



FIN-SAVER 可以讓保險經紀人快速瞭解投資型保險組合規劃的獨門訣竅，並提供智能試算工具，可以快速檢驗客戶保險組合投報率是否合格，亦能線上規劃新組合，快速輸出清晰的檢驗報告及優化報告，增進保險規劃的效率及成功率。

FIN-SAVER 智能保險組合檢驗暨規劃系統建置計畫

/ 康閭科技股份有限公司



讓心中的夢想可以實現

公司因緣際會下與王仁川顧問合作，發現王仁川先生利用幾十年的經驗，將保險規劃得出神入化，融合成一套完整的商業訣竅，唯獨目前仍以人工製作的方式，製作一份保險檢驗報告需要耗時一個月，十分曠日費時。本公司認為若結合資訊技術的優勢，將可以掀起一波保險業新浪潮，最終提出 FIN-SAVER 的構想，希望能作為絕佳的的工具協助保險經紀人檢驗客戶保險配置。

計畫執行至今，我們瞭解到徹底的執行好一個計畫案需要眾人勞心勞力、上下一心，雖然過

程中偶遇困難，但最後都成功解決，才能誕生 FIN-SAVER 這個檢驗利器，讓保險經紀人可以在短短幾十分鐘內製作出客戶的專屬檢驗報告！創新性如下：

■特殊商業訣竅：多數人購買儲蓄險作為投資，但使用其他險種的保險組合可達到更高的投報率，其規劃訣竅鮮為人知。

■快速檢驗及規劃：雖然有特殊商業訣竅，但目前只能經由人工試算，計算門檻亦高，希望藉由 FIN-SAVER，可以讓保險經紀人快速上手，使用後台替客戶快速計算，並輸出檢驗報

告及建議，有效率的協助民眾規劃高投報率的投資型保險組合。

■媒合保險經紀人與客戶：民眾能從前台得知儲蓄險並非唯一的投資型保險，瞭解後亦可找保險經紀人免費規劃，藉此能媒合保險經紀人與客戶，提升保險經紀人付費使用的意願。

FIN-SAVER 對人生保險的優化

我司透過計畫研發了 FIN-SAVER（智能保險檢驗系統），成果效益如下：

■獨家功能：新增保單內容、保單組合檢驗報告等主要功能，能智能產書檢驗報告電子檔。

■提升保險經紀人報告製作效率：讓保險經紀人製作檢驗報告須耗費幾十天的時間減少成幾十分鐘，也不須因新增或減少保單就得全部重新來過，大幅提升規劃效率，把時間轉移到開拓更多客戶上，有效使保險經紀人可以替多位客戶規劃，提升客戶數，進一步提高成交額。

■提高保經紀人專業度：對保險經紀人來說，比起傳統拿著不同保單去跟客戶解釋，能有效有一套檢驗標準去檢查客戶現有保單結構，並產出專業的分析報告，更能凸顯保險經紀人的優勢與專業度，也有助於比較新舊保單的差異，提升成交率。

■優化民眾投資型保單：民眾購買的投資型保單，近年通常都為儲蓄險居多，但在考量到稅法跟實際需求時，其實壽險會是更佳的投资標

的。因此本系統讓保險經紀人可替民眾去試算保單的投資報酬率，讓民眾有個比較基準，可以按照需求將自己的儲蓄進行最大優化。實際上已經有許多民眾看了檢驗報告後而調整自己的儲蓄配置。

讓 FIN-SAVER 成為保險經紀人最出色的業務利器

藉由本計畫的支持，加快 FIN-SAVER 的誕生速度，將資訊技術應用在保險上，替保險業注入了活水，在提升保險經紀人的服務品質的同時，也有效替民眾的投資型保險檢驗與優化，達到雙贏的局面。當前的 FIN-SAVER 雖然已經具備多種功能，因應環境的快速發展，我們將致力於深化、優化現有的服務，並擴增其他功能，希望擴張系統的版圖，在創造公司穩定收益的同時，也成為保險經紀人最出色的業務利器！



/ 研發團隊照片