

# 系統使用說明

# 保單大賽官網路徑說明



## 系統教學

昇華保險贏家 

[前往 >> 昇華保險贏家 健診系統 !\[\]\(339a16584d5da0f0a3ca4e9ec17bf6a1\_img.jpg\)](#)

大賽官網 → 『系統教學』 → 『前往 >> 昇華保險贏家健診系統』

# 昇華健診系統初次申請說明

STEP1.初次使用請先點選右上角【登入】。



CloudWinner 保險贏家社群服務平台

此版本僅供保單健診大賽使用

登入

全國大專 第八屆 保單健診 暨保險規劃大賽

STARS 未來之星 2020

就是你

名單管理 保險商品查詢 險種百科-壽險 保險商品比較 退休規劃 利率表

STEP2.點選【申請會員】。



CloudWinner 保險贏家社群服務平台

帳號  
身份證字號

密碼  
密碼

保持登入! (資安說明)

登入

申請會員 忘記密碼

保險 延續愛與責任

STEP3. 填寫【會員申請】之相關資料即可開通使用。



保險贏家社群服務平台

此版本僅供保單健診大賽使用

登入

### 會員申請

中文姓名	手機	E-Mail
<input type="text" value="請輸入中文姓名"/>	<input type="text" value="請輸入手機號碼"/>	<input type="text" value="請輸入電子信箱"/>
帳號	密碼 <small>限6碼以上英數字</small>	密碼驗證
<input type="text" value="請輸入長度10以內的帳號"/>	<input type="text" value="請輸入密碼"/>	<input type="text" value="請再次輸入密碼"/>

[清除重填](#)

# CloudWinner 保險贏家社群服務平台操作手冊

說明：

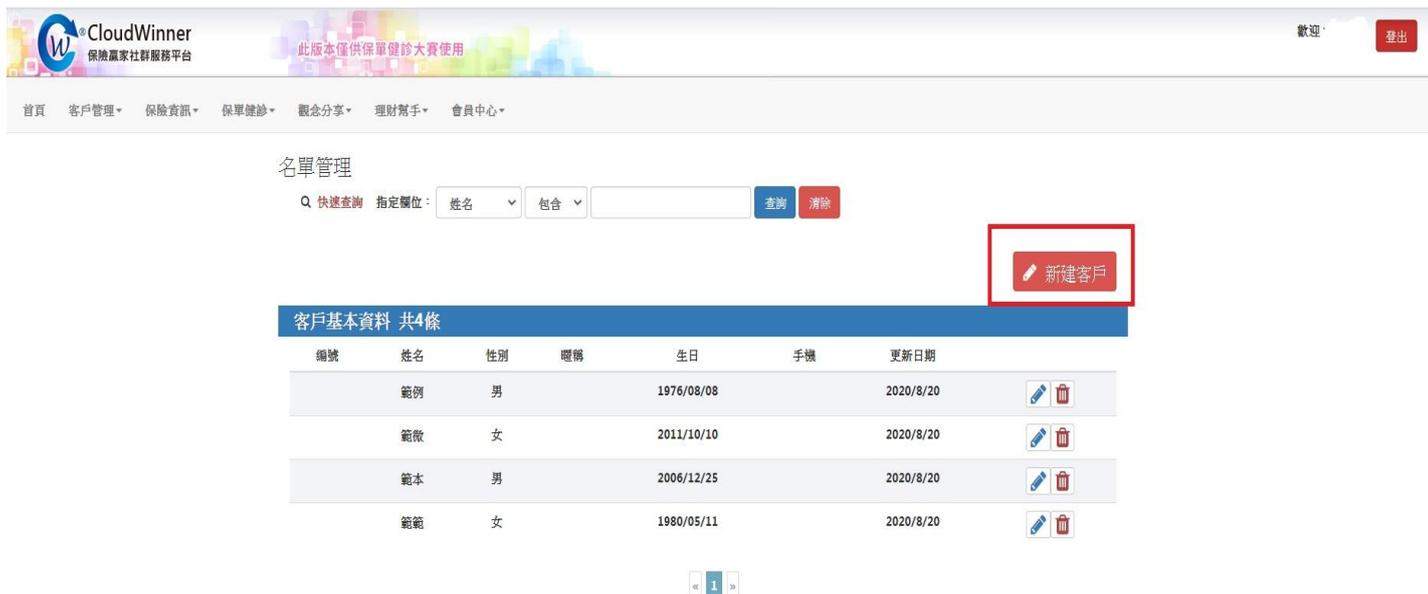
本說明僅提供初次操作說明，包含基本客戶資料新建、家屬資料連結、保單新建、產製保單健診報表，若需要了解更多系統功能，請於登入後點選「[會員中心](#)→[自主學習](#)→[CloudWinner 自學](#)」。

注意：1. 要保人、被保人都需建構獨立的客戶資料。

2. 每一筆保單資料，都必需完整建構在被保險人身上。

## 一、新增客戶

1. 點選『[客戶管理](#)』→『[名單管理](#)』→『[新建客戶](#)』→『[新增客戶](#)』



CloudWinner 保險贏家社群服務平台 此版本僅供保單健診大賽使用

歡迎 退出

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

名單管理

Q 快速查詢 指定欄位: 姓名 包含

新增客戶

客戶名稱

性別 男

生日

職業等級 1

新增客戶 關閉

客戶基本資料 共4條

編號	姓名	性別	職稱	生日	更新日期	
	範例	男		1976/08/08	2020/8/20	 
	範敬	女		2011/10/10	2020/8/20	 
	範本	男		2006/12/25	2020/8/20	 
	範範	女		1980/05/11	2020/8/20	 

1

新增客戶

客戶名稱

性別 男

生日

職業等級 1

新增客戶 關閉

填寫完資料→新增客戶

### 名單管理

快速查詢 指定欄位: 姓名 包含 [ ] 查詢 清除

新建客戶

#### 客戶基本資料 共4條

編號	姓名	性別	職稱	生日	手機	更新日期	
範例	範例	男		1976/08/08		2020/8/20	 
範微	範微	女		2011/10/10		2020/8/20	 
範本	範本	男		2006/12/25		2020/8/20	 
範範	範範	女		1980/05/11		2020/8/20	 

輸入保戶  
完整資料

< 1 >

2. 輸入『客戶名稱』、『性別』、『生日』、『職業等級』→『新增客戶』即完成新建客戶。

### 客戶編輯—範例

客戶資料 家屬資料 保單資料

儲存變更

**基本資料**

請稍候...  
+ 標籤

---

客戶編號:  客戶名稱\*:  性別\*:  生日:  歲

職業等級\*:  手機:  證件類型:  證件號碼:

介紹人:  服務人員:

## 二、家屬資料連結

1. 於家庭主要連絡人的資料中點選『家屬資料』→『現有「客戶資料」加入』

CloudWinner 保險贏家社群服務平台  
此版本僅供保單健診大賽使用

歡迎

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

客戶編輯一範例

客戶資料 家屬資料 保單資料

現有「客戶資料」加入

順序	姓名	性別	生日	年齡	關係	證件號碼	職業等級	功能
----	----	----	----	----	----	------	------	----

2. 選擇要加入的家庭成員→先選擇關係→選擇

選擇客戶

請輸入客戶姓名 查詢

客戶編號	姓名	性別	生日	關係	
	<a href="#">範範</a>	女	1980/5/11	配偶	選擇
	<a href="#">範本</a>	男	2006/12/25	請選擇關係	選擇
	<a href="#">範微</a>	女	2011/10/10	請選擇關係	選擇

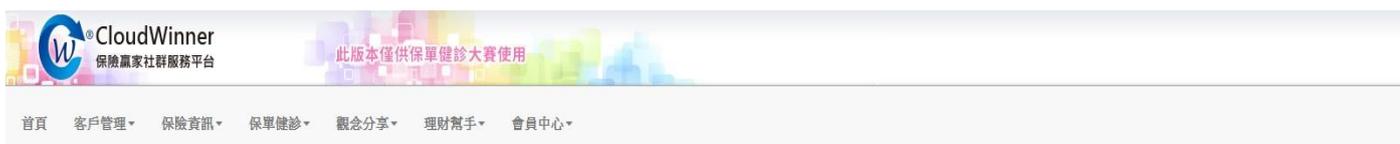
<< 1 >>

關閉

### 三、名單管理保單資料建構說明

#### 1. 開啟路徑

『客戶管理』 → 『名單管理』 → 『客戶編輯』 → 『保單資料』。



#### 2. 點選『新增保單』開始建構保單。



3.於視窗中填入保單相關資料→輸入完成後請按下『基本資料存檔』即可。

小提示1：保險公司、保單號碼、保單狀態、投保日期、要保人、主被保人、保單狀態為必填資料。

小提示2：另外，可依據手邊資料進一步填寫保單服務、受益人、收費紀錄！

保單資料編輯-2222

保單資料 | 投保項目 | 保單服務 | 受益人 | 收費紀錄

保單利益 | 基本資料存檔

**基本資料**

編號		承做業務		投保日期	2019/9/6
保單類型	壽險	保單號碼	1231	到期日	
保險公司	中國	繳別	年繳	保單狀態	有效保單
要保人	2222	投保年齡	0	收費方式	
主被保人	2222	折扣	此欄僅為註記	總保費	0
收費地址			地址選擇	從通訊資料選取	
備註					

關閉

4.點選『新增險種』。

保單資料編輯-2222

保單資料 | 投保項目 | 保單服務 | 受益人 | 收費紀錄

新增險種

序號	公司	代號	險種名稱	年期	被保人	保額	保費	投保日	狀態	功能
----	----	----	------	----	-----	----	----	-----	----	----

關閉

中國 | 1231 | 2019/9/6 | 有效保單 | 年繳

5.於視窗中開始輸入險種選擇→再點選『加入險種』即可完成第一筆保單投保項目輸入並顯示明細，第二筆保單資料以此類推。

保單資料編輯-222 險種選擇

公司 遠雄 類型 不分類  合停售

險種代號 險種名稱查詢

代號	險種名稱	年期
AA1	美滿增利利率變動型增額終身壽險	6年期
AB1	美滿佳鑫利率變動型增額終身壽險	
AC1	美滿十倍勝利率變動型增額終身壽險	
AD1	美滿超勝利率變動型增額終身壽險	

投保對象

要保人  本人  配偶  子女1  子女2  子女3  子女4  家庭

投保日期 2019/9/6

保額 萬元

保費 元

險種簡介

投保規則: 最低10萬元 ~ 最高5800萬元

加入險種 關閉

保單資料編輯-2222

保單資料 投保項目 保單服務 受益人 收費紀錄

新增險種

司代號	險種名稱	年期	被保人	保額	保費	投保日	狀態	功能
佳 F12	新終身壽險(106)	20年期	2222	10萬元	1,740	2019/9/6	有效	
佳 HJ4	新溫馨終身醫療健康保險附約(103)	20年期	2222	10百元	11,100	2019/9/6	有效	
佳 RJ1-1	康富醫療健康保險附約(計劃一)	1年期	2222	計劃一	2,131	2019/9/6	有效	

關閉

## 四、保單健診

『保單健診』 → 『個人保單健診 / 家庭保單健診』 → 『保單健診』 **即可快速啟動保單健診運算。**

### 操作說明

#### 1. 啟動保單健診

The screenshot shows the CloudWinner website interface. The top navigation bar includes '首頁', '客戶管理', '保險資訊', '保單健診', '觀念分享', '理財幫手', and '會員中心'. The '保單健診' menu is expanded, showing options: '個人保單健診', '家庭保單健診', '群組保單健診', and '讀取個人健診'. Below the navigation, there are buttons for '新增保單' and '保單健診'. A table displays policy information:

編號	保險公司	保單號碼	投保日期	保單狀態	繳別	功能
	國泰人壽	7916214205	2002/7/8	有效保單	年繳	

#### 2. 『個人保單健診 / 家庭保單健診』 → 『全部健診』 → 『報表製作』 → 即可選擇報表內容

The screenshot shows the '個人保單健診' page. It features a search bar with '快速查詢' and '指定欄位' (姓名, 包含, 範例) and buttons for '查詢' and '清除查詢'. Below the search bar, a table displays policy details:

編號	姓名	性別	生日	手機	服務人員	更新日期	功能
-	範例	男	1976/8/8	-		2020/8/20	<b>全部健診</b> 篩選健診

The screenshot shows the '個人保單健診—範例' page. It features a '報表製作' button and a '簡式報表' button. There are also options for '存人資料檔', '報表編修' (OFF), '西元/民國年' (西元, 年), and '隱藏空資料' (顯示).

#### 個人保單健診—範例

The screenshot shows the '報表製作' page. It features a table of policy details:

投保項目一覽表	綜合保額明細	生存領回	每年度保費	每月保費	保單總覽	綜合投保利益	保障分析
醫療明細表	檢視總表						

Below the table, there is a summary of policy information:

保險公司	被保人	投保年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日	狀態
國泰人壽	範例	26	MS	國泰人壽312還本終身壽險	20年期	1,000,000	133,800	2002/7/8	有效

### 3.報表選擇

報表選擇

×

#### 勾選列印項目

**全選** **清除全選**

<input type="checkbox"/> 封面	<input type="checkbox"/> 保障圖型	<input type="checkbox"/> 投保項目一覽表	<input type="checkbox"/> 綜合保障明細
<input type="checkbox"/> 生存領回	<input type="checkbox"/> 每年度保費	<input type="checkbox"/> 每月保費	<input type="checkbox"/> 保單總覽
<input type="checkbox"/> 綜合投保利益	<input type="checkbox"/> 保障分析	<input type="checkbox"/> 醫療明細表	<input type="checkbox"/> 檢視總表
<input type="checkbox"/> 綜合投保利益-柔版		<input type="checkbox"/> 保單資產表	

#### 細項設定

**▶ 風格設定**

封面                                  綜合投保利益-柔版                                  保單資產表

**▶ 綜合保障明細、生存領回、每年度保費設定**

列印至                                  每                                  列印至

                                 年後                                                                    年                                                                    歲

以今年為起始年

**▶ 樣式設定**

每月保費(每月保費欄位如不夠呈現所有保單時，請將月份保費格式設定為"清單樣式")

溫馨小提醒：報表為PDF格式,建立與下載較費時,請耐心等待!

**產生報表**                                  **關閉**

當我們確認完報表內容符合需求，即可點選畫面上的確定即可【輸出】Pdf檔案格式。

### 4.報表呈現→【投保項目一欄表】及【綜合投保利益】為主要報表之一。

#### 投保項目一覽表

客戶姓名：2222                                  生日：2019/9/1                                  性別：男

保險公司	被保人	年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日期
	要保人：2222		保單號碼：1231		年繳		14,971	2019/9/6
遠雄	2222	0	FI2	遠雄新終身壽險(106)	20年期	100,000	1,740	2019/9/6
遠雄	2222	0	HJ4	遠雄新溫馨終身醫療健康保險附約(103)	20年期	1,000	11,100	2019/9/6
遠雄	2222	0	RJ1	遠雄康富醫療健康保險附約(計劃一)	1年期	計劃一	2,131	2019/9/6

4.報表呈現→【投保項目一欄表】及【綜合投保利益】為主要報表之一。

# 綜合投保利益

客戶姓名：2222



### 壽險保障

目前保障	1,775
終身保障	100,000
重大疾病給付	
總領回金額(含生存/祝壽金)	100,000

### 意外保障

意外身故或全殘  
 特定意外身故或全殘  
 意外住院給付(每日)  
 加護病房給付(含住院日額/每日)  
 重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)  
 意外傷害醫療最高(每次)  
 骨折醫療給付最高(每次)

### 實支實付醫療保障

病房膳食費用(每日)	
選擇用日額津貼(每日)	
加護病房給付(含住院日額/每日)	
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	
住院醫療費用(每次)	200,000
重大手術補償最高(每次)	
一般手術至少給付(每次)	150,000
一般手術最高給付(每次)	150,000
門診手術費用限額(每次)	150,000
出院在家療養(每日)	

### 定額型醫療保障

住院醫療給付(每日)	1,500
加護病房給付(含住院日額/每日)	3,000
重大燒燙傷病房(含住院日額/每日)	3,000
住院看護給付(每日)	
門診手術給付(每次)	1,000
出院居家療養(每日)	1,000
出院後門診(每日)	250
緊急醫療轉送(每次)	
急診醫療費用(每次)	
重大器官移植手術(每次)	
手術補償至少給付(每次)	1,000
手術補償最高給付(每次)	100,000
醫療保險金給付總額上限	

### 長期看護保險金

長期看護療養一次給付  
 長期看護保險金(半年)  
 長期看護保險金(月)

### 防癌保障

初次罹患癌症保險金  
 癌症門診醫療(每次)  
 癌症住院醫療(每日)  
 癌症一般手術(每次)  
 癌症門診手術(每次)  
 癌症骨髓移植(每次)  
 癌症出院療養(每日)  
 癌症放射線治療(每日)  
 癌症化學治療(每日)  
 癌症身故保險金

附註：以上保單中如有附加一年期定期保險附約，本報表會每年呈現其數值，直到該附約可續保之最高年齡。

★以上即初步完成保單健診報告。

## 五、保單規劃

### 1. 『保險資訊』 → 『製作綜合建議書』

CloudWinner 保險贏家社群服務平台 此版本僅供保單健診大賽使用 歡迎

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

保險商品查詢  
險種百科-壽險  
險種百科-產險  
保險商品比較  
**製作綜合建議書**  
讀取綜合建議書

存人資料檔 報表編修: OFF 西元/民國年: 西元 年 隱藏空資料: 顯示

綜合保額明細 生存領回 每年度保費 每月保費 保單總覽 綜合投保利益 保障分析  
醫療明細表 檢視總表

保險公司	被保人	投保年齡	險種代號	險種名稱	投保年期	保額	保費	投保日	狀態
國泰人壽	範例	26	MS	國泰人壽312還本終身壽險	20年期	1,000,000	133,800	2002/7/8	有效

### 2. 輸入要被保險人資訊

CloudWinner 保險贏家社群服務平台 此版本僅供保單健診大賽使用 歡迎

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

製作綜合建議書 清空內容

一步驟一：建議書基本資料

建議書說明 規劃日期(西元) 2020/8/20 保險公司 繳別 年繳

關係	姓名	性別	生日(西元)	年齡	職業等級	修改   刪除
要保人		男		30	1	
主被保人		男		30	1	
配偶		女		0	0	   

添加關係人 客管讀入

若需規劃全家保單，  
可點選【添加關係人】  
即可。



### 3. 輸入規劃新險種資訊 『添加險種』 → 『計算保單利益』



4. 輸入規劃新險種資訊後，點選『加入險種』即可。

險種選擇 ✕

公司  類型   含停售

險種代號  險種名稱查詢

MG1	幸福好照A型失能照護終身保險	年期
MH1	幸福好照B型失能照護終身健康保險附約	10年期
MI1	幸福好照C型失能照護終身健康保險	15年期
MJ1	幸福守護五年定期失能健康保險附約	20年期
MRA	傷害醫療保險附約	
MRB	傷害醫療保險附約-乙型	

投保對象

要保人  本人  配偶  子女1  子女2  子女3  子女4  家庭

保額  千元

保費  元

投保規則: 最低5千元 ~ 最高70千元

## 5. 開始新保單『計算保險利益』。

CloudWinner 保險贏家社群服務平台 此版本僅供保單健診大賽使用 歡迎

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

製作綜合建議書 清空內容

+ 步驟一：建議書基本資料

- 步驟二：規劃內容

添加險種

公司	代號	險種名稱	年期	投保對象	保額	保費	修改   刪除
遠雄人壽	MG1	幸福好照A型失能照護終身保險	20年期	123	20千元	37,320	
遠雄人壽	ME2	新超好心B型失能照護終身健康保險附約	20年期	123	20千元	12,900	

總保費 50,220 計算保障利益

## 6. 建議書-保障利益說明→可『修改建議書』或直接『報表製作』。

CloudWinner 保險贏家社群服務平台 此版本僅供保單健診大賽使用 歡迎

首頁 客戶管理 保險資訊 保單健診 觀念分享 理財幫手 會員中心

建議書-保障利益說明

繳別 年繳 總保費 50,220 規劃日期 2020/8/20 修改建議書 建議書存檔 建議書另存新檔 報表製作 保費分齡表

關係	姓名	性別	生日	年齡	職業等級
要保人	123	男性		30	1級
被保人	123	男性		30	1級

投保商品 保障圖 保障明細 保單特色 保障利益

公司	險種代號	險種名稱	年期	投保對象	保額	保費
遠雄人壽	MG1	遠雄人壽幸福好照A型失能照護終身保險	20年期	123	20,000	37,320
遠雄人壽	ME2	遠雄人壽新超好心B型失能照護終身健康保險附約	20年期	123	20,000	12,900

報表選擇

報表選項

不印 封面

不印 基本資訊

不印 保障圖型

不印 年度保障明細(數字)

不印 保障內容(文字)

不印 保單特色

報表項全選  全不選 確定

當我們確認完報表內容符合需求，即可點選畫面上的確定即可【輸出】Pdf 檔案格式。

7. 報表呈現→【基本資訊】及【保障內容】為主要報表之一。

【基本資訊】



客戶姓名：123 生日： 性別：男 職業等級：1

公司名稱	代號	險種名稱	年期	對象	保額	保費
遠雄人壽	MG1	遠雄人壽幸福好照A型失能照護終身保險	20年期	123	20,000	37,320
遠雄人壽	ME2	遠雄人壽新超好心B型失能照護終身健康保險附約	20年期	123	20,000	12,900
					總保費	50,220

【保障內容】-1



客戶姓名：123 生日： 性別：男 職業等級：1

保障利益	本人	配偶	子女
------	----	----	----

遠雄人壽幸福好照A型失能照護終身保險

【豁免保險費】

於本契約有效且繳費期間內，自第二保單年度起初次罹患之疾病或所遭受之傷害並初次致成保險單條款失能程度與保險金給付表所列第一級至第十一級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，自失能診斷確定日之翌日開始，本公司豁免本契約未到期之各期保險費（不含其他附約、附加條款及批註條款），並將已繳之未到期保險費退還予要保人。

【失能保險金】

於本契約有效期間內且於第一保單年度內初次罹患之疾病或所遭受之傷害並初次致成保險單條款失能程度與保險金給付表所列第一級至第十一級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，本公司按每千元之表定年繳保險費之兩倍乘以保險金額（以千元為單位）後所得之總額給付「失能保險金」，本契約效力即行終止。

於本契約有效期間內且自第二保單年度起初次罹患之疾病或所遭受之傷害並初次致成保險單條款失能程度與保險金給付表所列第一級至第十一級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，本公司按保險金額的三十倍乘以保險單條款失能程度與保險金給付表所列給付比例計算所得之金額給付「失能保險金」。

一級失能保險金給付	600,000
二級失能保險金給付	540,000
三級失能保險金給付	480,000
四級失能保險金給付	420,000
五級失能保險金給付	360,000
六級失能保險金給付	300,000
七級失能保險金給付	240,000
八級失能保險金給付	180,000
九級失能保險金給付	120,000
十級失能保險金給付	60,000
十一級失能保險金給付	30,000

「失能保險金」之給付，終身累計以保險金額的三十倍為限。

【失能慰問保險金】

於本契約有效期間內且自第二保單年度起初次罹患之疾病致成保險單條款失能程度與保險金給付表所列第一級至第六級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，本公司不



## 保障內容

客戶姓名：123 生日： 性別：男 職業等級：1

保障利益	本人	配偶	子女
------	----	----	----

遠雄人壽新超好心B型失能照護終身健康保險附約

### 【豁免保險費】

在本附約有效且繳費期間內，初次因疾病或傷害致成保險單條款附表所列第一級至第十一級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，自失能診斷確定日之翌日開始，本公司豁免本附約未到期之各期保險費（不含主契約及其他附約、附加條款、批註條款），但當期已繳之未到期保險費將不予退還。

### 【一至六級失能保險金】

一級失能保險金給付	1,000,000
二級失能保險金給付	1,000,000
三級失能保險金給付	1,000,000
四級失能保險金給付	1,000,000
五級失能保險金給付	1,000,000
六級失能保險金給付	1,000,000

「一至六級失能保險金」之給付，不分失能程度級別，終身以一次為限。

### 【失能安養扶助保險金】

於本附約有效期間內，初次因疾病或傷害致成保險單條款附表所列第一級至第六級失能程度之一，並經醫院醫師診斷確定且失能診斷確定日後六個月當日（如該月無相當日者，則以該月最後一日為準）仍生存者，本公司按失能診斷確定日之保險金額的十二倍給付首次「失能安養扶助保險金」；以後每年屆「失能安養扶助保險金」首次給付之相當日（如該月無相當日者，則以該月最後一日為準），本公司按下列方式給付第二次至第五十次之「失能安養扶助保險金」：

(一)於「保證給付期間」內，不論被保險人生存與否，本公司按失能診斷確定日之保險金額的十二倍給付第二次至第六次之「失能安養扶助保險金」。被保險人得向本公司申請將「保證給付期間」內未支領之「失能安養扶助保險金」，以年利率百分之二貼現計算一次給付。

二)於「保證給付期間」屆滿後，被保險人於每年屆「失能安養扶助保險金」首次給付之相當日仍生存者，本公司按失能診斷確定日之保險金額的十二倍給付第七次至第五十次之「失能安養扶助保險金」。

1級失能生活扶助(年)	240,000
2級失能生活扶助(年)	240,000
3級失能生活扶助(年)	240,000
4級失能生活扶助(年)	240,000
5級失能生活扶助(年)	240,000

★以上即初步完成保單規劃報告。