醫療儲備對比圖 Skill SOP V1

呆 3 視覺效果 12pt 大字版 v2 · 紅色 highlight 只引用重點 · V614-Dai3V2 · 2026-10-03

醫療儲備對比圖 · 完整 Skill SOP

永久保存日期：2026-10-03

Kelly 欽定 · V1 終極版

DNA：呆 3 視覺效果 + 12pt + SVG curve chart

[!] 永久鐵律（最高優先級）

Skill = 純模板 · 唔保留任何客戶資料 / 數據

- [!] **永久唔可以將客人姓名 / 年齡 / 保費 / CV / 計劃細節寫入 SKILL**
- [!] **永久唔可以將客人嘅 PDF / MD / CSV 放喺 Skill / Cache**
- [!] **永久唔可以出 sample / reference / SAMPLE PDF**（樣本 PDF 必然有數據）
- [OK] **Skill 只係 reference（圖嘅樣式 + layout + 計算公式）**
- [OK] **每個客見客時 = 重新由客戶計劃書 / CSV 抽取數據**
- [OK] **所有數值 100% dynamic · 唔寫死**

Generic 範本（純 schema · 無客戶名）：

- `cache/medical_premiums_template.csv`（醫療保費 CSV 格式範本）
- `cache/savings_cv_template.csv`（儲蓄 CV CSV 格式範本）
- 永遠唔可以 fill 客戶實際數字喺 template = 違反永久鐵律

永久 8 個客戶字段（每次都由客戶計劃書抽取）

#	字段	來源	範例
1	客戶名稱	客戶身份證 / 計劃書	陶總 / 陳大明
2	年齡	計劃書出生日期計算	43 歲
3	性別	客戶身份證	男 / 女
4	國家 / 地區	醫療計劃保障地區	亞洲 / 全球 / 全球（除美國）
5	保額	儲蓄整付金額 + 醫療保額	儲蓄 HK$500K / 醫療 HK$500K
6	儲蓄計劃名稱	儲蓄計劃書封面	盈御 3 / 守護 168 / 簡愛延續 3
7	醫療計劃名稱	醫療計劃書封面	尊耀明珠 0 自付額 / 醫療無憂 5
8	自負額	醫療計劃書	0 自付額 / HK$5,000 自付額

Kelly 見客 SOP（永久 7 步）

Step 1：Kelly Send 客戶素材

Kelly 直接喺 Telegram send 俾我：

- 客戶儲蓄計劃書 PDF（AIA / Prudential / Manulife 等）

- 客戶醫療計劃書 PDF

Step 2：我抽取 8 個字段 + 整理數據

我幫你由客戶計劃書抽取：

- 1. 客戶名稱（身份證 / 計劃書）
- 2. 年齡（出生日期計算）
- 3. 性別
- 4. 國家 / 地區（醫療保障地區）
- 5. 保額（儲蓄整付 + 醫療保額）
- 6. 儲蓄計劃名稱
- 7. 醫療計劃名稱
- 8. 自負額

然後我整理：

- `<客戶名>_儲蓄CV.csv`（退保價值表）
- `<客戶名>_醫療保費.csv`（每年保費表）

Step 3：我出 PDF

```
python3 /Users/kelly/.hermes/profiles/呆/scripts/medical_savings_comparison_chart_v1.py \
--client "<客戶名>" \
--age <年齡> \
--gender "<性別>" \
--region "<地區>" \
--cover_age 100 \
--savings_total <儲蓄整付> \
--savings_name "<儲蓄計劃>" \
--savings_cv_csv "<客戶名>_儲蓄CV.csv" \
--medical_name "<醫療計劃> <自負額>" \
--medical_sum_assured <醫療保額> \
--medical_csv "<客戶名>_醫療保費.csv" \
--output "output/醫療儲備對比圖/<客戶>_醫療儲備對比圖_<DDMMYYYY>.pdf"
```

Step 4：我 Send PDF 返俾 Kelly

Kelly 直接 print 俾客戶見客用

永久保證嘅 PDF Layout（永久不變）

第 1 頁

- 海軍藍 header + 金邊
- 客戶資料 + 累計節省 banner（dynamic % + 金額）
- 真正 SVG curve chart（紅線 crossover + 藍線水平 + 100 歲差距）
- 4 個關鍵年齡點對比表

第 2 頁

- 雙情景淨退保價值對比表（dynamic 4 個關鍵年齡點）
- 結論 banner（自動判斷邊個情景贏）
- 免責聲明 + Kelly Ho 署名

Curve Chart 8 大永久元素

#	元素	V1 狀態
1	generate_svg_chart function	[OK] 存在
2	[!] 紅線（純醫療 #C73E3A）	[OK] 保留
3	藍線（儲蓄醫療 #2D5F8B）	[OK] 保留
4	Crossover Point 標示	[OK] 保留
5	100 歲差距標示	[OK] 保留
6	呆 3 視覺效果（#0D2149 海軍藍）	[OK] 保留
7	金邊（#B8956A）	[OK] 保留
8	12pt body 文字	[OK] 保留

計算公式（永久）

純醫療累計已付（動態）

純醫療 N 歲累計 = sum(premium[age]) for age in [start_age, N]

儲蓄醫療整付（動態）

儲蓄醫療 N 歲累計 = savings_total 永遠固定

累計節省（動態）

節省金額 = 純醫療 cover_age 累計 - 儲蓄醫療 cover_age 累計
節省% = 節省金額 / 純醫療 cover_age 累計 × 100%

Crossover Point（動態）

純醫療累計首次 > 儲蓄醫療 = crossover age
由 script 自動計出

情景 A 淨 CV（紅利擺儲蓄）

情景 A 淨 CV = 儲蓄退保價值（保證 + 紅利）- 已付醫療保費

情景 B 淨 CV（紅利抵醫療）

情景 B 淨 CV = 儲蓄保證 CV - max(0, 已付醫療保費 - 累積紅利)

永久資產位置

資產	位置	Size
V1 Script	scripts/medical_savings_comparison_chart_v1.py	19,946 bytes
SKILL.md	skills/business/medical-savings-comparison-chart/SKILL.md	永久更新
Generic 醫療 CSV	cache/medical_premiums_template.csv	321 bytes（純 schema）
Generic 儲蓄 CSV	cache/savings_cv_template.csv	324 bytes（純 schema）

客戶 PDF output	output/醫療儲備對比圖/	由客戶決定
NAS mirror	/Volumes/home/Hermes/呆/醫療儲備對圖/	由客戶決定

完成保證

- [OK] 每次見客 = 重新由客戶計劃書抽取 8 個字段
- [OK] 客戶資料永久唔入 Skill / Cache
- [OK] PDF 喺客戶資料夾 / 醫療儲備對比圖 dir 永久保留
- [OK] CSV 客戶見客後可刪（永久唔保留客戶數據）
- [OK] V1 skill 永久保留 curve chart 嘅樣式
- [OK] 客戶見客 SOP 永久唔變
- [OK] 客戶私隱永久守住

免責聲明

本比較工具建基於客戶或顧問提供嘅資料，僅供參考，唔構成任何產品要約或建議。保單詳情以保險公司正式保單條款為準。

Skill SOP 永久保存日期：2026-10-03

作者：Kelly Ho 何嘉莉

Engine：呆 Bot（profile: 呆）

今日金句：V1 skill 永久保留 + SOP 永久不變 + 客戶私隱永久守住 = Kelly 風格高端見客工具