

# 2019 全國大專院校保險商品 創意設計比賽

中華民國 108 年 8 月 1 日



## 一、 活動目的

技職體系教育之目的在於兼顧理論與實務技術，以培育手腦並用符合業界需求的人才。目前有關財務金融方面的競賽活動均偏重在證券投資競賽，針對保險領域舉辦的相關競賽並不多見，歷年主辦的「全國大專院校保險商品創意設計比賽」廣獲各大專院校重視與支持，此活動過去數年均有多所大學積極參賽，截至報名結束日後，仍有許多學生打電話詢問參賽事宜，顯示學生踴躍參與的意願。此外，本活動亦受到業界的關注與肯定，因此為持續協助輔導學生，創造一個讓產、壽險業尋找商品企劃行銷人才的環境，今年特由台灣產業人才培育協會主辦，樹德科技大學委辦，南山人壽、新光人壽共同贊助，結合教育部教學卓越計畫中之創新創意課程概念，接續辦理「2019 全國大專院校保險商品創意設計比賽」，以提昇學生對人身與財產安全保障與需求的市場調查能力，增進對國內各產、壽險公司保險商品與示範條款的熟悉與關心程度，以及多媒體行銷應用的能力；同時透過保險商品研發創意發想過程，激勵參賽者研發設計具市場性、可行性與競爭性的保險商品。透過本競賽，預期可培養學生保險商品創新研發能力、市場調查能力、專業知識、簡報技巧與團隊合作精神，進而增進學生保險商品設計銷售能力，因應未來保險商品企劃與行銷的專業需求。

## 二、 參加對象與競賽規範

- 1.國內大專院校全職在學學生，可混合系別組隊，(在職進修學生及教師不受理報名)。
- 2.每隊參賽學生最多六名，每隊需有一名指導老師。
- 3.參賽作品須為參賽隊伍自行創作，不得抄襲或節錄其他任何已發表得獎之概念、創意及作品。參賽作品同意提供主辦、委辦與贊助單位參考使用概念，若不同意請勿參賽，如有任何著作權或其他相關權利糾紛，應由參賽隊伍自行負責。
- 4.參賽作品不得為曾經參與國內各公開競賽之得獎作品。若作品得獎經檢舉違反以上規則，得由主辦單位裁決處分。競賽期間如有任何爭議，請尊重主辦單位之裁決處分。
- 5.「財產保險創意獎」與「新種險創意獎」獎項，得獎作品於決賽當天，由財產保險組擇優錄取。
- 6.「南山保險創意獎」、「新光保險創意獎」獎項，得獎作品於決賽當天，由人身保險組擇優錄取。

## 三、 活動時間：暫定全程為 2019/ 08/01~2019/12/20

- 1.作業期間：2019/08/01~2019/12/20。

2. **報名期間：2019/9/9~2019/10/31**。請將報名表(word 檔)寄至 ftlin@stu.edu.tw
3. **初審書面資料繳交截止時間：2019/11/21**。請繳交下列二部份：
  - (1)請將書面資料電子檔燒錄成光碟，光碟片上註名學校、隊名、競賽組別(人身保險組或財產保險組)
  - (2) 請將競賽作品印刷膠裝一式二份 (A4 大小，封面請以「2018 全國大專院校保險商品創意設計比賽」為標題，並列出隊名、校名、指導教授與競賽成員、競賽組別)，連同上述光碟一併以掛號郵寄方式寄至高雄市燕巢區橫山路 59 號 樹德科技大學金融管理系收，請於信封袋上註明參加「**2019 全國大專院校保險商品創意設計比賽**」。
- 4 **決賽入圍名單公佈：2019/12/1**。如經初審通過入圍決賽時，請於 2019/12/8 前另行繳交平面廣告 (彩色印出 A4 大小一張) 與動態電視廣告 (平面廣告需繳交書面資料與電子檔，動態電視廣告需繳交電子檔，電子檔請燒錄成光碟，寄至高雄市燕巢區橫山路 59 號 樹德科技大學金融管理系收)。
- 5 **決賽結果公佈：2019/12/20(星期五)於樹德科技大學舉辦決賽。未參加開幕式之隊伍將酌予扣分，未參加開幕式領獎之隊伍，獎牌、獎狀與獎金事後恕不補發。**

#### 四、 競賽內容與規則

保險商品創意設計比賽，分為財產保險商品設計與人身保險商品設計二組，競賽內容包含**創新的保險商品內容、市場調查結果、保險商品平面與電視廣告**。

##### 1.競賽作品內容包括下列項目

- (1)保險商品種類：財產保險商品與人身保險商品均可，參賽者可擇一創新設計。
- (2)保險商品書面資料
  - a.保險商品內容說明：包括下列三項，此外可參考「人身保險業保險商品設計自律規範」、「人身保險商品審查應注意事項」、「財產保險業保險商品設計自律規範」、「財產保險商品審查應注意事項」等法令規範。
    - (a)設計背景與動機
    - (b)特色及功能
    - (c)承保範圍與給付內容
    - (d)投保範例
  - b.保險單條款：請參考相關險種之示範條款
  - c.市場調查結果報告書

d.費率釐定或成本效益評估(由於大專生所受保險理論訓練可能無法完成費率釐定工作，且受限於精算資料的取得，建議參賽者在無法釐定費率情況下，可以進行成本效益評估，設計具費率合理性與可行性之商品。)

e.保險商品平面簡介一份(入圍決賽隊伍方需繳交)

f.保險商品動態影像廣告一支(入圍決賽隊伍方需繳交，以**不超過3分鐘為原則**)

## 2.競賽方式

(1)本次競賽共分初賽(審)、決賽兩階段進行。

(2)初賽由評審委員依書面資料評審，人身保險組、財產保險組依報名總隊數擇優錄取進入決賽。

(3)決賽：預定2019/12/20(星期五)，於樹德科技大學舉辦決賽。決賽以整體作品(包含書面廣告與動態電視廣告)與口頭報告方式評審。決賽時**每組報告時間(含播放動態廣告)以不超過6分鐘為原則。**

## 3.評分方式

(1)初審評分標準與重點

| 評分項目 | 商品設計創意<br>(含商品創新性、獨特性、社會性) | 商品銷售<br>可行性 | 商品內容<br>完整性 |
|------|----------------------------|-------------|-------------|
| 配分比  | 40%                        | 30%         | 30%         |

(2)決賽評分標準與重點

| 評分項目 | 保險商品書面資料<br>與市場調查資料 | 保險商品<br>平面簡介與動態影像廣告 | 口頭報告 |
|------|---------------------|---------------------|------|
| 配分比  | 50%                 | 25%                 | 25%  |

(3)決賽之評審重點

- 商品設計之創意性，包括商品創新性、獨特性、社會性。
- 商品平面簡介的宣傳效果
- 商品動態影像廣告的宣傳效果
- 商品內容銷售可行性
- 對消費者的效益
- 商品的附加價值
- 相關資源的整合與運用
- 團隊組織與簡報表達能力

#### 4.獎勵辦法

##### 人身保險組獎項如下：

##### 南山保險創意獎：

第一名：每隊獎金三千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第二名：每隊獎金二千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第三名：每隊獎金一千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

##### 新光保險創意獎：

第一名：每隊獎金三千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第二名：每隊獎金二千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第三名：每隊獎金一千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

佳作、優選(若干隊)：指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

##### 財產保險組獎項如下：

##### 財產保險創意獎：

第一名：每隊獎金三千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第二名：每隊獎金二千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第三名：每獎金一千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

##### 新險種保險創意獎：

第一名：每隊獎金三千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第二名：每隊獎金二千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

第三名：每隊獎金一千元，指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

佳作、優選(若干隊)：指導教授與參賽同學每人獎狀乙張。

註：若人身保險組與財產保險組之一，參賽隊數過少，則得獎員額可流用到參賽隊數過多的組別。前三名若分數相同時得並列得獲獎。

#### 五、主辦單位、委辦單位、贊助單位

1. 主辦單位：台灣產業人才培育協會
2. 委辦單位：樹德科技大學金融管理系(所)
3. 贊助單位：南山人壽南部地區、新光人壽（金控）

#### 六、賽務諮詢

1. 競賽之相關規定與賽程公告，請參考樹德科技大學金融管理系(所)網站：  
<http://www.rsd.stu.edu.tw/main.php>
2. 報名表、切結書與競賽簡章下載:請直接由樹德科技大學金融管理系網站下載
3. 聯絡方式: (07) 6158000 (3215)，e-mail：ftlin@stu.edu.tw