

系統使用說明

保單大賽官網路徑說明



健診系統

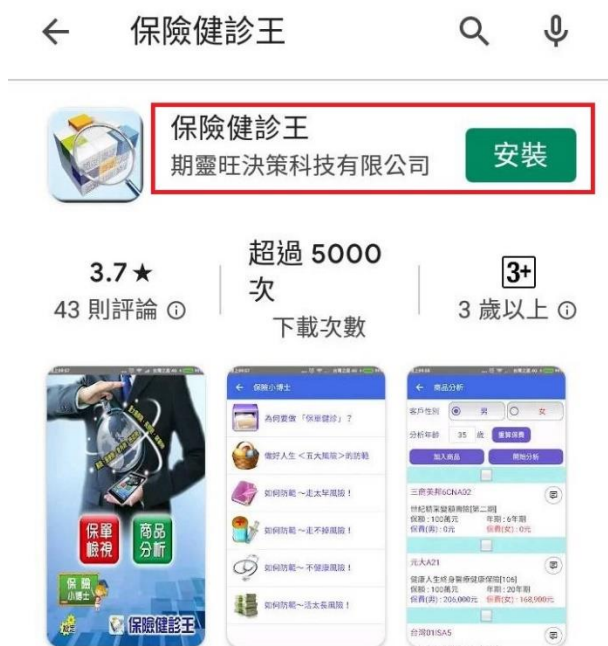
[前往 >> 期靈旺決策科技有限公司\(保險健診王\) 健診系統](#)

大賽官網→『系統教學』→『前往 >> 期靈旺決策科技有限公司(保險健診王) 健診系統』

保單健診王 健診系統初次申請說明

STEP1.先使用手機至 以下系統搜尋 " 保險健診王 " APP安裝

iOS系統 App Store / Android系統 Google Play商店



一套專為保險顧問設計的APP，讓您隨時隨地用手
機就能幫客戶做保單健診與了解各種保單內容

STEP2.開啟【保險健診王 APP】→進入到設定→即取得序號



STEP3. 請抄下序號→進入開通網址

https://myapp.net.tw/app/taiyung_insureanalyze/insureanalyze.php →進行開通流程

輸入以下的資料後→確定→即為開通完成

The image shows a web form for activating 'Insurance Health Check King' (保險健診王開通). The form contains the following fields and values:

- 保險健診王序號: 5632604309
- 姓名: 保單健診暨保險規劃大賽
- 電話: 0924120288
- 學校: 太陽保險經紀人
- 科系: 保險系
- 年級: 四

A red arrow points from the form to a confirmation message box that reads: 保險健診王已開通完成 (Insurance Health Check King activation complete).

回到手機APP→備份序號有出現個人的手機號碼即為完成，如未出現表示為未開通，請回到網頁進行開通

The image shows a mobile app settings page titled '設定' (Settings). The '序號' (Serial Number) section displays the following information:

- 裝置序號: 5632604309
- 備份序號: 0924120288 (highlighted with a red box)
- 到期日: 2022/12/31

Below this is a section for '唯讀序號設定' (Read-only Serial Number Setting) with a text input field containing '輸入要設為唯讀的裝置序號' and a '確定' (Confirm) button.

The '客戶資料 儲存/還原' (Customer Data Save/Restore) section includes several buttons: '儲存客戶資料' (Save Customer Data), '還原客戶資料' (Restore Customer Data), '偵錯上傳' (Debug Upload), and '更新商品資料' (Update Product Data).

The '推播' (Push Notification) section is partially visible at the bottom.

保險健診王操作手冊

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，請進入APP後點選「操作流程→點選欲了解的功能自行學習」。

- 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。
 3. 保單健診皆在手機APP上完成，無電腦版。

一、新增客戶

1. 進入APP→點選『保單檢視』→『客戶查詢』→『下方"十"新建客戶』→『新增客戶』
2. 輸入『姓名』、『性別』、『生日』、『職業等級』→『確定』即完成新建客戶。



二、家屬資料連結

1. 於客戶資料中的資料中點選『家庭成員』→『新增』

← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料 分析資料

刪除客戶 雷達保障理想值

客戶姓名 範例
身份證號
客戶性別 男性 >
生日/年齡 民國65年8月8日 (46歲)
客戶職級 第 1 級

聯絡資料 + 新增
尚未新增聯絡資料

家庭成員 + 新增
尚未新增家庭成員

2. 輸入家庭成員『姓名』、『性別』、『生日』、『職業等級』→『確定』即完成新建客戶。

← 家屬基本資料 手機聯絡人 確定

家屬姓名 範薇

家屬稱謂 配偶

身份證號

家屬性別 男 女

生日/年齡 民國69年5月11日 42歲

家屬職級 1

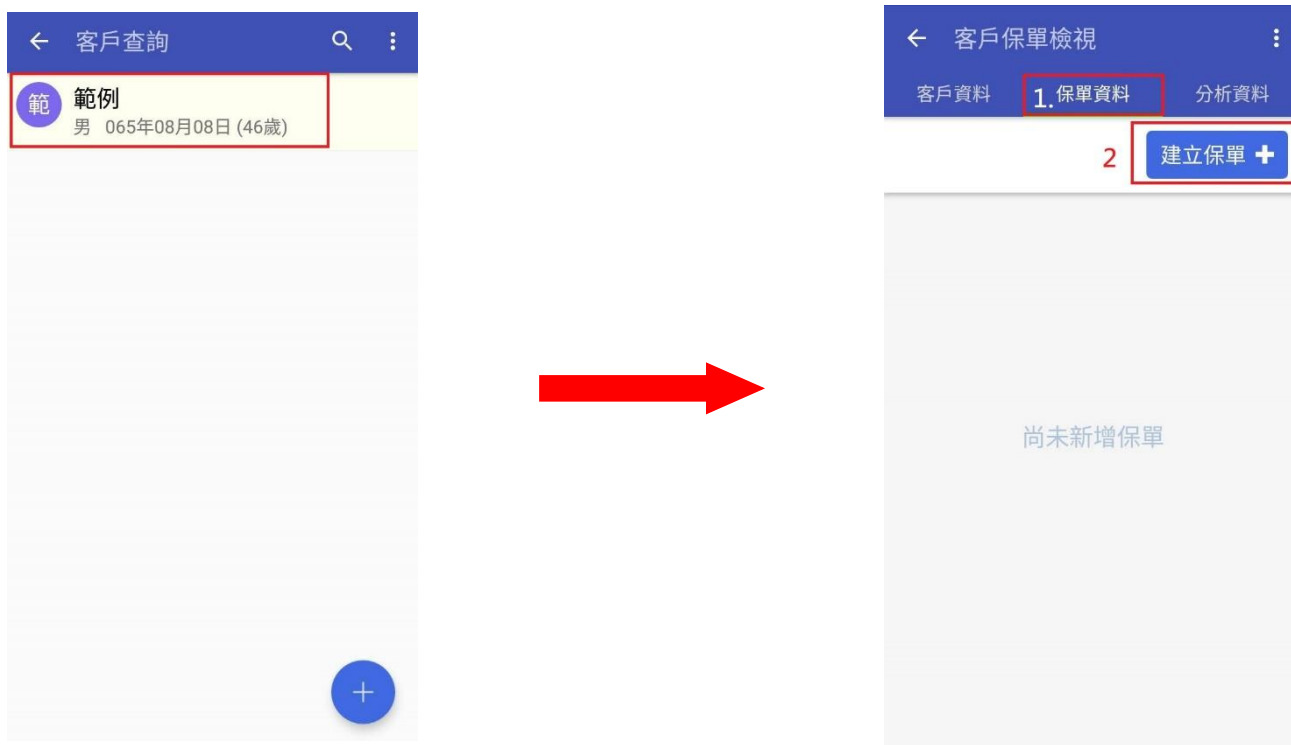
家屬備註

職絡電話

手機號碼

三、保單資料 / 保單規劃之建議書 建構說明

1. 『客戶查詢』 → 『保單資料』 → 『客戶編輯』 → 『保單資料』。



2. 新增保單 → 進入『保單明細』輸入保單相關資料 → 輸入完成後請按下『確定』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！

3. 點選『主約』→選擇『險種』→輸入保單內容

小提示1：●包含已停售商品←這個一定要勾，才能找到險種。

小提示2：商品年期、商品保額、保費為必填資料

← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料 分析資料

123456789 [新光] 建立保單 +

新光人壽 被保險人 範例
123456789

要保險人 範例
生效日期 民國89年1月12日(24歲)
期繳保費 0元/年 (金融機構轉帳)

受益人	圖檔...	刪除
主約	附約	顯示圖檔

此保單尚未新增投保商品!!



← 5a ×

包含已停售商品

05(停) 停售日 075/01/01
欣欣壽險
不分紅壽險 萬元
其他代碼：05A061

5A(停) 停售日 089/12/30
長樂終身壽險[82]
分紅壽險 萬元

New Fun

q w e r t y u i o p
a s d f g h j k l
z x c v b n m
12# EN 開始



← 新增主約內容 確定

投保公司 新光人壽

商品名稱 選擇商品
長樂終身壽險[82] (5A)

投保對象 範例

商品年期 20年期

生效日期 民國89年1月12日 24歲

幣別 台幣

商品保額 50 萬元

年繳保費 11005 元 試算保費

註

4. 主約建立完成後→點選『附約』→選擇『險種』→輸入保單內容。(主約的操作方法)

第二筆保單資料以此類推。

小提示1：●包含已停售商品←這個一定要勾，才能找到險種。

小提示2：商品年期、商品保額、保費為必填資料

← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料 分析資料

123456789 [新光] 建立保單 +

新光人壽 被保險人 範例
123456789

要保險人 範例
生效日期 民國89年1月12日(24歲)
期繳保費 11,005元/年 (金融機構轉帳)

受益人	圖檔...	刪除
主約	附約	顯示圖檔

【已投保商品】

主 5A 刪除

長樂終身壽險[82]
對象: 範例 保額: 50萬元
年期: 20年期 保費: 11,005元



← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料 分析資料

123456789 [新光] 建立保單 +

附 \$ 刪除

安心意外傷害保險附約[92前]
對象: 範例 保額: 100萬元
年期: 1年期 保費: 1,370元

附 06B 刪除

傷害醫療保險金附加條款[乙類]
對象: 範例 保額: 3萬元
年期: 1年期 保費: 762元

附 06C 刪除

傷害醫療保險金附加條款[丙類]
對象: 範例 保額: 1,000元
年期: 1年期 保費: 690元

附 71 刪除

安心住院保險附約

一筆完整的保單建立完成



← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料 分析資料

123456789 [新光] 建立保單 +

新光人壽 被保險人 範例
123456789

要保險人 範例
生效日期 民國89年1月12日(24歲)
期繳保費 21,692元/年 (金融機構轉帳)

受益人	圖檔...	刪除
主約	附約	顯示圖檔

【已投保商品】

主 5A 刪除

長樂終身壽險[82]
對象: 範例 保額: 50萬元
年期: 20年期 保費: 11,005元

四、保單健診

操作說明

1. 分析資料 → 『報表』 → 『進階』 選擇欲保單健診的家庭成員 → 勾選要顯示的報表種類 → 產生報表

← 客戶保單檢視

客戶資料 保單資料

2. 報表

1. 分析資料

全部保單 範例

全部險種

顯示所有項目 計 111年

身故與完全失能保障

一般身故與完全失能保險金	50萬
意外身故與完全失能保險金	150萬
癌症身故與完全失能保險金	50萬

一般住院定額保險金

住院醫療保險金(日額) 3,000元

分析總表	保障雷達	年度保障	年度保費	保障說明
------	------	------	------	------



← 報表選項

要顯示的家庭成員 進階

全部

勾選要顯示的報表種類 全選

- 1.報表封面
- 2.保障雷達圖
- 3.保單彙總表
- 4.當年度理賠/保障總表
- 5.當年度理賠/保障總表(二)
- 6.當年度保障分析總表
- 7.年度保障分析彙總表
- 列印至終身
- 8.生存/祝壽/滿期金給付表

外幣保單以外幣呈現 選擇報表年度 111年

(若未勾選, [當年度保障分析總表]、[生存金給付表]、[年度保費總表]以新台幣呈現)

封面選擇 產生報表 關閉



← 報表進階選擇 確定

範例 本人

1234567990 遠雄

123456789 新光

範薇 配偶

範本 子女

範範 子女



← 報表選項

要顯示的家庭成員 進階

全部

勾選要顯示的報表種類 全選

- 1.報表封面
- 2.保障雷達圖
- 3.保單彙總表
- 4.當年度理賠/保障總表
- 5.當年度理賠/保障總表(二)
- 6.當年度保障分析總表
- 7.年度保障分析彙總表
- 列印至終身
- 8.生存/祝壽/滿期金給付表

外幣保單以外幣呈現 選擇報表年度 111年

(若未勾選, [當年度保障分析總表]、[生存金給付表]、[年度保費總表]以新台幣呈現)

封面選擇 產生報表 關閉


2. 產生報表→右上角 符號→分享至欲分享的聊天室或其他地方即可




已選 (1) 分享

好友 群組 聊天

k ×

 Keep筆記 ✓

 Keep... ×

五、保單健診書呈現

1.保障雷達表→用來偵測一開始所做原始保單所不足的地方，並針對不足的地方加強規劃

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

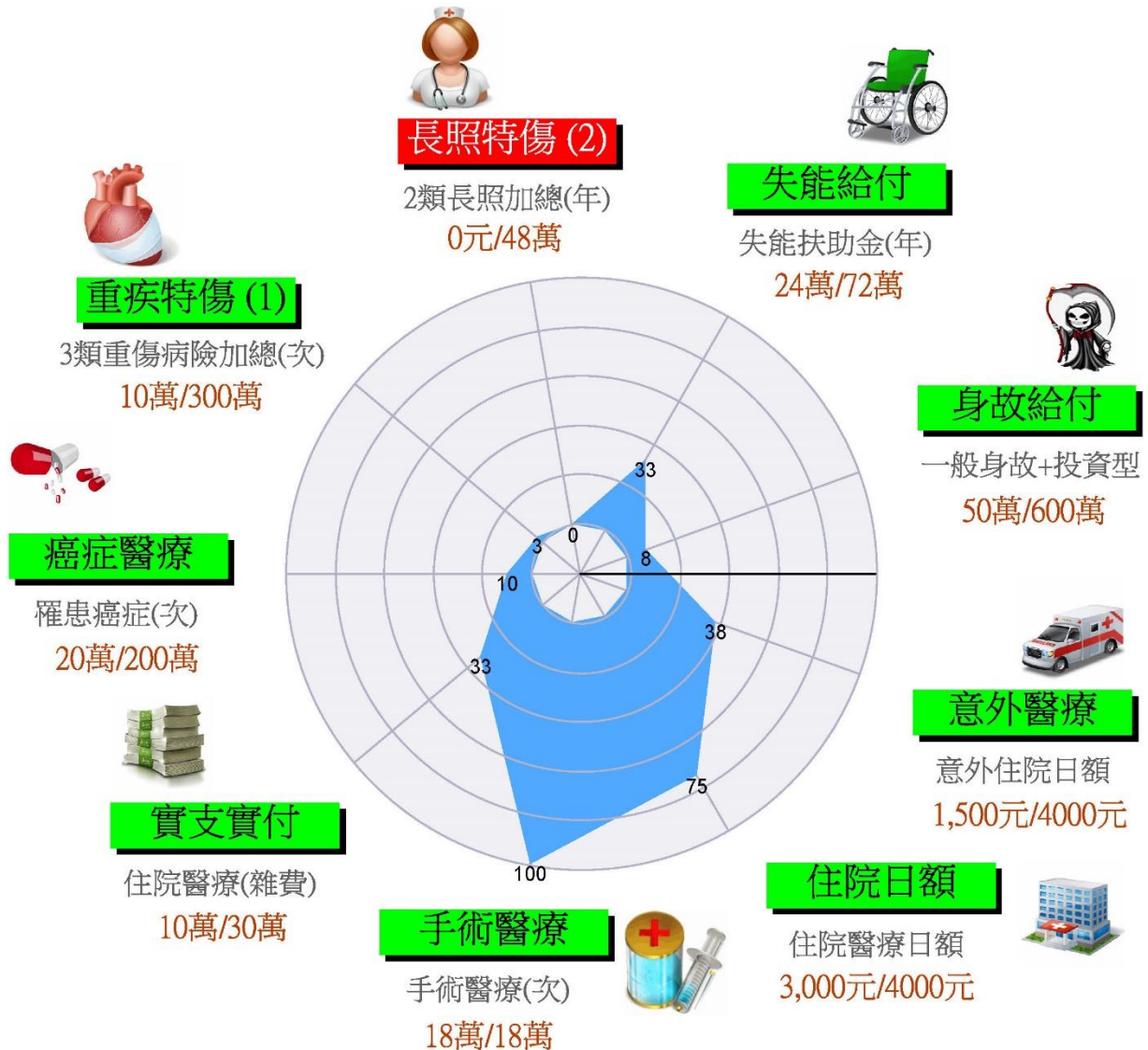
謹致 範例 君

保障雷達圖

列印日期：2022/8/4

幣別：台幣

保障年度：民國111年



★說明：以上為各險種之給付內容

1. 重疾特傷：為重大疾病險、特定傷病險、重大傷病卡等一次性給付之加總。
2. 長照特傷：長照險及特定傷病險之年照護扶助保險金之加總。

★保障雷達圖用意：快速檢視現有保單，是否有9類險種以應付未來四大風險。
更挑選其保障核心的理賠項目來分析保額是否足夠。
如失能險最重要理賠項目為每年可領的失能扶助金。

★保障雷達圖說明：項目失能給付其核心為失能扶助金(每年)，即呈現XXX, XXX/720, 000(理想保額)，理想保障額度應考量個人的期望與年收入。

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

1 / 17

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。

投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

2.保單彙總表→檢視目前的本身的保單內容及保費概況

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

保單彙總表

被保險人：範例

列印日期：2022/8/4

※保單資料

保單號碼：1234567990 保險公司：遠雄人壽 生效日期：109/07/24 保單狀態：正常
要保人：範例 繳費期別：年繳 繳費方式：
受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	HE4	雄溫馨終身醫療健康保險(103)	範例	20年期	1,000元	19,850	正常
附約	ME2	新超好心B型失能照護終身健康保險附約	範例	20年期	2萬元	15,980	正常
附約	HG4	新癌症終身健康保險附約(99)	範例	20年期	2單位	12,144	正常

保費合計

47,974

※保單資料

保單號碼：123456789 保險公司：新光人壽 生效日期：089/01/12 保單狀態：正常
要保人：範例 繳費期別：年繳 繳費方式：金融機構轉帳
受益人：無

商品資料

主附約	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保額	保費	商品狀態
主約	5A	長樂終身壽險[82]	範例	20年期	50萬元	11,005	正常
附約	\$	安心意外傷害保險附約[92前]	範例	1年期	100萬元	1,370	正常
附約	06B	傷害醫療保險金附加條款[乙類]	範例	1年期	3萬元	762	正常
附約	06C	傷害醫療保險金附加條款[丙類]	範例	1年期	1,000元	690	正常
附約	71	安心住院保險附約	範例	1年期	10計劃	3,075	正常
附約	Y%	綜合醫療保險附約[9909]	範例	1年期	2,000元	4,790	正常

保費合計

21,692

用專業守護幸福美滿家庭

保險顧問：

2 / 17

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

3. 理賠 / 保障總表 → 檢視目前的保障是否足夠

保險健診王

善用保險防範人生5大風險

謹致 範例 君

民國111年理賠/保障總表

列印日期：2022/8/4
幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	50萬	癌症身故	50萬
意外身故完全失能	150萬	投資型	---

生存給付保障

生存/祝壽/滿期金(一次)	---
生存金(多次)	---
生存年金	---

一般住院定額保險金

住院醫療(日額)(B)	3,000元	住院療養(E)	---
急診保險金	---	住院前後門診醫療	250元
住院看護	1,000元	出院(後)療養	500元
加護病房醫療	2,000元	住院慰問保險金	---

意外醫療與失能保障

意外住院醫療(日額)(A)	1,500元
意外加護病房保險金	1,000元
意外燒燙傷病房保險金	---
意外出院(後)療養	---
意外住院前後門診	---
意外住院手術醫療	---
意外門診手術醫療	---
重大燒燙傷	---
骨折未住院醫療	2,625元~5.5萬
實支實付傷害醫療	3萬
意外傷害失能(次)	5萬~90萬
意外傷害扶助(多次)	---

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(D)	1,000元~3,000元	加護病房費用限額	3,000元
手術費用限額	---	住院醫療(雜費)限額	10萬~20萬
門診手術限額	1萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	---		

手術醫療保障

住院手術醫療	3,000元~18萬	住院手術療養	---
門診手術醫療	2,500元~8.05萬	門診手術療養	---
重大手術	---	重大器官移植手術	---

癌症保障

初次罹患低侵襲性癌症	3萬
罹患癌症	20萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(C)	2,400元
癌症住院手術醫療(每次)	6萬
癌症門診手術醫療(次)	9,000元
癌症門診醫療(每日)	1,200元
癌症門診醫療(每次)	---
癌症放射線治療(每次/日)	2,000元
癌症化學治療(每次/日)	2,000元
癌症骨髓移植醫療(一次)	12萬
癌症義乳重建(一次/側)	12萬
癌症義肢裝設(一次)	20萬
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)	---

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	---	重大疾病	10萬
特定傷病	10萬		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	100萬	失能生活扶助金(每年)	24萬
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	---	長期照顧扶助(每年)	---
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

說明：以上為各險種之給付內容

- 一般住院每天給付為(B) + (E) = 3,000元
- 意外住院每天給付為(B) + (E) + (A) = 4,500元
- 癌症住院每天給付為(B) + (E) + (C) = 5,400元 以上皆未加總實支實付的(D) = 1,000元~3,000元

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

3 / 17

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

謹致 範例 君

民國111年理賠/保障總表(二)

列印日期：2022/8/4
幣別：台幣

身故保險金

一般身故(含投資型) (A)	50萬
意外身故(註1)	150萬
癌症身故(註2)	50萬

定額給付

一般住院(註3) (B)	4,500元
意外住院(註4)	6,000元
癌症住院(註5)	6,900元

理賠觀點



實支實付醫療

每日病房/膳食限額	1,000元 ~ 3,000元
手術費用限額	---
門診手術限額	1萬
住院醫療(雜費)限額	10萬 ~ 20萬

註1：意外身故保險金：包含一般身故保險金(A)

註2：癌症身故保險金：包含一般身故保險金(A)

註3：一般住院醫療保險金：包含一般住院日額 + 住院療養保險金 + 出院後療養保險金 + 住院看護

註4：意外住院醫療保險金：包含一般住院醫療保險金(B) + 意外住院醫療 + 意外出院療養保險金 + 住院看護

註5：癌症住院醫療保險金：包含一般住院醫療保險金(B) + 癌症住院醫療 + 癌症出院療養保險金 + 住院看護

終身型/定期型

終身

終身壽險	50萬
定期壽險	---
投資型壽險	---

定期

終身型醫療

住院醫療(日額)	1,000元
加護病房	2,000元
住院療養	---
出院(後)療養	500元
住院手術醫療	1,000元 ~ 10萬
門診手術醫療	500元

定期型醫療

住院醫療(日額)	2,000元
加護病房	---
住院療養	---
出院(後)療養	---
住院手術醫療	2,000元 ~ 8萬
門診手術醫療	2,000元 ~ 8萬

重大傷病(終身型)

重大疾病	10萬
重大傷病	---
特定傷病	10萬
初次癌症(非低侵襲性)	20萬

重大傷病(定期型)

重大疾病	---
重大傷病	---
特定傷病	---
初次癌症(非低侵襲性)	---

終身型失能保險

失能保險(次)	100萬
失能生活扶助(每年)	24萬

定期型失能保險

失能保險(次)	---
失能生活扶助(每年)	---

資料僅供參考，詳細內容須以保單契約條款為準。
投資型保單、利變型保單、萬能壽險保單險種以基本保額計入。各項保險金額，均未扣除已領取之給付

★以上即初步完成保單規劃報告。