

2017 第五屆
未來之星
全國大專保單健診暨保險規劃
大賽

主辦學校：(北區) 致理科技大學 保險金融管理系
 (中區) 朝陽科技大學 保險金融管理系
 (南區) 國立高雄第一科技大學 風險管理與保險系
主辦單位： 太陽保險經紀人股份有限公司
協辦廠商： 商智資訊股份有限公司
 昇華科技股份有限公司

大賽宗旨

未來之星全國大專保單健診暨保險規劃大賽，已正式邁入第五屆，歷年來獲得廣大迴響，希望藉由本大賽之舉辦，達成以下目標

1. 以產學合作為出發點，產學老師與指導教練攜手協助透過競賽讓學生增加實務操作經驗，將理論與實務互相結合，藉以讓學生快速了解保險業界實際運作的情境，提升學生未來就業能力。
2. 讓學生以模擬業務員之方式，進行保戶拜訪並取得家族保單資料，經過保單健診依其需求擬定完整的家庭保險規劃書，以期增加保險相關科系學生的保險規劃實作經驗。
3. 藉由保險規劃書報告製作過程，培養學生對於社會環境、市場動態與保險商品之涉獵習慣，提昇市場知識，增進學習興趣。
4. 透過三位以上學生組隊，共同學習培養團隊默契，同時也培養學生之間分工與團隊合作的精神，發揮團隊精神，激發創意以創新活潑之報告方式，增進穩定台風，強化簡報能力。
5. 藉由保單健診，提昇學生製作書面簡報能力，從了解問題、蒐集資料、分析保單，進而進行最適合保戶生涯階段之保險規劃。
6. 培養學生保險專業技術訓練及敬業的工作態度，奠定學生之實務能力。
7. 藉由比賽讓學生與教練了解保單健診軟體實際之運用，增進資訊能力，強化規劃整合能力，也透過競賽建立與保險界未來之星聯繫的橋樑。
8. 了解如何考量現實環境與條件，跳脫學術思考模式，體驗保險規劃時可能遇到的複雜情境，進而縮短課程與實務之間的落差。
9. 增進產學交流，希望藉由保單健診大賽提供保險業界與保險學界人才交流與互動，期待共創保險產學進步達到雙贏效果。

目錄

一. 大賽重要時程表	7
二. 報名程序說明	7
三. 初賽程序說明	8
四. 決賽程序說明	9
五. 評分標準.....	10
六. 評審規則.....	11
七. 教練規則.....	11
八. 頒獎與發表.....	11
九. 注意事項.....	11

一. 大賽重要時程表

日期	內容
9 月~10 月	說明會
即日起~106/11/30	比賽報名暨初賽收件
106/11/30~106/12/05	入圍審核
106/12/06	入圍通知
106/12/18	致理科技大學北區決賽
106/12/22	朝陽科技大學中區決賽
106/12/26	國立高雄第一科技大學南區決賽

二. 報名程序說明

(一) 報名費用：無需費用

(二) 報名資格：

全國各大專院校金融、財金、保險相關科系對於保險規劃有興趣在校學生皆可組隊參與，各團隊人數 3 以上人，可跨系跨校組隊。參賽過之學生亦可重複參賽。

(三) 報名方式：

自大賽官網或大賽手冊中，下載或取得報名表與約定書並填寫，並於報名截止日前將報名表與約定書，以 PDF 檔格式上傳官網或以傳真 (07)972-8818 或 E-Mail 至 999@taiyung.com.tw 信箱等方式，將資料傳送給主辦單位待主辦單位回覆電子郵件確認收件，完成報名程序。

(四) 報名截止日期：即日起至 106 年 11 月 30 日

(五) 報名表與約定書得隨同初賽資料，於 106 年 11 月 30 日之前傳送主辦單位，視同報名完成。

三. 初賽程序說明

(一) 比賽教練

報名隊伍應自行找尋現職保險業務人員擔任比賽教練，提供諮商與輔導，協助進行初賽報告。

(二) 指導顧問

可向主辦單位申請指派大賽顧問，提供參賽隊伍專業資訊與協助。

- (三) 比賽內容
依據拜訪的家庭狀況進行保單健診並規劃保單，規劃時需詳述被保險人家庭狀況，包含以下：
- (1). 成員
 - (2). 收支
 - (3). 情境
 - (4). 目前保單狀況
 - (5). 未來保單規劃
 - (6). 規劃目的與方向簡述
- (三) 保險規劃書範本
報名隊伍自大賽官網下載範本與受訪家庭個人資料告知書，依據範本填寫「保單健診報告」、「保險規劃書面報告」。
- (四) 保單健診報告
拜訪家庭並進行家庭成員保單健診，每組至少須取得三位以上被保險人的保單資料進行保單健診。
- (五) 保險規劃書面報告
針對受訪家庭保單健診結果，依其需求擬定完整的家庭保險建議書。進行保險商品查詢與比較，並就保險規劃的目的與方向加以簡述。
- (六) 初賽報告收件
於初賽收件截止日 106 年 11 月 30 日前將以下文件以 PDF 檔格式自官網上傳給主辦單位待主辦單位回覆電子郵件確認收件，完成初賽程序。
1. 保單健診報告
 2. 保險規劃書面報告
- (七) 參賽學生對於受訪家庭應依據個人資料保護法第 8 條進行告知，受訪家庭個資告知書由參賽學生自行留存。
- (八) 初賽結果
1. 以業界顧問及學術界教授組成評審團評選優良隊伍，北中南各區各取前 10 名入圍決賽。
 2. 主辦單位將以 e-mail 或電話通知入圍決賽隊伍。
- (九) 初賽證明：報名隊伍皆可獲得參賽證明。

四. 決賽程序說明

- (一) 進行方式
1. 入選之隊伍針對拜訪家庭，進行保險規劃書簡報，並報告此次保險規劃的目的與方向。
 2. 保險規劃書簡報檔案於決賽日前自大賽官網
<http://www.taiyung.com.tw/competition/Default.aspx>
上傳 ppt 檔案待主辦單位確認檔案無誤，可正常開啟，回覆電子郵件確認收件。

3. 每組簡報流程：8 分鐘以上，10 分鐘以內為限，另外 3 分鐘為評審講評。

4. 決賽地點及時間：

- (1) 北區決賽：106 年 12 月 18 日 致理科技大學
(220 新北市板橋區文化路一段 313 號)
- (2) 中區決賽：106 年 12 月 22 日 朝陽科技大學
(413 台中市霧峰區吉峰東路 168 號)
- (3) 南區決賽：106 年 12 月 26 日 國立高雄第一科技大學
(811 高雄市楠梓區卓越路 2 號)

(二) 預定流程

時間	內容
13:00~13:30	決賽隊伍報到
13:30~13:40	主辦單位致詞
13:40~15:00	上半場決賽
15:00~15:10	中場休息
15:10~17:00	下半場決賽
17:00~17:10	評分與統計時間
17:10~17:30	頒獎典禮

(三) 比賽內容

1. 依據拜訪的家庭狀況進行保單健診並規劃保單，規劃時需詳述被保險人家庭狀況，包含以下：

- (1) 成員
- (2) 收支
- (3) 情境
- (4) 目前保單狀況
- (5) 未來保單規劃
- (6) 規劃目的與方向簡述

2. 依據上述內容製作簡報檔案，並於比賽當天由團隊針對簡報內容進行報告。

(四) 決賽獎勵：

- 第一名：1 名，獎金 12000 元，每人獎狀乙張，每組錦旗一面。
- 第二名：1 名，獎金 8,000 元，每人獎狀乙張，每組錦旗一面。
- 第三名：1 名，獎金 6,000 元，每人獎狀乙張，每組錦旗一面。
- 特優：1 名，獎金 5,000 元，每人獎狀乙張，每組錦旗一面。
- 優等：1 名，獎金 4,000 元，每人獎狀乙張，每組錦旗一面。
- 佳作：5 名，獎金 2,000 元，每人獎狀乙張。

五. 評分標準

(一) 初賽：主辦單位依繳交的書面資料(保單健診報告、保險規劃書面報告)，依評審標準進行審核，挑選優良團隊進入決賽。

(二) 初賽計分：

評分項目	評分比重
1. 報告內容方式	
1.1 提綱挈領、簡明扼要	30%
1.2 內容編輯美觀	
2 保單健診	
2.1 健診家庭保單資料完整	30%
2.2 健診家庭財務分析深度	
3 保單規劃	
3.1 受訪家庭生涯規劃適合度	40%
3.2 受訪家庭預算規劃與運用	
3.3 受訪家庭保障與理財規劃	

(三) 決賽：產學界專家組成評審委員會進行現場評選。

(四) 決賽計分：

評分項目	評分比重
1. 簡報型式	
1.1 簡報熟悉度之整體表現	40%
1.2 簡報檔案編輯安排	
1.3 團隊簡報展現之默契與合作態度	
1.4 團隊簡報之創新活潑	
2 保單健診	
2.1 健診家庭保單資料完整	30%
2.2 健診家庭財務分析深度	
3 保險規劃	
3.1 受訪家庭生涯規劃適合度	30%
3.2 受訪家庭預算規劃與運用	
3.3 受訪家庭保障與理財規劃	

六. 評審規則

- (一) 初賽評審，由主辦學校邀請非自校之學者老師 2 位擔任書面評審，北區老師評審中區隊伍、中區老師評審南區隊伍、南區老師評審北區隊伍。
- (二) 初賽評審於初賽截止日 5 日之內完成初賽評分。
- (三) 評分項目依各項目評分，各別項目評分級距由 70.00 分至 95.00 分。
- (四) 決賽評審，由主辦學校邀請非自校之學者老師 2 位擔任評審，主辦單位邀請保險業界 2 位專家擔任評審。
- (五) 決賽簡報團隊時間，如低於 8 分鐘或超過 10 分鐘，總分扣 0.5 分，評審僅評分。由計分員進行扣分與計算總分。
- (六) 決賽團隊簡報完成後，由各評審依序講評，時間 3 分鐘。
- (七) 初賽如遇同分，如達入圍標準，共同入圍。
- (八) 決賽如兩隊同分，視比重最高之評分項目，分數較高者為優勝隊伍。

七. 顧問及教練規則

- (一) 學生隊伍可向主辦單位申請指導顧問協助參賽。
- (二) 自行尋找保險業在職業務主管一位以上擔任指導教練。
- (三) 決賽之輔導教練同初賽教練。
- (四) 教練或顧問於輔導過程，僅針對比賽內容與企劃進行指導，不得進行非比賽輔導項目之行為，如增員或行銷。如有違反即取消教練資格。
- (五) 決賽入圍隊伍之業界教練與指導顧問均可獲得感謝狀。

八. 健診參考軟體

商智資訊 ICS 雲端華佗

昇華科技 CloudWinner 保險贏家

九. 頒獎與發表:決賽現場進行頒獎儀式，得獎隊伍將於活動官方網站及相關報章媒體刊出。

十. 注意事項

- (一) 提案作品須未曾公開發表並未獲公開獎勵者，作品經檢舉或告發涉及智慧財產權之侵害，由法院判決屬實者，除追回原發之獎狀、獎金外，並以各校規定自行處分。
- (二) 得獎金額依所得稅法規定，將依得獎獎金之給付全額代扣 10% 所得稅，惟扣繳之所得稅額未滿 2000 元者，可免予扣繳。
- (三) 凡報名參賽者，即認同本活動一切規定，競賽辦法如有未盡事宜，主辦單位得視實際需要隨時修訂之，詳情請參考活動網址。
- (四) 參加本活動的資料內容(保單健診和保險規劃)，以參加學生享有著作權，主辦單位享有所有權。

