

# 如何善用“雲端”輔助大小事 以核保理賠人員考試 與核保理賠作業為例

主講人：王明智老師

2013年09月03日

## 個人簡歷

- 學 歷：  
逢甲大學保險學研究所  
國立交通大學交通運輸研究所管理學博士
- 經 歷：產、官、學(專職)  
(證券、銀行、保險)完整資歷
- 產：台灣人壽保險公司  
京華證券股份有限公司(元大證券)  
中國人壽保險股份有限公司

- 官

- 台灣省政府財政廳第二科(金管會銀行局)
- 財政部保險司財產保險科(金管會保險局)

- 學

- 朝陽科技大學保險金融管理系(現職)
- 僑光科技大學風險與保險系
- 國立台中技術學院銀行保險系
- 逢甲大學風險管理與保險學系



版權所有翻印必究

3

- 經濟部中小企業財務人員  
種子教師
- 創造力教育推動委員會-  
創造力教育種子教師
- 網路行銷管理師



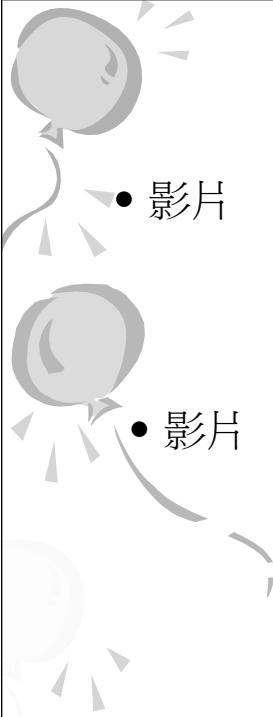
版權所有翻印必究

4



## 目 錄

- 雲端之概念
- 雲端之好處
- 如何準備核保理賠人員考試
- 雲端準備考試之優勢
- 雲端處理核保理賠作業之優勢



### 雲端之概念

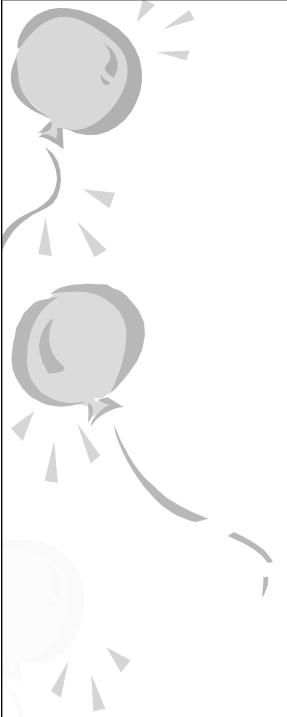
- 影片

### 雲端之好處

- 影片



## 核保理賠人員考試 之重要性

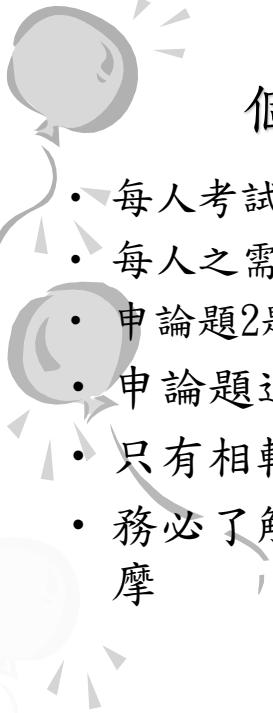


及格率偏低



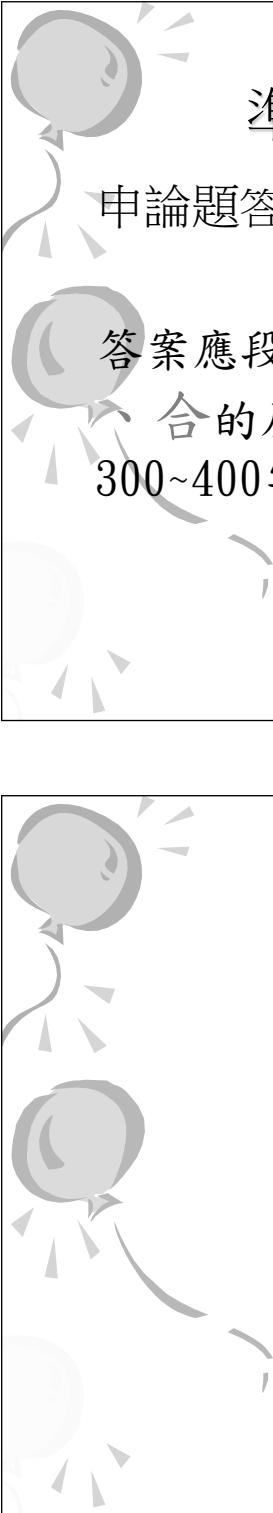
## 考題型式分析

- 申論題：每題廿五分、考兩題占50%
- 簡答題：每題五分、考五題占25%
- 解釋名詞：每題五分、考五題占25%



## 個人長期輔導觀察

- 每人考試科目不同
- 每人之需求亦不同
- 申論題2題占50%，為成敗關鍵
- 申論題通常沒有所謂標準答案
- 只有相較答案
- 務必了解自己的優缺點多練習、多揣摩

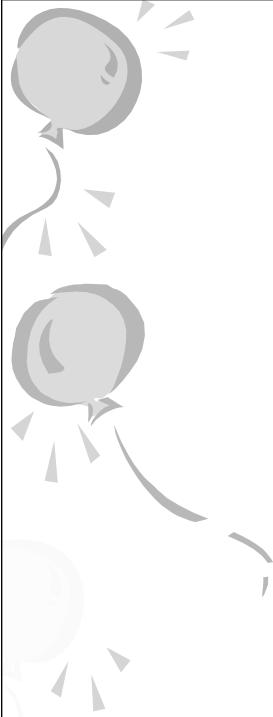


## 準備申論題之困難

申論題答題要領：

答案應段落分明，符合起、承、轉  
合的原則；內容應詳盡，字數可在  
300~400字上下。

11



## 案例一

12



## 答題要領

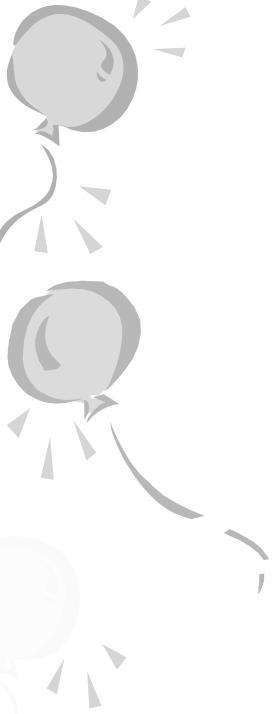
確定問題的意涵，以及出題老師希望得到的答案，不要答非所問。

13



## 透過雲端準備考試之優勢

- 依自己考試科目需求
- 可以線上模擬考試不限時間與地點
- 透過線上模擬考試系統，判定分級輔導
- 同仁可透過下班或任何時候透過雲端相互切磋與討論
- 教材可以於雲端取得節約能源
- 考題分析與練習
- 經由專家於線上即時指導申論題之寫法
- 並可透過視訊等即時溝通
- 可直接手寫不用擔心電腦打字問題



## 案例二

15



### 透過雲端處理核保作業之優勢

- 至通路客戶收取要保書時可利用雲端直接上傳，縮短出單時間，客戶可透過查詢了解核保進度。
- 可避免中間弊端及達到內控並取得客戶之信任。
- 客戶有任何問題亦可透過雲端與核保人員討論修變更險種、增加險種等事宜，減少客戶往返公司之麻煩。



## 透過雲端處理理賠作業之優勢

- 以車險為例：
- 保戶發生事故時只要有手機即可透過雲端報案並取得理賠人員之協助。
- 理賠人員可以透過雲端將相關資料掃描送進公司理賠流程，客戶可透過查詢了解理賠進度與歷程。

## Q & A

E-mail:

[ming.jyh.wang@gmail.com](mailto:ming.jyh.wang@gmail.com)

[mjwang@cyut.edu.tw](mailto:mjwang@cyut.edu.tw)

**End**

