

雲華佗 2.0 「需求分析」操作手冊

2021/05/14 修定

1. 【客戶資料】輸入姓名後，點查詢是否有建檔



雲華佗 106/05/20 同業資訊 雲華佗月報(內含月報數字) 106/05/05 電子發票實施作業公告 106/04/14 報關 106/02/03 雲華佗2.0 熱情開賣!

888 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲  加入好友  登出

需求分析 / 需求分析

客戶基本資料 [*為必填欄位]

| | | | | | |
|-------|-----------------------------------|---|----------------------|------|--------------------------------|
| 姓名 * | <input type="text" value="多拉A夢"/> |  | 請輸入客戶姓名查詢，確認該客戶是否已建檔 | 性別 * | <input type="text" value="男"/> |
| 出生年月日 | <input type="text"/> | | | 年齡 * | <input type="text"/> |
| 職業 | <input type="text"/> |  | | 職業等級 | <input type="text" value="1"/> |
| 婚姻 | <input type="text" value="--"/> | | | 公司名稱 | <input type="text"/> |
| 部門 | <input type="text"/> | | | 職稱 | <input type="text"/> |
| 客戶備註 | <input type="text"/> | | | | |

1-2 點選欲分析的姓名→「**確定**」→「**下一步**」。若未建檔過，則點選「**自行新增**」。



雲華佗 106/02/03 雲華佗2.0 熱情開賣!

896 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲  加入好友  登出

需求分析 / 需求分析

客戶列表

查詢結果

| 點選 | 姓名 | 性別 | 身分證字號 | 生日 | 年齡 | 職級 |
|----------------------------------|------|----|------------|-----------|----|----|
| <input checked="" type="radio"/> | 多拉A夢 | 男 | A111111117 | 088/04/01 | 18 | 1 |

1-1 【壽險保障】→家庭應備費用

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「**下一步**」。

106/09/20 高麗資訊-雲華佗TINF官方帳號了！ 106/09/05 電子發票實施作業公告 106/01/12 報章
◎ 783 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶：阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

客戶保單 > 商品管理 > 需求分析 > 需求分析 > 雲端報表 > 基金績效 > 系統管理 >

客戶資料 **壽險保障** 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 退休規劃 投資屬性分析

1 家庭應備費用 2 家庭債務及開銷 3 家庭已備費用 分析結果

Step1 家庭應備費用

預期通膨率 % 每月生活固定開銷(包含食、衣、住、行各項開銷) 萬元

生活固定開銷年期 年 喪葬費用 萬元

[下一步](#)

2-2 【壽險保障】→家庭債務及開銷

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「**下一步**」。

106/02/03 雲華佗2.0 熱情開賣！
◎ 877 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶：阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

客戶保單 > 商品管理 > 需求分析 > 需求分析 > 雲端報表 > 基金績效 > 系統管理 >

客戶資料 **壽險保障** 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 退休規劃 投資屬性分析

1 家庭應備費用 2 家庭債務及開銷 3 家庭已備費用 分析結果

Step2 家庭債務及開銷

房屋貸款 萬元 其他貸款 萬元

年度開銷(例如各類稅金、保險費或其他) 萬元 年度開銷年期 年

[上一步](#) [下一步](#)

2-3 【壽險保障】→家庭已備費用

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「分析結果」或「完整分析報告」。

106/02/03 雲華佗2.0 熱情開胃!

844 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲 LINE 加入好友 登出

客戶保單 商品管理 需求分析 雲端報表 基金績效 系統管理

客戶資料 壽險保障 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 退休規劃 投資屬性分析

1 家庭應備費用 2 家庭債務及開銷 3 家庭已備費用 分析結果

Step3 家庭已備費用

現有壽險保障 500 萬元 現有存款 300 萬元

其他流動資產 100 萬元

上一步 分析結果 完整分析報告

2-4 「分析結果」

106/09/20 問管資訊-雲華佗LINE官方帳號了! 106/09/05 電子發票實施作業公告 106/01/12 報壽

106/02/03 雲華佗2.0 熱情開胃!

697 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲 LINE 加入好友 登出

客戶保單 商品管理 需求分析 雲端報表 基金績效 系統管理

客戶資料 壽險保障 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 退休規劃 投資屬性分析

分析結果

預期通膨率:2.5%; 每月生活固定開銷(包含食、衣、住、行各項開銷):10.0萬元; 生活固定開銷年期:30.0年; 喪葬費用:50.0萬元。
房屋貸款:1000.0萬元; 其他貸款:60.0萬元; 年度開銷(例如各類稅金、保險費或其他):35.0萬元; 年度開銷年期:20.0年。
現有壽險保障:500.0萬元; 現有存款:300.0萬元; 其他流動資產:100.0萬元。

預計準備 72,100,325 現有準備 9,000,000 壽險保障缺口 63,100,325

分析結果-壽險保障

現在準備: 12.48% 壽險保障缺口: 87.52%

回壽險保障 完整分析報告

2-5 「完整分析報告」

雲華佗

106/09/20 商智資訊-雲華佗有LINE官方帳號了! 106/09/05 電子發票實施作業公告 106/01/12 報導

884 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

- 客戶保單
- 商品管理
- 需求分析
- 需求分析**
- 雲端報表
- 基金績效
- 系統管理

親愛的 多拉A夢君，

恭喜您完成此分析報告，並更進一步的了解您的財務目標與目前保障缺口。
同時提醒您，此估算結果僅供參考。
以上假設條件若有變動，分析結果亦將隨之變動。
有關更完整的財務與保險規劃，
竭誠歡迎您留下聯絡資料，我們將儘速為您服務！

完整分析報告

壽險保障 [重新輸入](#)

預期通膨率:2.5%；每月生活固定開銷(包含食、衣、住、行各項開銷):10.0萬元；生活固定開銷年期:30.0年；喪葬費用:50.0萬元。
房屋貸款:1000.0萬元；其他貸款:60.0萬元；年度開銷(例如各類稅金、保險費或其他):35.0萬元；年度開銷年期:20.0年。
現有壽險保障:500.0萬元；現有存款:300.0萬元；其他流動資產:100.0萬元。

| | | |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 預計準備 72,100,325 | 現有準備 9,000,000 | 壽險保障缺口 63,100,325 |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|

分析結果-壽險保障

● 現在準備: 12.48% ● 壽險保障缺口: 87.52%

[回上一頁](#)

3. 【教育規劃】

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「分析結果」或「完整分析報告」。

4. 【意外及醫療】

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「分析結果」或「完整分析報告」。

5. 【看護或失能】

自行輸入數字或是使用拉霸調整→「分析結果」或「完整分析報告」。

106/09/20 商智資訊-雲華佗有LINE官方帳號了！ 106/09/05 電子發票實施作業公告 106/01/12 報喜！

◎ 897 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶：阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

客戶資料 壽險保障 教育規劃 意外及醫療 **看護或失能** 退休規劃 投資屬性分析

1 看護或失能之應備和已備費用 分析結果

Step1 看護或失能之應備和已備費用

每月失能/看護療養金 3.0 萬元 失能/看護療養所需年期 5.0 年

年度醫療耗材或其他費用療耗 1.0 萬元 醫療耗材或其他費用所需年期 5.0 年

現有長期看護或重疾失能保障 100.0 萬元

[分析結果](#) [完整分析報告](#)

6. 【退休規劃】

自行輸入數字或是使用拉霸調整「下一步」至「分析結果」或「完整分析報告」。

106/09/20 商智資訊-雲華佗有LINE官方帳號了！ 106/09/05 電子發票實施作業公告 106/01/12 報喜！

106/02/03 雲華佗2.0 熱情開賣！

◎ 889 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶：阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

客戶資料 壽險保障 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 **退休規劃** 投資屬性分析

1 2 3 4 5 分析結果

預計退休年齡 退休應備費用 退休後已備費用 勞保和國民年金計算 勞退舊/新制保險

Step1 預計退休年齡

退休年齡 65 歲 現在年齡 18 歲

[下一步](#)

7. 【投資屬性分析】

點選最貼近的內容→「分析結果」或「完整分析報告」。

雲華佗

◎ 895 秒後自動登出 到期日:107/12/31 用戶:阿雲 [加入好友](#) [登出](#)

客戶保單 > 客戶資料 壽險保障 教育規劃 意外及醫療 看護或失能 退休規劃 **投資屬性分析**

商品管理 >

需求分析 > 需求分析

雲端報表 >

基金績效 >

系統管理 >

1 投資屬性分析 分析結果

Step1 投資屬性分析

| | |
|--|---|
| 您的投資經驗 | 您的家庭年收入(新台幣) |
| <input checked="" type="radio"/> 新手(除銀行存款外，沒有其他投資) | <input checked="" type="radio"/> 80萬元以下 |
| <input type="radio"/> 有一些經驗(曾購買國內外基金或股票) | <input type="radio"/> 81萬~150萬元 |
| <input type="radio"/> 很有經驗(了解各項投資工具，並習慣自己決定投資策略) | <input type="radio"/> 151萬元以上 |
| 以目前的收入和儲蓄狀況，能否支付未來3年的生活開支 | 若要投資，您的本金損失承受度 |
| <input checked="" type="radio"/> 很吃緊 | <input checked="" type="radio"/> 不願承受任何損失 |
| <input type="radio"/> 可以 | <input type="radio"/> 10%以下 |
| <input type="radio"/> 很充裕 | <input type="radio"/> 10%~30%虧損 |
| | <input type="radio"/> 30%以上 |

[分析結果](#) [完整分析報告](#)