

# 雲華佗 2.0 Plus 「需求分析」操作手冊

2023/09/01 製定

1. 需求分析分為壽險、看護或失能、教育、意外及醫療、退休規劃及投資屬性等六種分析。



2. 選擇其中之一項目，輸入姓名按 ，點選客戶後按【確定】→ 確客戶資料後再按【確認】。



## 客戶列表



點選	姓名	性別	身分證字號	生日	年齡	職級
<input checked="" type="radio"/>	林赫帥	男	林赫帥	070/04/01	42	1

關閉

確定

自行新增

教育規劃

退休規劃

## 請選擇客戶資料



姓名

林赫帥



請先輸入客戶姓名後按下「放大鏡」帶入客戶資訊

性別

男

女

生日/年齡

070/04/01

42

客戶備註

請輸入

進階客戶資料



關閉

確認

意外及醫療

投資屬性分析

3. 依照各類題型自行選擇後按『下一步』，題目完成後按『填完了!!我要看結果』。

### 壽險保障

面對人生不同階段的未知風險，釐清自己的生活習慣與金錢責任，在我們離開的時候，提供家人周全的保障，代替自己繼續守護在乎的人，讓家人無後顧之憂。

Question 1/ 10  
您每月生活固定開銷佔多少呢？(包含食、衣、住、行、育、樂等各項開銷)

- 1萬元以下
- 1萬元~3萬元
- 3萬元~6萬元
- 6萬元~9萬元
- 9萬元~12萬元
- 我要自行輸入  萬元

下一步

想要繼續分析其他項目?

壽險保障進度小幫手

目前進度

已選擇客戶：林赫師

100%

看護或失能 0%

退休規劃 0%

投資屬性 0%

教育規劃 0%

意外及醫療 0%

### 壽險保障

面對人生不同階段的未知風險，釐清自己的生活習慣與金錢責任，在我們離開的時候，提供家人周全的保障，代替自己繼續守護在乎的人，讓家人無後顧之憂。

Question 10/ 10  
您預期喪葬費用會花多少呢？

- 10萬元以下
- 10~20萬元
- 20~40萬元
- 40~60萬元
- 60~80萬元
- 我要自行輸入  萬元

上一步

填完了!!我要看結果

想要繼續分析其他項目?

4. 最後呈現分析結果，如欲分析其他項目可點選 **想要繼續分析其他項目?** 執行分析。

親愛的 林赫帥 君，

恭喜您完成此分析報告！

您正值事業打拼時期，有家人需要照顧，建議著重於保障的規劃；

以及購買投資型商品為子女 **想要繼續分析其他項目?** 做準備，也可為未來退休打算

**分析缺口一覽**

<b>壽險保障</b> 4,161 萬	<b>意外及醫療</b> 0 萬	<b>看護或失能</b> 3 萬	<b>退休規劃</b> -128 萬	<b>投資屬性分析</b> 保守型
------------------------	---------------------	---------------------	-----------------------	----------------------

**壽險保障**

預期通膨率2.5%；每月生活固定開銷(包含食、衣、住、行、育樂等各項開銷)9萬元；生活固定開銷年期25年；喪葬費用80萬元。  
 房屋貸款0萬元；其他貸款0萬元；年度開銷(例如各類稅金、保險費或其他)50萬元；年度開銷年期25年。  
 現有壽險保障500萬元；現有存款400萬元；其他流動資產50萬元。

親愛的 林赫帥 君，

恭喜您完成此分析報告！

您正值事業打拼時期，有家人需要照顧，建議著重於 **投資屬性** 的規劃；

以及購買 **退休規劃** 商品為子女教育基金做準備，

也 **意外及醫療** 打算

**教育規劃**

**壽險保障**

**看護或失能**

**分析缺口一覽**