

# 保險規劃師

## 操作手冊

2023/03/21 製定

### 首頁-登入資訊

請輸入公司代碼、帳號及密碼後按【登入】。



### 登入資訊

請輸入帳號,進入規劃書分析系統

公司代碼 BI

帳號 Sync05

密碼 ●●●●●●

登入

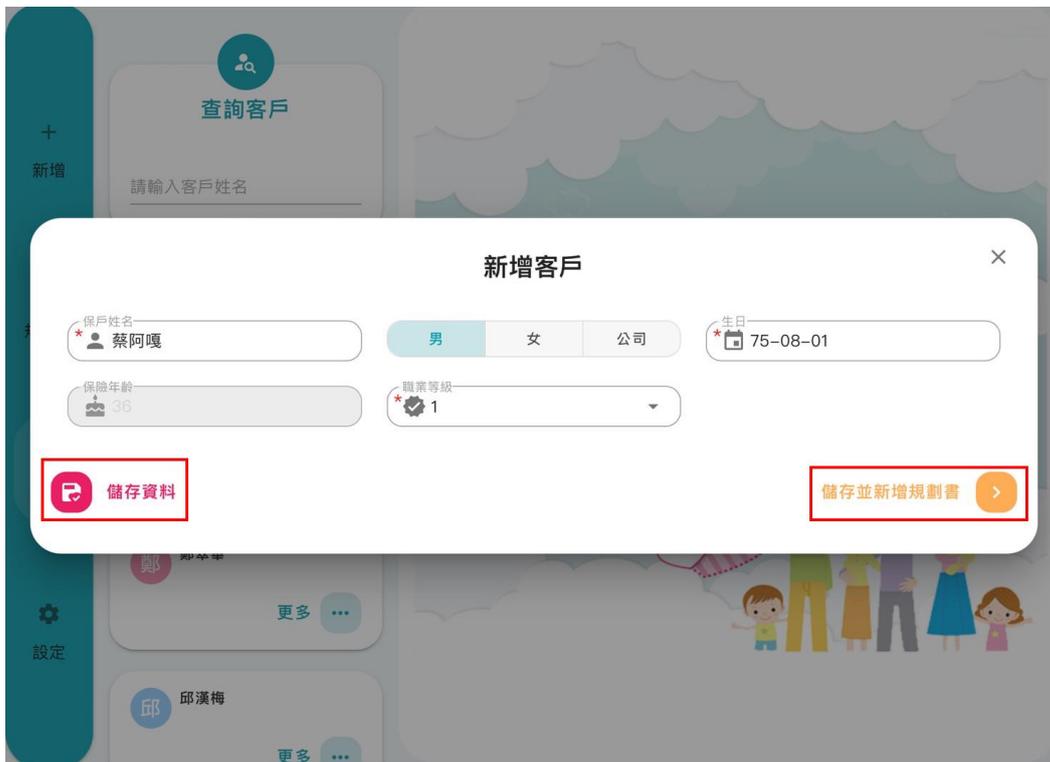
# 1. 新增

1-1 可選擇要新增「客戶」、「規劃書」或「退休金規劃」。



## 1-2 新增客戶

1-2-1 請輸入姓名、性別、生日、職業等級，按【儲存資料】或【儲存並新增規劃書】。



1-2-2 至新增規劃書後，輸入規劃書名稱，如要、被保人不同人，則不勾選同要保人，並點選「帶入舊客」，輸入既有客戶資料後按確認。再至商品資料選擇公司、商品、繳別及繳費年期，並輸入保險金額後按【儲存後進行分析】。(此部份功能尚未設定完成，後續再做調整)

新增規劃書

規劃書名稱: 蔡蔡家族

規劃日期: 2023-02-21

要保人

姓名: 蔡阿囉

性別: 男

公司: 公司

生日: 75-08-01

保險年齡: 37

足歲年齡: 36

選擇職業等級: 1

帶入舊客

被保險人  同要保人

姓名: 蔡阿囉

性別: 男

公司: 公司

生日: 75-08-01

保險年齡: 37

足歲年齡: 36

選擇職業等級: 1

帶入舊客

查詢帶入既有客戶

二伯

取消

確認

商品資料

選擇公司: 台灣

選擇商品: 台灣人壽珍傳愛小額終身壽險

選擇繳別: 年繳

主約: 珍傳愛小額終身壽險, 0歲 ~ 84歲

投保金額區間10萬元 ~ 70萬元

選擇繳費年期: 6年期

保險金額(元): 300000

儲存後離開

儲存後進行分析

### 1-2-3 產出規劃書結果後，可執行「公司 PDF 下載」、「PDF 下載」或「LINE 分享」。

台灣人壽珍傳愛小額終身壽險規劃書結果

■ 規劃書名稱：蔡蔡家族      📅 規劃日期：2023-02-21

要保人：蔡阿嘎      年齡：37      性別：男

被保險人：二伯      年齡：34      性別：女

繳別：年繳      幣別：台幣

原始保險費：20880      折扣後首期保險費：20671      折扣後續期保險費：20671

商品類型	商品名稱	繳費年期	保險金額
主約	珍傳愛小額終身壽險	6	300000元

400,000  
300,000  
200,000  
100,000  
0

回規劃書    公司PDF下載    PDF下載    LINE分享

### 1-2-4 「公司 PDF 下載」與「PDF 下載」，下載完成後文件皆有受 密碼保護，請輸入被保人生日之月日共 4 碼。

台灣人壽珍傳愛小額終身壽險規劃書結果

■ 規劃書名稱：蔡蔡家族      📅 規劃日期：2023-02-21

要保人：蔡阿嘎      年齡：37      性別：男

被保險人：蔡阿嘎      年齡：37      性別：男

繳別：年繳      幣別：台幣

原始保險費：8220      折扣後續期保險費：8138

商品類型	商品名稱	繳費年期	保險金額
主約	珍傳愛小		

120,000  
100,000  
80,000  
60,000  
40,000  
20,000  
0

✓

**成功**

PDF下載成功！  
檔案已加密處理，  
密碼為 被保險人[蔡\*嘎]生日之月日共4碼

確定

回規劃書    PDF下載    LINE分享

## ■公司 PDF 下載結果範例



LSP : LW19  
VLIFE : T03K4  
幣別/單位：新臺幣/元

### 台灣人壽珍傳愛小額終身壽險試算表

保戶資料		
姓名	二伯	
性別	女	
出生日期 (民國年)	78	年
	4	月
	30	日
投保年齡	34	歲

投保內容		
繳費期間	6	年
保險金額	300,000	元
繳費別	年繳	
繳費方法	首續期銀行金融機構轉帳	

◆ 選擇首期保險費金融機構轉帳者，其適用銀行須符合本公司「首期保險費金融機構轉帳作業」辦法規定。

※首期折扣前保險費不得低於新台幣1,000元。

幣別/單位：新臺幣/元

每期保費	20,880	首期折扣後保費	20,671	折扣：1%
		續期折扣後保費	20,671	折扣：1%

幣別/單位：新臺幣/元

保障內容		
項次	給付項目	說明
1	身故保險金或喪葬費用保險金(註)	被保險人於本保險契約有效期間內身故者，台灣人壽按下列約定給付身故保險金： 一、被保險人於第一至第三保單年度內身故者，台灣人壽按身故日之年繳應繳保險費總和的一點零二五倍，給付身故保險金。 二、被保險人於第四保單年度(含)後身故者，台灣人壽按身故日之保險金額，給付身故保險金。 訂立本保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
2	完全失能保險金	被保險人於本保險契約有效期間內致成保單條款附表所列完全失能程度之一者，台灣人壽按下列約定給付完全失能保險金： 一、被保險人於第一至第三保單年度內致成保單條款附表所列完全失能程度之一者，台灣人壽按完全失能診斷確定日之年繳應繳保險費總和的一點零二五倍，給付完全失能保險金。 二、被保險人於第四保單年度(含)後致成保單條款附表所列完全失能程度之一者，台灣人壽按完全失能診斷

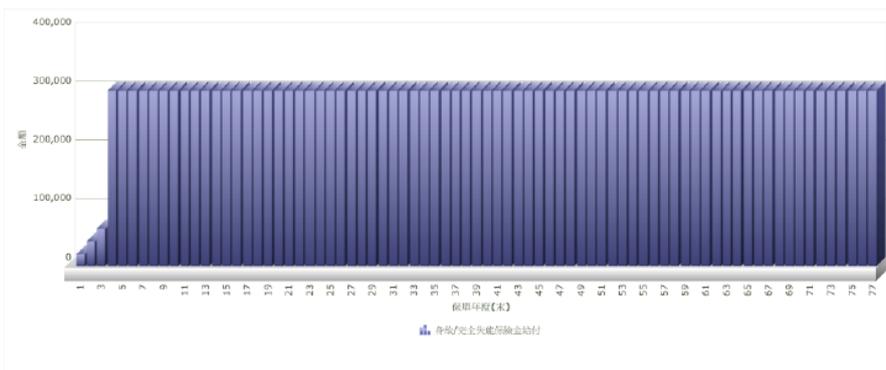
## ■PDF 下載結果範例

### 台灣人壽珍傳愛小額終身壽險規劃書結果

規劃書名稱：蔡蔡家族  
要保人：蔡阿嘎  
被保險人：二伯  
繳別：年繳

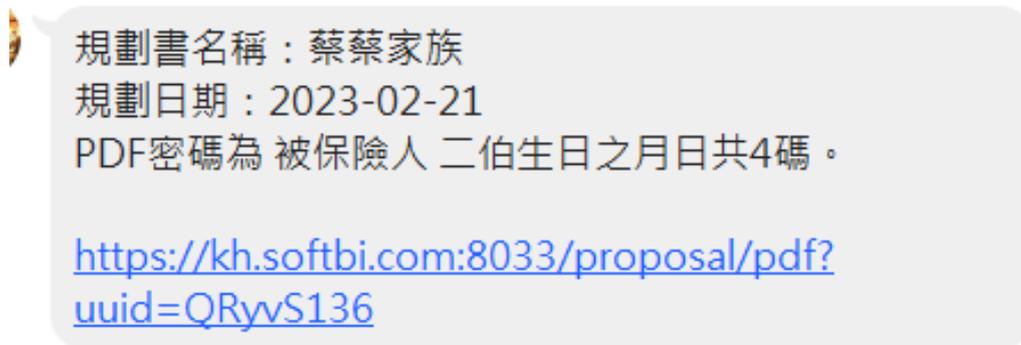
規劃日期：2023-02-21  
年齡：37  
年齡：34  
幣別：台幣  
性別：男  
性別：女

商品類型	商品名稱	繳費年期	保險金額
主約	珍傳愛小額終身壽險	6	300000元



保單年度(末)	保險年齡	累計實繳保費	保單現金價值	身故/完全失能保險金給付
1	34	20671	9480	21402
2	35	41342	26850	42804
3	36	62013	46665	64206
4	37	82684	68901	300000
5	38	103355	93717	300000

1-2-5 點選「LINE 分享」選擇欲傳送之對象按「分享」，即傳送規劃書連結。點選連結後，輸入被保人生日之月日共 4 碼即可開啟檢視。



### 1-3 退休金規劃

於畫面左側輸入目前年齡、預計退休年齡及預計使用（退休金）年期，右側即帶入所輸入之資料。在預估金額輸入退休後每月想要可使用的金額、通膨利率、本利清算（攤還）預估利率及已備金額，再至實際計劃輸入回報率，按「這裡有更多滾滾錢的撇步喔~」即可呈現規劃效益。

安心?要準備幾年?  
退休後，多少回報率，你覺得相對穩定?  
你感覺每年通膨率為多少?

人生班車預估票價

你現在的年齡是?  歲

30年 資產累積期  
從今天開始資產累積，投入總金額：  
 $18215 * 12 * 30 = 655$ 萬元

預計幾歲退休?  歲

資產使用期  
準備20年退休金，花費總金額：  
 $121363 * 12 * 20 = 2912$ 萬元

85歲 預計使用時間?  年

現齡	退休	使用時間
35歲	65歲	20年

預估金額

每月想要  萬，通膨  %  
，還原通膨後為121363元

本利清算法，預估  %

需準備 1838 萬元

扣除已備  萬元

調整後為 1838 萬元

實際計畫

如果您有  年能準備  
在  歲時需要 1838 萬元  
以回報率  %計算  
你每月需要投入 18215 元

這裡還有更多滾滾錢的撇步喔~

安心?要準備幾年?  
退休後,多少回報率,你覺得相對穩定?  
你感覺每年通膨率為多少?

現齡 35歲 退休 65歲 使用時間 20年

新增

規劃書

客戶

設定



### 人生班車預估票價

你現在的年齡是?

30年 資產

從今天開始資產

總金額:

$18215 * 12 = 655$ 萬元

預計幾歲退休?

資產使用期

準備20年退休金,花費總金額:

$121363 * 12 * 20 = 2912$ 萬元

85歲 預計使用時間? 20年



### 規劃效益

1. 您覺得每月存 18215 元, 退休每月能花 121363元 好不好?
2. 您想了解 655 萬元 變 2912 萬元的計劃嗎?

確定

預估金額

每月想要 5 萬, 通膨 3 %

通膨後為121363元

淨利清算法, 預估 5 %

準備 1838 萬元

除已備 0 萬元

調整後為 1838 萬元

30年 能準備

在 65歲 時需要 1838 萬元

以回報率 6 %計算

你每月需要投入 18215 元



這裡還有更多滾滾錢的撇步喔~

## 2. 規劃書

2-1 可在查詢規劃書中輸入規劃書名稱按【查詢】，或由下方最近的規劃書中來選取操作。



2-2 由最近的規劃書名單中點選「更多」，內容即呈現於畫面右側，可進行檢視、編輯後儲存資料或儲存後進行分析。



### 3. 客戶

3-1 可在查詢客戶輸入客戶姓名按【查詢】，或由下方客戶列表來選取操作。



3-2 在查詢客戶輸入客戶姓名按【查詢】，內容即呈現於畫面右側，可進行新增或編輯規劃書。



## 4. 設定

4-1 進入設定可進行編輯個人資料，完成後請務必點選【完成，儲存資料】。

個人資料

系統到期日 2025.12.31

公司 商智

帳號 SYNC05

姓名 同步測試

行動電話 0900000000

電子信箱 service@ooo.ppp

職稱

電話

傳真

LINE ID

聯絡地址

單位 北高

我有問題要反應

完成，儲存資料

4-2 變更密碼，可至「密碼變更」，先輸入原密碼，再輸入**二次新密碼**後按【確認變更】。

密碼變更

\*原密碼

\*新密碼

\*再一次新密碼

取消 確認變更

4-3 如有操作上有遇到問題，可利用**我有問題要反應**回報，我們將會儘速回覆。

The image shows a user profile page with a teal sidebar on the left containing navigation options: 新增 (Add), 規劃書 (Planning Book), 客戶 (Customer), and 設定 (Settings). The main content area is titled 個人資料 (Personal Information) and includes a system expiration date of 2025.12.31. It features several input fields for personal data: 公司 (Company) with '商智', 帳號 (Account) with 'SYNC05', 姓名 (Name) with '同步測試', 行動電話 (Mobile Phone) with '0900000000', 電子信箱 (Email) with 'service@ooo.ppp', 職稱 (Title), 電話 (Phone), 傳真 (Fax), LINE ID, 聯絡地址 (Contact Address), and 單位 (Unit) with '北高'. A red box highlights the '我有問題要反應' (I have a problem to report) button. At the bottom right, there is a '完成，儲存資料' (Done, Save Data) button with a checkmark icon.