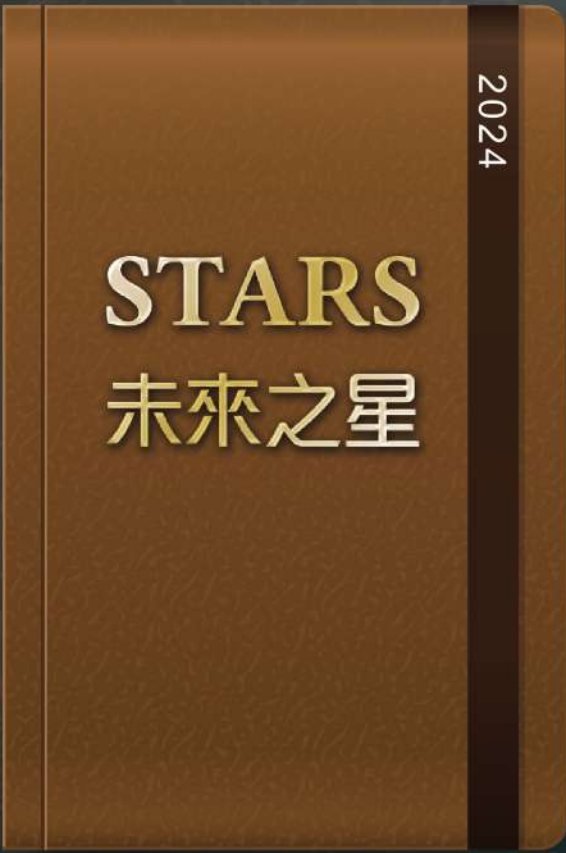
全國
大專

第十二屆保單健診暨保險規劃大賽

全國大專
第十二屆
保單健診
暨保險規劃大賽



就是休



大賽手冊



大賽官網

- 主辦單位:** 太陽保險經紀人股份有限公司
- 主辦學校:** 北區・銘傳大學-風險管理與保險學系
中區・國立臺中科技大學-保險金融管理系
南區・樹德科技大學-金融管理系
- 協辦學校:** [北區]中國文化大學_財務金融學系/致理科技大學_財務金融系/淡江大學_風險管理與保險學系/實踐大學_風險管理與保險學系/德明財經科技大學_風險管理與財富規劃系/龍華科技大學_財務金融系
[中區]南華大學_財務金融學系/逢甲大學_風險管理與保險學系/國立雲林科技大學_財務金融系/僑光科技大學_財務金融系
[南區]正修科技大學_金融管理系/國立屏東大學_財務金融學系/國立高雄大學_應用經濟學系/國立高雄科技大學_風險管理與保險系/實踐大學(高雄校區)_金融管理學系
- 協辦單位:** 友邦人壽, 台新人壽, 台灣人壽, 全球人壽, CHUBB 安達人壽, INSP PARIWAS CAREEF, 第一金人壽, 凱基人壽, 新光人壽, 遠雄人壽, 廣安人壽, 中聯信產產險, CHUBB 安達產物, 兆豐保險, 明台產物保險, INSP PARIWAS CAREEF, 泰安產物保險, 國泰產險, 富邦產險, 華南產險, 新光產物保險
- 全國總決賽 主辦學校:** 朝陽科技大學-保險金融管理系
- 協辦廠商:** 期靈旺決策科技有限公司

序

主辦單位

為理論與實務接軌搭建的橋樑、為提供高等教育金融相關科系的跨界交流機會、為善盡企業的社會責任，一年又一年的【未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽】持續舉辦，今年已然來到第12屆。

適逢金融監督管理委員會新任主委彭金隆上任，在政策的大方向，彭主委所提出強化永續金融措施的其中二項與保險業發展有高度關聯，一為擴大金融科技業務試辦範圍，二為推動台灣成為亞洲資產管理中心。在達成願景之前，培養更多傑出的保險資產管理人才，厚植學生的金融就業實力，是本大賽一直以來的宗旨與目標。

今年以來，隨著保險產業持續發展與資產規模增加，我國亦面臨與許多國家同樣之問題，例如人口高齡化、低利率環境、金融科技浪潮等種種挑戰，近年來保險商品持續發展與創新的趨勢下，保險商品選擇更趨多樣化，而保險從業人員重要職責係在公平待客原則下，自第一線招攬時，不僅需要以自身專業讓民衆瞭解正確的投保觀念，再依客戶不同需求選擇適合的保險商品，進而提供保全、理賠等服務，展現保險的價值與安定社會的功能。然上述的專業服務，需要的是扎根實務的保單健診能力以及規劃論述的能力，再次凸顯本大賽的宗旨，將理論結合實務，結合科技培養具溫度的軟實力。

2024第十二屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，感謝本屆全國總決賽主辦學校、北中南三區主辦學校、協辦學校及各家保險公司擔任協辦單位，專業指導大賽順利舉辦。感謝期靈旺決策科技提供優質的保單健診軟體供大賽使用，也特別要感謝歷年全國數十所主辦協辦學校，共同為保險產學教育付出共襄盛舉，成就歷屆大賽盛況。

期待本次大賽有更多學界老師、業界老師教練輔導學生組隊參加，透過本大賽增進學生保險問題的解決能力及理論結合實務更能學以致用，能在就學期間提早準備未來的就業能力，以熱忱、熱情、關心等保險專業特質，自信地步入市場。

未來之星 全國大專保單健診暨保險規劃大賽

大賽主席

周麗偉

全國
大專

第十二屆

保單健診 暨保險規劃大賽



序

序

全國總決賽主辦學校

「全國大專保單健診暨保險規劃大賽」今年邁入第十二屆特別感謝太陽保險經紀人公司多年來對此活動的支持，使得這項賽事成爲全國大專院校保險金融科系學子翹首以待的年度盛事。

本系將此競賽與「校外實習」課程緊密結合，參賽學生在實習過程中，透過實際接觸保險客戶案例，進行保單健診，深入分析客戶現階段的保險需求，並根據市場現有的保險商品爲客戶調整與規劃保障內容，並將此案例參與競賽，此競賽理論與實務並重，讓學生們在未畢業前即能接觸實務，並通過這個競賽活動學習團隊合作及保險專業技能，正如巴菲特所言：「一種簡單方式，可以讓你的身價至少增加50%，就是鍛鍊好你的表達溝通能力—包括書面與口語能力」，亦使學生能達到「未畢業，先入行」之目的。

多年來，「全國大專保單健診暨保險規劃大賽」提供各校保險金融學子寶貴的交流機會，擴展視野、促進成長並提升專業素養。本競賽重視學生的專業能力、團隊合作精神、時事議題的結合與市場實務應用能力。在師長、實習單位主管們的悉心指導下，通過競賽過程的學習，全面提升全國大專院校保險相關科系學子的保險商品規劃專業能力。

根據保險事業發展中心公布，2023年台灣壽險投保率高達263%，然而，許多民衆在支付高額保費後，卻未必清楚自身的保障內容。此大賽亦旨在喚醒國人持續檢視自身保險計畫，並適時調整保障內容的重要性。

今年度本系有幸承辦「第十二屆全國大專保單健診暨保險規劃大賽」，全國總決賽主辦學校。此次競賽即是同學們提升自身價值的良機，誠摯邀請保險金融相關科系同學們組隊參賽，迎接挑戰，共創不凡的大學生涯。

朝陽科技大學 保險金融管理系

系主任 陳美夙

北區主辦學校

「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃」大賽，即將歡度第十二屆的年度盛會。太陽保險經紀人公司 周宛儒董事長持續不斷地支持與努力，每年隆重的年度賽事，已然成爲全國大專金融保險科系的指標大賽。

對於全國大專金融保險科系的學生來說，本比賽是最佳的理論與實務教學平台。參賽同學不僅能應用課堂所學的理论，還能實際參與比賽，使學習更加生動且貼近實務。值得一提的是，太陽保險經紀人公司爲每組參賽同學安排一位經驗豐富的保險業師進行指導，並提供實習機會。本競賽體現「最後一哩」的產學接軌理想，讓同學從競賽中瞭解保險產業的內涵與特性，進行產業探索，提前規劃職涯。

承蒙太陽保險經紀人公司的邀請，本系擔任本次大賽的北區主辦。過去的競賽經驗顯示，同學在理論與實務結合的教學中受益良多。對於主辦單位慷慨提供的學習與競賽平台、優良的職前訓練以及寶貴的保險實務經驗，參賽同學表達高度的認可與支持。

各位保險產業的未來之星，誠摯地歡迎組隊參加本屆「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃」競賽，等待您提供寶貴的貢獻與創意，創造團體的榮譽與價值!

銘傳大學 風險管理與保險學系

副教授 汪芳國

系主任 余泰毅

序

序

中區主辦學校

保險是財務金融體系是不可或缺的一環，而依據2024年保險事業發展中心的統計，我國2023年人身保險滲透度為9.3%，全球保險市場的排名是前十名，透過保險滲透度可以觀察保險產業對國家經濟發展的貢獻程度。而人壽保險及年金保險普及率達到270.55%，代表我國保險產業發展成熟，民衆的保險和財務規劃意識強烈。故家庭及個人全面性風險管理是非常必要的。

保險教育與保險產業實務整合已成為學校保險教育的重要趨勢，學校教育致力於傳授紮實的保險及金融理論與知識，透過學習以培育學生成為專業的保險金融人才，同時更希望保險知識理論落實於保險應用實務上。學校與保險產業界的結合，使得資源統合，更能讓保險金融相關科系的學子結合實務脈動，因此競賽最公平、公正，公開口碑最佳的「第十二屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」因應而生。

全國大專保單健診暨保險規劃大賽彙集全國大學院校的同學們，透過模擬真實的保單健診情境，全面性的檢驗家庭保險商品內容和提升參賽同學在保單分析、風險評估等方面的綜合技能。保單健診競賽提供了一個與保險相關科系同學交流的競賽舞台，參賽同學應對審視家庭與個人風險的不同挑戰和困難，讓同學通過競賽互相學習，共同合作及參與，分享保險知識與經驗，有助於培養同學們創新思維和解決問題的能力。

太陽保險經紀人公司在周董事長宛儒的領導之下，從中區、南區及北區的分區競賽，擴大規模至全國總決賽的支持與辦理，充分體現企業社會責任，奉獻付出，並且嘉惠莘莘學子，深表謝意；國立臺中科技大學保險金融管理系承辦中區競賽，在吳明哲教授團隊籌備執行，能使此次保單健診暨保險規劃大賽圓滿成功，誠摯感謝所有參與的評審老師、輔導的業師、競賽同學以及本次競賽的參與工作人員。

國立臺中科技大學 保險金融管理系

系主任 王財驛

南區主辦學校

大家對自己所保的險都了解嗎？自己每年繳幾萬或數十萬元的保費，而且要繳10年、20年，這樣的保單規劃是否符合需求？有沒有重複投保？因此，定時保單健檢也是相當必要的！就像每個人都需要定期安排健康檢查、確認健康狀態一樣，隨著人生階段的改變、法規條令的變動，若沒有好好定期檢視保單，待真正需要理賠時，才發現沒有保到相關保險或是保障內容不適用時可能就只能大聲嘆息與懊悔，因此別忘了要定期檢視自己與家人的保單，掌握全家人的保單內容，並依需求隨時調整保單內容項目，才能備妥最完整的保障，讓保單在風險發生時發生最大效益。對於金融保險相關科系的學生，想要學得此專業知識，單從課堂理論教學恐怕不易，所以透過比賽導入實務操作，可讓學生學到更完整的保險專業。

樹德科大金融管理系，非常重視實務教學，與業界也保持密切的交流，舉辦過南區第一屆、第二屆、第七屆、第八屆、第九屆、第十屆及第十一屆的未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，今年2024年是第八次主辦，感謝太陽保險經紀人公司，再次讓我們有這個機會來服務南區伙伴學校，同時希望今年可以有更多學校及同學，參與這個有意義的比賽活動。

最後，歡迎南區協辦的伙伴學校，一起共襄盛舉，讓各校師生有互相觀摩與交流的機會，樹德科大金融管理系歡迎您。

敬祝 大會圓滿成功！

樹德科技大學 金融管理系

系主任 李勝榮



目錄

一. 大賽宗旨	p.8
二. 大賽重要時程表	p.9
三. 報名程序說明	p.9
四. 初賽程序說明	p.10
五. 總決賽程序說明	p.12
六. 注意事項	p.15
七. 聯絡我們	p.15
八. 大賽建議軟體	p.16
九. 合作單位	p.17
十. 第十一屆大賽精采回顧	p.18
十一. 歷屆大賽媒體報導	p.24
十二. 參賽約定書	p.29

大賽宗旨

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，希望藉由大賽之舉辦，達成以下目標

(一) 提升業務力來增加競爭力：

以產學合作為出發點，指導老師與業界老師或同業教練攜手合作，透過競賽讓學生增加市場經驗，將理論與實務互相結合，藉以讓學生快速了解保險業界實際的市場情境，提升學生未來就業能力。

(二) 新型態保險商品融入專業新思維：

參賽學生以保險專業顧問之方式，模擬進行保戶拜訪並取得家庭保單資料，透過保單健診依其保戶需求擬定完整的家庭保險規劃，增進學生的保險規劃實作經驗，並了解市場需求與提升保險知識，增進在校學習興趣。

(三) 團隊合作一起前進：

學生組隊參賽，共同學習培養彼此默契，增進團隊之間分工合作。由保單健診的過程來了解問題、蒐集資料、分析保單條款並考量保戶財務計畫，進行最適合保戶生涯階段之保險規劃。訓練團隊成員以穩健台風、創新活潑、符合個人特色的展現方式來強化簡報能力。

(四) 金融科技讓服務再升級：

保單健診軟體協助學生快速地整合保戶各家保單，將保單契約條款透過科技資訊整合與運用，呈現圖文表格讓保戶更易了解其投保內容。再藉由學生用專業解說並規劃建議，有溫度地呈現服務，創造保戶需求，就是現今保險業於市場的專業行銷進行式。

(五) 體驗職場培養軟實力：

藉由「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」提供保險業界與學界人才交流與互動，全面提升校園金融保險專業教育，持續發揚並關心保險產業發展，且為未來培育更多保險專業優秀人才。

大賽重要時程表

日期	內容
113/12/26 (四) 17:00	比賽報名暨初賽收件
113/12/27 (五) ~ 114/01/02 (四)	入圍審核
114/01/03 (五) 17:00	入圍暨優等組公告
114/01/13 (一)	北區入圍公告暨優等組頒獎典禮
114/01/14 (二)	中區入圍公告暨優等組頒獎典禮
114/01/15 (三)	南區入圍公告暨優等組頒獎典禮
114/03/06 (四)	全國總決賽

報名程序說明

(一) 報名資格：

全國各大專院校金融、財金、保險相關科系或對於保險規劃有興趣之在校學生皆可組隊參與，各團隊人數3人以上，最多6人。

(二) 報名方式：

自大賽官網下載或大賽簡章中填寫約定書，於報名截止日前完成線上報名程序且將約定書上傳官網，完成報名程序。

(三) 說明會、比賽報名日期：113年09月06日(五)起至113年12月26日(四)。

(四) 收件截止日期：113年12月26日(四) 17:00止。

(五) 完成線上報名程序且約定書得隨同初賽資料傳送至主辦單位，視同報名完成。

(六) 報名費用：無需費用。

立即報名



初賽程序說明

(一) 業界老師提供參賽隊伍諮詢與輔導並協助進行初賽報告。

1. 可向主辦單位申請業界老師。
2. 可自行尋找曾經參與比賽之在校或畢業的學長姐擔任業界老師。
3. 自行尋找現職保險業務人員擔任業界老師。

(二) 比賽內容：

依據拜訪的家庭狀況進行保單健診並規劃保單，規劃時需詳述被保險人家庭狀況，包含以下：

- | | |
|-------|--------------|
| 1. 成員 | 4. 目前保單狀況 |
| 2. 收支 | 5. 未來保單規劃 |
| 3. 情境 | 6. 規劃目的與方向總結 |

(三) 保險規劃書範本：

報名隊伍可自大賽官網下載保險規劃書範本，範本僅供參考非初賽作品必備形式。

(四) 保單健診報告：

拜訪家庭並進行家庭成員保單健診，每隊須取得同家庭至少三位以上被保險人的保單資料進行保單健診。

(五) 保險規劃報告：

針對受訪家庭保單健診結果，依其需求擬定完整的家庭保險建議書，進行保險商品查詢與比較，並就保險規劃之目的與方向簡述。初賽報告總頁數以 50 頁 (含附件) 為上限。

(六) 初賽報告收件：

於初賽收件截止日 113 年 12 月 26 日 (四) 17:00 前將參賽保險規劃書以 PDF 檔格式自官網上傳給主辦單位，完成初賽程序。

(七) 初賽結果：

1. 入圍公告，各區依初審結果取前十名隊伍公告為優等隊伍，且取數名隊伍入圍參賽全國總決賽，惟參賽隊伍代表需簽回【參與總決賽確認函】，若無回覆，取消參賽資格，由次一名次隊伍依序遞補入圍。優等獎之獲獎隊伍數，依參賽隊伍數酌與調整之。
2. 全國總決賽三區入圍隊伍數，依實際繳交報告隊伍數比例分配，總參賽隊伍為 12 隊。
3. 入圍公告暨優等組頒獎典禮地點及時間：
 - (1) 北區：114/01/13 (一) 銘傳大學 (111 台北市士林區基河路 130 號)
 - (2) 中區：114/01/14 (二) 國立臺中科技大學 (404 台中市北區三民路三段 129 號)
 - (3) 南區：114/01/15 (三) 樹德科技大學 (824 高雄市燕巢區橫山路 59 號)

(八) 參賽證明：報名且完成初賽報告隊伍每位皆可獲得【參賽證明】。

(九) 保單健診過程，本次比賽不蒐集利用受訪家庭個人資料，比賽報告與簡報要被保險人姓名皆以化名處理。

(十) 初賽報告之作品資料，僅須註明隊伍名稱及學生姓名，不可揭露學校、系所、指導老師與業師等資訊，包含隊伍取名。

(十一) 評審及評分事宜：

1. 初賽評審：由主辦學校邀請學者老師三位擔任書面評審，跨區評分。
2. 評審規則：
 - (1) 初賽評審 (3 位) 於入圍審核截止日前完成初賽評分。
 - (2) 依據初賽評分標準評分。
 - (3) 各評審完成評分並各自排出初賽名次後，再以 3 位評審各自的排序補上 100 分遞減分數後取出平均數，計算出總分數。
 - (4) 北、中、南三區各四隊入圍全國總決賽，初賽如遇同分，視比重最高之評分項目，分數較高者為入圍隊伍。
3. 初賽評分標準：

	A 簡報內容方式	B 家庭健診資料彙整	C 保單規劃與建議
評分項目	A-1 提綱簡明扼要 A-2 內容編輯美觀 A-3 符合主辦單位報告規範	B-1 家庭既有保單項目 B-2 家庭財務收支狀況 B-3 家庭保障需求順位	C-1 保單建議內容完整性 C-2 保費預算安排合理性 C-3 長期生涯規劃適合性
評分比重	20%	30%	50%

總決賽程序說明

(一) 業界老師提供參賽隊伍諮商與輔導並協助進行總決賽報告。

1. 初賽與總決賽之業界老師可由參賽隊伍自行指定。
2. 總決賽入圍隊伍之業界老師可獲得業界老師感謝狀。

(二) 進行方式：

1. 入選之隊伍針對拜訪家庭，進行保險規劃書簡報，並報告此次保險規劃之目的與方向總結。
2. 總決賽簡報檔案須於總決賽前 3 個工作日上傳至大賽官網。

大賽官網：www.taiyung.com.tw/competition/

上傳 PPT 檔案待主辦單位確認檔案無誤，可正常開啟，回覆電子郵件確認收件。



3. 總決賽報告之作品資料，僅須註明隊伍名稱與學生姓名。

4. 總決賽地點及時間：

(1) **114/03/06 (四) 朝陽科技大學** (413 台中市霧峰區吉峰東路 168 號)

※大賽相關日期與地點若有更動，以主辦單位最新公告為準。

(三) 預定流程：

時間	內容
10:00 ~ 11:30	工作團隊場地佈置
11:30 ~ 12:30	主辦單位與主辦學校彩排
12:30 ~ 13:20	決賽隊伍彩排(4分鐘/組)
13:30 ~ 14:00	開幕式
14:00 ~ 15:25	上半場決賽
15:25 ~ 15:35	中場休息
15:35 ~ 17:00	下半場決賽
17:00 ~ 17:20	評分與統計時間
17:20 ~ 18:00	頒獎典禮

※以上時間安排依主辦單位流程調整為準。

(四) 比賽內容：

1. 依據拜訪的家庭狀況進行保單健診並規劃保單，規劃時需詳述被保險人家庭狀況，包含以下：

- | | |
|--------|---------------|
| (1) 成員 | (4) 目前保單狀況 |
| (2) 收支 | (5) 未來保單規劃 |
| (3) 情境 | (6) 規劃目的與方向總結 |

2. 依據上述內容製作簡報檔案，並於比賽當天由團隊針對簡報內容進行報告。

3. 主辦單位將於公告入圍總決賽時公布年度加分主題，請將該主題相關議題加入簡報中。

(五) 評審及評分事宜：

1. 總決賽評審：產學界專家組成評審團進行現場評審。

2. 評審規則：

- A. 總決賽評審共 5 位，由主辦學校邀請學者老師 2 位擔任評審，主辦單位邀請 3 位評審。

B. 總決賽團隊簡報↓

標準時間 10 分鐘。如低於 8 分鐘，總分扣 1 分；超過 11 分鐘，總分扣 0.5 分

評審僅評分，由計分員進行扣分與計算總分。

- C. 總決賽團隊簡報完成後，由各評審依序講評。

- D. 各評審完成評分並各自排出總決賽名次後，再以 5 位評審各自的排序補上 100 分遞減分數後取出平均數，再扣除超時 / 低於時間之分數後，取出總決賽名次。

- E. 總決賽如兩隊同分，視比重最高之評分項目，分數較高者為優勝隊伍。

3. 總決賽評分標準：

評分項目	A 簡報內容與技巧	B 家庭健診資料彙整	C 保單規劃與建議
	A-1 簡報內容 A-2 簡報技巧 A-3 團隊默契 A-4 臨場表現	B-1 家庭既有保單項目 B-2 家庭財務收支狀況 B-3 家庭保障需求順位	C-1 保單建議內容完整性 C-2 保費預算安排合理性 C-3 長期生涯規劃適合性 C-4 符合年度加分主題
評分比重	30%	20%	50%

4. 評審評分規則中，若組別因 PPT 或現場硬體設備問題導致出錯或流程不順，不扣分。

(六) 總決賽獎勵：



第一名(1隊) 獎金 \$30,000 元 每人獎狀乙張，每隊錦旗一面。
保險健診王軟體每位使用權限 3 年
冠軍 \$20,000 元 + 主辦單位太陽保險經紀人另加碼獎金新台幣 \$10,000 元



第二名(2隊) 獎金 \$10,000 元 每人獎狀乙張，每隊錦旗一面。
保險健診王軟體每位使用權限 3 年



第三名(3隊) 獎金 \$8,000 元 每人獎狀乙張，每隊錦旗一面。
保險健診王軟體每位使用權限 3 年



特優(6隊) 獎金 \$6,000 元 每人獎狀乙張，每隊錦旗一面。
保險健診王軟體每位使用權限 2 年

※保險健診王軟體使用權限於大賽總決賽日翌日起一個月內申請完畢，如逾將視為放棄資格※

(七) 頒獎與發表：總決賽現場進行頒獎儀式，得獎隊伍將於活動官方網站及相關報章媒體刊出。

注意事項

- (一) 本人之參賽作品須符合未曾參加國內各公開競賽之得獎文章，或已於其他刊物、網路或媒體(含保險公司內部刊物、保戶刊物及網站等)發表過以及由他人代筆等。
- (二) 前揭作品若有任何著作權或其他相關權利糾紛之情形，經檢舉且查證屬實，除自行負法律責任外且與主辦單位無涉，將取消得獎資格並追回相關獎勵。
- (三) 得獎金額依所得稅法規定，將依得獎獎金之給付全額代扣 10% 所得稅，惟扣繳之所得稅額未滿 2000 元者，可免予扣繳。
- (四) 凡報名參賽者，即認同本活動一切規定，競賽辦法如有未盡事宜，主辦單位得視實際需要隨時修訂之，詳情請參考活動網址。
- (五) 主辦單位享有參賽學生供參加本次活動之全部相關資料的著作財產權及所有權，參賽學生享有著作人格權。
- (六) 保險健診王軟體使用權限於大賽總決賽日翌日起一個月內申請完畢，如逾將視為放棄資格。

連絡我們

一、活動相關：

太陽保險經紀人股份有限公司

聯絡人：保單大賽工作團隊

手機號碼：0924-120-288

傳 真：(07)972-8818

Line ID：0924120288

聯絡電話：(07)972-8898

電子郵件：999@taiyung.com.tw



二、保單健診系統諮詢專線 ☎ 客服電話：07-2211987 Line 客服：@osa0846b

大賽期間提供保單健診系統免費使用，詳見本大賽官方網站。

大賽建議軟體

保險健診王App介紹

保險健診王為業界首支以原生碼開發 專為手機與平板客製化的保單保障分析App

保險健診方面的相關軟體，已存在 20 餘年，卻沒有一款針對日益增加的手機使用族群來開發。雖有部分軟體可於手機使用瀏覽器操作，但仍讓使用者覺得沒有 App 來的方便。

因此本公司於 2014 年起著手開發，將保險資料庫整合於手機 App 裡，讓操作更流暢，資料安全性更佳，讓使用者充分享受原生 App 帶來的速度優勢。

本 App 功能簡介如下

- 1. 客戶管理：**記錄與搜尋客戶及其家屬個人資料。
- 2. 保單管理：**管理客戶及其家屬的保單資料，壽險、產險、現售、停售以及合併前後保險公司的保單。
- 3. 推播通知：**系統於保戶生日或保單到期時，自動發送推播通知提醒業務同仁留意。
- 4. 保費計算：**輸入保險商品、年期、保額，系統自動根據被保險人生日、性別計算出保費。
- 5. 保障分析：**系統將保戶全家的保單，依被保險人個別整理，分析各項保障的理賠金額，並製作以下分析圖表與報表。

A. 保單彙總表	E. 保障雷達圖
B. 年度保障分析總表	F. 年度保費
C. 年度理賠 / 保障總表	G. 年度月保費
D. 生存 / 祝壽 / 滿期金給付表	H. 保障項目說明表
- 6. 商品分析：**將同性質的商品一起作分析比較，加速判斷各家保險商品的強項與保費比較，幫助業務與保戶選擇合適的保險商品

公司簡介

期靈旺決策科技有限公司 成立於民國 99 年，保險業的相關產品如下

保險寶典：保經公司透過雲端硬碟建立目錄與檔案，使用者透過手機可同步觀看

退休寶典：計算新舊制相關勞保 勞退 一次領 / 年金

保險規劃師：將保險公司試算表，客製為可透過 App 與 Line 操作

行動 App：保經公司客製化 iOS/Android App

智能秘書：保經公司客製化 Line@ 機器人

雄好說：保險同仁銷售的掌上輔助工具 (Line@ 開發)

保險健診王：業界首支原生保單健診 App

行動報聘：報聘文件電子化，簽核流程自動化

合作單位

主辦單位

太陽保險經紀人股份有限公司

全國總決賽 主辦學校

朝陽科技大學-保險金融管理系

北區 主辦學校

銘傳大學-風險管理與保險學系

中區 主辦學校

國立臺中科技大學-保險金融管理系

南區 主辦學校

樹德科技大學-金融管理系

協辦廠商

My 期靈旺決策科技有限公司

協辦單位 (依筆劃排序)



協辦學校

---北區 (依筆劃排序)

中國文化大學-財務金融學系

致理科技大學-財務金融系

淡江大學-風險管理與保險學系

實踐大學-風險管理與保險學系

德明財經科技大學-風險管理與財富規劃系

龍華科技大學-財務金融系

---中區 (依筆劃排序)

南華大學-財務金融學系

逢甲大學-風險管理與保險學系

國立雲林科技大學-財務金融系

僑光科技大學-財務金融系

---南區 (依筆劃排序)

正修科技大學-金融管理系

國立屏東大學-財務金融學系

國立高雄大學-應用經濟學系

國立高雄科技大學-風險管理與保險系

實踐大學(高雄校區)-金融管理學系



全國總決賽—國立臺中科技大學



指導老師：金寶玲老師 | 業界教師：劉慧君主任#太陽北二



指導老師：王財驥老師 | 業界教師：戴嘉勻副理#太陽中二



指導老師：金寶玲老師 | 業界教師：涂意誌總經理#太陽北二

一夜致富 #致理科技大學

全國總決賽 第三名



指導老師：金寶玲老師 | 業界教師：陳柔安副理 #太陽北二



邁向No.1 #國立臺中科技大學

全國總決賽 第三名



指導老師：王財驥老師 | 業界教師：王子維 #國泰人壽



保,我在 #致理科技大學

全國總決賽 第三名



指導老師：金寶玲老師 | 業界教師：陳柔安副理 #太陽北二





產業動態

大專保單健診賽 明日之星出爐

產官學聯手 23校主辦、15家保險公司參與、近700人競技 助學子縮短學用落差

「第十屆全國大專保單健診暨保險規劃大賽」總決賽8日在國立臺中科技大學舉辦，這項賽事首次聚集各區入圍隊伍共同進行，參賽者使出渾身解數，展現創意與熱情。最終成績揭曉，冠軍由致理科技大學「熊保倍」奪下，亞軍為致理科技大學「一家保險萬家險」，國立新臺中科技大學「診」的高興「健」到你，共同獲得，季军則是勢均力敵，分別由國立東吳大學「保單在手保障我有」、國立臺中科技大學「俗友」的保單健診記以及樹德科技大學「

Victory」榮獲殊榮。這次保單健診暨保險規劃大賽規模十分盛大，近700位學生參加，是全台各大專院校金融相關系所及保險業界高度關注的年度盛事。競賽活動是由經濟部科技產業園區管理處指導，結合產、官、學界共同籌畫，這屆總決賽賽中區主辦學校為國立臺中科技大學、北區主辦則是樹德科技大學、南區主辦為致理科技大學，以及合作協辦Rainmaking Innovation Taiwan、高雄十大傑出市民傳聲筒、協辦廠商豐旺決策科技公司，同時有20家協辦學校及15家保險公司共襄盛舉。

主辦單位大專主席、太陽保險董事長周宛爾表示，全國總決賽為全國性的聯合競賽，大會希望透過更寬廣的舞臺幫助學生透過跨校際比賽切磋互相學習，同學除了在學校學習專業理論，也能藉由比賽實際規畫案例結合所學體感就業實務，除了自己表現也觀摩其他隊伍的優點，截長補短縮短學用落差，擴大視野讓學習效果如乘，未來道路更寬廣。周宛爾指出，保險業的高收入是步入職場的年輕人所嚮往，但想追求高收入，就必須具備高度專業能力。一份完善的保單才能給客戶安心的醫療照護、開心的退休生活與放心的財富傳承，最重要的是透過專業的保單

士太精密零件 優質交期準確

【台北訊】士太機械參加台北工具展，展出各式六柱轉軸(花鍵軸)ATC自動換刀機構零件、出力軸機構零件、以及各式機械、汽機車、五金零件、氣動與電動工具等精密零件加工產品。士太秉持品質、效率、創新的經營理念，以高規格的量測標準及最嚴格的品質把關，更以合理價格及準確交期，滿足客戶需求，同時可為客戶來樣設計、環保產品、多樣設計、小額訂單，產品以工作母機換刀器的軸為主，歷經多年努力已轉型一條龍生產。

士太此次第一次參加展覽獲得不少國內外買主青睞，開展前兩日以國內客戶及東南亞買主居多，詢問度以六柱轉軸(花鍵軸)ATC自動換刀機構零件為主。士太機械在世貿1館C042攤位展出，電話(03)354-4962，網址：www.shitai.com.tw。(范文華)

第八屆全國大專保單健診 未來之星出爐

致理科大、臺中科大及樹德科大代表隊分奪北中南冠軍

「保單健診」的概念，近幾年在保險業界的大力推廣下，已讓民眾更清楚，過去雖有的保險，不代表符合現在與未來所需要，每年重新檢視才能讓「風險規劃」達到良好成效。每年舉辦的「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」更同時扮演著理念宣導與教育傳承的重要平台。日前，該活動公布第八屆總決賽成績，致理必得(致理科大)、保你一生(臺中科技大学)、48獎(樹德科大)3隊，分獲北中南冠軍。

主辦單位提供

「保單健診」的概念，近幾年在保險業界的大力推廣下，已讓民眾更清楚，過去雖有的保險，不代表符合現在與未來所需要，每年重新檢視才能讓「風險規劃」達到良好成效。每年舉辦的「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」更同時扮演著理念宣導與教育傳承的重要平台。日前，該活動公布第八屆總決賽成績，致理必得(致理科大)、保你一生(臺中科技大学)、48獎(樹德科大)3隊，分獲北中南冠軍。



▲「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」獲獎產官學界齊聚一堂，已成為金融保險界年度重要盛事。

產官學攜手 優化學習成效

「大賽從第一屆開始，每年一屆到現在已舉辦八年24場比賽，每年一屆產官學界合作，透過比賽影響到同學，影響深遠。感謝大賽主辦單位提供平台，讓同學在比賽中學習與成長，也感謝保險業界的支持與配合，讓同學在比賽中學習與成長，也感謝保險業界的支持與配合，讓同學在比賽中學習與成長。」

全國保單健診暨保險規畫賽 未來之星出爐

近700位同學組隊參加 北區致理科大奪冠 中區臺中科大勝出 南區正修科大滿元

主辦單位提供

「大賽從第一屆開始，每年一屆到現在已舉辦八年24場比賽，每年一屆產官學界合作，透過比賽影響到同學，影響深遠。感謝大賽主辦單位提供平台，讓同學在比賽中學習與成長，也感謝保險業界的支持與配合，讓同學在比賽中學習與成長。」

經濟日報

大專保單健診賽 明日之星出爐

【本報訊】第十屆全國大專保單健診暨保險規劃大賽，將於8日在國立臺中科技大學舉行總決賽。這項由經濟部科技產業園區管理處指導，結合產、官、學界共同籌畫的年度盛事，今年共有來自全國各地的近700名學生參加。主辦單位表示，這項比賽旨在縮短學用落差，讓學生在實踐中學習保險知識，並透過跨校際交流，提升專業能力。總決賽將分為北、中、南三個區域進行，最終將選出各區域的冠軍隊伍。此外，還有48名個人選手將獲得獎項。主辦單位呼籲廣大學生踴躍參加，展現才華，爭奪明日之星的稱號。

經濟日報

全國大專保險競賽 未來之星出爐

中山大學首次參賽奪南區冠軍 表現亮眼 主辦單位太陽保險宣布第十屆大賽提升為全國總決賽

主辦單位提供

「大賽從第一屆開始，每年一屆到現在已舉辦八年24場比賽，每年一屆產官學界合作，透過比賽影響到同學，影響深遠。感謝大賽主辦單位提供平台，讓同學在比賽中學習與成長，也感謝保險業界的支持與配合，讓同學在比賽中學習與成長。」

經濟日報

未來之星保險規劃賽 報名起跑

扎根校園 培育產業優秀人才 藉由賽事協助學生培養解決保險問題能力

【高雄訊】第九屆「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」報名活動已全面展開。主辦單位表示，這項比賽旨在培養學生的保險專業能力，並透過實踐案例提升他們的解決問題能力。報名活動將持續至11月11日，歡迎廣大學生踴躍參加。此外，主辦單位還將提供豐富的獎品和培訓機會，讓參賽學生在比賽中不斷學習和成長。主辦單位呼籲廣大學生踴躍參加，展現才華，爭奪明日之星的稱號。

報名日期：即日起至11月11日

報名網址：www.rainmaking.com.tw

經濟日報

未來之星保險規劃賽 報名起跑

扎根校園 培育產業優秀人才 藉由賽事協助學生培養解決保險問題能力

【本報訊】第九屆「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」報名活動已全面展開。主辦單位表示，這項比賽旨在培養學生的保險專業能力，並透過實踐案例提升他們的解決問題能力。報名活動將持續至11月11日，歡迎廣大學生踴躍參加。此外，主辦單位還將提供豐富的獎品和培訓機會，讓參賽學生在比賽中不斷學習和成長。主辦單位呼籲廣大學生踴躍參加，展現才華，爭奪明日之星的稱號。

報名日期：即日起至11月11日

報名網址：www.rainmaking.com.tw

