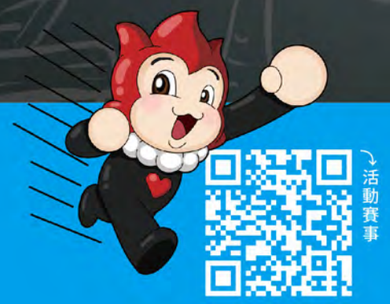
全國大專

第八屆 保單健診 暨保險規劃大賽

就是你

大賽手冊



活動賽事

指導單位：經濟部加工出口區管理處

主辦學校：北區‧致理科技大學-財務金融系

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

協辦廠商：昇華科技股份有限公司

主辦單位：太陽保險經紀人股份有限公司

合作協辦：盛宇創新股份有限公司 Rainmaking Innovation

協辦單位：(依筆劃排序)

元大人壽 | 中國人壽 | 全球人壽 | CHUBB 安達人壽 | 第一金人壽 | 新光人壽 | 遠雄人壽 | 美商保德 | 明台產物保險 | 和泰產險 | 國泰產險 | 富邦產險 | 華南產險 | 新光產險

全國大專

第八屆保單健診暨保險規劃大賽

序

主辦單位

讓信念堅持，夢想就會實現。主辦單位秉持著沒有最好，只有更好的態度，不斷的努力改進與突破，全台大專院校金融保險相關科系年度重要的金融賽事【未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽】參與人數與主、協辦學校間數持續成長，且每年參與比賽生的作品更加的亮眼創新，充份展現專業並與市場同步，在產、官、學及業界的通力合作下更受好評，今年已經來到第八屆。

根據瑞士再保最新出刊的Sigma顯示，台灣保險滲透度繼續蟬聯世界第一，而2019年保險市場穩健成長，全球保費達六．三兆美元，依保費收入來看，台灣列世界十強。保險滲透度，是計算各國保險費占其國內生產毛額（GDP）的比重，代表該國保險業對其經濟的重要性及貢獻度，也就是台灣保險保費對國內 GDP 貢獻度，是全球最高。台灣人愛買保險，平均每人持有的保單數量是 3.3 張，超過亞洲平均 2.2 張，也超過全球平均 2.3 張。台灣保險滲透度高，但保費相對於保障的比率卻不高。以2019年台灣人平均死亡給付金額為56.8萬元來看，對於家庭的照顧明顯不足。簡單來說，台灣人在投保觀念上，對於保險的本質「保障」必須要更加的重視。

在2020年七月起的保險市場變革與保險科技應用發展趨勢加快的腳步下，更是保險從業人員升級的重要關鍵時刻。從事保險業務工作，不僅要瞭解不斷推陳出新的商品，更要面對一直在改變的社會環境與財經局勢。對保險事業而言，人才是最重要的核心，人才培育則是不可少的。因此透過本賽事來培養保單健診的專業服務，讓【願意買保險但不等於懂得買保險的保戶】，透過保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務的法定職責，以多元的保險商品注入專業，才能針對需求正確規劃。並在推介保險商品給客戶前，更能考量客戶風險屬性搭配人生不同階段的規劃，藉此讓保戶有正確的投保知識，保險才能回歸保障的本質。

2020第八屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，感謝本屆指導單位經濟部加工出口區管理處、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。感謝昇華科技提供優質的保單健診軟體供大賽使用，也特別感謝合作協辦Rainmaking Innovation，未來能讓大賽與保險金融科技更多的結合與運用，藉由國際級新創公司的加入讓比賽更具國際觀。

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。

再次感謝歷屆主辦學校、協辦學校及參賽學校鼎力支持、全體師生熱烈響應參與，成就歷屆大賽盛況。由衷感謝，在此也對所有的支持致上感動謝意。

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽

大賽主席 周兒偉

序

北區主辦學校

時光荏苒，全國大專保單健診暨保險規劃大賽今年堂堂進入第八屆，已經成為大專金融保險科系最重要的賽事之一。這背後最大的助力，來自於太陽保險經紀人公司周宛儒董事長的支持。有句話說：「一件事只做一次不過是作秀，但是持續做才是真心想成就一件事！」經過8年，我認為周董事長真的成就了這件事，本比賽已漸漸產生了莫大的影響力。

對於金融保險科系而言，這個比賽已經成為實作教學最佳的場域，廣為老師採納，融入課程與教學之中。透過參加這個競賽，讓學生的學習更生動、更貼近實務；經由這個競賽，學生可以學習到如何分析家庭的財務狀況，以及基於該家庭的風險現況，進而為家庭提供適當的保單調整建議，讓學生從個案中學習如何應用所學到的保險知識，且更理解保險行銷相關實務上的運作。

此外，太陽保經為每一組參賽的同學安排一位保險從業人員擔任業師，指導同學的作品，並且提供學生實習的機會。 因此本競賽不只是提供學生與實務界人士近距離學習與接觸的機會，更實現了「最後一哩」產學接軌的理想。讓學生得以從競賽活動中了解保險外勤工作的內容與性質，並從而做職涯興趣的探索，提供實習就業一條龍的管道，令學生可以「畢業即就業、上班即上手」。

本校承辦多次北區的全國大專保單健診暨保險規劃大賽，並多次榮獲佳績，深深體會到上述的教學和學習效果。現在本大賽已經成為本校的重點競賽，每年都有許多同學參與賽事，參賽學生也都肯定這項比賽提供其「學中做、做中學」的機會，加深他們對保險外勤工作與實務的了解，更有助於他們日後對職業的抉擇。

敬邀全國金融保險相關科系的同學 ，組隊參加本屆「全國大專保單健診暨保險規劃大賽」，迎接挑戰，成就一個不一樣的自己！

致理科技大學-財務金融系

副教授 金寶玲

序

中區主辦學校

保險為保障人生風險之重要防線，而保險從業人員，除了要與時精進保險專業之外，溝通力與協調能力更是保險契約是否成功之重要條件。對金融保險相關系所的莘莘學子而言，除了課堂所學，還需能有機會磨練其溝通力與協調能力。太陽保險經紀人公司策畫之全國保單健診大賽，每年皆吸引各大專院校踴躍參加，第八屆中區賽事，由國立臺中科技大學保險金融管理系主辦，提供各校系所學子同台競技與交流，此活動提供了相當好的平台，讓學生可以展現其專業素養、保單創意、團隊合作、溝通表達等能力，對於學生提前與實務保險商品接觸，助益甚大。

在金融科技時代，能夠為客戶體現客製化、隨不同人生階段動態規劃之保單專業，才是贏得保戶長久信任之基石。感謝對賽程規劃出錢出力之太陽保經暨周宛儒董事長、備極辛勞的本校活動主辦人王財驛副教授、及所有籌備的工作人員，預祝所有參與保單健診暨保險規劃大賽的同學，都能收穫滿滿、大會順利成功。

國立臺中科技大學-保險金融管理系

教授暨系主任 張巧宜

序

南區主辦學校

做好預防保健，可減少未來的醫療支出，健康檢查是關於每個人的預防醫學，健康檢查是在受檢者還沒生病前，就先找出危險因子，杜絕疾病，是比早期發現、早期治療更進步。個人會做健康檢查但是個人的保單有做保單健檢嗎？保單可能因為：1.資料未變更，保單失效不自知，2.沒意識到年紀增加，面對的風險不同，3.經濟能力改變、身分改變、責任改變，保單卻沒變，4.保單不符合需求與醫療趨勢，5.部分保障重複，明顯缺口沒補，因此保單定期做保單健檢是需要的。學生平時在學校學習保險相關知識理論偏多，透過比賽導入實務技能，可以讓學生學習到更多有用的保險專業。

樹德科大金融管理系，非常重視實務教學，與業界保持密切的交流，舉辦過南區第一屆、第二屆及2019年未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，今年2020年是第四次主辦，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

主任 許績宇

序

合作協辦

Rainmaking Innovation於全球26座城市8大產業創新生態系扎根12年，我們深度培育國際金融科技與保險科技新創團隊，並推動跨國保險企業之創新轉型。隨著大數據、人工智慧、區塊鏈、資安、物聯網等科技之蓬勃發展，漸多保險傳統企業透過內部研發、新創合作、投資併購等方式，以本身優勢結合科技發展，將業務範疇與服務流程躍升至新的深度、廣度與速度。

保險產業創新轉型的過程中，新世代優秀人才是創造新局的重要元素，作為合作協辦，我們期待年輕學子透過未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，能夠充分發揮學校學習之保險專業、精進以同理心挖掘客戶需求之能力，並進一步運用創新思維與對於科技的掌握，洞察保險與科技之潛在交匯處，培養領先未來之職場競爭力。

根據 CB-Insights 之數據，過去 10 年，全球投入保險科技之投資接近 200 億美元。而 2020 年第 1 季市場雖受疫情影響，但與 2019 年第 1 季相比，交易數量仍提升10%。面對快速變革之時代，學生能夠藉由此次大賽累積實務經驗，更實際了解保險相關流程與應用，並從中思考保險領域之缺口，培養解決問題之能力，亦能因此更清楚自身於未來世代之定位。

此次很榮幸與太陽保險經紀人共同投入保險人才培育，並與多間大學及產業夥伴共襄盛舉，我們期待與各位優秀學生共同打造保險產業的未來，釋放創新之無限能量。

Rainmaking Innovation Taiwan

執行長 莊劍偉

目錄

一. 大賽宗旨 …… p.7

二. 大賽重要時程表 …… p.8

三. 報名程序說明 …… p.8

四. 初賽程序說明 …… p.9

五. 決賽程序說明 …… p.11

六. 主辦單位之業界老師及同業教練規則 …… p.13

七. 注意事項 …… p.14

八. 聯絡我們 …… p.14

九. 大賽建議軟體簡介 …… p.15

十. 活動單位 …… p.16

十一. 第七屆大賽精采回顧 …… p.17

十二. 歷屆大賽媒體報導 …… p.20

十三. 保單大賽約定書 …… p.24

十四. 保單大賽報名表 …… p.25

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
109/09/14(一)～109/11/27(五)	說明會、比賽報名暨初賽收件
109/11/30(一)～109/12/03(四)	入圍審核
109/12/04 (五) 17:00	入圍公告
109/12/23 (三)	國立臺中科技大學 中區決賽
109/12/28 (一)	致理科技大學 北區決賽
109/12/30 (三)	樹德科技大學 南區決賽

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，可跨系跨校組隊。

(二) 報名方式：

自大賽官網或大賽手冊中，下載並填寫報名表與約定書，於報名截止日前**將報名表與約定書，以PDF檔格式上傳官網或以傳真(07)972-8818或Email至999@taiyung.com.tw信箱**等方式，將資料傳送給主辦單位，完成報名程序。

(三) 說明會、比賽報名日期：109年09月14日(一)起至109年11月27日(五)。

(四) 收件截止日期：109年11月27日(五) 17:00止。

(五) 報名表與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。

初賽程序說明

(一) 主辦單位之業界老師或同業教練提供參賽隊伍諮商與輔導並協助進行初賽報告。

方式：

1. 可向主辦單位申請推派業界老師。
2. 可自行尋找曾經參與比賽之在校或畢業的學長姐擔任教練。
3. 自行找尋現職保險業務人員擔任同業教練。

(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
2. 收支
3. 情境
4. 目前保單狀況
5. 未來保單規劃
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範本參考。

(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。

(六) 初賽報告收件：

於初賽收件截止日109年11月27日(五)17:00 前將以下文件以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10隊公告入圍隊伍,惟入圍隊伍代表需簽回【參與決賽確認函】,若無回覆取消入圍資格。
2. 主辦單位將以Email或電話通知入圍決賽隊伍。

(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。

(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2位擔任書面評審,跨區評分。
2. 評審規則:
   (1)初賽評審於入圍審核截止日前完成初賽評分。
   (2)評分項目依各項目評分。
   (3)初賽如遇同分,如達入圍標準,共同入圍。
3. 初賽計分:

評分項目	評分比重
A. 簡報內容方式	
A-1 提綱簡明扼要	25%
A-2 內容編輯美觀	
B. 家庭健診資料彙整	
B-1 家庭既有保單項目	25%
B-2 家庭財務收支狀況	
B-3 家庭保障需求順位	
C. 保單規劃與建議	
C-1 保單建議內容完整性	50%
C-2 保費預算安排合理性	
C-3 長期生涯規劃適合性	

決賽程序說明

(一)主辦單位之業界老師或同業教練提供參賽隊伍諮商與輔導並協助進行決賽報告。

方式:

1. 可向主辦單位申請推派業界老師。
2. 可自行尋找曾經參與比賽之在校或畢業的學長姐擔任教練。
3. 自行找尋現職保險業務人員擔任同業教練。

(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. 決賽簡報檔案須於**決賽前3個工作日**上傳至大賽官網。
   大賽官網:http://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。
   活動QR Code
3. 決賽報告之作品資料,僅須註明隊伍名稱與學生姓名。
4. 決賽地點及時間:
   (1) **北區決賽:109年12月28日(一) 致理科技大學**
   (新北市板橋區文化路一段313號)
   (2) **中區決賽:109年12月23日(三) 國立臺中科技大學**
   (台中市三民路三段129號)
   (3) **南區決賽:109年12月30日(三) 樹德科技大學**
   (高雄市燕巢區橫山路59號)
   (4) 決賽彩排事宜:請於決賽**3日**前事先提出申請,並依規定時間提早到達現場,若主辦學校無法配合彩排,則依主辦學校規定為主。

(三)預定流程:

時　間	內　容
12:00~13:20	決賽隊伍報到暨彩排
13:30~13:40	主辦單位致詞
13:40~15:00	上半場決賽
15:00~15:10	中場休息
15:10~17:00	下半場決賽
17:00~17:10	評分與統計時間
17:10~17:30	頒獎典禮

(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。

(五)評審及評分事宜:

1. 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. 決賽評審,由主辦學校邀請非自校之學者老師2位擔任評審,主辦單位邀請保險業界2位專家擔任評審。
   B. 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. 決賽團隊簡報完成後,由各評審依序講評。
   D. 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. 決賽計分:

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

(六)決賽獎勵: 第一名:1隊,獎金 12,000元,每人獎狀乙張,每隊錦旗一面。
保險贏家軟體每位使用權限3年

第二名:2隊,獎金　8,000元,每人獎狀乙張,每隊錦旗一面。
保險贏家軟體每位使用權限3年

第三名:3隊,獎金　6,000元,每人獎狀乙張,每隊錦旗一面。
保險贏家軟體每位使用權限3年

優　等:4隊,獎金　3,000元,每人獎狀乙張,每隊錦旗一面。
保險贏家軟體每位使用權限2年

(七)頒獎與發表: 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。

主辦單位之業界老師或同業教練

(一)主辦單位之業界老師或同業教練於輔導過程,僅針對比賽內容與企劃進行指導,不得進行非比賽輔導項目之行為。

(二)決賽入圍隊伍之業界老師或同業教練均可獲得感謝狀。

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)參加本活動的資料內容(保單健診和保險規劃)，以參加學生享有著作權，主辦單位享有使用權以及所有權。

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

聯絡電話：(07)972-8898　　傳　　真：(07)972-8818

電子郵件：999@taiyung.com.tw

ID: 0924120288

二、保單健診系統諮詢：

主辦單位 諮詢專線：(07)972-8898#158　　健診系統 諮詢專線：Line客服ID:@winner123

大賽建議軟體

昇華科技Cloud Winner保險贏家軟體

CloudWinner 保險贏家社群服務平台

(A)昇華科技簡介

昇華科技以技術研發起家創立於1991年，自1993年起致力於壽險業「業務行銷」領域的商用軟體與應用服務，領先業界的成就：產業經驗與知名客戶群涵蓋國內外企業客戶累積共計約30餘家壽險公司，並以保險企業客戶群的嚴資安和高品質要求為應用服務的研創基石，率先推出的雲計算保險業專業社群服務平台Cloud Winner和行動App。Cloud Winner多項的輔銷系統功能模組當中，其中尤其是保單健診功能，排版簡易、清楚明瞭，操作介面具邏輯性與系統化，僅透過幾張分析表格方能讓客戶清楚知道自身及家人的保障內容，讓保戶快速明瞭並且檢視自己之前所規劃的保障是否足夠。保險顧問也可以透過此項保單健診功能幫助保戶進行保單整理、保障分析，做為規劃保單需求的參考依據。

1. 客戶管理：名單的分類管理能夠快速篩選出適合經營的主力族群，而客戶的每一個小細節都能被註記成為未來的參考依據，另外，自動產出的客戶資料卡也能快速紀錄每一次的拜訪細節。
2. 活動管理：提供快速鍵入的行事曆功能，能讓保險顧問更有效率的規劃每一次的拜訪行程與行事曆查詢，並且進行自我業務活動的自律管理和週期檢視。
3. 保險資訊：若想查找任何保險公司的商品(含現售和停售)，都可以依據保險公司、商品類型、關鍵字等項目進行交叉查詢，除了提供完整的簡介、費率、條款外，更能針對不同的商品進行保險商品資料比較，並了解各家保險商品優勢，另外，還可結合多家保險公司的商品為客戶進行量身打造的險種組合規劃。
4. 保單健診：針對個人/家庭/群組進行專業健診分析，提供了100多項的給付利益說明，讓數字完整呈現保障，此外，內建10多種保單健診報表格式，可根據客戶的特性準確的提供最適合的健診報表!
5. 理財幫手(需求分析)、觀念分享：完全不用擔心沒有聊天話題，透過行銷寶庫整理簡報、圖像，快速讓客戶也擁有保險概念，打下良好的溝通基礎。另外，可結合理財幫手的功能，從需求分析入手協助客戶透過專業分析試算，了解個人目前財務需求與人生規劃，補足資金缺口。

全國大專 第八屆 保單健診 暨保險規劃大賽

活動單位

指導單位

經濟部加工出口區管理處

主辦單位

太陽保險經紀人股份有限公司

北區主辦學校

致理科技大學-財務金融系

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

合作協辦

盛宇創新股份有限公司 Rainmaking Innovation

協辦單位(依筆劃排序)

元大人壽 Yuanta Life
兆豐保險 Chung Kuo Insurance
We Share We Link 中國人壽
三井住友海上集團 MSIG 明台產物保險
全球人壽
和泰產險 HOTAI INSURANCE
CHUBB 安達人壽
國泰產險 Cathay Century Insurance
第一金人壽
富邦產險
新光金控 新光人壽 Shin Kong Life
華南產險
遠雄人壽 Farglory Life
新光產物保險 SHINKONG INSURANCE

協辦廠商

昇華科技股份有限公司

協辦學校

---北區(依筆劃排序)

中國文化大學-財務金融學系
國立臺北商業大學-財務金融系
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)

逢甲大學-風險管理與保險學系
修平科技大學-應用財務金融系
國立雲林科技大學-財務金融系
朝陽科技大學-保險金融管理系
僑光科技大學-財務金融系
靜宜大學-財務金融學系
環球科技大學-東南亞經貿與數位金融管理學士學位學程

---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
國立屏東科技大學-財務金融國際學士學位學程
國立高雄大學-應用經濟學系
義守大學-財務金融學系
實踐大學(高雄校區)-金融管理學系

第七屆大賽精采回顧

第七屆北區大賽—致理科技大學

全國大專 第八屆 保單健診 暨保險規劃大賽

第七屆大賽精采回顧

STARS 未來之星

第七屆中區大賽—國立臺中科技大學

第七屆南區大賽—樹德科技大學

歷屆大賽媒體報導

第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽成績揭曉

【記者林意雯報導】由太陽保經主辦的「第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」成績揭曉，北區冠軍-德明科大（保住青春、遊你真好）、中區冠軍-台中科大（人生勝利組）、南區冠軍-第一科大（人呆女子）。本屆突破20所大專院校參賽、150支隊伍，有超過700位學生參與，競爭相當激烈。

主辦單位太陽保經表示，歷屆保單健診大賽重視專業性、團隊合作、結合時事議題能力與市場實務應用，為全國金融保險學界最具代表性比賽並獲得廣大迴響，成功促進產學交流，培育人才。

由太陽保經精心規畫主辦的「第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」贏得各界肯定。圖太陽保經提供

北區主辦致理科大保險金融管理系主任金寶玲表示，在內容上，參賽者融入活潑的表演創意，讓簡報過程更為生動；技巧方面，學生們因為交流擴展視野，彼此學習截長補短，對比賽更是加分。感謝主辦單位用心，也期望比賽效益無限延伸。

中區主辦朝陽科大保險金融管理系主任陳美夙表示，以往業界都是贊助居多，像太陽保經這樣投入與學術合作，為台灣人才培育出錢、出力、出人的主辦單位相當難得。尤其是看到學生藉由實際案例規畫方案，滿足保戶最深層的需求，達到保險的目的，是理論與實務完美的結合。

南區主辦第一科大風險管理與保險系主任利菊秀指出，決賽隊伍表現優秀，特別凸顯團隊合作上密切互動的重要性。保險規畫時考量「可行性」上很重要，透過業界提供資訊讓學生能夠更靈活的思考，進而多元的應用，結合學術跟實務，才能真正整合出完整的保險項目。

中央日報網路報

台灣/德明科大保金系榮獲「2013年全國大專保單健診暨保險規劃大賽」（北區）冠軍

全國大專保單健診暨保險規劃大賽 迴響熱烈

太陽保經：「第四屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」賽況激烈 成果豐碩

2015/12/10

【大成報記者吉雄世／高雄報導】由太陽保經主辦的「第三屆全國大專保單健診暨規劃大賽」，採用智凱科技的528保單醫院軟體為大賽指定軟體。

經濟日報

B 證券產業

第四屆保單大賽媒體報導

工商活動

太陽保經 產學合作優良典範

主辦未來之星全國大專保單健診暨保險規畫賽 回響熱烈

現代保險新聞網

太陽保經：第五屆全國大專保單健診大賽初賽成果豐碩 參賽隊伍再創新高

大專保單健診規畫賽 未來之星揭曉

第五屆 全國大專保單健診大賽 開跑

太陽保經主辦，致理、朝陽、第一科大連共承辦

全國師生 熱烈參與

全國時報 全國電子報

第五屆 未來之星 全國大專 保單健診暨保險規畫大賽成績揭曉

104學年度第三屆全國大專保單健診暨保險規劃大賽

www.taiyung.com.tw/competition/Default.aspx

第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽成績 揭曉

2018/01/30

【大成報記者吉雄世／高雄報導】由太陽保經主辦的「第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」成績揭曉，北區冠軍-德明科大（保住青春、遊你真好）、中區冠軍-台中科大（人生勝利組）、南區冠軍-第一科大（人呆女子）。本屆突破20所大專院校參賽、150支隊伍，有超過700位學生參與，競爭相當激烈。

主辦單位太陽保經表示，歷屆保單健診大賽重視專業性、團隊合作、結合時事議題能力與市場實務應用，為全國金融保險學界最具代表性比賽並獲得廣大迴響，成功促進產學交流，培育人才。

北區主辦致理科大保險金融管理系主任金寶玲表示，在內容上，參賽者融入活潑的表演創意，讓簡報過程更為生動；技巧方面，學生們因為交流擴展視野，彼此學習截長補短，對比賽更是加分。感謝主辦單位用心，也期望比賽效益無限延伸。

中區主辦朝陽科大保險金融管理系主任陳美夙表示，以往業界都是贊助居多，像太陽保經這樣投入與學術合作，為台灣人才培育出錢、出力、出人的主辦單位相當難得。尤其是看到學生藉由實際案例規畫方案，滿足保戶最深層的需求，達到保險的目的，是理論與實務完美的結合。

南區主辦第一科大風險管理與保險系主任利菊秀指出，決賽隊伍表現優秀，特別凸顯團隊合作上密切互動的重要性。保險規畫時考量「可行性」上夠更靈活的思考，進而多元的應用，結合學術跟實務，

圖說:由太陽保經精心規畫主辦的「第五屆未來之星全國得各界肯定。圖／太陽保經提供

太陽保經：第五屆全國大專保單健診大賽初賽成果豐碩 參賽隊伍再創新高

資料來源：太陽保經 | 現代保險雜誌 | 2017.12.05 (新聞)

太陽保經主辦第五屆全國大專保單健診大賽初賽成果豐碩，參賽隊伍第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽初賽成果豐碩，突專院校與近150支隊伍，近700位學生報名參賽，角逐競賽桂冠。太陽人（股）公司自2013年起每年主辦全國大專保單健診暨保險規劃大賽來吸引數百支隊伍參賽，為全國金融保險學界最具代表性大賽，獲得成功促進保險產學人才互動，帶動產學雙方交流，落實學術理論與市之功能，提昇保險產業專業與前景。

太陽保經主辦「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」已正式屆，本屆由經濟部加工出口區管理處與國際金融保險管理學院擔任指賽區分北中南三區舉辦，北區主辦學校為致理科技大學，中區主辦學技大學，南區主辦學校為國立高雄第一科技大學，其他包括德明科大學、國立台中科大、逢甲大學、僑光科大、長榮大學、義守大學、正春技術學院等大專院校分別擔任協辦學校。商智資訊、昇華科技為協供ICS醫華佗2.0與CloudWinner保險贏家雙健診系統，讓參賽隊伍多健診軟體完成大賽報告，全國大專師生熱烈參與，盛況空前。

本次大賽採用書面與線上報名多元制度，便利參賽團隊報名與傳送資獎金全面提高，入圍決賽隊伍即是佳作並獲頒錦旗，增進大賽隊伍榮賽學生亦將獲得參賽證明。太陽保經希望每年藉由主辦「未來之星全

2017第五屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽開跑

太陽保經主辦，致理、朝陽、第一科大連共承辦

全國大專 第五屆 保單健診 暨保險規劃大賽

STARS 未來之星

106/11/30

經濟日報

中華民國105年4月23日 星期六

台中建材展 A17

大專保險賽 未來之星出列

太陽保經主辦 德明科大、台中科大、義守大學獲北中南冠軍

104學年度第三屆全國大專保單健診暨保險規劃大賽

經濟日報

2017全國大專保單健診規劃大賽開跑

大專生保單健檢賽 開跑

民眾日報

全國大專保單健診暨保險規劃大賽說明會

全國大專 保單健診 暨保險規劃大賽

智盟科技結合台大保經與太陽保經及全國各大專院校合作舉辦

第三屆未來之星大專保單健診規畫賽 提升保險專業

中華民國第33屆創業楷模獎・國家品牌玉山獎・保險信望愛・保險龍鳳獎・十大績優經理人・十大績優企業金炬獎

歷屆大賽媒體報導

B8 產學合作 經濟日報 中華民國108年5月11日 星期六

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 南區正修科大掄元

楊鎮州／撰稿
圖/大會提供

第六屆「未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」全國近700位同學組隊參加，經過激烈的初賽、決賽後，總決賽成績也於日前公布：北區冠軍爲致理科技大學-保症堅固隊，中區冠軍爲國立臺中科技大學-鬼點子隊，南區冠軍爲正修科技大學-南部小辣椒隊。以下內容爲大賽出席貴賓致詞摘要：

未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽主席－太陽保險經紀人股份有限公司董事長周宛儒。

「未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」在北區主辦實踐大學合影。

產學合作 培育保險專才

大賽主席-周宛儒(太陽保險經紀人股份有限公司董事長)：本大賽希望以產學合作爲出發點，讓學生就學期間提早熟悉與拉近未來的職場環境，並增進科技資訊整合與運用，因應金融科技發展的趨勢，提升學生未來就業能力，培育更多保險專業優秀人才。

大賽在年年穩健務實專業用心的舉辦，並獲得經濟部加工區管理處、產業界以及學界的支持，且已獲得全台灣超過九成保險金融相關系所學校對本活動高度的肯定及參與。

這是一個將理論結合實際的競賽，能夠獲得評審的青睞，除了學習力的實踐，更是就業力的展現。鼓勵所有參賽的選手們，參賽即肯定，擁有正面積極、努力學習的心態，比什麼都重要。尤其是同學們能夠在學期間盡早接觸科技、善用科技、提升專業、具備溫度，就不用擔心未來會被科技所取代。

理論+實務 檢驗學習舞台

北區主辦-實踐大學校長陳振貴：比賽就有輸贏，從初賽進入決賽入圍就是贏家，這是一個能夠檢驗學習成果的專業舞台。希望同學能夠藉由這樣的活動，除了切磋也達到校際的交流，是一個相當難得的機會。

北區主辦-實踐大學主任姜麗智：此次參賽學生學理與實務結合學習，健診規畫報告架構有條理，清晰表達健診概念及規畫方向，有創意的表達方式，更展現學生們青春、活力、積極企圖心。

一年一度的大賽，促成相關科系學校彼此間觀摩與交流，學生藉由參賽，學以致用發揮所長，團隊合作的精神激發榮譽感，提升職場競爭力，強化學生未來就業發展。

需求增加 考驗規畫專業

評審團主席-國立政治大學風險管理與保險學系教授許永明：國人每年花在保險上的費用年年增高，顯示需求不斷增加，而這當中值得關心的是當保戶付出保險費後，是否能夠規畫適當，這就是考驗從業人員的規畫專業，保單健診值是走向專業的第一步，希望同學們不斷的累積專業知識要讓客戶買到貨正符合需求的保險。

而主辦大賽的太陽保經發揮企業社會責任回饋社會，透過舉辦比賽培育優秀的人才相當不容易值得肯定。同學們要把握這樣難得的比賽經驗，學習如何透由保單健診，再規畫出符合客戶需求的保單是所有選手的功課。

交流學習 表現可圈可點

中區主辦-朝陽科技大學管理學院院長李素萓：在主辦單位長期努力耕耘，以及各校重視培養學生實務能力的氛圍下，大賽儼然成爲全國大專院校保險相關學系爭相競逐的榮譽。各校參賽隊伍無論在創意、保單規畫或簡報表現等方面，個個展現大時之風，表現可圈可點，充分發揮其隊伍特色與風格。例如：本次有一參賽隊伍爲貼近保戶，特地專程南下訪談，藉此了解他們的實際需求，另透過動態錄像紀錄，完整呈現學習歷程，做爲衡後精進之參考，顯見其用心與態度。

透過競賽，提供學子相互交流學習的平台，產學合作有助提升就業競爭力，將可達到「畢業即就業，上班即上手」的目標。

中區主辦-朝陽科技大學保險金融學系主任陳美男：已非特說過，有一種方式可以讓身價提升50%，就是鍛鍊好溝通跟表達能力，包含書面跟現場的表達能力，保單健診大賽就是絕佳的機會。

鏈結產業 跨域分工合作

南區主辦-高雄科技大學財金學院院長林楚雄：感謝大賽主席周宛儒連續6年舉辦這樣有意義的活動，透過比賽讓同學學習合作與分工，更重要的是跨領域，希望活動可以持續不斷的辦下去，學校也一定會全力支持。同時勉勵同學，勝不驕，敗不餒，經過失敗才懂得修正錯誤，動手做就對了。

南區主辦-高雄科技大學風險管理與保險系主任陳青浩：技職教育的目標是培育「務實致用」具有專業力與就業力的人才，透過「產學合作」來培育優良人才一直是系所努力的方向，教學的規畫也希望能善盡學校的優勢，鏈結強化與產業的合作，培育符合業界需求的人才。

「太陽保險經紀人」秉持「提升保險價值、取之社會回饋社會」的企業發展目標，自2013年起連續辦理「未來之星全國大專保單健診暨保險規畫大賽」，多年的經營努力之下，大賽迄今已成爲全國大專院校金融保險相關系所的年度重要競賽之一。

掌握趨勢 提供完善服務

國立中山大學財務管理學系教授王昭文：透過活動的訓練，善用工具，提供客戶更多的服務。跨商品跨領域是未來的趨勢，大會主席周宛儒很有遠見。建議學生，把客戶的需求做完整的了解後再做規畫，且讓客戶理解爲什麼要這樣做規畫很重要。

第六屆全國大專保單健診規劃大賽 正式起跑 | 產學研訊 | 商情 | 經濟日報

第六屆全國大專保單健診規劃大賽 正式起跑

經濟日報

2018-09-05 20:56 經濟日報 楊鎮州

第六屆「全國大專保單健診暨保險規劃大賽」正式起跑。 圖/太陽保經提供

結合理論與實務的第六屆「全國大專保單健診暨保險
分別是（北區）實踐大學風險管理與保險學系、（中
（南區）國立高雄科技大學風險管理與保險系，歡迎
報名參加，透過保單大賽增進學生實務上面對保險問
責的市場體驗，幫助學生學以致用，培養保險未來之星

太陽保險經紀人自2013年起主辦未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，是全國校園學界與保險業界重要比賽之一，並獲得各界良好迴響，為保險界一大盛事，每年都吸引相當多的隊伍參賽。

根據財團法人保險事業發展中心資料統計，2017年我國保險滲透度已達20.50%，且依保險投保率平均每位國人都有近2.5張保單，顯見國人對於運用保險作為風險規劃與財務工具已十分

鮮週報 Fresh Kaohsiung

最新新聞 | 鮮新聞 | 鮮美食 | 影音專區 | 人物誌 | 文青論壇 | 好康優惠 | 鮮來購 | 電子報

太陽保經第六屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽 北中南三區冠軍出爐

2019/5/15 下午 12:55:09 記者/高培德 Viewed:38

【記者／高培德報導】太陽保險經紀人主辦第六屆未
生組隊報名，歷經初決賽激烈競爭，致理科技大學保
修科技大學南部小辣椒隊勇奪南區冠軍，賽會主席
場環境，提升科技資訊整合應用知能，強化就業競爭
北區主辦校實踐大學校長陳振貴表示，輸贏是兵家常
示，參賽學生提案報告條理分明，清楚表達健診概念
評審團主席、國立政治大學風險管理與保險學系教授
專業，期勉學生持續累積專業知識，真正滿足客戶需
中區主辦校朝陽科技大學管理學院院長李素萓表示，
她舉例有團隊南下訪談保戶，實際了解需求，並透過
美男說，設神巴菲特曾提及鍛鍊溝通與表達能力，可
南區主辦校高雄科技大學財金學院院長林楚雄表示，
工合作，期勉學生秉持運動家精神，從失敗中修正錯

全國大專保單健診規劃賽 開跑

產官學通力合作 12家保險公司協辦、17學校參與 創歷年最大規模

【高雄訊】受到國內金融保險業界高度關注的「未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽」，目前在主辦單位宣告下正式起跑。該活動自第一屆開辦以來，今年已邁入第七屆。歷年來，在指導單位、各主辦學校及協辦學校等產、官、學的通力合作下，不斷精進大賽規模，如今已是全台大專院校金融保險相關科系年度重要的金融賽事。特別值得一提的是，本屆有高達12家保險公司參與協辦、17學校參與主辦與協辦，規模為歷年之最，主辦單位熱情歡迎大家踴躍報名參賽。

大賽主席、太陽保經董事長周宛儒表示，近年來，大數據和AI人工智慧熱潮已延伸到保險領域，隨著金管會自2014年底開放網路投保以來，數位化的興起致現今保戶在購買保險時，期待更簡單快速的保險電商化趨勢，而保單大賽規劃之初即以「深耕校園保險教育及提升學子金融素養」作為大賽的主軸，希望號召全國大專金融保險相關科系的同學，呈現出最符合現況的專業健診與規劃，在學期間就能體驗市場且作為未來的學習方向，畢業就能就業，充分展現學業與產業的快速接軌。

周宛儒說，感謝本屆指導單位經濟部加工出口區管理處、三區主辦學校、協辦學校及各家保險公司擔任協辦單位，專業指導幫助大賽順利舉辦。感謝昇華科技提供優質的保單健診軟體供大賽使用。期待本次大賽有更多學界老師、業界老師教練組團導生組隊參加，透過本次賽增進學生保險問題的解決能力，幫助學生理論結合實務更能學以致用。更加感謝歷屆主辦學校、協辦學校及參賽學校精力支持、全體師生熱烈響應參與，成就歷屆大賽盛況。（楊鎮州）

參賽約定書

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽參賽約定書

立書人茲為參加未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，特立本書，約定事項如下：

一. 本人之參賽作品若為曾經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有任何著作權或其他相關權利糾紛之情形，經檢舉且由主辦單位查證屬實，除自行負法律責任外，將取消得獎資格並追回相關獎勵。

二. 本人同意並授權主辦單位拍攝、修飾、使用、公開展示本人之肖像。

三. 本人同意所有作品內容之著作權歸參賽學生所有，主辦單位享有使用權以及所有權。

四. 本人保證本約定書所載內容屬實，並恪遵約定書之權利及義務；所載內容如有不實或未恪遵義務時，本人將負法律責任。

五. 簽署本約定書同個人資料授權給健診軟體，並遵守站台內所規定的所有條款，若違反規定，視同放棄本比賽活動參賽資格，不得要求退還任何紙本資料與電子資料等動作。

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽直接蒐集個人資料告知書

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽主辦單位（太陽保險經紀人股份有限公司）為蒐集、處理及利用台端個人資料，依個人資料保護法（簡稱個資法）規定，並告知下列事項

一. 蒐集之目的：
主辦單位基於有關大賽活動及後續業務推動等相關事宜，進行蒐集台端的個人資料包括姓名、連絡方式(電話、傳真、email 及通訊地址)等。台端個人資料之蒐集、處理及利用受到個資法與相關法令之保護與規範。

二. 蒐集之個人資料類別：
姓名、通訊地址、聯絡方式、職業及其他得直接或間接方式識別該個人之資料。

三. 個人資料利用之期間、地區、對象及方式：
（一）期間：個人資料蒐集之特定目的存續期間。
（二）地區：台灣地區。
（三）對象：僅供主辦單位、主辦學校、指導老師、業界老師、健診軟體。
（四）方式：符合個資法第 20 條規定使用。

四.依據個資法，台端就主辦單位保有台端之個人資料得聯繫主辦單位行使下列權利：
（一）查詢、請求閱覽或請求製給複製本。
（二）請求補充或更正。
（三）請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。

五.台端得自由選擇是否提供，若不完全或不提供個人資料，將無法完整參與大賽活動。

本人已清楚瞭解上開約定與告知內容，本人並依據個人資料保護法規定同意提供本人個人資料予主辦單位為上開特定目的範圍內之蒐集、處理及利用。

同報名表參賽組員親簽處（單一參賽團隊，每位成員都需親簽，空格不足者得自行填具空白處）

姓名	(親簽)/學號:
姓名	(親簽)/學號:
姓名	(親簽)/學號:
姓名	(親簽)/學號:
姓名	(親簽)/學號:

2020第八屆未來之星報名表

2020第八屆未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽報名表			
團隊名稱		參賽區域	☐ 北區 ☐ 中區 ☐ 南區
學校			
科系			
主聯絡人姓名		主聯絡人手機	
主聯絡人Email			
主聯絡人地址			

組員個人資料		
姓名	電話	Email

指導老師:姓名/電話/Email

業界老師或同業教練:公司/姓名/職稱/電話/Email

報名方式:

自大賽官網或大賽手冊中,下載或取得報名表與約定書並填寫,並於報名截止日前將報名表與約定書,以PDF檔格式上傳官網或以傳真(07)972-8818或Email至999@taiyung.com.tw信箱等方式,將資料傳送給主辦單位,完成報名程序。

如對競賽內容有任何問題,歡迎聯絡我們!

主辦單位 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
聯絡電話:(07)972-8898
傳　　真:(07)972-8818
電子郵件:999@taiyung.com.tw