

系統使用說明

保單大賽官網路徑說明



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』→進行保險健診王開通作業

保單健診王 健診系統初次申請說明

STEP1.請先至【Line】 加入健診王好友



STEP2.開啟【保險健診王 Line@】→點選下方的登入(如圖一)→點選【新用戶取得裝置序號/查看序號】(如圖二)

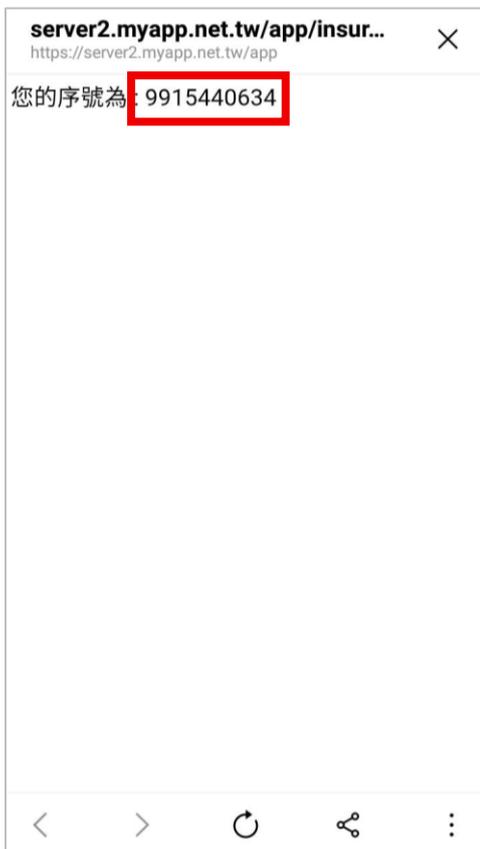
【圖一】



【圖二】



請抄下序號(新使用者)



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

保險健診王開通

保險健診王序號：
9915440634

姓名：
保單健診暨保險規劃大賽

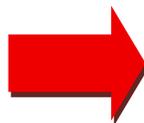
電話：
0924120288

學校：
太陽保險經紀人

科系：
保險系

年級：
四

確定



保險健診王開通

保險健診王已開通完成

STEP4.回到【保險健診王Line@】→點選淺黃土色區塊的登入(如圖一)→輸入序號及手機號碼(如圖二)即為LINE綁定系統

【圖一】



【圖二】



☀️前置作業做好了~LINE綁定後即可開始使用系統嘍！！

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，請點選【保險健診王Line@】右下方的【LINE@客服】。

- 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、介面直覺，安卓手機、蘋果手機、筆記型電腦、桌上型電腦、平板，只要有安裝Line的裝置，均可操作保險健診王軟體。

一、新增客戶

1-1、手機裝置：進入保險健診王Line@→點選下方『保單健診』的圖示→聊天介面會出現『保單健診』的字樣及淺黃色的區塊→點選淺黃色區塊『保單健診』→即可跳轉為網頁的介面



1-2、電腦、平版裝置：由Line 進入保險健診王Line@→輸入『保單健診』的字樣→聊天介面會出現『保單健診』的字樣及淺黃色的區塊→點選淺黃色區塊『保單健診』→即可跳轉為網頁的介面



☀ 接下來的所有的操作模式都會以電腦裝置的介面為主
(手機及平板裝置的操作模式亦同)

2、建立客戶資料：點選【新增】輸入『姓名』、『性別』、『生日』、『職業等級』→『確定』即完成新建客戶。



客戶查詢(0筆)

名稱搜尋...

新增



編輯客戶

確定 取消

客戶名稱 太陽

身份證號

客戶性別 男性 女性

客戶生日 085-年 01-月 01-(30歲)

客戶職級 一級 (內勤人員, 學生, 教師, 醫生...)

客戶備註



客戶查詢(1筆)

名稱搜尋...

新增

太陽 | 男 | 085/01/01 (30歲)

二、家屬資料連結

1、點選欲增加家庭成員資料的客戶→點選『客戶資料』→家庭成員『+新增成員』



2、輸入『姓名』、『性別』、『生日』、『職業等級』、『家庭關係』→『確定』即完成新增成員。

編輯客戶

確定 取消

客戶名稱 太陽爸爸

身份證號

客戶性別 男性 女性

客戶生日 057 - 年 08 - 月 19 - (57歲)

客戶職級 一級 (內勤人員,學生,教師,醫生...)

家庭關係 父母

客戶備註

三、保單資料 / 保單規劃之建議書 建構說明

1. 『客戶查詢』→點選『V保單資料』→選擇『被保險人』→點選『+新增保單』。

客戶查詢 客戶保單 分析保障

客戶資料 保單資料

被保險人: 太陽(本人) +新增保單

2. 新增保單→選擇『保險公司』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！

開啟原公司名稱對應 取消

壽險公司		產險公司	
三商美邦人壽	元大人壽	中國信託產物	台灣產物
友邦人壽	台新人壽	兆豐產物	安達產物
台灣人壽	全球人壽	和泰產物	旺旺友聯產物
合作金庫人壽	安達國際人壽	明台產物	法國巴黎產物
安聯人壽	宏泰人壽	南山產物	泰安產物
法國巴黎人壽	保誠人壽	國泰產物	第一產物
南山人壽	國泰人壽	富邦產物	華南產物
第一金人壽	凱基人壽	新光產物	新安東京海上...
富邦人壽	郵政簡易人壽		
新光人壽	臺銀人壽		
遠雄人壽	蘇黎世人壽		

※請依取得資料正確輸入資訊，如未輸入正確會影響健診出來的結果喔！

新增保單 確定 取消

保險公司 國泰人壽 保單號碼 9000000001

被保險人 太陽 要保人 太陽爸爸

生效日期 102年02月26日 (17歲) 保單繳別 年繳

繳費方式 金融機構轉帳 保單狀態 正常

保單備註

車險資料 清空車牌資料

車牌種類 選擇車險種類.. 車牌號碼

車險到期日 114年08月19日

3. 點選『+ 新增商品』→點選『按我挑選商品』→選擇對應的商品→輸入保單內容→儲存

小提示1：商品的屬性是【主約】還是【附約】，要點選正確才能找到險種。

小提示2：【商品年期】、【商品保額】、【保費】為必填資料

※輸入關鍵字即可以搜尋到商品，請留意該商品的屬性是【主約】還是【附約】。別選錯了喔！！

※請留意可以使用【計算】此功能來計算保單，如有金額不符請以手動方式輸入即可。

4.主約建立完成後→點選『+ 新增商品』→選擇對應的商品→輸入保單內容→儲存。

(同主約的操作方法)

小提示1：商品的屬性是【主約】還是【附約】，要點選正確才能找到險種。

小提示2：【商品年期】、【商品保額】、【保費】為必填資料

The screenshot shows two panels. The left panel displays a policy summary for '國泰人壽' (Taichai Life) with policy number 9000000001. It lists the policyholder as '太陽(本人)' and the annual premium as '年繳/2,870元'. The main product is '新松柏長期看護終身壽險(K4)'. A red box highlights the '+ 新增商品' button at the bottom right. A red arrow points from this button to the right panel. The right panel, titled '投保商品' (Insurance Products), shows the selected product '新松柏長期看護終身壽險(K4)' with details: '對象 太陽', '生效日 102/02/26', '年期 20年期', and '保額 10萬元'. Below this, there is a search bar with the text '按我挑選商品...' and a '+ 新增商品' button at the bottom right.

※輸入關鍵字即可以搜尋到商品，請留意該商品的屬性是【主約】還是【附約】。別選錯了喔！！

The screenshot shows a search interface for '國泰人壽' (Taichai Life). At the top, there is a search bar with a dropdown menu set to '附約' (Attachment) and a search icon. Below the search bar, there is a list of products under the heading '商品名稱'. The products listed are:

- 真全方位傷害保險[(乙)醫療限額-有社保] (OHF) - 定期, 萬元, 台幣, 106/01/01~110/06/30
- 真全方位傷害保險[(乙)醫療限額-無社保] (OHF) - 定期, 萬元, 台幣, 106/01/01~110/06/30
- 真全方位傷害保險[(丙)擇優日額] (OHF) - 定期, 佰元, 台幣, 106/01/01~110/06/30
- 真全方位傷害保險[(甲)醫療日額] (OHF) - 定期, 佰元, 台幣, 106/01/01~110/06/30

The screenshot shows the final policy details page. It lists three products:

- 主** (Main): 新松柏長期看護終身壽險(K4) - 對象 太陽, 生效日 102/02/26, 年期 20年期, 保額 10萬元, 年繳/2,870元
- 附** (Attachment): 全方位傷害保險附約(BO) - 對象 太陽, 生效日 102/02/26, 年期 1年期, 保額 100萬元, 年繳/1,300元
- 附** (Attachment): 全方位傷害保險附約[(甲)醫療日額](BP) - 對象 太陽, 生效日 102/02/26, 年期 1年期, 保額 1,000元

 一筆完整的保單建立完成 (因版面問題無法完全顯示)

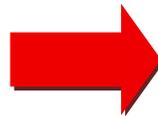
5.新增第二筆保單時→點選『+ 新增商品』→即可建立保單資料 (以此類推)



※如在搜尋險種時，未找到相關符合的時候請善加利用【LINE@客服】的功能



手機版：
進入保險健診王Line@→
點選下方『Line@客服』的
圖示→即跳轉至『客服專
區』



電腦 / 平板版：
由Line 進入保險健診王Line@→輸入『保單健診』的字樣→聊天介
面會出現『主選單』介面圖示→點選『Line@ 客服』→即可跳轉為
網頁的介面



四、保單健診報表產出操作說明

1.分析保障 → 『PDF報表』 → 勾選要產出的報表項目 → 確定

客戶查詢 客戶保單 分析保障

被保險人: 太陽(本人) + 新增保單

全球人壽 9000000002 被保險人:太陽(本人)

生效日 111/06/28(26歲) 年繳/26,120元

■ 加倍醫靠終身醫療健康保險[10907](PHB)



PDF報表 保障總覽

太陽(本人)/30歲

全部

1. 民國114年(30歲)

保障總覽 保障雷達圖 理賠護照 保障履歷 年度保障 年度保費 保障說明

+ 商品資訊

※ 點擊保障項目可展開明細

身故與完全失能保障		意外失能保障與特定事故保險金	
一般身故與完全失能保險金	19.68萬/一次	意外傷害失能保險金(次)	5萬~90萬/多次
意外身故與完全失能保險金	119.68萬/一次	意外傷害扶助保險金	6萬~12萬/多次
癌症身故與完全失能保險金	19.68萬/一次	搭乘大眾運輸工具意外身故保險金	200萬/一次
一般住院定額保險金		搭乘大眾運輸工具意外失能保險金	10萬~180萬/多次



選擇要列印的報表 確定 取消

選擇家屬/保單: 太陽

保障年度: 1. 民國114年

外幣保單以外幣呈現

分析保障中, 請稍候...

報表封面 編輯顧問

1

<input checked="" type="checkbox"/> 全選	<input type="checkbox"/> 存成預設	<input type="checkbox"/> 載入預設	<input checked="" type="checkbox"/> 保障雷達圖
<input type="checkbox"/> 報表封面	<input type="checkbox"/> 保單彙總表	<input type="checkbox"/> 當年度理賠/保障總表	<input checked="" type="checkbox"/> 當年度保障分析總表
<input type="checkbox"/> 當年度理賠/保障總表(二)	<input type="checkbox"/> 當年度家庭保障分析總表	<input type="checkbox"/> 年度保障分析彙總表	<input type="checkbox"/> 保障履歷
<input type="checkbox"/> 生存/祝壽/滿期金給付表			

2.跳轉新分頁→保障分析表可選擇『下載』或是『列印』

保險健診王 善用保險防範人生5大風險

列印日期: 2025/8/21
幣別: 台幣

民國114年保障雷達圖

重傷特傷(1)
3類重傷病險加總(次)
100萬/300萬

長照特傷(2)
2類長照加總(年)
2萬/48萬

失能給付
失能扶助金(年)
0元/72萬

身故給付
一般身故+投資型
19.68萬/600萬

意外實支
傷害醫療(次)
3.5萬/10萬

實支實付
住院醫療(雜費)
15萬/30萬

癌症醫療
罹患癌症(次)
30萬/200萬

☀️ 一份完整的保單健診資料產出完成嘍~

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



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

列印日期：2025/8/21

被保險人：太陽

※保單資料

保單號碼：9000000002 保險公司：全球人壽 生效日期：111/06/28 保單狀態：正常
要保人：太陽 繳費期別：年繳 繳費方式：信用卡
身故受益人 滿期受益人 生存受益人
商品資料：

約別	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保障年期	保額	保費	商品狀態
主	PHB	加倍醫靠終身醫療健康保險[10907]	太陽	20年期	至終身	1,000元	23,730	正常
附	XHB	實在醫靠醫療費用健康保險附約	太陽	1年期	至80歲	計劃1	2,390	正常

保單保費合計：\$26,120

※保單資料

保單號碼：9000000003 保險公司：全球人壽 生效日期：111/06/28 保單狀態：正常
要保人：太陽 繳費期別：年繳 繳費方式：信用卡
身故受益人 滿期受益人 生存受益人
商品資料：

約別	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保障年期	保額	保費	商品狀態
主	DCE	醫卡讚85重大傷病定期健康保險	太陽	30年期	至85歲	20萬元	5,580	正常
附	XDE	醫卡讚重大傷病一年期健康保險附約	太陽	1年期	至80歲	80萬元	2,080	正常

保單保費合計：\$7,660

用專業守護幸福美滿家庭 保險顧問：

2 / 34

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

保單彙總表

列印日期：2025/8/21

被保險人：太陽

※保單資料

保單號碼：9000000001 保險公司：國泰人壽 生效日期：102/02/26 保單狀態：正常
要保人：太陽爸爸 繳費期別：年繳 繳費方式：金融機構轉帳
身故受益人 滿期受益人 生存受益人
商品資料：

約別	商品代碼	商品名稱	投保對象	年期	保障年期	保額	保費	商品狀態
主	K4	新松柏長期看護終身壽險	太陽	20年期	至終身	10萬元	2,870	正常
附	BO	全方位傷害保險附約	太陽	1年期	至75歲	100萬元	1,300	正常
附	BP	全方位傷害保險附約[(甲)醫療日額]	太陽	1年期	至75歲	1,000元	890	正常
附	BS	全方位傷害保險附約[(丙)擇優日額]	太陽	1年期	至75歲	1,000元	590	正常
附	BG	全心住院日額健康保險附約	太陽	1年期	至75歲	1,000元	2,899	正常
附	D7	康泰防癌終身健康保險附約[A型]	太陽	20年期	至終身	30單位	10,950	正常
附	W6	關懷保險費豁免附約	太陽	20年期	20年期	0萬元	524	正常

保單保費合計：\$20,023

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 太陽 君

民國114年理賠/保障總表

列印日期：2025/8/21

幣別：台幣

壽險保障

一般身故完全失能	19.68萬	癌症身故	19.68萬
意外身故完全失能	119.68萬	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)(A)	2,000元	住院療養(B)	2,000元
急診保險金	---	住院前後門診醫療	250元
住院看護(C)	---	出院(後)療養(D)	500元
加護病房醫療	4,000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)(E)	1,000元
意外加護病房保險金	2,000元
意外燒燙傷病房保險金	2,000元
意外出院(後)療養(F)	500元
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	10萬~40萬
骨折未住院醫療	1,750元~3萬
實支實付傷害醫療	3.5萬
意外傷害失能(次)	5萬~90萬
意外傷害扶助(多次)	6萬~12萬

住院實支實付(限額)

每日病房/膳食限額(I)	1,500元	加護病房費用限額	4,500元
手術費用限額	15萬	住院醫療(雜費)限額	15萬
門診手術限額	4.5萬	住院慰問保險金	---
門診醫療(雜費)限額	4.5萬		

手術醫療保障

住院手術醫療	6,250元~8.5萬	住院手術療養	625元~4萬
門診手術醫療	2,250元~8.1萬	門診手術療養	625元~4萬
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	6萬
罹患癌症	30萬
初次罹患特定癌症	---
癌症住院醫療(每日)(G)	6,000元
癌症住院手術醫療(每次)	6萬
癌症門診手術醫療(次)	6萬
癌症門診醫療(每日)	---
癌症門診醫療(每次)	3,000元
癌症放射線治療(每次/日)	6,000元
癌症化學治療(每次/日)	6,000元
癌症骨髓移植醫療(一次)	90萬
癌症義乳重建(一次/側)	---
癌症義肢裝設(一次)	---
癌症義齒裝設	---
癌症住院(出院)療養(每日)(H)	3,000元

重大疾病、特定傷病、重大傷病

重大傷病(卡)	100萬	重大疾病	---
特定傷病	---		

長期照顧、特傷照護、失能扶助

失能保險金(次)	---	失能生活扶助金(每年)	---
失能復健補償(次)	---	完全失能扶助(每年)	---
長期照顧(次)	3萬	長期照顧扶助(每年)	2萬
特定傷病(次)	---	特傷照護扶助(每年)	---

1. 一般住院每日給付：(A)+(B)+(C)+(D) = 4,500元
2. 意外住院每日給付：(一般住院)+(E)+(F) = 6,000元
3. 癌症住院每日給付：(一般住院)+(G)+(H) = 1.35萬 * 1~3皆未加總實支實付(I) = 1,500元

用專業守護幸福美滿家庭

保險顧問：

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 太陽君

民國114年理賠/保障總表(二)

列印日期：2025/8/21

幣別：台幣

身故保險金

一般身故(含投資型) (A)	19.68萬
意外身故(註1)	119.68萬
癌症身故(註2)	19.68萬

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)	1.35萬

理賠觀點 

實支實付醫療

每日病房/膳食限額	1,500元
手術費用限額	15萬
門診手術限額	4.5萬
住院醫療(雜費)限額	15萬

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(B):包含一般住院醫療日額 + 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: 包含一般住院(B) + 意外住院醫療日額 + 意外出院療養金

註5：癌症住院: 包含一般住院(B) + 癌症住院醫療日額 + 癌症出院療養金 + 癌症手術後住院醫療 + 癌症住院療養保險金 + 癌症住院醫療輔助保險金(每日)

終身型/定期型

終身

終身壽險	19.68萬
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	1,000元
出院(後)療養	---
住院手術醫療	5,000元
門診手術醫療	1,000元

定期型醫療

住院醫療(日額)	1,000元
加護病房	2,000元
住院療養	1,000元
出院(後)療養	500元
住院手術醫療	1,250元 ~ 8萬
門診手術醫療	1,250元 ~ 8萬

重大傷病(終身型)

重大疾病	---
重大傷病	---
特定傷病	---
初次癌症(非低侵襲性)	30萬

重大傷病(定期型)

重大疾病	---
重大傷病	100萬
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)	---
失能生活扶助(每年)	---

定期型失能保險

失能保險(次)	---
失能生活扶助(每年)	---