EVERPRO 永達保險經紀人

2019

MDRT 菁英錄

2019 MDRT

Life Member MDRT®



終身會員 63 位



註：於永達達成十屆以上之終身會員著寶藍西裝，一般達成終身會員著黑色西裝

2019 MDRT 菁英錄

Contents

MDRT 終身會員 ..... 封面裡

領航者的話 004

素英團隊 006

高慧如 / 吳美靜 / 姜鳳珍 / 施乃綾 / 尚　蘋 / 林宛麗 / 簡嘉慧
薛襄璽 / 羅國書 / 林念樺 / 江敏皎 / 李政諺 / 杜青芬 / 鄭卉涵
邱怡臻 / 林緯誠 / 彭文平 / 蘇裕豐

明堂團隊 026

羅雅桂 / 范素敏 / 蔡沛潔 / 江天祺 / 莊朝欽 / 霍美妮 / 許素娥
黃澤鈞 / 陳素燕 / 黃美玲 / 楊美玲

麗英團隊 040

陳曉虹 / 陳翠芳 / 蔡陳麗紅 / 劉秋英 / 陳尚珠 / 李身慧 / 林佩瑜
李素幸 / 陳加斐 / 徐貞美　/ 高儷倚 / 吳麗春 / 李苑禎 / 戴愛玲
吳曉萍 / 沈亮谷 / 林彥君　/ 姚芝華 / 楊琇婷 / 鄧心玫 / 丁　慧
溫　滿 / 楊味真 / 張文菁　/ 巫顯彬 / 鄭志鴻 / 林英如 / 林子茜
黃令鈞 / 林佳音 / 林淑惠　/ 林佩蓁 / 唐藝庭

秀珍團隊 076

張素幸 / 鄒美玲 / 邱金盆 / 李靜芳 / 程淑惠 / 周雅莉 / 陳品潔
林瑜莉 / 宋靜怡 / 楊玉嬌 / 林靜湄 / 王台生 / 林怡君 / 邱秀玲
黃馨慧 / 戴如娟 / 湯雅如 / 張育雯 / 林伶美 / 謝乙妍 / 李桂蓮

大海團隊 100

沈美利 / 邱芳穎 / 陳宗玉 / 張家榕 / 郭紫渝 / 林寶珍 / 陳磬薇
黃慕采 / 顏碧杏 / 邵志明 / 邱佩芳 / 王芯樺 / 許淑玲

2019 MDRT 菁英錄

Contents

明達團隊 116

張美惠 / 蔡瑩惠 / 鍾采築 / 范姜秀珍 / 顏宏斌

明全團隊 124

何文瑛 / 樓穎華 / 陳美慧 / 黃馨儀 / 韋志祥 / 簡文進 / 梁婉菁
劉仁貴 / 鍾復凱

世傑團隊 136

任邦原 / 莊聆瑄 / 陸大同 / 林玉玫 / 丘力榮 / 謝耀進 / 王憶璇
方翊帆 / 望珮紀 / 李桂蘭 / 李沛綺 / 洪榆程 / 陳淑芳 / 蔡明杰

珍華團隊 152

陳世卿 / 湯瑞霞 / 張鈺崴 / 侯姵瑄 / 袁慕霞 / 李美華 / 陳文銓
徐韻如 / 林春慧 / 黃湘茹 / 韓樹嫻 / 蘇意雯

棕銘區塊 166

陳麗綿 / 洪秀燕 / 林麗雯 / 呂如羚 / 張玉燕 / 李易珉 / 徐卓彬
蔡欣妤 / 蕭莉棋 / 李睿志 / 許毓玲 / 許婷婷

月碧區塊 180

劉凱妍 / 石文仁 / 方綵晴 / 鞏國祥 / 陳有賓 / 林安珍 / 廖素蘭
索　娜 / 陳俞樺 / 李培甄 / 程鎧言 / 胡興平 / 林濰瑄 / 張立昇
林琴華 / 謝允涵 / 葉惠娟 / 趙悅孜 / 黃燕琴 / 許連發 / 丁曉玲
李宜儒 / 蔡緯祥 / 黃慧紋 / 賀毓庭 / 尤　文 / 張光吟

2019 MDRT 菁英錄

領航者的話

擦亮 MDRT 招牌 邁向百年企業



以退休理財保險規劃為強項的永達保險經紀人，一向以 MDRT 會員資格要求每一位業務代表，期許他們勇敢挑戰自己，開啟進階卓越之門。在競爭激烈的壽險市場中，永達於 2018 年展現亮眼績效，達成 2019 年度 MDRT 百萬圓桌會員人數共 205 位，恭喜這些菁英優秀的表現，您們不僅證明了自己的專業，也為永達擦亮了 MDRT 的招牌。

2019 年百萬圓桌 MDRT 年會將於 6 月 9 日至 12 日在美國邁阿密舉行，鼓勵業代踴躍參加 MDRT 百萬圓桌年度會議，與來自全球的超級業務相聚，彼此交流專業、交換心得，談談人生願景，分享如何回饋社會，彰顯保險「愛與關懷」的本質，實現全人生活的大願。

期許業代能夠永保激情、持續專注、堅持執行，並時刻學習、反省，讓自己更具競爭力，擁有水平移動的專業與動能。永達保經將持續招募優秀業務菁英，有效延伸在台灣的成功經驗，藉由共享平台與共創兩岸商機的理念，實現華人跨域經營保險事業的夢想，以穩健的步伐在兩岸保險市場擴張版圖，期望朝向「百年企業」的願景邁進。

董事長

2019 MDRT 菁英錄

領航者的話

終身 MDRT 勇敢做大夢



永達是國內 MDRT 人數比重最高的保經公司，截至 2018 年止，已有 63 位達成 MDRT 最高榮譽終身會員資格，恭賀這 63 位菁英的卓越表現之餘，也期許菁英們能堅持、再堅持，十年 MDRT 終身會員並不是終點，而是起點，期許您們都能終身 MDRT，榮耀自己、榮耀家人！

永達擁有優質又先進的創業平台、大數據的經營管理系統、完善的業務制度，優渥的獎金，更首創世襲制度，在職身故或達屆齡免評估時，組織利益五〇%可以繼承或世襲給下一代。為了讓業務代表的行銷服務做到深、做到精，更藉由各式財經、理財課程，並參與國際會議、兩岸交流深化專業知識；以晨會實際演練強化行銷能力，提供精準到位的服務。

在複製成功的平台及 MDRT 導師制的雙效加乘下，永達將台灣訓練 MDRT 的模式複製到對岸，轉投資持股達 24.9%的大陸永達理保經成立屆滿 8 年，2018 年 MDRT 百萬圓桌會員人數已完成 778 位，呈現快速而穩定的發展。永達創建了一座大舞台，希望每一位業代都能勇敢做大夢，西進挑戰更寬廣的大市場，成就自己的成功！

總經理



2019 MDRT 菁英錄

深耕服務 厚植實力 敢於攀高峰

「有人隨遇而安，更有人天生敢為！」期許夥伴都能敢於承擔、勇於改變，以提供海峽兩岸華人世界更圓滿的保險服務作為自我期許。



黃素英 業務副總

PROFILE

保險年資：28 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（6 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎（7 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（5 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（1 屆）

中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）

【座右銘】

有競爭才有未來；不怕重來，只怕沒有未來。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



鳳凰都會選擇梧桐樹，只有鑽石才能切割鑽石，永達的業務制度是高效率、高產能，相同人力的業績產值比同業高出三分之一，其關鍵在於永達創造一個服務人才的平台，讓人才擁有發揮的舞台及支援的後盾，人才自然源源不絕，同時打造一個跨兩岸的事業經營平台，讓人才得以更安心擴張事業版圖。

就吸引人才來看，將 80%的時間花在那前 20%的人身上，亦即「80 ／ 20 法則」，才能讓組織效率最大化，這樣的作法也印證在「西進求賢」，人才培育已經快速在對岸成功複製，永達培育的優秀人才，在永達理同樣展現卓越的績效。

2018 年，在夥伴的努力下，素英團隊創下 FYP2 億元、MDRT18 位的績效，而大陸永達理保經上海分公司的績效更是亮眼；2019 年，素英團隊將以 FYP3.2 億元、MDRT45 位的績效為目標。「機會，就在攀越高峰的路上」，期勉業務夥伴以提供海峽兩岸華人世界更圓滿的保險服務作為自我期許，深耕服務，厚植實力、提升價值！

黃素英

2019 MDRT 菁英錄

「改變」是一切進步的起點
「學習」是改變成功的因素



創新領導，團體合作，
與時俱進，看懂趨勢，建立價值！

專業服務，成功協助客戶做好資產規劃，從中獲得最大滿足和成就感！

期許自己與團隊的每個人與客戶達成～富足退休、富裕一生、富貴傳承～的共同、共好目標！

高慧如 | 業務處經理

素英團隊

高慧如 PROFILE

保險年資：22 年

2019 MDRT 菁英錄

匠心打磨專業 誠信塑造價值



紮根 23 年，一步一腳印！沒有意外、沒有僥倖，20 年磨一劍，成就一身到哪裡都能精采的武藝。感謝前九年在南山人壽的養成，還有轉型到永達這個強大平台的跳躍，讓銷售功力從量廣到質精。未來目標將協助更多的人勇敢追夢，共同提升保險從業人員的專業地位。

吳美靜 | 業務籌備處經理

吳美靜 PROFILE

保險年資：23 年

EVER PRO 13屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

保險是愛的表現
相信你行 自然能行



姜鳳珍 | 業務區經理

13年的壽險銷售經驗告訴我：「業務員首先要接受自己，只有說服自己，才能全力以赴，以最大的愛心＆耐心，去喜歡自己、肯定自己的工作，因而能從容地面對客戶，且可以快速取得共識、達成銷售目標。」

因此，我們必須一本初衷，不斷地體認保險是「愛的表現」的理念，因為客戶愛自己、愛家人而讓我規劃，所以我一定提供一個符合他們需要的最好產品，祈使能為客戶及他的家人許一個「有愛→又能幸福」的將來。

再次感謝文瀚業務籌備協理、美穎業務籌備處經理無私的鞭策提點，也感恩永達給我們這個平台！更感謝我的工作夥伴！我的所有貴客！

面對推進中「再一個10年」的心願，我將一步一步地實踐，戮力達成，深信「相信你行，自然能行，不達目標絕不終止！」

姜鳳珍 PROFILE

保險年資：13年

EVER PRO 12屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

重細節 做到連自己都感動
重誠信 真心話就是好文章



施乃綾 | 業務區經理

財富規劃需要充分的信任與支持，不只是專業的信任，更是人格的信任，所以在託付的那一刻起，客戶不再是客戶，更像是家人和朋友。

感謝吳文永董事長及各位老總們創江山的那份用心，才有今天這麼優質的平台，精進我們的專業、分享我們的經驗，協助我們更有效的接觸和經營客戶。很幸運可以在永達這樣優質的平台發展，感恩事業上的導師湘菁業務協理的提點，感謝客戶待我如親人、如朋友，讓我一步步追緊公司的每次獎勵，不但達成當初想都沒想過的 MDRT 終身會員，在客戶持續的介紹及支持下向第 13 屆邁進。

施乃綾 PROFILE

保險年資：14 年

2019 MDRT 菁英錄

用心 盡心 平常心



尚　蘋 | 業務處經理

素英團隊

尚　蘋 PROFILE

保險年資：14 年

從事金融服務業至今已 20 多年，過去在投資（期貨、證券業）市場是以客戶「創富」的工作為主，轉行到保險業以協助客戶「守富」為服務宗旨，很幸運的轉型到保經業，尤其是在永達保經，更是學習到運用保險法的優勢為客戶做到保富、藏富、常富、長富！

保險業市場多年來一直給人有正反兩面的評價，它代表的責任、愛和關懷是所有從業人員堅持的動力，行銷使用的人情保及強迫推銷，甚至理賠上的糾紛，都是我們保險從業人員的痛；如何運用保險在法律上的優勢，破除人情保的壓力，真正為客戶量身訂作財務安全規劃，正是我們 MDRT 的責任。

投資理財的工具很多，保險只是其中之一，尚蘋加入保險業 14 年來，以客戶退休規劃、稅務管理、資產保全、傳承規劃為主要業務，透過永達給予的教育訓練及個人自我培育計劃，都是以專業為客戶達到財富管理最大利益，市場上客戶給予最大的認同，就是我們永達 MDRT 傲人的績效（新契約保費、有效契約保費、保單繼續率、都是保經保代業之冠）！

在家人的鼓勵及客戶的支持下，一直能順利完成個人業績目標（目前連續完成 11 屆 MDRT 會員），壽險之路不僅有高手的相互學習，商界、學界的讚美，更有為客戶財富把關的強烈使命！

再次感恩所有相陪的客戶、家人、夥伴～

2019 MDRT 菁英錄

莫忘初衷 視如己親



林宛麗 | 業務區經理

路走來謝謝家人支持，做我最大的後盾，讓我帶著滿滿的愛可以在保險這條路上全力以赴，畢業到現在也十幾年了，有客戶朋友從剛出社會到步入家庭、有客戶哥哥姐姐不斷鼓勵我、有長輩們把我當子女般的照顧，宛麗很幸運、更是幸福，謝謝您們給宛麗機會，透過風險規劃保障家庭、退休部位配置保單規劃，讓我們在打拚過程有份安全感、傳承過程中配置將愛留給最愛。

宛麗將每位客戶當成家人般看待，未來會繼續站在客戶的立場考慮他們的難處，提供他們一些方向，讓客戶理解，如果持續這樣下去，未來將會面對什麼樣的風險。並且和客戶討論透過工具，解決其目前的處境或擔憂。所以不斷地學習成長，也是對客戶負責的態度以及進步的動力。

林宛麗 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 8屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

路 是自己走出來的
機會 是自己創造出來的



簡嘉慧 | 業務區經理

今年是我在永達的第 9 年，感謝呂英立業務處經理帶領我來永達，在這個競爭的市場裡衝鋒陷陣，為我們的事業打頭陣。回想當年，若沒有改變的勇氣，何來今天的我們？能在永達保經完成 MDRT，已經不只是一種榮耀，更是一種習慣。就如同我的座右銘一樣，我相信：路，是自己走出來的；機會，是自己創造出來的。因為我們在永達的堅持，這 8 年來，透過各類講座不斷地學習，我們體悟了退休規劃的必要性，透徹了信託保全與資產傳承的重要性。正所謂機會是留給準備好的人，當客戶來臨時，我們透過專業來印證「保險，不只是保險」，是我們每個人生活中的必需品，也是全方位的資產配置工具。專業，讓所有永達主管們，能從一般的保險業務員，蛻變成真正的保險企業家。

要感謝所有貞萩體系的夥伴，多少次的 MDRT 達陣，都是我們彼此不斷鼓勵、激勵，我們是最棒、最優秀的團隊。更要感謝吳文永董事長，為我們打造這個資源豐富、無私分享、共好、溫暖的永達保經大家庭。為我們永達建立這麼完善、有系統的 MDRT 複製平台。

APPLE 的創辦人賈伯斯曾經說：「工作占據人生的絕大部分，而唯一能讓你心滿意足的，就是去實踐你所相信的偉業。」相信，就有力量！永達人在過去與今天所做的學習與付出，我們勇於想像未來，持續相信自己，董事長的夢想也將化為真實，世界也將因我們而改變。

簡嘉慧 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 6屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

做一個快樂的人
才能創造有光的世界



感謝所有客戶的信任，感謝家人的支持，感謝公司的平台，更感謝 MDRT 的精神。不僅讓人感到安全，讓社會感到安定，既利他又利己，且完全在信任的基礎之上。解決客戶的問題，幫助他們得到想要的，在優秀中不斷追求卓越。

人生唯有保險可以讓人更簡單，進而無比豐富。

薛襄璽 | 業務籌備處經理

薛襄璽 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

成功貴在堅持 鑽石需要淬鍊



很開心能榮獲 5 屆 MDRT， 這不僅是榮耀，也代表是個人成長，在永達 MDRT 是一個邁向成功的路標，終極目標是要組織發展。行銷及增員就像划船的兩隻槳，缺一不可，否則會原地打轉，必須同步，如同高爾夫球運動一樣，手臂跟身體必須同步擊球，不然很難將球送上果嶺。

未來將繼續堅持 2161 及增員活動，目標設定 2019 年成處。

羅國書 | 業務區經理

羅國書 PROFILE

保險年資：11 年

EVER PRO 5屆 MDRT

素英團隊

2019 MDRT 菁英錄

為目標而堅持



在年初為今年訂定目標時，面對大環境的現況，心想一樣抱持著為客戶服務為優先的前提而努力。

先把服務做好客戶自然會認同，也藉由服務的過程更能了解客戶的實際需求，並適時提供建議，也感謝客戶支持跟認同，讓我能再一次完成第 4 屆 MDRT。

更期許自己今年能更加努力，再為客戶創造更好的財務管理。

林念樺 | 業務區經理

林念樺 PROFILE

保險年資：18 年

2019 MDRT 菁英錄

服務 誠實 信任 是我堅持的態度



江敏皎 | 業務區經理

等了5年，尋尋覓覓1千多個日子！
起心動念的退回原點、回到初衷。

驀然回首 MDRT 就在燈火闌珊處……

這一路上感謝公司的學習平台、感謝曾經協助我的主管夥伴、讓我能再次得到 MDRT 的榮耀……

更要感謝我的客戶朋友們，願意相信我、給我支持、給我鼓勵。

最最最重要是～自己的堅持、自己的努力不放棄！

新的一年我也必不負眾望，繼續努力～往另一職階邁進！

江敏皎 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 3屆 MDRT

素英團隊

2019 MDRT 菁英錄

看準目標 找到方法 鍥而不捨



在永達 3 年的時間裡，從初入社會逐漸成長，除了愈發專業！也更懂得如何做人！

這 3 年裡遇到了許多的企業主、開業醫，在他們的身上有著許多人沒有的拚勁和執著！

也謝謝一路上一直支持我的家人與貴人，在未來的路上，我會更加努力！

李政諺 | 業務區經理

李政諺 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

不求速成 求養成



凡事沒有速成，只有紮紮實實的養成，用想的做不到，用做的想不到，一步一腳印，成功無捷徑。

感謝公司的平台，提供我們茁壯的養分；感謝主管的教導，讓我每一步走得更踏實；感謝貴人客戶們的肯定與支持，希望未來能協助更多客戶達成三富人生。

杜青芬 | 業務區經理

素英團隊

杜青芬 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

定位決定你的地位
格局決定你的布局



MDRT 是對自己的肯定，肯定自己走在對的路上；MDRT 是對客戶的保證，保證客戶得到對的規劃。

轉戰永達，跟上公司的腳步，學習財經、稅務、退休規劃，有別於一般傳統壽險公司，讓自己更具競爭力。

期許自己未來能成為培訓更多人才的組織型主管，經由多元的平台，吸引志同道合的夥伴，共同完成人生的目標及使命。

鄭卉涵 | 業務區經理

鄭卉涵 PROFILE

保險年資：8 年

2019 MDRT 菁英錄

信念 自律 決定你的人生層次



邱怡臻 | 業務區經理

從銀行業轉戰永達保經才了解這不是一份工作，而是一份愛的事業。面對客戶的各項難題，必須從商品、人性、法規通盤確認客戶的需求，才能提供對應的解決方案。所以，行銷的不是商品、是需求、是解決方案。透過「同理心」，以客戶需求為導向，讓客戶把擔心的事變安心的事，將不確定的理財方式變成確定保本的保險規劃。

從事保險業，除了要有很強的信念跟使命感外，「自律」是最重要的關鍵，要求自己每天都進步一點，做到時時改善銷售技巧、日日精進專業知識。

達成 MDRT 百萬圓桌會員，不只是對客戶的服務保證，更肩負傳承責任。感恩公司創造了一套成功的平台模組，透過訓練、活動、管理系統化，為我們創造了市場機會，只要能夠善用這套平台，複製成功，借力使力，每個人都可以成為保險企業家。

邱怡臻 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

專業創造人的價值
信用帶來無形財富



專業，是我所擁有的最大寶物。

而聯繫人與人之間，最重要的是信用。

信用是日常生活中，交易最頻繁的無形貨幣。

正因為專業，帶來相對的信任。

一個人的價值取決於他對周遭人的影響程度。

我會努力不懈，運用我的專業和熱情！

使這個世界變得更不一樣！

林緯誠 | 業務區經理

林緯誠 PROFILE

保險年資：3.5 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

用心 誠心 關心



從退伍後進到保險業，一路堅持走保險這條路，如今獲得客戶的熱情相挺，心中除了感謝還是感謝，我始終以「三心」——「用心、誠心、關心」來服務每一位我所認識的人。

在保險的職場上，很多人會忽視保險真正的意義，在金錢與利益的誘惑下，很容易變得貪得無厭，進而枉顧客戶的權益，賺錢很重要，但瞭解這份工作的價值更重要。

要以自已的工作為傲，不斷的利用平台充實自己，了解保險的功能與意義，進而用心、誠心、關心的服務客戶。

彭文平 | 業務籌備處經理

素英團隊

彭文平 PROFILE

保險年資：20 年



2019 MDRT 菁英錄

職位決定收入 定位決定財富
做好定位 才有地位



蘇裕豐 | 業務區經理

從事金融保險 14 年來，不斷在專業領域精益求精，一共取得 16 種專業證明與認證，包含 RFP 美國註冊財務策劃師、CCFP 中國認證理財規劃師及 TRFP 台灣註冊財務策劃師等資格。

其中最重要的，就是美國百萬圓桌 MDRT 的會員資格，因為它代表著我雪中送炭的紀錄。自古以來，錦上添花易，雪中送炭難。無論幫客戶做了多少財策規劃，只有保險才能在客戶需急難救助時，提供急用的鈔票、救命的現金。

因此，裕豐自始至終的使命只有一個，那就是「讓一千個家庭得到財富與幸福」。

蘇裕豐 PROFILE

保險年資：14 年



2019 MDRT 菁英錄

落實執行力 強化思維力 榮耀再續

人因夢想而偉大，目標因執行而遠大。只要敢想、敢衝、敢做，相信今年會有更多優秀夥伴，能夠邁向組織發展之路，為團隊創造更輝煌的榮耀。



林明堂 業務副總

PROFILE

保險年資：27 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（4 屆）

國際華人龍獎 IDA 終身會員

國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎、銀龍獎、銅龍獎

中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）

【座右銘】

事業成功就是確實執行，思維努力！努力！努力！

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



一路走來，「領導」一直是我不斷在學習的一門學問，回顧帶領台灣北四團隊及永達理北京分公司不斷壯大的過程，深刻領悟領導人必須具備「正確選擇目標的選擇力」及「堅定不移的信心」，才能帶領組織邁向成功、不斷壯大。在達成目標的過程中，面對困難與挫折，或是大環境及市場的變動，領導人都應該懷抱堅持的信念，按部就班持續落實執行。

永達向以「保險企業家」為業務代表下定義，重視業務代表的個人品牌甚於公司品牌，鼓勵業務代表將保險當成個人事業來經營，並以組織經營為中長期目標。對業務代表來說，從行銷跨足組織經營，除了要有良好的「溝通技巧」，從被增員者的需求出發，將永達平台及自己團隊的優勢推銷出去，更重要的關鍵在於「傳承」，傳承團隊的核心精神、經營策略、執行方針、共同目標…等，當團隊共識成形，才能成就個人的組織發展之路，邁向榮耀之巔。

2019 MDRT 菁英錄

態度決定保險事業成就的高度
你不逼自己一把 那你永遠不知道自己有多優秀



投身保險業已達 20 年頭， 如果說 MDRT 終身會員是個榮耀，那麼孕育我的就是永達的環境了，永達的平台與環境，就像是複製MDRT 的搖籃一般，把平凡蛻變非凡。

一路走來，感謝的人不勝枚舉，保險是一份愛的事業，面對未來，更將秉持一份服務的初衷，繼續給予客戶專業服務。

今後將立足台灣、放眼大陸，共享兩岸優勢，組織不歸零，使台灣永達成為前往大陸發展最強的後盾。

羅雅桂 | 業務處經理

明堂團隊

羅雅桂 PROFILE

保險年資：20 年

2019 MDRT 菁英錄

簡單的事重複做 重複的事用心做 直到成功為止



范素敏 | 業務處經理

白紙入行，中年轉業，沒有人脈，只能用心做好陌生市場開發，從一張問卷開始。

14 年來，一路精彩伴隨，也曾重病病危，挺住走過，又於 2017 年 8 月轉戰中國，從一個人不認識開始。

感謝一路上相伴的貴人與夥伴，在多個人生的轉折點上有你們的身影，期許能深耕造福更多人，成就組織大型化的團隊，擁有保險組織魂，築夢踏實！

范素敏 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 13屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

只有堅持到最後的人 才能享受成功的滋味



蔡沛潔 | 業務籌備處經理

很榮幸榮獲 MDRT 百萬圓桌會員，這是對我個人工作能力的肯定，也是對我做好今後工作的一種鼓勵。

業績頂尖的業務員是成功的代表，值得學習的對象，持續把一件工作做好，堅持到底的人就是成功的代名詞。

我在工作崗位上始終兢兢業業認真對待每一件事，展望未來，還有很長的路要走，我將繼續努力，不求做得最好，但求做得更好。

明堂團隊

蔡沛潔 PROFILE

保險年資：14 年

2019 MDRT 菁英錄

活得越久 人生會越美麗



2014 年 5 月同業轉進永達保經，因醫師的轉介紹認識貴人范素敏業務處經理。同樣從醫師陌生開發起家，在素敏業務處經理身上看見厚實的實務經驗及對人性的深刻瞭解，因而受其吸引，進一步瞭解永達文化、訓練平台、世襲制度、西進求賢計畫，經過近 5 年時間的淬鍊，更確定公司的定位與文化及訓練平台，創造了不同於過去的自己，不一樣的自己。

展望新的一年，期許今年完成處經理的目標。

江天祺 | 業務籌備處經理

江天祺 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

不到最後關頭 決不輕言放棄



「勿忘初衷」從事保險業的初心及信念。感謝保戶對我的支持及肯定，堅信朝欽可以提供專業及誠信的服務，再次讓朝欽達成「MDRT」的殊榮。

感謝「永達」多元的課程講座，提升我對「保險意義與功能」更深一層的認知，也感謝公司主管無私的付出與分享，讓我更明瞭「團隊的力量」及「永達的文化」，期盼跟著公司的腳步能迅速茁壯，完成 MDRT、培育 MDRT、服務 MDRT，期許 2019 年 7 月成處。

莊朝欽 | 業務區經理

明堂團隊

莊朝欽 PROFILE

保險年資：20 年

2019 MDRT 菁英錄

簡約 單純 自在
用愛去感受每個人 每件事



霍美妮 | 業務區經理

霍美妮 PROFILE

保險年資：12 年

4屆 MDRT EVER PRO

用愛去感受每個人、每件事。因為在生命的每一個時刻，我們都在寫下自己的人生成就！

穩固的經濟基礎是幸福人生基礎的重要因素之一！

如何保護一個人的收入？如何保護一個有價值的人？如何延長一個人的經濟生命？如何保全資產？傳承我們的財富？

愛無止境傳承永恆！保險做到了！

愛是需要具體行動的！認同嗎？

保險是愛與關懷與負責任、具體行動的落實！

感謝能擁有保單契約的保護機制！

感謝永達平台及同伴們的一起學習成長！

更感謝親朋好友、客戶的認同、肯定、支持與鼓勵！

期許未來，能協助更多的有緣人做好規劃，享受喜樂美好的三富人生：

富裕一生＋富足退休＋富貴傳承！

2019 MDRT 菁英錄

天底下沒有能不能的問題
只有要不要的態度



許素娥 | 業務區經理

許素娥 PROFILE

保險年資：9 年

3屆 MDRT

「成功，最重要的積極心態是『決心』，是『決心』改變命運，而非環境本身。」Norma Pang

曾看過一部短片，據說老鷹是世界上壽命最長的鳥類，可以活超過 70 歲，但牠必須在 40 歲做出影響一生的重要決定。當鷹活到 40 歲時，牠的爪子開始老化，牠的喙變得又老又彎，翅膀也變得十分沉重。這時候，鷹必須做出死亡或重生的選擇，選擇重生的老鷹必須經過漫長的折磨。首先，必須奮力飛到山頂築巢，之後用牠的喙去拍打岩石，直到長出新的喙，新的喙才有力氣將指甲一根一根拔出來，待新的指甲長出後，再將羽毛全部拔掉，直到新的羽毛長出來，重生的鷹才可以再次翱翔天空，擁有 30 年的生命歲月。

正如老鷹重生的故事，若是沒有 45 歲那年的重大決定，或許就沒有今日谷底翻身的我。我欣賞鷹，鷹是我們的標誌，除了有重生能力，也是獵捕高手，只要鎖定目標，獵物盡在其掌控中。同樣的，我的字典裡也沒有不可能完成的任務，今天能達到 MDRT，來自我不斷的努力，沒有捷徑，我就是保險業界的勞動典範。

MDRT 是保險業務員的成功見證，必須擁有客戶的認可、高度的職業道德、利他的服務心、對自我的要求及價值的定位。能再次在 2018 年達到 MDRT 是我的榮幸，首要感謝我的先生，沒有他幫忙打理家裡大小事、照顧小孩，就沒有今日我的成就；其次是感恩所有支持我的客戶，讓我更有往前衝的力量；最後更要感謝上天幫忙賜予的殊榮，感恩合十。未來，我亦將秉持此份殊榮持續下去，謝謝大家！

2019 MDRT 菁英錄

為了發光那一刻 我 全力以赴



黃澤鈞 | 業務區經理

黃澤鈞 PROFILE

保險年資：5 年

3 屆 MDRT 得來真的不容易，特別感謝家人、客戶、夥伴的支援與鼓勵，讓我能在最後一秒完成最不可能的目標，也感謝自己的堅持、不放棄！

自 2014 年加入永達保經時就清楚知道：我！沒有華麗的背景，沒有光鮮的後台，沒有驚人的學歷；有的只是一顆不服輸的心，唯一能和人比拼的也只有這「再堅持一下吧！」的信念。

一直以來，時時向夥伴們耳提面命～

成就，是慢慢熬淬出來的，其中的煎熬痛苦，都是成長中不可或缺的養分，我給不了你們，一定要親自去體會。

對我來說成功的三個祕訣：堅持！堅持！再堅持！

懶，可以毀掉一個人。
勤，可以激發一個人。
改變自己，你才有自信！
夢想才會慢慢實現！

這一切，不為別人，只為做一個連自己都羨慕的人！

最後要特別感謝吳文永董事長、陳慶鴻總經理、李淑媛副總、魏明月業務協理、我的夥伴～淑蓉，在最需要幫助時，為我強而有力的後盾，新的一年，勢必會加倍堅持、勇敢，帶領我的團隊在河南鄭州繼續發光發熱！

感恩～

2019 MDRT 菁英錄

專業 誠信 負責 熱忱



榮登 MDRT 是件榮耀的事，這代表我在壽險工作上的肯定，也是對客戶及自己負責任的表現。

感謝公司的教育平台，得以提供專業優質的客戶服務。

未來期許，除了在客戶服務上一本初衷，更希望演而優則導，能夠培育更多優秀的人才，成就自己、幫助別人，一起在壽險業發光發熱！

陳素燕 | 業務區經理

明堂團隊

陳素燕 PROFILE

保險年資：21 年



2019 MDRT 菁英錄

你願意為自己的承諾付出多少堅持 便擁有多少潛能足以成就偉大



榮登 MDRT 會員是保險從業人員最大的榮譽，而 MDRT 更是永達人的 DNA，這也是我對自己期許及對客戶承諾的展現。

感謝上帝引導，讓我可以一直堅持下去，未來希望不僅自己達成，也可以有機會服務 MDRT 的優秀人才，尋找更多志同道合的事業夥伴，一起完成 MDRT 的目標。

黃美玲 | 業務區經理

黃美玲 PROFILE

保險年資：16 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

環境不會改變
解決之道在於改變自己



楊美玲 | 業務區經理

楊美玲 PROFILE

保險年資：2.5 年

從事保險業務的我，曾經讓很多親朋好友跌破眼鏡，也備受質疑，因為在這之前，我的工作一直很順遂，收入也很優渥，在別人眼中，是令人稱羨的。或許是太平順了，隨著時間的過去，慢慢地開始懷疑自己的價值，覺得自己應該要有所突破，因此毅然決然離開原來的舒適圈。

因緣際會下，來到永達，開始從事我的保險事業，之所以很適應這樣的環境，乃是永達提供一個很棒的學習平台與榜樣，讓從沒業務經驗的我，可以很快地下市場去經營客戶，去傳達退休觀念，進而幫客戶打造生活無虞的退休生活。秉持這個理念，一步一步的經營，如今，已經過了 2 年又 5 個月，我終於達到目標，進入了保險業的榮耀殿堂，成為 MDRT 會員，真正是永達人了！

這 2 年多來，要感謝的人很多，除了永達的主管們，包括我最愛的家人、所有支持我的客戶、朋友，還有跟我一起奮鬥的夥伴，由衷的感激。達到 MDRT 會員資格對我而言，是一個新的里程碑，代表著必須對客戶更加負責、服務，同時也是不斷自我挑戰、超越自己的開始，我會為自己所愛及支持我的人，不斷地朝 MDRT 會員資格這個目標邁進。

服務一陣子 永達養您兩輩子



加入永達保經
成功速度加乘
夢想達標平台

SUCCESS

高手交流 高比例MDRT



加入永達　飛黃騰達　０８００－５５１－０３９

永達保險經紀人 EVER PRO

2019 MDRT 菁英錄

善用傳承系統 成就組織之路

「眼界決定境界，境界決定世界！」從行銷走向組織，從台灣航向大陸，始終堅持運用企業思維經營保險事業，敞開寬闊胸懷提供發展舞台，推動夥伴進階，成就更多保險企業家。



李麗英 業務副總

PROFILE

保險年資：33 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌終身會員（18 屆，1 屆 TOT、2 屆 COT）

國際華人龍獎 IDA 終身會員（15 屆，1 屆金龍獎、1 屆銀龍獎）

國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎（5 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（3 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（6 屆）

國際華人龍獎 IDA 主管組銅龍獎（3 屆）

中國之星 CMF 主管組鑽星獎（4 屆）

中國之星 CMF 業務員組銀星獎

【座右銘】

你的定義，就是你的世界。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



不論個人行銷或組織發展，都會不斷碰到「問題」，每當解決一個問題，就是一次的學習與提升，解決愈多的問題，也累積愈多的經驗。而發展組織最重要的關鍵就在於這些經驗的傳承，透過傳承可以達到事先預防的機制，提前覺察問題，將問題掐滅於源頭。「保險事業成功的資源系統」即源自於這些過往的經驗，系統包含市場機會、訓練資源、經營資源、發展資源、管理資源、專業資源、組織佐證資源、行銷佐證資源、制度獎勵資源，將解決問題的經驗架構成系統，透過系統的循環運作，達到經驗的傳承，杜絕錯誤重複發生的情形。

透過這套資源系統化的運作模式，團隊運作得以按部就班，藉此引導夥伴找到自己的使命與價值，並協助他們善用系統培育人才，推動業務能力之傳承，以及專業技能的相互支援。當人才對了、資源對了、位置對了，自然帶動團隊夥伴年年進階，促使組織規模年年壯大，「永續傳承、達享榮耀」！

李昕芙

2019 MDRT 菁英錄

攀登榮耀之巔 變革中之不變



陳曉虹 | 業務籌備處經理

進入壽險產業連續18年完成MDRT，是我個人榮耀，也是團隊、家人、客戶、朋友之榮耀。每個人都已定型，形塑此標章為桂冠，必戴必得之，我慢慢意識到自己也習慣如此視之，因為那就是一份責任、使命的延續。

隨著環境、年齡的改變，從中也體會出很多人生淺顯的道理，歷練是經歷過每一件事的總和，而閱歷則是知識啟發後的觸類旁通，會因階層、領域差異而產生限制因素，要做到跨界而深入更是一件困難的事。就像餐廳分內場、外場，喜歡端鍋拿鏟的人，不願意走到前台跟客戶打躬作揖，而外場很怕進廚房，怕熱、怕洗菜、做菜、工時太長，最後只有通曉內外場的人才能成為餐廳總經理。

在變化的年代，演而優則導，考量經驗傳承培養出更多 MDRT 及自己擴大領域、精進專業，為變革中服務好客戶做最完善的準備，讓客戶的支持與肯定獲得回報，共享美好未來。

陳曉虹 PROFILE

保險年資：21 年

EVER PRO 18屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

你的能量超乎你的想像



陳翠芳 | 業務協理

陳翠芳 PROFILE

保險年資：25 年

EVER PRO 14屆 MDRT

「保險不僅是助人的事業，也是深具挑戰性的事業。」永達具有專業的訓練和平台，能精準地針對客戶未來財務規劃的需求，提供有效的解決方案。之於客戶的角色，有銀行、保險、會計師專業人士，是全方位的財務顧問師。

達成美國 MDRT 百萬圓桌終身會員，是「理想、行動、堅持」的結果。一路走來，曾經遙不可及、曾經很想放棄，但就像跑步一樣，過程中，體能、心智都在重組。維持強大的心理狀態，就會有足夠的能量處理問題，一次一次的過程，心理素質也會愈來愈強大，這都是內修外練的過程，挫折忍耐力變高、解決能力變強。

人生本來就是一個又一個達陣的過程，MDRT 終身會員、晉級協理都只是階段性目標，未來將帶領團隊菁英，更專注於發展組織，立足台灣、前進中國。

2019 MDRT 菁英錄

用感恩的心 幫助別人 成就自己



感恩家人及客戶的支持與肯定，感謝主管、同事的協助。

用真心走每一步路，透過「愛與關懷」協助客戶做好財務安全規劃，創造幸福、成功、快樂人生！

蔡陳麗紅 | 業務區經理

蔡陳麗紅 PROFILE

保險年資：23 年

EVER PRO 9屆 MDRT

麗英團隊

2019 MDRT 菁英錄

凡事利他



永達的平台、主管的培育，讓我能在這裡扎下落實的行銷技術，以及明確的市場定位，除了協助客戶做好退休規劃，更能創造自己的附加價值，獲得客戶信任，進而幫助客戶解決問題。感謝每一位支持我的客戶、栽培我的主管，感恩！

一步一腳印，成功無捷徑。永達的好夥伴一直在壽險事業上，相互鼓勵、互相扶持，宛若另一個家人的陪伴，倍感溫馨，期待我們的團隊能夠日益茁壯。

劉秋英 | 業務區經理

劉秋英 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 8屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

最好的時機都是人去創造出來的



每一次完成 MDRT 百萬圓桌會員，這項保險行業的頂級榮譽，都是辛苦打拼努力奮鬥所創造出的成績，著實不易。而目標不是用來達成，是用來打破的，因為一個人的內心意念比行動更為重要，因為目標有了，也就知道下一步如何去完成。

「堅持」是我對自己的勉勵；「熱情」是保險事業的精髓；「熱忱」更是我對這份事業的執著。

感謝所有支持尚珠的客戶，幫助過尚珠的夥伴、好友及鼓勵我的家人、長官，感謝您們！更期許自己朝著終身 MDRT 的榮譽繼續前進。

陳尚珠 | 業務籌備處經理

麗英團隊

陳尚珠 PROFILE

保險年資：22 年



2019 MDRT 菁英錄

相信自己 莫忘初衷



李身慧 | 業務區經理

李身慧 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 6屆 MDRT

MDRT 會員資格是一項深受珍視的事業里程碑，它代表著成就，且會帶來應得的認可。對許多人來說，MDRT 打開了通往知識、激勵、專業精神之新世界大門。

在永達，完成 MDRT 只是路標而不是目標，它代表的是秉持 MDRT 的道德規章，以 MDRT 高生產力的專業服務，實踐 MDRT 全人生活理念，協助客戶建立財務保障，完成人生夢想，是對自我與客戶負責任的態度。

每當完成 MDRT 時，內心其實難掩興奮及感恩，這個殊榮的背後代表的是每年不懈的努力及堅持的勇氣，也包括無數的挫折，才有一次次蛻變的成長。經歷會讓我們成為更好的自己，人生沒有白走的路，每一步都算數，相信自己，莫忘初衷。

感謝公司、感謝主管、感謝相挺的客戶及家人，發心堅守自己的初心，期許用最真誠的心協助身邊所有的人都能做好規劃，達到三富人生。

2019 MDRT 菁英錄

真心付出 處處用心 關懷體察
讓自己成為幸福使者
傳遞完美人生的代言人



專業是什麼？我常常這樣問自己，何以能夠經手客戶的家庭財務，協助客戶真正進入財富管理的領域！因為永達是真正且深入在做「客戶需要的事」，從規劃前的適性評估到適切的規劃，進而完成客戶心中的財富目標，為客戶一生的財產做到資產保全、富貴傳承，一起體現三富人生。

獲得 MDRT 這份榮耀，它是屬於我所有的客戶、朋友、夥伴以及我的家人，感謝有你們的支持與肯定，讓我能持續在夢想的道路上奔跑，更有機會邁向無限的巔峰！

林佩瑜 | 業務區經理

麗英團隊

林佩瑜 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 6屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

人生無正味 美好出艱難



感恩客戶的信任、貴人的提攜，期許永保積極正面、充沛學習力，能量滿滿，勇往直前，不負所托！

李素幸 | 業務區經理

李素幸 PROFILE

保險年資：11 年

EVER PRO 6屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

以信撒種 以望耕耘 以愛為旗



「事事順利的時候，你要歡樂；患難的時候，不要忘記喜樂和患難都出於上帝。」聖經傳道書 7:14

在永達～
每個人都能成為 MDRT！
沒有能不能，只有要不要！
我知道～
MDRT 是榮耀、責任和使命！
沒有能力問題，只有開口和腳勤！
我看見～
一個人走得快，一群人走得久！
在永達不管你想走快或走久，這個創業平台都可以讓我們放心走遠。
因為我相信～
「你或向左或向右，你必聽見後邊有聲音說：這是正路，要行在其間。」

陳加斐 | 業務區經理

麗英團隊

陳加斐 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

天道酬勤 厚德載物



MDRT 的桂冠象徵保險事業的卓越與聲譽值得信賴！

卓越代表有良好的工作紀律與不斷學習的精神；卓越也意味著從無數挫敗中站起來的勇氣；卓越更因為永達兩岸平台的共好效應！

聲譽的建立只因懷抱「幫助更多家庭規避人生風險以及守富、傳富」的使命，並堅持熱心、誠信、專業服務的初衷！

所有的成功都得感謝上帝的恩典與貴人的成全！這份榮耀不只是屬於我，也屬於我的客戶與家人及團隊！未來將持續秉持助人初衷服務好客戶，並將經驗傳承，成為自己和別人生命中的天使！

徐貞美 | 業務區經理

徐貞美 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

一切的發生 都是上天最好的安排
The power of Now



高儷倚 | 業務處經理

臣服～人生有許多的批判與評論，皆是在無意識的角色扮演下而我執的結果；當您在臣服裡反而變得非常簡單而真實。原來如此，恍然大悟後，才發現自己是可以有「選擇」的。

永達保經～
外圍～看似功利；走進～方知大器。
也許～事有原由；面對～好事發生！
原因終究還是～「臣服前的我執」罷了！

感謝～我的好姐妹洋清的引薦！
感謝～自己的臣服而放下我執！
感謝～夥伴的相挺而願意跟進！
感謝～家人的支持並全力以赴！

唯有～清楚看見自己的心，腳步方能踩得更穩！
「因為一切皆是上天最好的安排～」

期許～不瞭解永達好的人，如能放下我執，敞開心～多聽！多思考！
因為機會、成本站在哪裡？全是由自己決定的！
「拋開我執，成就我願～」

高儷倚 PROFILE

保險年資：21 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

廣結善緣 設定目標 堅持



吳麗春 | 業務區經理

吳麗春 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 4屆 MDRT

進入保險業第一年，MDRT 是我的目標。第一個半年我達到了，就是開心。接下來的幾年，MDRT 對我來說只是一個名詞，達到——收入增加；沒達到——我還是在生活。

幾年後，因為責任——要保住單位，必須要達到，所以就達到了！

半年前，因為感恩、因為相信、因為承諾，再次達到了！

這一次的感想是感恩、喜悅、榮耀，在這個行業這麼多年，第一次讓我有這樣的感覺。感謝我的主管、感謝周遭的夥伴，感謝朋友的信任。

設定目標是相當重要的，人脈的累積更是不可或缺，家庭的支持是我最大的動力。朋友問我，為什麼選擇這個行業，我反問，有什麼行業可以家庭事業都兼顧，而且又能夠幫助別人並且成就自己？在這個行業，讓我實踐了很多的夢想，讓我做了很多我原以為自己做不到的事情，更讓我幫助了一些需要幫助的人。

所以再次的感恩我家人的支持、我主管的協助、夥伴的扶持與鼓勵、客戶的支持、好朋友們的信任，才能成就今天的我。

2019 MDRT 菁英錄

過程決定結果 責任重於泰山



在壽險界，MDRT 百萬圓桌終身會員
是個指標，也是保險菁英的殿堂，
更是客戶對我們的支持跟肯定，
相對也是我們對客戶的承諾。

李苑禎 | 業務籌備處經理

李苑禎 PROFILE

保險年資：27 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

偉大的成就 就是一連串的小事加在一起完成的



天道酬勤！只要你很努力在服務客戶，連上天都會被你感動，來幫助你！

很感謝我的人生能和永達相遇，讓我轉型做財富管理。

未來期許自己，對於財稅技能更精進。每年都能完成 MDRT ～達平衡快樂人生。

戴愛玲 | 業務區經理

戴愛玲 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

共　好



吳曉萍 | 業務區經理

在這預定利率下降、佣金下降的嚴峻保險業中，今年能再次完成這行業的最高榮耀，完全得歸功於我背後的團隊～中二聚富團隊及永遠支持及信任我的客戶群們～謝謝他們！

中二聚富團隊在中區是創始店，由余松坤業務協理領軍，組織發展除了台灣之外，更遍及到深圳、福州、上海、四川、蕭山、鄭州……等都有聚富團隊的成員；在中二松坤業務協理的帶領之下，透過每週星期一～星期五早會運作，星期三增員共時共做及稅務 8 堂課，星期四建議書研討、行銷流程改造，星期六財經講座，完整及綿密的紮實訓練，才能成就今日完成基本績效的我。

再來，謝謝客戶們願意給我機會及靜下心來為自己的財富把關，聆聽我給予的建議及規劃，才有我服務客戶的機會。

最後～感謝在我一進到單位，明徹業務協理提倡及推動的「團隊共好」，因為有團體有共好的共識，才能讓我們在明徹處學習更多及更充實。

感謝中二聚富團隊明徹處～

吳曉萍 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

成功不是在於贏過多少人
而在於協助過多少人



沈亮谷 | 業務區經理

路走來，從面對困難到走向成功，這絕對不是短時間能夠完成的，尤其要在眾多高手的環境之下脫穎而出，除了要很努力之外，還需要更多的堅持與耐挫力。我的主管曾告訴我，MDRT 是我們保險業最高榮譽，同時也是永達人的業務指標！

如今，我完成了 3 屆；而且在 2019 年前往溫州大發開拓更廣的視野與事業，感謝永達的資源，感謝中五職場的平台及所有主管與所有夥伴每天互相激勵、支援，讓我知道沒有完成不了的事！

最後我想感謝在我從事保險業 13 年來，一路支持及信任我的所有客戶朋友們，沒有你們的支持，就沒有我今日的榮耀！也更讓我明白，原來我也可以這麼優秀！

沈亮谷 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

愛與責任
當客戶最佳財務後衛



財富管理好比場球賽，必須有優秀的前峰，也要有卓越的後衛，進攻防守能力同時具備，才能拿下傑出的比分！

在客戶累積財富的過程中，我自許成為一位卓越的財務後衛，透過專業服務為每位客戶打造專屬的財富管理規劃！讓愛與責任流入客戶的心中，實踐於客戶的家庭！感謝您們的信任，相信今日我們為愛所做的規劃，日後必將成為我們所愛的依歸！

林彥君 | 業務區經理

林彥君 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

勤奮 毅力 不懈



MDRT 是基本要求，非但求「量」，更重要的是「質」的要求。

感謝信任而交託未來的客戶，未來只有要求自己更努力精進，才不辜負期望。

姚芝華 | 業務專案處經理

姚芝華 PROFILE

保險年資：23 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

你的定位 決定你的地位
你的眼界 決定你的世界
你的格局 決定你的結局



楊琇婷 | 業務區經理

2000 年 8 月進入保險業（南山人壽），
2017 年 4 月轉型到永達。

謝謝我的主管楊芷瑜業務處經理的引薦，
讓我看到自己更多的不可能。

謝謝中三職場翠芳協理的指導，讓我體會
「妳的能量超乎妳的想像」！

謝謝客戶的肯定和信任！
謝謝家人的支持！

繼續保持專業、敬業、樂業！
念念不忘，必有迴響！

楊琇婷 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

踏實做好每一步 利他利人
確認需求 解決問題



鄧心玫 | 業務區經理

榮登 MDRT 殿堂是壽險從業人員引頸期盼的結果！透過不斷地感恩，帶給我源源不絕的幸運！感謝周遭的每一位朋友、客戶、主管、松坤業務協理、夥伴們以及家人給我機會與您相遇；透過歷練培養我對「事」對「人」的敏銳度以及解決問題的能力！您們就像一本書，心玫從中獲益良多，才能獲得此次的殊榮！

銘感五內！

「用想的做不到，用做的想不到！」

知易行難，每一個案子的開端都有許多的藩籬阻礙橫逆在眼前，唯有經歷過的人才知道，若能體恤對方，關心其所關心的事物，定能為他人創造價值，完成他人心中所願，建立更多善的緣分，傳遞正確的財務觀，進而締造更豐富與和諧的人生。

讓此刻成為嶄新的開始！

與您共同邁向更富足的人生！

鄧心玫 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

心若在 夢就在
行若勤 夢成型



丁　慧 | 業務區經理

再次完成 MDRT，要感謝明月業務協理專業的養成，明美業務處經理的信任與支持，以及永達每位優秀主管在這一年來無私的分享，每一點每一滴都使我更成熟、更茁壯。

感恩在邁向 MDRT 的路上，一路支持我的客戶、家人及朋友，是您們給了我勇氣及力量。

凡事沒有如果，只有結果！未來唯有持續努力不懈，不斷精進朝 2020MDRT 前進，成就自己、榮耀家人！

麗英團隊

丁 慧 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

用心 真誠 幫助別人
成就自己



從事保險業這麼多年來，因為服務熱忱和獨特的親和力，讓客戶對我肯定，因而不斷轉介更多客戶，做好資產保全和傳承規劃。

做任何事從來不放棄，不斷充實自己，學習專業與技巧，協助我的客戶朋友做好財富管理，進而達到富足退休。

感謝團隊的互相鼓勵、分享學習，更感謝家人的支持與鼓勵，讓我達成自己的目標，未來將持續用溫暖的心與所有客戶朋友分享。

溫　滿 | 業務區經理

溫滿 PROFILE

保險年資：23 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

選擇比努力重要
認真與堅持是成功要件



成功最可貴就是認真與堅持，認真可以改變自己，堅持可以改變命運，從事保險就要讓自己成為值得客戶信賴的標竿，MDRT 代表我的專業與服務熱誠。

感謝客戶朋友的肯定，讓我再度完成 MDRT；

感謝永達與平台訓練，讓我再度完成 MDRT；

感謝永達規劃的制度，讓我可以環遊世界，一起與客戶邁向財富自由人生目標！

楊味真 | 業務區經理

麗英團隊

楊味真 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

真誠付出 贏得信任
凡事感恩 珍惜擁有



透過保險機制，協助客戶轉嫁風險，做好風險預防、退休規劃及資產保全。凡事從客戶的立場和需求出發，不斷地學習，並提升服務品質，以真誠感動客戶、贏得信任！

感謝身邊貴人的鼓勵與支持，讓我完成這樣的榮耀。往後，我會繼續前進，帶給每個人確定的未來、踏實的幸福，感恩一切！

張文菁 | 業務區經理

張文菁 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

海納百川 有容乃大
壁立千仞 無欲則剛



巫顯彬 | 業務籌備處經理

巫顯彬 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 1屆 MDRT

經營保險事業近 10 個年頭，深刻的體會保險的意義與功能。一路走來，有陪著好友迎接新生命的誕生，陪著長輩規劃退休的人生，在病床前為好友加油打氣，亦有陪著好友送走至親的家人，讓我們再再親眼見證了保險的重要，以及保險業務員的專業素養、人品道德，是每個需要保險保障的家庭，所深深仰賴的。

我們更深信，唯有持續不間斷的服務熱忱，才能幫助更多需要被幫助的人，進而提升保險業務員的社會形像，讓保險成為每個家庭最重要的天使。

保險因為愛而存在，因為需求而變得重要，因為信任而購買，因為專業而發揚光大。

感謝所有支持與肯定顯彬的好朋友們，一路有您們的相伴，才能讓顯彬更有前進的動力，顯彬必不辜負所託，堅持壽險事業，完成 MDRT 終身會員資格，並將此榮耀與所有客戶分享。

2019 MDRT 菁英錄

壯大自己 影響他人



感謝名蔚業務協理、志翔業務處經理、一起打拼的夥伴及中五職場的家人們；感謝自 2017 年 10 月從已服務 12 年的前公司轉型到永達，這過程一直受到所有人的照顧。

在永達這一年中，非常努力學習，並以 35 件保單完成 MDRT 的資格，證明自己是有實力及能力的，未來會讓自己更有能力，並前進「西進」，把自己推向國際舞台。

我可以，其實～你也可以！

鄭志鴻 | 業務籌備處經理

鄭志鴻 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

如果沒未來 為何不重來
如果有未來 何必怕重來



林英如 | 業務區經理

「如果沒未來，為何不重來？」「如果有未來，何必怕重來？」這兩句話讓我決定從服務 9 年的前東家轉型到永達，用半年的時間 5 單完成 MDRT。

MDRT 是永達的 DNA。傳統保險公司靠組織競賽提升績效，但結果卻可能是主管自己也沒賺到什麼錢。佩服吳文永董事長的睿智，跳脫傳統保險業的迷思，創立無人可以超越的永達 MDRT 品牌。

透過永達不一樣的市場定位——退休規劃及財富管理，決定了我在客戶心中的地位；透過平台式的教育訓練模組，讓我易懂易學易複製，里俊業務協理說：「凡不可複製的皆不值得投入。」

於是我來永達的這段時間，我知道了～

「你的早會在做什麼，你就會知道你將會學到什麼。」

「你的公司要你做什麼，你就知道公司把你當作什麼。」

「你和什麼人在一起，將來你就會變成什麼人。」

感謝劉智瀚業務籌備處經理的引薦，讓我看見自己更多可以發展的可能；感謝自己的勇氣及智慧，成為今日的自己。

林英如 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

做對事贏一局
跟對人贏一生



林子茜 | 業務區經理

林子茜 PROFILE

保險年資：22 年

EVER PRO 1屆 MDRT

「選擇比努力重要」是我在單一保險公司 21 年增員時最常說的一句話，但你選的真的是對的嗎？

過去的我忙著跑調解委員會、比較各家商品 IRR、爭取理賠，從來沒懷疑過自己的選擇，很忙，內心卻很空虛。直到我轉型到陳翠芳、楊芷瑜二位學姊的高產值、高自律，且經過認證的第一名永達團隊後，才知道收 2 億保費是真的，且年年都 2 億，才知道放棄 14 年資歷及每年數百萬的續繳收入，也是真的，且沒半毛簽約金。

原來在永達 MDRT 真的只是路標、不是目標，感謝二位學姊讓我明白什麼才是「真正的」財富管理，以前客戶常說子茜很厲害，什麼都會，但現在子茜為了客戶們要變得更厲害，每天背書、看判例、讀報紙，停不下腳步，愈做愈興奮。

沒有未來，為何不重來；如果有未來，何必怕重來！

2019 MDRT 菁英錄

定位決定地位
打造自己的品牌價值



黃令鈞 | 業務區經理

感謝過去的自己，選擇永達這個兩岸龍頭品牌，永達的定位及方向很明確，就是要將我們培育成能替客戶解決「退休金規劃」及「財富管理」的專業顧問，而不是只會銷售商品的業務員。

簡單的事情重複做是專家，重複的事情認真做才是贏家。除了每日的教育訓練、每週的國際財經、定期的財稅訓練，讓我們掌握最新的世界趨勢，應對新型法規，具備足夠的專業能力協助客戶做正確的規劃，確實解決客戶的資產問題。

對於許多中小企業主、醫師而言，資產規劃的關鍵已經不是報酬，而是如何保護，進而能夠富足退休、富裕一生、富貴傳承。從企業的角度看保險「工具」，會計師處理前端之帳務，律師處理後端產生的訴訟，而保險工具為會計師之後、法律之前，能「實際」使用之「工具」。感謝所有信任我的業主、醫師朋友客戶，「攻城容易，守城難」，你們創建財富，我替你們守住財富。

卓越不是一種行為，是一種習慣。MDRT 是保險企業家的最高殊榮，也是對客戶的品質保證，而永達是 MDRT 的搖籃，達成比例一直在兩岸名列前茅。退休保證、稅務管理、財富傳承，最優的兩岸事業平台，我的頂尖財富顧問團隊，歡迎你的加入！

黃令鈞 PROFILE

保險年資：5 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

盡心 盡意 盡力
專情 專業 專注



林佳音 | 業務區經理

林佳音 PROFILE

保險年資：2 年

Yes ！ I really did it ！是的！我真的做到了！ MDRT 是知道這個名詞之後，立志來到永達第一年一定要達到的目標！所以從一開始立定目標，就一路不畏艱難地往標竿前進，如今獲得此殊榮，倍感榮耀。

很感謝我的推薦人—呂如羚業務區經理，她總是不吝於和我分享她的專業與利他哲學。從她身上，我看到保險企業家的典範，以及行銷業務可以如此從容與優雅，原來 MDRT 可以真的達到身心靈與事業的平衡。我也要感謝在保險業界深耕 37 年的父親，因為他的智慧引領，我方能更從容堅定地往目標邁進。更要感謝我家人的支持與體諒、朋友的信任與相挺、嘉義二團隊的互相激勵，與最親愛的直屬主管吳思樺業務處經理和陳雅貴業務協理的指導。

如今在永達這個事業平台上，我也取得了第一個標準配備，但我深知要謙卑再謙卑，因為永達 MDRT 高手雲集，年年 MDRT 的人比比皆是，更厲害的是除了自己成為 MDRT，還培訓更多 MDRT，幫助別人成就夢想。期許自己繼續往專業財務規劃師邁進，為客戶打造財富防火牆，讓每個人都能安居樂業、富貴傳承。也能帶著一群願意一起打拼的夥伴，為更多人提供專業諮詢與服務。

短短兩年，我從 12 年的中學英文老師，因家庭因素轉至傳統保險公司學習當保險二代，又轉型至永達往財務管理師邁進，人生挑戰真是無限，而我充滿感恩地迎接再來的每一天。MDRT，期許有一天也在雲林遍地開花！

2019 MDRT 菁英錄

做就對了



莫忘初衷！
感恩生命中的貴人！

林淑惠 | 業務區經理

林淑惠 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 1屆 MDRT

麗英團隊

2019 MDRT 菁英錄

愛與關懷 感同身受



林佩蓁 | 業務區經理

擁有16年壽險業的資歷，在還未來到永達前，從未達成國際榮耀MDRT，透過永達專業的學習平台與共時共做，精進與改造自己的銷售語言與方式，透過規劃可以確保客戶邁向三富人生，也得到了第一次的 MDRT 殊榮。

感謝所有永達菁英與夥伴們不斷地激勵，還有令人感動不藏私的分享，不管是在行銷資料匣或是經營客戶的經驗上，讓我收穫良多。此外，也感謝客戶的支持與轉介紹，能夠服務更多的客戶協助創造屬於自己的退休終身俸和財富傳承！未來還要繼續完成MDRT，朝終身會員邁進，更要西進大發，成為組織型主管。

林佩蓁 PROFILE

保險年資：16 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

想是問題 做是答案
研究自己



唐藝庭 | 業務副理

以往都著重在醫療保障，轉型到永達才瞭解透過平台，學習退休語言，才能真正幫助到客戶資產的配置，規避面臨高齡化少子化社會未來退休生活費的缺口！

第 1 年過來就完成了 MDRT 百萬圓桌會員，自己實在是不敢相信，從來沒做過這樣的業績額，沒收過這樣的保費，原來藝庭也可以成為理財顧問的專業角色，可見「定位在哪地位就在哪」，這是真的！

聽話照做，研究自己，換位思考！替客戶看到未發生的風險，與客戶變成朋友，這才真的能體現自我價值，秉持「要當個不一樣的業務員」為信念，期許未來可以成功複製成功，帶領更多夥伴一起在永達發光發熱！

唐藝庭 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT



一個目標
達到之後
馬上立下另一個目標
這是成功的人生模式。

——姚樂絲・卡耐基

2019 MDRT 菁英錄

以傳承為使命 推動組織壯大

25 年來，始終抱持「愛與關懷」的初衷，發揮團隊領導人的理性與感性，從心出發、智慧傳承，以「帶領夥伴成功」為使命，為夥伴打造創業的機會及盡情發揮的舞台。



洪秀珍 業務副總

PROFILE

保險年資：25 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（6 屆）
國際華人龍獎 IDA 終身會員
國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎
國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（8 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（3 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銅龍獎（2 屆）
國際華人龍獎 IDA 傑出業務銅龍獎（6 屆）
中國之星 CMF 主管組銀星獎（2 屆）

【座右銘】

堅持初衷，以成功吸引
成功，以成功複製成功。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



全然的鐵血或全然的慈悲都不是領導者應該具備的格局及特質，領導者應該在理性與感性之間做恰到好處的拿捏，理性地建構並落實團隊的運作及管理，感性地凝聚團隊的向心力，做到有溫度的領導。在理性方面，團隊領導者的格局必須是向上且正面的，全力配合、支持公司的大方向與政策，讓管理落實，組織順利提升；在感性方面，要以「大而化之」的態度面對夥伴之間的互動，提升自己的包容性，適度授權、培養主管，給予夥伴犯錯的機會，讓他們從錯誤中淬煉成長。如此，自然可以帶動組織持續成長、進步，凝聚向上的力量。

企業與組織的壯大，來自於專業及方法的精準傳承，追尋成功之路，要懂得運用公司平台優勢及個人專長魅力，傳承成功的方法、傳授專業的知能，並且凝聚團隊向心力，才能推動組織的不斷茁壯。迎接 2019 年，希望所有夥伴都能戮力「堅持」，對自己下定義，提升自己的層次，以增員為經、傳承為緯，矢志成為「保險企業家」。

沃秀珍

2019 MDRT 菁英錄

視每位客戶為自己家人
用心服務做到最到位



機會是留給準備好的人，成功是留給肯堅持的人！

業務的行囊裡裝滿了酸甜苦辣，在這條路上能走多遠？取決於自己的態度。人生的風景，是由自己用心去彩繪的，感恩一路走來的好朋友及家人的支持，更感謝長官跟好夥伴們的鼓勵！素幸會一本初衷，讓自己在永達繼續成長茁壯。

張素幸 | 業務區經理

秀珍團隊

張素幸 PROFILE

保險年資：23 年

EVER PRO 12屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

成己為人 成人達己
以服務代替銷售 以專業贏得信賴



鄒美玲 | 業務處經理

鄒美玲 PROFILE

保險年資：29 年

EVER PRO 8屆 MDRT

有句話說「不做風險管理，就要做危機處理」，你不一定要買保險，但你不能不知道保險在人生當中佔了多重要的角色，從事保險 29 年，秉持這樣的想法，服務無數客戶做好風險規劃。感謝主管的引領，進入永達，永達的定位，以退休規劃與財富管理為主軸，進而解決了客戶退休與資產保全、稅務規劃及資產傳承問題，更加提升經紀人的專業與價值。MDRT 是永達的基本配備，2003 年我完成了 3 倍 MDRT，接下來連續 5 年皆持續蟬聯 MDRT，這就是環境的重要！

在永達，人人都可以是 MDRT ！感謝永達這個平台！從各級教育訓練課程的完整規劃，及業務主管銜接訓練的技能輔導，加上體系訓練活動統一規劃與執行，運用完整的績效技能、實境檢定，讓每個業務代表的能力達到水平，這就是系統的威力，也就是為什麼永達的 MDRT 比例是業界最高的原因。

我對未來的期許，除了自己完成 10 屆 MDRT 終身會員之外，在平台複製的威力之下，將培育更多 MDRT 夥伴，從賺銷售財到輔導財到管理財，在永達最棒最人性化的基本法之下，每個夥伴到退休都繼續擁有組織財到老，甚至還可以傳承給下一代，這是公司的德政，也是每個永達人的幸福。更感謝所有客戶的信賴與支持！我們會繼續努力，讓人人懂保險！人人有保險！！

2019 MDRT 菁英錄

用專業熱誠與負責的態度
協助客戶做好資產保全
預留稅源順利繼承
實現財富自由幸福美滿人生



邱金盆 | 業務籌備處經理

秀珍團隊

邱金盆 PROFILE

保險年資：16 年

EVER PRO 8屆 MDRT

、1989 年，因先生經營事業遇上資本風險的虧損，個人轉行壽險生涯發展。

二、從保險意義功能那堂課的認知，讓我體會人身風險分散的重要性，過程中因開發學校職場，定著我壽險市場事業，成就我梅花蟬連 120 次的終身會員及 1 屆百萬圓桌、各項旅遊獎勵，直到 2003 年 8 月因張惠貞業務協理的機緣邀約聽理財講座，最後播放一段影片「老鷹的蛻變」，再次感動決定進入永達保經，堅持跟隨公司的理念，不同於之前保險的定位，鎖定對象、區隔市場，以專業服務客戶。

三、永達專業訓練平台、財經、理財、稅務…等各方面資訊新知，協助夥伴不斷地學習，認知穿透力的心法，達到績效，並提供客戶更貼心的服務。

四、用專業熱誠和負責的態度為客戶規劃好財務，幫客戶實現財富安全，財富自由、安穩退休，強調保險機制保證，辛苦累積的財富可「富傳三代」，同時也成就自己的 MDRT 之路，目前達 8 屆，勇往直前朝向 10 屆終身會員而努力。

五、成功並非遙不可及，只要有目標，選對公司，賣對商品；選對市場，堅持理念，持續付出努力就有機會。

六、保險事業是百年樹人也是助人的事業，很榮幸進入永達的平台，因為吳董睿智高明的遠見，讓我們有明確的方向前進，西進求賢，在台培育人才到兩岸發展，尤其對於同業想要更有成就的年輕人，協助他們圓夢也是我最大的心願。

2019 MDRT 菁英錄

不要急 不要怕 不要停



李靜芳 | 業務籌備協理

透過公司平台式的訓練快速利用退休問卷聚焦定位，利用精準問、聽、說，取得客戶的規劃共識，讓我在 2018 年能快速達成 MDRT，並同時完成晉級業務籌備協理。水平我的時間共做，效率翻倍！

MDRT = Many People Do Right Thing ！

也期許自己和團隊組員能繼續利用公司的平台協助客戶做好人身風險規劃、退休規劃及稅務傳承，不間斷守護客戶的財務安全！

李靜芳 PROFILE

保險年資：16 年

EVER PRO 7屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

簡單的事情重複做且做到最好



程淑惠 | 業務處經理

達成 MDRT 百萬圓桌會員的榮耀肯定，要感謝的人實在太多，除了感謝公司提供這麼多元的平台，更感謝主管組員們的通力合作，讓新竹的團隊可以在這麼優質的環境盡情努力打拼。

2018 年，對保險業來說，是比較艱困的一年，但來永達後，在行銷上不僅比以往花更少的時間達成目標，反而花比較多的心力在組織擴編上，因為永達公司資源的提供，得以掌握未來的保險趨勢，讓更多想要在保險業突破及發光、發熱的優秀業務代表可以實踐夢想，引進更多優秀人才是我對 2019 年的期許。

持續做一樣的事，將習慣變成紀律而到卓越，其他的就是感恩再感恩了～～～

秀珍團隊

程淑惠 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

真心真意 平實自然
善盡言責 以誠相待



周雅莉 | 業務區經理

周雅莉 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 4屆 MDRT

當初轉職，只想擁有較多個人時間，沒想到卻必須付出相當的努力才能達成，從總體經濟發展的金融產業，跨入個人財富管理的保險業，得重新適應學習，慶幸原來職場的訓練，讓我具備金融市場的專業能力，耐心克服不斷變化的消費市場，應付個人角色定位的轉變。在此，感謝朋友的支持與鼓勵，和永達保經這個非凡的平台。

初進保險業這陌生的環境，依照主管的指示，聽話照做，借力使力，每天按表操課，勤練基本功，正如胡適先生說的：「從前種種，歸於今我，莫更思量、更莫哀，從今後，要怎麼收穫，先那麼栽。」「……這個時代，正是我們要培養我們的信心的時候，沒有信心，我們真要發狂自殺了。我們的信心只有一句話：『努力不白費』，沒有一點努力是沒有結果的。」

保險業務具有高度風險，尤其是政策的多變性，是充滿挑戰且不穩定的工作，除必須在專業領域中不斷精進內化，有邏輯、系統化、用最精簡的語言化解客戶的疑難，將複雜問題簡單化，建立和客戶間深厚的信任，隨時觀察客戶的言行，理解客戶的需求，維持專業人員客觀的高度，才得以面對市場瞬息萬變的挑戰。

有人說：「不是凡事都只有輸贏，過程中所收到的收穫，往往是最珍貴的。」謹以此，送給我自己，也送給在這職場一起努力的朋友。

2019 MDRT 菁英錄

分享正能量 在別人的需要上看到自己存在的價值



榮耀豐富業務員的生命！

感恩所有遇見的一切，更感恩公司的平台，成就每一個想成功的人。也再次印證了「如果你想要，你就一定會得到」。

一直都很敬佩讚嘆年年得到MDRT的夥伴，尤其是終身會員，是多麼強大的生命力，可以成就自己這樣的成績！當然這條路是艱辛的，但我要向他們學習，無論要走多久，期許自己未來能幫助更多夥伴達成 MDRT 目標，自己也能年年 MDRT，邁向終身會員之路。

陳品潔 | 業務區經理

秀珍團隊

陳品潔 PROFILE

保險年資：27 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

格局決定結局
態度決定高度



林瑜莉 | 業務處經理

林瑜莉 PROFILE

保險年資：11 年

EVER PRO 3屆 MDRT

格局決定結局，態度決定高度！一個人，你的格局有多大，成就也就有多大，成功率也就有多大，無論在各行各業中，皆是如此！

膽略是一種大氣，膽略的前瞻性意味著風險的性質。戰略的完成需要執行的態度，執行的態度決定完成質量的高度。唯有事先製定超前的戰略，並且有勇氣地執行，全心全意地投入到事業當中去，按照已經計劃的策略一步步執行，以一種置之死地而後生的精神去開拓、去努力，才能收獲成長的果實。

成功是正確態度的結果，一個人能取得多大成功，我想更多的是受自己的態度所製約的。態度決定了人生走向和人生層面，怎麼樣對待生活。剛開始執行一項任務時的態度就已經決定了最後的成敗，積極的態度是戰略執行成功的基礎，一個人如果態度積極，樂觀的面對人生，樂觀的接受挑戰，那他就成功了一半。 對工作和生活抱著一種積極的態度，生活的步履就會與時俱進，人生的高度就會與日俱增！機遇永遠屬於有準備的人。

先不要問別人能為我們做什麼？
要先問自已能為別人做什麼？
祝福有志者都能成為自已情緒的主人！！
成為他人生命中的貴人！！

2019 MDRT 菁英錄

每一件事情全力以赴
每一個時刻心懷感恩



謝永達給我這麼大的舞台，讓我做真實的自己，開拓我的視野。

謝謝所有支持我的客戶，一路上鼓勵我，覺得我是最優秀的。

謝謝所有照顧我的團隊夥伴、家人、朋友，讓我體會到愛和人生價值。

世上能永無止盡燃燒的是一一熱情！

謝謝陪我走在邁向 MDRT 終身會員道路上的你們，謝謝所有愛我的人！

宋靜怡 | 業務區經理

秀珍團隊

宋靜怡 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

一步一腳印 以心待人
以誠處事 以勤補拙



楊玉嬌 | 業務區經理

感謝生命中的貴人—永達保經之不吝指導的主管群，以及每一位鼓勵我、支持我的朋友。

有賴於永達專業優質的環境，與充滿積極正能量的主管群，讓我對樂活人生、財富自由、資產保全有了新思維，也讓我在這轉型的路上奠定了穩定的基礎。

第 1 年的 MDRT 是興奮的、是學習；第 2 年更是自我的肯定重要的里程碑。未來的每一年，也將持續緊跟著永達的腳步，持續學習、成長，鎖定年年 MDRT 的目標，向前邁進。

楊玉嬌 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

用想的做不到
做了讓你想不到



憶起 2005 年入門保險業，3 個月完成 MDRT，至今能再度重返榮耀，除欣喜於自我的肯定，也更深深感觸到環境變遷，唯有不斷落實學習精進，並以服務取代銷售深耕利他，以終為始的初心，勇於分享自己規劃的退休藍圖，進而找到志同道合的客戶、親友，大家一起為營造友善及有尊嚴的未來銀髮生活而努力！

林靜湄 | 業務區經理

秀珍團隊

林靜湄 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

成為客戶合夥人
共同經營人生有限企業



王台生 | 業務籌備處經理

王台生 PROFILE

保險年資：14 年

1屆 MDRT

直以來，MDRT 就訴求著全人生活，追求平衡而調和的全面生活；而在保險事業的客戶經營中，一樣也以全面性的角度，來建立和客戶的關係經營，從一開始的信任、支持、服務單一保單，進階到與客戶一起建構全人生的財富藍圖，感覺就像是客戶的合夥人，一起經營專屬的人生有限企業，無論是風險管理、財務管理、稅務管理、資產保全、企業傳承、醫療諮詢、法律顧問，不都是客戶人生中最重要的事嗎？

在永達，我從保險業務員轉型成保險企業家，客戶也從保戶進階為人生企業家。企管顧問需要全方位的角度檢視公司體質，才能提供建議；同樣的保險企業家也是要全面性的照顧客戶人生，看到客戶看不到的風險，保護客戶保護不到的資產，創造雙贏，互助互利，成為客戶的人生合夥人，和客戶一起做好全方位風險管理，能夠安心的變老、變有錢，才是成為 MDRT 最有意義的事。

再次感謝所有客戶的支持信任，以及在我背後鞭策支持我的公司、主管、團隊。MDRT，全人生活！

2019 MDRT 菁英錄

簡單的事重複做 重複的事用心做 讓成功複製成功



林怡君 | 業務區經理

保險業從業 12 餘年，由內勤轉外勤，很熱愛這份有溫度的工作，一直在為客戶的人身財產風險把關。

2017 年 7 月感謝事業上的貴人—高玉玲業務籌備處經理，引領我來到永達保經的優質平台，透過專精的財管定位，提升了我對客戶服務的深度，一次圓滿了客戶的三富人生～富裕一生、富足退休、富貴傳承。

這一路很感恩客戶的肯定、主管的提點及公司的栽培，才有今天的榮耀，未來會持續學習成長，期望圓滿更多客戶的夢想、成就更多夥伴的目標，大家一起共享三富人生！

秀珍團隊

林怡君 PROFILE

保險年資：12.5 年

2019 MDRT 菁英錄

認真享受每個當下
用心對待每個人



邱秀玲 | 業務區經理

邱秀玲 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 1屆 MDRT

回顧這 14 年的保險生涯，在這兩年到了永達，才發現 MDRT 不是遙不可及，而只是一張入門票。在高手雲集的環境中，每天都在吸取日月精華，每日都在練功，理所當然就把 MDRT 列為必達目標，沒有稅務件的加持，只有務實的累積退休件的堅持，因為永達人的 DNA 裡面就是有 MDRT 的基因，這一年……真的不輕鬆，看著目標，往前衝，偶爾停下腳步檢視差距，微調策略及方法，每週落實 2 張問卷，徹底執行 2161、建議書研討，回頭一看，真的謝謝自己的努力，一路上的挫折真的不少，要克服自己的心魔，要釐清客戶的問題，曾經想放棄，但保險的初衷支持著我。

來到「永達」讓我一步步實現自己的夢想，紮實的訓練，精實的磨鍊，永遠在向自己挑戰，MDRT ～這個榮譽殿堂，我終於有機會站上這個舞台了，除了不斷地認真＋努力＋腳勤，還要感謝一群認真的主管在鞭策，謝謝傅泓捷業務協理、李靜芳業務籌備協理、程淑惠業務處經理、王台生業務籌備處經理等，也要謝謝幕後行政團隊—林珮瑀、許安綺、賴菁怡、吳瑞卿等，還有很重要的一群一起共戰的新竹家人們，我真心的感恩。

期許自己在 2019 年再創高峰，並能完成業務籌備處經理的目標。

全力以赴～直到目標到手～

2019 MDRT 菁英錄

唯有真心以待 誠實為上
找回初心才是根本



黃馨慧 | 業務區經理

轉型到永達保經已有 2 年了，在此真心感恩董事長創建那麼好的平台，讓馨慧在客戶心中，從保險業務員提升為財富規劃師，不僅客戶放心地透過機制保護資產，自己在銷售上也信心倍增，在客戶心中，奠定無可取代的附加價值。

雖然我的主管玉梅業務協理在青島，但我不孤單，因為我們有最棒的團隊，一直給予馨慧最大協助，讓我從什麼都不會，一步一步從傳統保險公司，只會賣醫療的業務員，成功轉型賣退休，進而賣稅務單。剛來時，對行銷策略並不熟，只能死背硬記，很痛苦，但不斷告訴自己不可輕言放棄，想起入行時的初衷，如果放棄如何對得起一直支持自己的貴人，怎可輕易捨棄「一句承諾，一生的朋友」的信念。

當客戶從一開始的觀望到慢慢接受，這過程很重要，讓客戶明白轉型不僅對我好，對他們更好，不僅我提供的服務沒有中斷，還可以提供更大的服務平台，更專業地替客戶把關。今年能有如此好的成績，要感謝願意支持並相信我的貴人，給我服務機會，讓我能站在這裡，不僅僅跨出自己夢想的第一步，也讓客戶對保險有不一樣的認知，原來可以從買保險進而到用保險。平台不同，服務只會更好、更完整，更能實現自己的夢想與抱負。

在此，真心感恩公司、感恩玉梅業務協理、感恩客戶、感恩所有支持馨慧的朋友與公司家人，我會再接再厲努力向前，我愛您們！

黃馨慧 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 1屆 MDRT

秀珍團隊

2019 MDRT 菁英錄

保有初心 以誠待人
問心無愧



直以來，我不是個業績亮眼的從業人員，也不是一個非常積極的業務，但是因為永達的平台、新竹的團隊，讓我親眼見證，平凡的人，只要按部就班地跟著走，要成功並不難。

感謝過去支持我、幫助我的好朋友、家人、同事、主管，因為你們，未來我要更加卓越！

戴如娟 | 業務區經理

戴如娟 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

你的定位決定你的地位



湯雅如 | 業務區經理

雖然在金融業 10 幾年，但都是專注在投資領域（證券與基金），3 年前因緣際會來到永達，對於保險白紙來說，真是眼界大開，透過永達平台的訓練，才了解什麼是退休規劃、資產保全與稅務傳承。

鈴木一朗說：「工作很快樂指的是全力以赴克服難關，完成原本做不到的事情，獲得自我成長的體會，並從過程中感到充實。」來永達的這段期間，雖經歷許多挫折與困難，但憑著不服輸與全力以赴的投入，過程中所獲得的突破與成就感，真是工作中很大的快樂。

很感恩一路走來許多貴人的扶持與信任，也謝謝公司提供這麼好的平台環境，更感恩主管與許多優秀前輩無私的教導與分享。

期許未來，自己能持續努力、更加突破，年年達成 MDRT，甚至挑戰 MDRT 終身會員，培育 MDRT，達成共榮共好的優質團隊，做一個有價值的人。

湯雅如 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT

秀珍團隊

2019 MDRT 菁英錄

將心比心提供最佳方案



張育雯 | 業務區經理

過去覺得 MDRT 和我無關，原因是不懂 MDRT 的意義，沒有前輩鼓勵也沒有方法。後來知道 MDRT 代表的是事業與生活品質的兼顧，就想說拼一拼吧！

育雯能獲得 MDRT 的殊榮，除了感謝客戶的信任，也要感謝家人的支持，更要感謝永達的平台式訓練，泓捷業務協理有策略的帶領、靜芳業務籌備協理在行政上的提點、淑惠業務處經理在個案上的協助及夥伴間無私的經驗分享，讓我在服務客戶時，除了將心比心，更能藉助團隊的力量，提供最佳方案並取得合作機會，獲得國際 MDRT 的資格。

未來也將秉持 MDRT 的精神，善用專業知識，維護客戶的最高利益。

張育雯 PROFILE

保險年資：5 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

聽客戶的心 且幫助客戶喚醒想要購買保險的理由



林伶美 | 業務區經理

來永達已經邁入第 6 年了，我想業績有分高標與低標，低標就是生活費，一定要達成！高標是夢想，夢想達到自己的目標——MDRT ！

要達到 MDRT 必須有更精細的規劃及刻意的作為，時間管理、客戶經營、行銷技巧、目標的使命必達，這四項都要很精準的到位，也是我一直在做、必做的、環環相扣的、非常重要的環節。

感謝永達的平台，感謝自己的努力，感謝客戶的支持，未來我會更加油！

秀珍團隊

林伶美 PROFILE

保險年資：6 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

換位思考 以誠待人



很感謝我的主管給我很大的空間及鼓勵，在每次階段性目標設定，都讓我有清楚的方向前進，並且打造新竹團隊很好的氛圍，而在這個氛圍下使我們不知不覺中地被推著往前進，默默地到達目標！

也謝謝自己當初的勇敢，做出轉換的抉擇，因為看得見未來、知道市場，所以更堅定自己的選擇。或許我走得比較慢，但卻是期許自己走得更踏實！

最後，謝謝一路看著我成長進步的家人、朋友，期許未來的自己更超越自己！

謝乙妍 | 業務副理

謝乙妍 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

關照內在 理解擁有 建立目標達成



李桂蓮 | 業務主任

秀珍團隊

李桂蓮 PROFILE

保險年資：1 年

EVER PRO 1屆 MDRT

為自己的旅程，留下精彩的記錄。感恩逆境中遇到貴人，感恩永達董事長及前輩先進，創造了神奇的平台，和一群優秀的成功者。

因為參加一場令人難忘的業務表揚大會，心想一定要像他們一樣，有一天站在台上接受表揚，拿到最高榮譽 MDRT 和家人分享。於是給自己下定目標，關照內在的不足，開始進入學習狀態，參加公司培訓新人班，輔導考上證照，接續接受專業課程的加強，將專業內化成自己的語言方式，和朋友分享，邀約客戶上專業顧問的課程、財經、法律、稅務以及國際金融時事資訊，以上都是公司精心栽培業務代表提升業界最專業的形象，前輩曾說「專業是被刻意訓練出來的」。我相信公司的安排，也努力學習，經過 8 個多月下來，分享給客戶朋友，因為客戶朋友信任公司品牌及個人專業和服務態度，讓我完成 1 屆 MDRT，我理解我所擁有的一切，感謝永達專業平台，讓我建立目標，每年達成 MDRT。

2019年

寶士大摸彩



入圍標準
FYC達40萬
摸彩券
FYC每40萬一張



入圍標準
FYC達20萬
摸彩券
FYC每20萬一張

入圍標準
FYC達120萬
摸彩券
FYC每60萬一張

TOYOTA
CAMRY 2.0 二部
YARIS 1.5 二部

入圍標準
FYC達240萬
摸彩券
FYC每120萬一張

寶士
C200一部

獎勵對象 各級業務代表。

競賽期間 生效日自2019年01月01日起至2019年11月30日止(須於2019年12工作月1次佣前核實)。

抽獎日期 達入圍標準者，預定於2020年舉辦之業務表揚大會中公開摸彩。

永達保險經紀人股份有限公司
EVERPRO INSURANCE BROKERS CO., LTD.

※如有變更或其它規定及注意事項請詳公文。
※以上照片僅供參考，以實際兌換獎項為準。

2019 MDRT 菁英錄

以創新活化組織 傳承成功文化

人生的意義，就在於你的選擇！「面對挑戰、永不屈服」是始終如一的選擇，時刻因應市場脈動提升自己、修煉自己，以身作則帶領夥伴迎向未知、勇於挑戰、超越夢想。



羅大海 業務副總

PROFILE

保險年資：22 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌終身會員（2012 年度完成 9 倍 MDRT）
國際華人龍獎 IDA 終身會員
國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎（3 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（6 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（3 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銅龍獎（8 屆）
中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）
中國之星 CMF 個人組金星獎（3 屆）

【座右銘】

除非太陽不升起，否則～
沒有無法超越的夢想。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



瞬息萬變的 21 世紀，想要成功，就要創新，因為「不變再也無法應萬變」，一個優秀的領導者必須培養創新的能力，還要具備包容創新的胸懷，才能帶領團隊迎接成功。業務夥伴的教育訓練與經驗傳承是北五團隊永續成功的首要策略，秉持共好精神，團隊首重分享與貢獻，所有主管們皆無私地傾囊相授，並傾注源源不絕的創意，除了落實一般基礎課程的學習外，更推出各項專業課程強化知能，並設計各式各樣的活動，促使業務夥伴在行銷、管理、激勵、輔導等各方面職能有所成長，也讓北五成為孕育高手的溫床。

18 年來，永達已在台灣保險業創下的無數佳績與口碑，證明了我們是高手創業的平台，正所謂好環境才能吸引好人才，有本事不怕沒人跟，只有成功吸引成功，永達這股成功的浪潮已蔓延到對岸，開啟了兩岸永達、永達理保險集團的永續發展之路。全新的 2019 年，北五團隊的夥伴也將以全新的精神迎接挑戰，改變歷史、超越夢想！

羅大海

2019 MDRT 菁英錄

人生就是不停的戰鬥
沒有讓步 只有態度



沈美利 | 業務處經理

沈美利 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 13屆 MDRT

達成 MDRT 終身會員的殊榮，要感謝吳文永董事長建立這個優質的平台，讓我得以發揮所長，協助客戶完成目標與夢想；感謝主管的栽培與輔導、感謝夥伴的支持、更感謝客戶的肯定。

永達人都知道「努力加能力不如環境加機會」，平凡的我就是最佳見證，在這高手如雲的平台，成就不平凡的人生！進入永達邁入 14 年，雖然不是一路順遂，但是只要不放棄目標，都有機會扭轉命運，所以不要想著贏，一定要想著不能輸！今後我會繼續努力，朝向更高的目標與榮耀邁進，希望找到更多個性熱情、主動積極、能將心比心的夥伴，透過永達的平台大放異彩。鼓勵有心朝保險業發展的人，都能搭上永達西進求賢的優質平台，達到成功的彼端。

對於未來，希望將「共好」精神落實在領導管理與團隊營運當中。團隊「共好」的價值觀必須言行一致、以身作則，凝聚團隊的力量，滿足團隊夥伴心靈層面的需求，進而激勵夥伴，讓發展更有動力。

以下這段文字，與大家共勉——「有一種努力叫主動，那是因為金錢的激勵！有一種拼命叫我願意，那是因為夢想的動力！人的一生，最終你相信什麼就能成為什麼。因為世界上有最可怕的二個詞：一個叫認真，一個叫執著，認真的人改變自己，執著的人改變命運。只要堅持在路上走，就沒有到不了的地方！」

2019 MDRT 菁英錄

挑戰不可能的任務
創造超凡的人生



邱芳籐 | 業務區經理

感謝公司創造了成功的平台與環境，造就每位想成功的人完成夢想！心中充滿無限的感謝、感恩。資源公司出、本事公司教，自己只要秉持著一定要成功的心，致力做到以下四件事：

1、做別人不想做的事。
2、做別人不敢做的事。
3、做別人做不到的事。
4、堅持持續做對的事。

以及四塊專：專心、專一、專注、專精，我們就會成為專家。

只要能打破慣性，養成良好習慣，就能持續再創巔峰。要記得，永遠積極正面，能量永不滅；不要抱怨，抱怨等於成就了別人。要讓今日的自己戰勝昨天的自己，永遠將焦點放在如何創造屬於自己的榮耀，用紀錄寫下歷史，用得獎錦旗當窗簾，今日以公司為榮，明日期待公司以我為榮，甚至業界以我們公司為榮。

我會繼續勇往直前，戴著鋼盔向前衝，迎接未來尚未完成的夢想，堅持到底，直到完成，謝謝！

邱芳籐 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 10屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

越努力越幸運 積極的態度
走過一步一腳印 走向美好的目標



陳宗玉 | 業務區經理

當我決定進入保險產業時，我就決定要成為 MDRT ！當我完成第一屆 MDRT 時，我決定要成為終身會員！

一路走來，雖是大家朗朗上口的所謂一步一腳印，但的確是點滴在心頭。回首過往，成功時是有成就感；但是，當面臨失敗，如果沒放棄，這過程就成為累積實力的沃土。

今年達成了終身會員，我認為我的保險事業才剛起步，決定要邁向成為保險企業家的方向而努力。

感謝公司，感謝大海副總及主管的培育，在這平台上，我只要設定目標，就可以為自己畫上想要的人生藍圖。結論是，當選擇對了，可以成就幸福的人生！

陳宗玉 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 10屆 MDRT

大海團隊

2019 MDRT 菁英錄

高調做事 低調做人



張家榕 | 業務區經理

張家榕 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 9屆 MDRT

過去的 14 年是一段充滿意外和驚喜的征程，一腳踏進保險這個陌生的行業，是我從沒想過的選擇。就在我離開 10 年貿易公司的工作，尋找再次就業機會的同時，幸運之神似乎以無比眷顧的關愛，向我拋出了一枝可以成就非凡的橄欖枝。世間的所有偶然與幸運，再也沒有比接觸永達和進來永達更值得令人回味和充滿感激了！

藉由值得信賴與專業超群的本事，來贏得客戶的委託，靜水深流的保險事業絕不是隨性而致的感性互動。在公司建構的優質平台，我努力的把別人眼中難以相信的偶然變成了我人生成就中的必然，亦步亦趨，相守也相隨，和公司所有的夥伴一起打拼、一起努力，是今生必不動搖的信念。

服務客戶、保障客戶資產的安全，是我工作的唯一指標。感謝生命中教導我的貴人，感謝事業上成就我的客戶，更感謝精神上支持我的家人。背負著保險企業家的使命，我必須更努力、戰戰兢兢，提攜後輩一起達標！一個人走，走得比較快；二個人走，走得比較遠；團隊一起走，會更快更遠！

相信我行，我必能行。我人生事業最完美的歸屬，也將在另一個階段獲得證明。

業績：事在人為

服務：一本初衷

專業：日日精進

理想：永不放棄

2019 MDRT 菁英錄

堅持 堅持 再堅持
穩住 穩住 再穩住



紫渝進入壽險業邁向第 31 年，一路走來深受歷任公司的栽培，尤其進入永達倍感公司提供的平台無限寬廣，是培育 MDRT 的搖籃。英雄淡出，團隊勝出。

更要感謝家人相挺、客戶的支持，感恩人生中的貴人、感恩團隊、感恩主管。認真做事、真誠對人。

郭紫渝 | 業務區經理

大海團隊

郭紫渝 PROFILE

保險年資：31 年

EVER PRO 6屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

在他人的需要中看到自己的價值



白紙進入永達，只因自己的退休規劃在永達完成！金融海嘯資產攔腰砍，唯一沒受傷的是退休規劃，不僅避險又有穩定獲利，且終身增值，即使人生中途偶有受挫，仍有東山再起之資本。

透過學習更了解資產在成長期配置的重要，也應在收割期檢視並重置，最後達到藏富、長富，讓財富進入善的循環，照顧想要照顧的人。

「善的動力」讓我用心分享、用心做、歡喜受，因此成就無數人的幸福快樂生涯。

林寶珍 | 業務區經理

林寶珍 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

種下梧桐樹 引得鳳凰來



榮獲 MDRT 百萬圓桌會員的榮耀，備受肯定，要感謝的人很多，感謝永達創造這麼優質的平台。

所謂「能力＋努力不如環境＋機會」，簡單的事重複做是專家，堅持做是贏家。

保險是一份愛的事業，面對未來更秉持一份服務的初衷，繼續給予客戶專業服務。

期許自己有一個源源不絕的動力，成為理財企業家！

陳磬薇 | 業務區經理

大海團隊

陳磬薇 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

花若芬芳 蝴蝶自來
人若精彩 天自安排



黃慕采 | 業務區經理

「人生如果沒有未來，何不重來？人生如果有未來，重來又何妨！」因為這句話激發我的無限可能，離開舒適圈，勇敢選擇永達這個培養 MDRT 菁英雲集的大平台，跟著公司的策略跟遠景，讓我能達成目標實現夢想，進而幫助更多的人。

一步一腳印走來，心中充滿感恩，感恩父親與家人始終的支持，感恩客戶的信賴、感恩朋友的鼓勵、感恩團隊的付出，造就幸福、愛好學習的我！

人，因夢想而偉大，因團隊而卓越，因感恩而幸福，因學習而改變，因行動而成功。

感謝有您！

黃慕采 PROFILE

保險年資：6 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

深耕服務 轉介要求
目標明確 永不放棄



大努力、堅持且力求轉變的心，終於再度完成 2018 年 MDRT 榮耀！

首先，我要感謝建華業務資深協理的信任，把建華本處委任我代理，以身作則的強烈信念，讓我動力滿滿虛心接受，努力學習成長。

對未來，我期許自己要秉持以身作則，做好榜樣，堅持做對的事，服務好客戶及本處夥伴，達到共好的人生！

顏碧杏 | 業務區經理

顏碧杏 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

把客戶當家人
服務是一輩子的事



邵志明 | 業務區經理

邵志明 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 2屆 MDRT

轉眼間來到永達已經整整 3 年了，前年完成 2018 年 COT FYP 3,672 萬、薘單 21,748 萬，去年完成 2019 年 MDRT A 標 FYP 1,184 萬，薘 5,309 萬。

首先我要感謝我老婆一路的支持，還有這 3 年來出現在我身邊的每一個人，真的謝謝您們。

連續兩年完成 MDRT 主要的成功因素有：

1、定位：沒有定位就沒有地位，自己定位為資產規劃經紀人。
2、團隊的重要：北五優良的平台與財經小組的運作，讓我能夠隨時掌握最新的財經與稅務訊息。
3、良師指導：佳儀業務協理無微不至從旁的協助與輔導。
4、學習不間斷：2018 年出席率達 98.5%。
5、掌握趨勢：財富管理、資產規劃的市場永不褪色。

業績主要來源有二：房地產與社團的客戶經營。

向成功者看齊，期許自己今年成處，年年 MDRT，朝著終身 MDRT 邁進，在永達永遠沒有滿足點，今天的高點將是明天的起點。

2019 MDRT 菁英錄

認真的人改變自己
堅持的人改變命運



邱佩芳 | 業務區經理

達成美國 MDRT 百萬圓桌會員，是「理想、行動、堅持」的結果。MDRT 更是壽險業最高的殿堂，是一種勤奮、專業的表徵，讓自己具有國際觀。

成功的人不是贏在起點，而是贏在人生的轉捩點。邁向 MDRT 之路，曾經覺得遙不可及，感謝有貴人的相挺以及客戶的支持，才能成就現在的我。同時感謝吳董事長、陳總經理的領導，為永達人創建事業平台；更感謝主管用心栽培。

期許未來透過不斷的堅持＋練習，在永達實現自己的事業版圖，有更多的菁英加入。

邱佩芳 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 2屆 MDRT

大海團隊

2019 MDRT 菁英錄

提昇他人生命價值 等同是為自己贏得福分

更讓我與客戶的生命價值 相互輝映



王芯樺 | 業務區經理

王芯樺 PROFILE

保險年資：2 年

EVER PRO 1屆 MDRT

本人從事銀行業 20 年、證券業 2 年，22 年的經歷，從銀行放款部轉戰保險業，主要是因為銀行架上的商品已無法服務客戶在稅務、傳承規劃上的需求，在佳儀業務協理引薦下，瞭解永達保經的目標市場定位及平台，決定轉換跑道，提供高資產族群完善的財務規劃方案。

在銀行時，對於行銷，我的「聊天」法則，是以「傾聽」了解客戶的需求，習慣以提問的方式來找到客戶的需求點。為他們解決所有問題，把當時業界最好的產品引薦給客戶。並提供額度高、利率低、年限長的房貸、信貸，營造客製化的服務，贏得客戶信任。

經過佳儀業務協理的引薦，接觸了「退休規劃」、「資產重置」、「傳承計劃」、「資產保全」為主軸的財務規劃；也利用假日不斷的學習，提升自己的專業能力。

面臨零利率、人口老化、少子化，面對未來社會問題，做好退休規劃為極其重要的課題。

經永達平台指導，「退休領終身俸概念」、「傳承」、「預留稅源」是未來的趨勢，也是最大的商機。幫客戶做長期規劃，使其年老活得有尊嚴，且財富提升倍增。

專注投入並抱持熱忱，把握出現的每個機會，必能邁向光明未來，創造客戶的價值，成就最好的自己。感謝客戶對我的信任與支持。再次感謝佳儀業務協理一路以來的協助與幫忙，讓我完成 MDRT，達到保險業最高的榮耀。

2019 MDRT 菁英錄

堅持到底 永不放棄



期許提升個人專業和管理組織能力，晉級業務處經理，並培養更多的保險企業家，發揮保險的功能，幫助更多的人達到財富自由，做「善」的事業。

首先，感謝單位主管無私的分享與指導，讓我能學習很多的知識及銷售技能與心法。

更感謝永達的平台，能複製成功的模式，縮短摸索的時間，快速達成 MDRT 之路，也讓我能實現財富自由、環遊世界的夢想！

感恩！人生有永達，萬事都騰達！

許淑玲 | 業務副理

許淑玲 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 1屆 MDRT

大海團隊

在一個崇高的目的支持下，不停地工作，即使慢，也一定會獲得成功。

——愛因斯坦

2019 MDRT 菁英錄

推動轉型 創造團隊永續

從行銷轉型組織經營多年，在跌跌撞撞中領悟，一位成功的領導者應該是多面向的方針制定者，他的責任不是「帶領」、而是「帶動」，讓團隊能夠「各司其職、適才適所、適才適用」。



葉明達 業務副總

PROFILE

保險年資：25 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（7 屆）
國際華人龍獎 IDA 終身會員
國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎（2 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（2 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（5 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銅龍獎（6 屆）
國際華人龍獎 IDA 傑出業務銀龍獎（2 屆）
國際華人龍獎 IDA 傑出業務銅龍獎（5 屆）
中國之星 CMF 主管組鑽星獎
中國之星 CMF 主管組金星獎

【座右銘】

明者遠見於未萌，
智者避危於無形。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



羅斯福說：「一位最佳領導者，是一位知人善任者，而在下屬甘心從事其職守時，領導要有自我約束力量，而不插手干涉他們。」我向來習慣透過「走動式管理」，隨時巡遊視察團隊夥伴的業務進度及運作狀況，做到即時的監督與協助，也藉此提高與夥伴談心、進而交心的機會，唯有溝通才能促進了解，引領夥伴確立自己的目標，讓他們的優點發揮到極限。

增員讓組織壯大、傳承讓組織永續，一個優秀的領導者要懂得「小成功靠個人，大成功靠團隊」的道理，以「保險企業家」為標竿，推動業務主管轉型組織經營。公司提供豐富的行銷、增員及組織經營資源，包括各種財經座談、專業課程、培訓活動…等，是夥伴們最厚實的支援後盾，只要懂得善用資源、創造優勢，每個人都有機會提升自我，從行銷進階組織，開創自己的保險事業。

勇於開始，才能找到成功的路！期許每一位夥伴都能勇於跨出開始的那一步、全新的那一步，邁向全新的未來！

葉明達

2019 MDRT 菁英錄

專注目標 一定成就



堅定持續
勇往直前
努力不懈
就必成就
天道酬勤
自助人助天助

張美惠 | 業務區經理

張美惠 PROFILE

保險年資：32 年

EVER PRO 12屆 MDR T

2019 MDRT 菁英錄

大家幫助大家
共創事業成功



蔡瑩惠 | 業務籌備副總

1927 年由 32 位卓越的保險銷售員，每人在那一年裡的人壽保險銷售額達到 100 萬美元以上。他們夢想要有一個國際論壇，專門用於培養人壽保險銷售與服務的高標準專業方式，由此夢想誕生了百萬圓桌協會。

MDRT 一直提倡 「全人理念」貫穿於整個人生。因為這是堅持不懈，追求生活中所有方面達到平衡的一個過程。

平衡人生以下七個方面：

家庭 / 健康 / 教育 / 事業 / 財務 / 精神 / 服務～實現平衡圓滿的人生。

贏家人生：有計劃就不忙
有目標就不茫
有願景就不盲
有使命就不累

蔡瑩惠 PROFILE

保險年資：38 年

EVER PRO 8屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

凡事的發生都有原因
對你一定有幫助



感謝所有的客戶支持！采築一路走來始終如一，認真、負責，協助客戶完成退休夢想。

期許今年能與組織夥伴共同努力，同步達成個人與主管組的殊榮！

鍾采築 | 業務區經理

明達團隊

鍾采築 PROFILE

保險年資：31 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

愛人如己 鍥而不捨



在永達 MDRT 是每年的認證，是每位永達人努力達成的目標，當我們專心致力於永達主軸服務項目：退休規劃、資產保全、傳承規劃時，MDRT 是必然的榮耀。

謝謝董事長及前輩創立此平台，讓我的專業技能年年往上精進，可以為客戶提供更完全的服務，謝謝去年幫助過我的永達優秀夥伴及相關諮詢的會計師、律師等，期許今年再次達標，完成使命。

范姜秀珍 | 業務籌備處經理

范姜秀珍 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

專　注



顏宏斌 | 業務主任

顏宏斌 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 2屆 MDRT

基本功練熟、TA 設定正確，MDRT 只是過程而非目標。

長期堅持在第一線協助客戶解決問題，養成我大量閱讀與思考習慣：究～竟～保險的下一個階段是什麼？利率已經低到谷底、組織乾到榨不出水，一堆主管只能苦哈哈苦撐，強裝笑顏。

難道，保險只能半哄半騙兼洗單嗎？回歸風險管理本質：保險就是保險，不談利率與數字，只談機制與契約精神。

於是，下定決心紮馬步、蹲點、練功，死嗑自個兒堅信「差異與專業」才是勝出關鍵，狂砍一半不合適的客群，節省時間、專注目標。

然後，從追著客戶跑到被客戶追著跑，從被客戶瞧不起的業務到被奉為上賓，參觀私人豪宅遊艇。

感謝那些看不起我的人，你們是我堅持下去的動力。


要想成功，你必須自己
製造機會，絕不能愚蠢
地坐在路邊，等待有人
經過，邀請你同往財富
與幸福之路。 ——歌夫

2019 MDRT 菁英錄

持續行動 啟動成功加速器

優秀領導人要有氣場，即人格魅力、影響力、熱情、信譽、承擔力、擁有品格，做最好的自己。如果沒有未來，何不重來？若有未來，重來又何妨！打破自己再創新高峰！

葉明全 業務副總

PROFILE

保險年資：49 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（7 屆）
國際龍獎 IDA 主管組白金獎
國際龍獎 IDA 主管組金龍獎（5 屆）
國際龍獎 IDA 主管組銀龍獎（5 屆）
國際龍獎 IDA 主管組銅龍獎（3 屆）
中國之星 CMF 主管組鑽星獎（2 屆）
中國之星 CMF 主管組金星獎

【座右銘】

人才不是資本，只有那些被激勵起來、能夠和你共同朝一個方向努力的人才，才是你的資本。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



我們身處在一個高速變化、日漸複雜的時代。有所為、有創新、有突破、有遠見卓識和高效執行，該堅持或是該轉彎，都需要智慧。羅曼・羅蘭說：「世界上只有一種真正的英雄主義，就是認清生活的真相，還仍然熱愛它。」我這大半輩子熱愛的工作就是保險業，即使過程中高低起伏，行動、行動、再行動才能帶來改變，一定要啟動你的成功加速器（系統機制、人脈機制），把目標變大，做到很專業，有次數才有技術，讓成功更早實現。

成功沒有捷徑，公司吹什麼風，我們就跟著揚帆，提高二訪、三訪次數，緊跟公司「2161 業務管理」及「2143 組織運作」的方針，挑戰舒適圈、突破關卡，永不放棄就是收入的開始，讓組織快速倍增。祝福大家在 2019 年都能踐行「2143 組織財」——【2→每週兩時段邀約，每 1 個月至少邀約 2 位參加講座。】【1→每 3 個月邀約 6 位，至少報聘 1 位。】【4→每年至少報聘 4 位，目標晉級業務籌備處經理。】【3→堅持 3 年晉級業務協理，年薪 1000 萬起跳。】

葉明全

2019 MDRT 菁英錄

超階置潤



心之所向，無堅不摧。

讓每年成為 MDRT 是一個目標，也是習慣！

何文瑛 | 業務區經理

明全團隊

何文瑛 PROFILE

保險年資：15 年

EVER PRO 13屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

用專業及同理心讓客戶信任



樓穎華 | 業務區經理

大學畢業進入保險業轉眼 32 年，目標明確、保持良好的工作習慣、好的學習態度、認真堅持，就是我 32 年來不變的態度！今年是我第 13 次榮獲 MDRT 資格的肯定，代表我的努力獲得肯定，這份榮耀，我珍惜！

回想進入保險業前幾年以及這些年中，難免有工作不順遂的低潮，支持我一路走來，除了夥伴的支持、家人的相挺外，最有力量的就是一次又一次客戶對我的信任。特別是保險宗旨就是「人有旦夕禍福，在需要時得到充分的保障」，每當有客戶遭逢意外時，提供最迅速的服務，讓他在最需要時，得到保險帶來的保障。每一次的理賠服務經歷，除了得到客戶更多的信任，也更加深我對保險事業的信心。

這些年，非常感謝永達提供稅務及投資理財相關法令及實例等多元的訓練平台，讓我能持續充實知識與精進成長，不但能夠有更專業的知識與能力為更多的客戶提供服務，這也是讓我繼續在保險業服務的動力之一！

樓穎華 PROFILE

保險年資：32 年

EVER PRO 13屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

只要比別人多用心 就能比別人多一點機會



陳美慧 | 業務區經理

保險的領域已經超越了意外與保障，它除了是一種安全保障的象徵，同時也是一種事業與個人身價的表徵，在高專業的團隊經營下，協助客戶擁有富足退休、富裕一生、富貴傳承的三富人生。

感謝家人及客戶一路以來的支持與勉勵，今年順利達成 11 屆 MDRT 的殊榮，更感恩有一個優質與高專業的團隊，作為強力的後盾，以及感謝主管用心的教導。

期許自己加快增員的腳步，完成成處的夢想，讓更多人一起加入永達的成功列車。

明全團隊

陳美慧 PROFILE

保險年資：11 年

2019 MDRT 菁英錄

熱忱快樂服務心
堅持用心保險情



黃馨儀 | 業務籌備處經理

黃馨儀 PROFILE

保險年資：28 年

EVER PRO 7屆 MDRT

猶記幾年前在人生交叉口的當頭，曾經想放棄從事多年的保險業，然而內心一個聲音「就只能這樣了嗎？」人的一生沒有偶然，只有冥冥之中的安排。在一篇文章裡，我豁然開朗，得到了答案。這篇文章：

【獻給那些堅持了很久，卻準備放棄的人。

一天，我決定放棄我的人生。為此，我到森林裡，與智者做最後一次交談。

「智者，你能給我一個讓我不放棄的理由嗎？」我問。智者的回答令我大吃一驚：「你看看四周，看到那些山蕨和竹子了嗎？我播種了山蕨和竹子的種子後，給它們充分的光照和水分。山蕨很快就從地面長了出來，茂密的綠葉覆蓋了地面。然而，竹子卻什麼也沒有長出來。一直到了第 5 年，地面上冒起了一個細小的萌芽。與山蕨對比，它小到微不足道。但是，僅在 6 個月之後，竹子就長到 100 英尺高了。」

它花了 5 年時間來長根，竹子的根給了它生存所需的一切。智者對我說：「孩子，你這段時間所做的掙扎，實際上就是你長根的時候。不要拿自己與別人對比。現在，你的時機到來了，你會上升得很高！」

我離開了智者，帶回來了這個故事。】支持繼續前進的力量。

一則故事增長了我的智慧，用微笑來改變世界，懷著「熱忱快樂服務心，堅持用心保險情」繼續走自己的保險路。同時感恩支持馨儀的保戶，感謝永達一路上的栽培，期許向 MDRT 終身會員的目標前進。

2019 MDRT 菁英錄

專業至上 服務為本
以客為尊 共創雙贏



韋志祥 | 業務區經理

8年多前之所以選擇永達保經，就是篤信這裡是符合時代產業潮流、最佳學習平台及公司珍惜人才的三大特質，如今回首也完全印證了這些事實！這些年來非常感謝公司先進、夥伴及專業師長的教導及陪伴，也感恩內人不斷的分擔與鼓勵，讓我在此發光發熱。在我人生中已經歷三個不同的職涯階段，甚至有長達 12 年居留在美國工作，但在永達卻是我人生中最豐碩的階段，它是讓我結識最多朋友、學習成長最多，也是歷練最多的階段。

初進永達即對租稅規劃有濃厚的興趣，又在內人的鼓勵下，努力考上中華民國記帳士的執照，加上永達平台有許多師長提供我們許多專業租稅的學習機會，使我除了在保險領域之外，更在稅務、帳務、財務、勞務、法務及財經都有廣泛的涉獵，因此厚實了自己幫客戶做資產規劃的整體實力。看到客戶因為我的建議及規劃而避免冤枉繳稅、資產傳承順利、財富確能自己享用，且安然退休富足無虞，是我最大的欣慰。

展望未來，將持續努力學習成長，並提供客戶最好的服務，同時期許自己加快增員成處的腳步，讓更多有志的朋友，一起加入永達的成功列車！

韋志祥 PROFILE

保險年資：8.5 年

EVER PRO 6屆 MDRT

明全團隊

2019 MDRT 菁英錄

天道酬勤



謝謝一路走來包容及支持我的客戶，相信只要設定目標、排除萬難、堅持到底，即可達成目標！

壽險事業一是行銷、二是增員，希望可以協助每一位夥伴達到財富自由的三富人生，藉由公司複製平台系統，進而配合公司「西進求賢」政策，吸引人才、造就人才。

感謝文進處夥伴們的用心與努力，希望大家一起再接再厲，搭上永達致富列車！

再次感恩！

簡文進 | 業務處經理

簡文進 PROFILE

保險年資：27 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

保有一顆赤子之心
堅持實現自己的夢想



每完成一次 MDRT 百萬圓桌會員，即表示又為數個家庭建立了家庭防火牆，心中充滿了安慰及喜悅；但相對的，肩膀上的責任也加重了！

每個案子的完成，代表著每個客戶身家性命財產的交付，手捧著一份份的信任、一份份的愛，正所謂甜蜜的負擔。

但我深知，這就是存在的價值，延續上一代的愛，家庭的守護者。

梁婉菁 | 業務籌備處經理

明全團隊

梁婉菁 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

把握時機 創造商機
了解需求 滿足需求



把握時機，創造商機。俗話說機不可失，人生有很多機會，也遇到很多貴人，感恩在每一階段的貴人協助提攜，也感謝團隊中每一位夥伴，更感謝另一半林采潔業務區經理，我們一同努力成就了許多客戶，也幫助許多好朋友完成退休、傳承規劃的夢想。這是我們最大的心願，也是我們最大的資產。

期許～早日打造一支和諧共榮的團隊，為此目標而努力。

劉仁貴 | 業務區經理

劉仁貴 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

老子舞時不須拍 梅花亂插烏巾香
樽前作劇莫相笑 我死諸君思此狂



鍾復凱 | 業務區經理

進出永達 3 次，壽險公司及保經一家換過一家，2016 年 5 月第 4 次回鍋永達，10 年累積的只剩自卑、自悲，甚至談到保險都已不知怎麼開口，彷彿語言能力喪失一般，持續沒業績沒收入，就持續沒自信。當年 9 月再次面臨繼續或放棄的抉擇，因為過去都是為了貪快、貪利，誰家佣金高就轉換跑道，卻沒認真面對自己的問題，原來我進永達從沒認真上「新人課程」及「練習」，當時決定認真上完新人班，經濟狀況放一邊，只有現在重新把基礎打好，未來才有不一樣的結果。

上完課後，每天晨會很認真地跟夥伴練習，每天加班加點的補強專業，每天三訪客戶，接受每位夥伴及客戶回饋的訊息，從中修正自己的問題。梓微老師對我說過：「從人到人才，要經過環境淬鍊及自我淬鍊，永達平台的訓練環境相同，但為什麼有些人業績好、有些人業績差，差異就在自我淬鍊。」這 3 年，告訴我自己，我要不斷練習，3 年一千多天，每天至少練 3 次；而累積的力量，奠定我這次的成就。明堂業務副總說：「快就是慢、慢就是快。」我終於能體會。過去為了想快，10 年都什麼都沒有，而 3 年的時間，紮實的訓練，才是最快的。

在永達，每次都會創造自己的紀錄，在永達，這樣一個可以突破自我的平台，我很感恩過去的每一個人、每一件事、每一樣物，最後感謝我自己願意面對問題、解決問題，認真地反省自己，未來期許自己「持續成長再創巔峰」。

鍾復凱 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 1屆 MDRT

明全團隊

當一個人一心一意
做好事情的時候，
他最終是必然會成
功的。

——盧梭

2019 MDRT 菁英錄

贏戰 2019 搶先機 創奇蹟

2019 輝煌成就 幸福長久！成就有不同的面向：健康、家庭、人際、事業、財富、公益等。努力在那裡，成就就在那裡。進永達有三個階段～年薪百萬不是夢、稅金百萬是惡夢、公益百萬是美夢！



李世傑 業務副總

PROFILE

保險年資：25 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（7 屆）

國際華人龍獎 IDA 終身會員

國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎、銀龍獎、銅龍獎（15 屆）

中國之星 CMF 主管組鑽星獎（2 屆）

中國之星 CMF 主管組金星獎（1 屆）

【座右銘】

相信夢想、渴望成功、
努力不懈、堅持到底。
慈悲智慧、觀功念恩、
代人著想、無私利他。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



世傑團隊2019輝煌成就策劃會報

我們尋找創業合夥人，籌碼是：永達優勢＋永達理績效＋西進求賢。台灣永達六大優勢，好的商品策略～讓我們業績長紅；好的教育訓練～讓我們人才輩出；好的獎勵福利～讓我們組織倍增；好的後勤資源～讓我們事半功倍；好的業務制度～讓我們財富自由；好的事業願景～讓我們富貴傳承。

大陸永達理績效，2011 年成立，2016 年即拿下大陸幾萬家保經公司的第一名，目前已有 17 家分公司、43 個據點，2018 年達成 MDRT 778 位。兩岸制度特色，創造財富六桶金～行銷所得、獎勵所得、組織所得、經營所得、退休所得及傳承所得。

感謝吳文永董事長創立兩岸事業平台，讓業務夥伴有機會從保險業務員提升為保險企業家、保險創業家。世傑團隊全體夥伴以無比強大專注力與執行力，迎戰、贏戰 2019 年，並繼續以「目標增援、人力增員、攜手共圓、美好家園」為行動準則，掌握先機，再創奇蹟！

李岳傑

2019 MDRT 菁英錄

以客為尊 客戶利益為導向
專業為本



保險是販賣幸福、傳遞愛、助人為本的事業，是建立在觀念「愛與責任」的服務業，卻也是難度極高的行業，你必須具備高度的熱忱、愛心和同理心與關懷，更要有過人的抗壓性、耐挫力和堅忍不拔、堅持到底的毅力，加上努力不懈的行動力，才能衝破難關、克服低潮，堅持理想和目標，邁向助人幸福的理想和目標！

任邦原 | 業務區經理

世傑團隊

任邦原 PROFILE

保險年資：34 年

2019 MDRT 菁英錄

用200%的準備 做100%的經營



莊聆瑄 | 業務處經理

莊聆瑄 PROFILE

保險年資：30 年

EVER PRO 16屆 MDRT

——時無法任由你選擇，但結果的好壞，大部分操之在己。人生輸贏的分水嶺就在於：「能否從困局中找到別人看不見的機會，即使手上沒有一張好牌。」

二、失去過更懂得珍惜，受傷過才變得更堅強。人生不如意十之八九，在當下很難熬，但熬過了，學到對人生的體驗，會轉換成更有生命力的熱忱。不會因為自己拿到 MDRT 終身會員，而給自己太大的壓力，最重要是，一步步做好自己該做的事。

三、想成功，就要隨時檢視你的理想有沒有被「實踐」。什麼是理想的人生？就是「自在」兩個字，用你最想要的方式生活在這個世界上，「自在」是人生最好的境界了。一個行業需要長時間的專注才能成功，可是在成功之前，等著你的都是困難。

四、大膽求變，環境愈是不確定，愈需要改變的勇氣。成功永遠留給有膽識面對未知的人，與其被動應對變幻莫測的未來，不如主動創造改變，走出不一樣的生涯道路。

五、感謝公司的栽培，主管的知遇之恩，更感謝在全台最快樂幸福的「世傑團隊」，有一群志同道合、無私奉獻的主管與夥伴們，才能造就熱情、積極的聆瑄。

2019 MDRT 菁英錄

廣耕→深耕→精耕
→顧問式服務



陸大同 | 業務處經理

、感謝客戶：感謝在這 22 年中，超過 880 位客戶的肯定、支持。

二、感謝公司：感謝公司所提供優質的事業平台，感謝世傑業務副總的提攜、指導。

三、未來期許：

1. 持續完成 MDRT，提供客戶優質、適合的規劃與服務。

2. 對大同處：培養更多的家人成為 MDRT，共享榮耀，共創美好未來。

3. 對公司及團隊：貢獻一己之長，讓公司、團隊更成長、茁壯。

世傑團隊

陸大同 PROFILE

保險年資：22 年

EVER PRO 16屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

相信自己做得到 確信自己已得到「愛與關懷」



林玉玫 | 業務籌備處經理

林玉玫 PROFILE

保險年資：33 年

EVER PRO 10屆 MDRT

歡喜承接「幸運之神」的甜美果實，使命感讓我在保險專業領域持續成長精進，努力耕耘，終將獲得所有的肯定。

感恩保險事業，更感佩「永達」創造一套優質的專業平台，吸引到優質客戶。讓我有機會服務高資產企業仕紳與高學識頂尖專業人士，更衷心地感謝支持、信任加鼓勵我們的客戶朋友們。

保險的真諦是「愛與關懷」，感謝公司的強大後勤支援平台與專業培訓系統。我在團體險壽險服務 30 餘年，一直秉持「誠信、負責、關懷、服務」的行事準則，幫助企業職場員工，規劃退休養老的三富人生、資產傳承的嶄新理念。

今年獲得貴賓朋友的持續愛護與肯定，世傑業務副總與主管們的感召及鼓舞，順利達成了我投入壽險產業的終極目標「MDRT 終身會員」。保險生涯是我畢生的志業，未來將是家人孩子的榮耀與榜樣，今後將保險事業傳承更是意義非凡。

現階段全力引薦培育更多的業務菁英，跨界經營中國保險市場，共同創業，實現年年完成壽險業最高榮譽殿堂「MDRT 百萬圓桌會員」的夢想。

2019 MDRT 菁英錄

服務至上 誠心待人



2019 年達成 5 屆 MDRT，保險事業來到新的里程碑。

未來將持續服務客戶，秉持熱誠與專業，追求更好的服務品質，讓客戶安心，讓夥伴放心，期許每一位保戶都能富足退休、富貴傳承。

丘力榮 | 業務處經理

世傑團隊

丘力榮 PROFILE

保險年資：20 年

2019 MDRT 菁英錄

專注專業 理解需求
樂於分享 享受工作



謝耀進 | 業務籌備處經理

謝耀進 PROFILE

保險年資：25 年

EVER PRO 4屆 MDRT

MDRT 是保險業務員事業中的階段性目標，它是一項榮譽與責任的印記。每成就一次 MDRT 代表朋友的支持與夥伴的協助，尤其是業務團隊的力量更不容小覷。

當然，在這競爭多元的金融生態，自我成長與知識進修是必備的要件。進入永達的大家庭，維持常態的學習是我的天命，從醫事背景至學習財經及法律進修過程中，為的就是協助朋友管理應有的財富與夥伴必備的專業知識。保險事業的成長過程是辛苦，它不是商品的比較和研究，它有社會安全與民族和諧的重要使命。

保險是唯一能運用在資本經濟與壽命延長的人類生活中，解決貧窮風險和意外造成經濟瓦解的個人與家庭問題。投資理財的圓滿，就是為了平安的在日常呼吸之間生活和繁衍子嗣的傳承，而保險就是理財的安全防護，它正如足球賽中的守門員，承擔攻防的最後一道防線。

一個保險事業的經營成長，不只有在個人與朋友之間的關係。它是極需要家人的支持與體諒，家庭和諧是這工作的推力與動力，沒有可努力的未來是沒有盡心盡力的業務使命。

最後，感謝文山業務協理引領我進入這行業，以及世傑業務副總的銷售引導，讓我能擁有享受這殊榮的緣分！

2019 MDRT 菁英錄

保險是愛與責任的傳承



王憶璇 | 業務副理

眨眼從公職護理師轉任保險業務有5年多了，這5年多經歷懷孕生子2次，每天都在家庭與工作間來回奔波，加上幫客戶處理理賠案件或看新聞報導社會長照案件等，更深刻體會保險是一種對家人愛與責任的表現。

而工作與家庭兼顧的忙碌生活裡，自己也一路晉級到業務副理，更陸續達成3屆美國百萬圓桌會「MDRT」（Million Dollar Round Table），自認為交了一張還算令自己滿意的成績單，雖說難也不難，簡單也不簡單，但對自我是一種肯定的鼓勵，對支持我的家人朋友客戶們更是一個交待，而今日能完成這些成果還是想跟大家共同分享。當然也很感謝公司提供業務平台，讓我能有舞台發揮，並謝謝單位主管及夥伴們的幫忙，沒有大家就沒有今日的我！

最後還是要謝謝一直在我身邊的您們（截至2019.2.13共計156位家人客戶，恕難一一列出名單）願意用行動支持我、肯定我，期許自己仍持續以利他角度規劃每個人專屬的保險專戶，讓保險互助、避險轉嫁觀念發揮在需要的人身上，安定人心，促進家庭社會和諧。

王憶璇 PROFILE

保險年資：5.5年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

你必須要非常努力 才能看起來毫不費力



方翊帆 | 業務區經理

方翊帆 PROFILE

保險年資：4 年

EVER PRO 2屆 MDRT

從事這個行業也快 4 年了，從一開始的懵懵懂懂到現在還是跌跌撞撞。在這個領域，我是個菜鳥，所以不會排斥每一個受到磨練及學習的機會，為的就是讓自己、讓信任我、支持我的保戶們更加有保障，也更加對他們的選擇放心。

今年可以第二度達成 MDRT，除了保戶朋友的支持外，最大的助力無非就是我的家人，面對接二連三的問題與挫折，讓我深刻明白「家永遠都是我的避風港」這句話，我告訴自己不能停歇、不能退縮，更不能一蹶不振，絕對不能讓自己的成就落後家人老化的速度，也因此我時時刻刻督促著自己，不能安逸於現階段的生活，更不能習慣安逸，每一天每一刻都要不斷地自我挑戰、學習新知。

其實這個年紀、這個階段在這個行業，很多朋友都覺得我無法有一番成就，但我告訴自己，不要想那麼多，因為用想的肯定做不到，但做了或許會意想不到，所以不論今天達成什麼成就，每天都以同樣的心情保持最初的初衷，保持對一切的熱誠，才能解決每一次艱難又複雜的問題。也因為解決了許許多多的問題，今年讓我大大的成長，這都要感謝每一位支持我的客戶，客戶的感謝是我最大的原動力，而客戶對我的信任是我這輩子最大的財產，也希望我能在未來追趕上每位菁英的腳步，達成自己所訂定的目標，甚至更好！

2019 MDRT 菁英錄

當你什麼都沒有時
你連藉口都不能有



望珮紀 | 業務區經理

MDRT是保險業追求最高的榮譽，
也是肯定自己的一種榮耀。

2018 年是努力的一年、奮鬥的一年、執著追求的一年、更是不同自己的一年。

感謝客戶對我一直以來的信任及支持，多年的累積，看著我成長、進步，都是客戶的信賴與支持。

感謝團隊的共好、分享及互相的勉勵，讓我在完成 MDRT 的過程中，不孤單、不寂寞。

期許自己能有更多一群一起打拼的事業夥伴。

望珮紀 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

愛心 熱心 誠心
專心 將心 比心



李桂蘭 | 業務區經理

沒有目標而生活，恰如沒有羅盤而航行。（榮譽＝目標）

最要感謝客戶以信任託付於我。

感謝我思念的父親與大哥，以生命印證保險的價值。

感謝親愛的母親與姪輩，以體諒包圍著我！

感謝公司平台，以服務寵愛著我！

感謝世傑團隊每位長官與主管，以肯定支持著我！

感謝本區夥伴，以歡樂陪伴著我！

懷抱滿滿堆疊感謝，幸福油然而生。

期許自己：目標明確、進步航行。

李桂蘭 PROFILE

保險年資：21 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

感恩生活 珍惜遇見



李沛綺 | 業務區經理

感謝天地，感恩父母情！

感謝永達平台，感謝高五！

培育我擁有更專業的素養，創造共好的環境！

感謝自己的努力及堅持！

感謝有你的支持及鼓勵！

沒有顯赫的家庭背景，暗喻自己在保險這條路，猶如蝸牛，只能一步一步往上爬，勤勉自己。如果你沒有優勢，你要想辦法，讓自己有優勢；如果你有優勢，你要讓你的優勢更優勢。

心是正的，路就是直的，方向就是對的！

人生就是，不斷的累積，不斷的超越！

拼事業若是沒有一點瘋癲，怎能上得了巔峰！

李沛綺 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

把目標當成「必要」而不是「想要」



保險業的最高榮譽「MDRT」，一直是從事保險幾年來的嚮往及設定的目標。在追求此榮耀的前提，不斷地努力跟追求目標，常常提心吊膽，深怕一個忽略成怠慢，目標的設定就無法完成。

當拼到完成「MDRT」目標時，也須感謝我的直屬主管，在對岸仍透過視訊指導，更因此加強專業的價值。對於未來的每一年當中，都會將「MDRT」設為基本的目標。

洪榆程 | 業務副理

洪榆程 PROFILE

保險年資：3 年

2019 MDRT 菁英錄

沒有成不了的客戶 只是時間的問題



陳淑芳 | 業務副理

這次努力拼 MDRT 的起始動力是為了和副總一起站在業務大會的舞台上，其次才是為了 MDRT 的榮耀，為的是拿到自己努力的證明，為的是讓信任我的家人朋友感到驕傲！每次跟朋友提到，我要拼 MDRT，他們總問那是什麼？我就會說：「那是保險業的奧斯卡獎，每 1000 個台灣保險業務員，只有 3 個能拿到喔！」每次聽到的朋友，都比我還興奮！

但是時間走著走著就到了年底，覺得差一步了，但這一步怎麼這麼遠？其實有好幾度想說算了！但是又覺得不甘心！連假開始，別人啟動了休假模式，安排旅遊行程，我還在為我的承諾努力！用盡所有力氣，想盡所有辦法，人在逼急了的時候，什麼都敢去做了，甚至直接殺到客戶家按門鈴，有時候真的是我們想得太多、做得太少！沒有成不了的客戶，就算不是客戶，還可以是朋友。

感謝愛我、信任我的所有客戶、朋友、家人，能堅持到最後，最要感謝的是高二的家人們，每天每天都在為我加油，著實給一次次想放棄的我再注入強心針！終於在最後一刻完成 MDRT，滿滿的興奮，要來感受永達如何把高手捧在手掌心！拿到 MDRT，才是在保險業真正的開始！

這是第一次，未來還要更努力的讓它天長地久！

陳淑芳 PROFILE

保險年資：2 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

真誠 堅持 感恩



蔡明杰 | 業務主任

感謝公司這個平台，也很榮幸於進入永達這個有愛心的公司，更感恩在高二世傑團隊學習，努力工作、享受生活。

經營當中，給予客戶服務的真誠，讓客戶信任，而後放心地做退休規劃、資產配置，可以富足退休、富過三代，創造人生的圓滿。

感恩再感恩，2020 繼續努力達成第 2 屆 MDRT。

蔡明杰 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

以身作則 提升團隊執行力

一個人最大的破產是絕望，最大的資產是希望！掌握永恆必須控制現在，山不辭土故能成其高，海不辭水故能成其深。狼行千里吃肉，馬行千里吃草，活魚逆流而上，死魚隨波逐流，行動及結果的呈現，全賴於觀念的引導。



韓孫珍華 業務副總

PROFILE

保險年資：22 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌終身會員（16 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎（4 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銀龍獎（4 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組銅龍獎（2 屆）
國際華人龍獎 IDA 傑出業務銅龍獎（15 屆）
中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）
中國之星 CMF 業務員組銀星獎

【座右銘】

關懷服務，誠信負責。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



責任感的高低是一個人能否成為領導的關鍵，領導者必須要引領團隊往目標前進，並且勾勒一個團隊的願景，本身必須融入團隊，與大家一起打拼，有時是救火隊、有時是導師、有時是教育者。凡事以身作則及擔當團隊的一切榮辱，帶領團隊致力於協助夥伴自身價值的實現！無論是成功還是失敗或是走過什麼彎路，都可以從積極的角度，為今後如何獲得成功，提供各種有益的切身體會和感受，以便夥伴在今後工作中少走彎路，並獲取成功。

高峰只有攀登而非仰望，欲提升團隊執行力，領導人必須具備有責任的行使，使命的洞悉能力，結合洞察力與遠見，並清晰描繪出願景，同時要溝通組織願景與個人願景，引導業務來到群隊中，領導的方式和重點應該是深入夥伴群眾，瞭解夥伴、組織夥伴、發動夥伴、關心夥伴和為夥伴排憂解難。成功路上並不擁擠，因為能夠堅持下來的人實在太少！與大家共勉之！

韓孫好華

2019 MDRT 菁英錄

廣結善緣 與人為友
專心 用心 細心 貼心 順心



陳世卿 | 業務處經理

「天道酬勤」想要怎麼收穫，就要先怎麼栽：幾分耕耘、幾分收穫。

樂觀、進取、正向、堅持、用心，一腳步一腳印，這是經營事業最基本的觀念。

感謝吳董事長、陳總經理的領導，為永達人創建與國際接軌的事業平台。更感謝一路來支持、愛護、相挺的朋友及夥伴們，才能成就連續 15 屆 MDRT 終身會員的榮耀。

15 年一路走來，始終如一，完成 MDRT。MDRT 是從事壽險業最好的認證，也是壽險業最高的殿堂，更是一種勤奮、專業的表徵，讓自己具有國際觀，樂於與人分享、樂於服務人群、在這個領域裡成長自己、成就自己、榮耀自己，讓社會更祥和，讓生命更有尊嚴。讓MDRT成功的全人生活:家庭、健康、教育、事業、服務、財務、精神，因「永達」而圓滿達成。

期許未來透過不斷地學習、執行，自己能不斷加強協調、溝通、關心、創新的能力，讓組織能夠更有共識與分工，讓團隊更有願景與活力！共同目標、相互扶持、利益共享，孕育更多的 MDRT 優秀人才，培育更多的組織人才，隨著公司的腳步，在吳董事長英明的西進求賢中，提供更多優秀的主管，在永達＆永達理的歷史中有一席之地，樹立自己在壽險業的里程碑。

永達讚！永達棒！永達棒棒棒！！！

珍華團隊

陳世卿 PROFILE

保險年資：15 年

2019 MDRT 菁英錄

確定目標 堅定不移
專業付出所向無敵



湯瑞霞 | 業務區經理

湯瑞霞 PROFILE

保險年資：12 年

2007 年經友人的介紹接觸「永達保經公司」，因長期推出一系列的財經與理財課程，讓我更明白台灣因老化人口急速劇增及少子化，而面臨無法退休的窘境。「永達保經公司」的總舵手「吳文永」董事長洞悉少子化及退休養老、長照問題是要靠自己解決，因而決定深耕規劃退休市場，並提供一個訓練創業平台，讓我在人生的下半場，還有機會再創事業另一高峰。

處在不確定的年代，應學會未雨綢繆，尤其現在年輕朋友們更應及早為未來的自己存一口糧，完美做好退休生活，而非淪落「下流老人」的潛在隱憂中。讓我了解到現代人拜醫療科技進步，導致「長壽、死不了」若沒錢花、養老的問題才是普羅大眾更要深思的議題，在經過公司有計劃的培訓如：考照班、新人班、銜接訓練班、新進主管班、高階主管班、MDRT 高手交流會、業務籌備處經理班等等課程，精心指導教學，讓我明白只要你專心學習又找對人行銷，不成功都很難。

天底下沒有什麼【能不能】，而是你【要不要】，大勢所趨非你我所能改變，「成功」除了「努力」更需要「方向」。

不是英雄造時勢，是時勢造英雄，順勢而為，我以 MDRT 終身會員為目標，同時也以發展組織為使命，全力以赴早日完成夢想，今日我以永達保經為榮，明日永達會以我的努力而感到欣慰！

2019 MDRT 菁英錄

真誠的關心 就能得到信任



記得來到永達的第一年，覺得 MDRT 是個遙不可及的目標，但是憑著一顆真誠的心，關心家人、關心朋友，將最新理財資訊及退休觀念與他們分享，為客戶提供專業服務，繼而贏得客戶的信任，轉眼間已榮獲 7 屆 MDRT。

在未來的日子裡，除了將專業價值內化成事業與生活的一部分，進而提供「客戶安心放心」的服務，我也會繼續努力贏得更多的支持及信任，協助客戶完成三富人生。感謝一路支持我的家人與朋友，和一路教導我的主管與夥伴們，謝謝您們！有您們真好！

張鈺崴 | 業務區經理

珍華團隊

張鈺崴 PROFILE

保險年資：7 年

2019 MDRT 菁英錄

堅持加努力 永不放棄



重返永達，再次回到保險業，因為永達優質的訓練平台，可以讓我們借力、使力、不費力，厚實自我專業能力，再次贏得客戶的喝采。

今年再次完成了 MDRT 百萬圓桌會員，正所謂「花若盛開，蝴蝶自來；你若精彩，天自有安排。」

感謝所有支持我的客戶及主管的提攜。

侯姵瑄 | 業務區經理

侯姵瑄 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

以終為始 誠信第一
真實的自己比想像中的自己更強大



感謝公司的教育訓練平台。

感謝每位 MDRT 先進的無私分享。

感謝客戶的信任與支持。

感謝家人的愛與體恤。

期許自己年年 MDRT，成為客戶心目中 SMART 的理財規劃師。

袁慕霞 | 業務籌備處經理

珍華團隊

袁慕霞 PROFILE

保險年資：5 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

不忘初心 方得始終



李美華 | 業務區經理

進入永達剛滿 3 年能再度榮獲 MDRT 殊榮，歸功於許多人的恩德，也印證了一句話：「成功的路上，並不擁擠，因為堅持的人並不多。」

感恩宥騏業務籌備處經理引領我進入永達，感恩吳董事長睿智領航，在對的方向提供超優的學習平台；感恩珍華業務副總的積極帶領，每天充滿正能量的激勵，無私的培養我們。感恩家人、朋友的信任和鼓勵，方能自由的追逐夢想。感恩我的師父——日常老和尚、真如老師的教導，助我跨越層層關卡，邁向更光明的未來。

期許未來更加努力學習，在團隊中互相共好，真誠關懷他人，提升自我，年年達成 MDRT。

李美華 PROFILE

保險年資：3 年

2019 MDRT 菁英錄

有錢時 口氣很大
沒錢時 火氣很大



有些讓你口氣很大的方法！

不然來交流一下！

我的 Line ID：jobt

我的手機：0932-396-349

見面聊～ ：）

陳文銓 | 業務區經理

珍華團隊

陳文銓 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

樂觀的心 積極行動 勇往直前



徐韻如 | 業務區經理

選擇是人生的重要關鍵，幸運的我能在一間好的公司，完整的平台、共好的團隊、激勵的戰友，讓平凡的我能夠在高手如雲的永達，完成自己的目標，挑戰不平凡的人生！

感謝一路相挺我的家人、夥伴、客戶、好友們，有你們的信任支持與鼓勵，才能有今天的我。未來從事保險事業的路上，期許自己不斷學習、不斷精進、持續成長，將繼續用心經營服務客戶，協助客戶達成財富自由，創造三富人生！

徐韻如 PROFILE

保險年資：7 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

天道酬勤 換位思考



林春慧 | 業務區經理

MDRT 包含來自全球 79 個國家、481 家保險公司的保險菁英，它的象徵意義如同奧斯卡金像獎般……

春慧能夠得到這個獎項，想感謝的人很多，尤其是願意相信春慧的人，謝謝你們讓我有機會幫你們把未來的退休生活做好規劃，並能夠安心放心尊嚴退休，也讓你們的子女有儲蓄的觀念，無論存多存少，總是觀念的開始。

永達 3 年來的訓練紮根，認真學習成長中，真的要感謝公司及珍華業務副總的鼓勵信任，讓我每天精神奕奕並抱著感恩的心努力向前跑！最後我想感謝的是我的丈夫，一直以來，在我身旁鼓勵、安慰、分析，讓我無後顧之憂、勇往直前，感謝所有要感謝及想感謝的人，我會更努力的！

林春慧 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT

珍華團隊

2019 MDRT 菁英錄

信任 自信



對於今年榮登 MDRT 會員，首先感謝 珍華副總的悉心教導，對自己的期許則時時提醒、鞭策自己，在 2019 年上半年必定要達到 MDRT 的 A 標，以不負眾望！

黃湘茹 | 業務區經理

黃湘茹 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

沒有能不能 只有要不要



韓樹嫻 | 業務副理

謝 謝謝所有支持我的客戶！
謝謝所有支持愛護我的人！
謝謝所有拒絕過我的人！
謝謝我的主管 珍華業務副總！
感謝永達這培育人才的優質平台！

從起心動念用短短 3 個月即達成最高榮耀 MDRT，深信「沒有能不能，只有要不要」，目標放中間，雜事放旁邊，只要你想要，你就是鑽石。

真正的鑽石不是俏麗的外表，而是內在的自信；不是台上口若懸河，而是台下執著的堅持；不是巧言令色，而是真誠待人。未來將持續用熱忱、熱情、謙虛的心幫助更多的人，以虛懷若谷、不斷學習的心在平台上磨練淬鍊，甚至期待脫穎而出。

韓樹嫻 PROFILE

保險年資：2 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

To create the hope engineering
To be the happiness founder



蘇意雯 | 業務副理

將 殷殷託囑～
重置量化為數字
昇華轉化為祝福

趨勢決定市場～選藍海 or 紅海？？
條件決定績效～需專業 or 一般？？
態度決定成敗～諾堅持 or 無感？？

協助客戶～
預留 財富空間の選擇權
鋪陳 人生時間の複利值
fighting ～～

Thanks for everything in Everpro ！！
Thanksgiving ！！

蘇意雯 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

將傳承當使命 堅持達成目標

進入永達 18 餘年，秉持初衷「發展組織」，一路走來，有挫折、有歡樂，經歷了高潮，也遇過低潮，棕銘團隊始終以「打不倒的精神」不斷成長茁壯，棕銘團隊是永達橫跨最多縣市的優秀團隊之一。



鄭棕銘 業務籌備副總

PROFILE

保險年資：31 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌會員（4 屆）
國際華人龍獎 IDA 主管組金龍獎、銀龍獎、銅龍獎（13 屆）
中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）
中國之星 CMF 主管組金星獎

【座右銘】

堅持是成功唯一的路。

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



企業想要永續經營需要傳承，組織想要長久發展需要傳承，團隊想要穩健成長也需要傳承。對我而言，傳承是一種使命，唯有讓棕銘團隊將「打不倒的精神」視為使命傳承下去，將公司的每一項獎勵以及 MDRT 訂為最高目標，大家團結一致，才能將最高榮耀拿下。

「尺有所短，寸有所長。」幫助夥伴們找出他們的專長，相互取長補短，賦予團隊強大的無形能量，能量自會推動著所有人盡情發揮被賦予的長才。而當夥伴們肯定了自己的價值及能力，再加上公司的強力支援，距離最高榮耀也就不遠了，這是領導人該承擔的重責大任。

邁向 2019 年，我將帶著棕銘團隊的精神進軍石家莊，以「複製」的模式快速在單位凝聚強大能量，引領夥伴找到自己的專長，推動夥伴的相互合作，一同完成各項獎勵及 MDRT 目標。我也要求，台灣地區棕銘團隊的各代理人，應不斷自我精進成長，彼此協調合作，將傳承當作使命，繼續帶領團隊的所有夥伴創造更亮麗的佳績，完成自己的夢想。

鄭棕銘

2019 MDRT 菁英錄

提升專業能力 融入客戶生活 創造附加價值



陳麗綿 | 業務區經理

「我為人人，人人為我」，秉持著保險的互助精神，協助客戶在面臨人生風險及財務風險時，不必擔心經濟上的困難，且讓家人無後顧之憂，過程中的辛苦都是值得的。

當然，榮登 MDRT 百萬圓桌會員是非常大的榮耀與肯定，要感謝生命中貴人的提攜、客戶的支持及家人的陪伴，讓我有更大的動力來持續前進。

未來將持續發揮「專業與熱情的本能」，以幫助更多的個人及家庭都能有完整的風險規劃、無慮的人生。

陳麗綿 PROFILE

保險年資：19 年

EVER PRO 6屆 MDRT

棕銘區塊

2019 MDRT 菁英錄

堅持相信自我的價值



愛～就是在別人的需要上看到自己的責任。

最容易的是「放棄」～

最困難的是「堅持」～

活在當下，人生有味，榮神益人。

洪秀燕 | 業務區經理

洪秀燕 PROFILE

保險年資：18 年

EVER PRO 6屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

做好專業準備
就是客戶信任來源



保險業對一個人的考驗很大，這個耐心你要有！

堅持做正確的事情，一直做，然後等待時間的回報。

林麗雯 | 業務區經理

棕銘區塊

林麗雯 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 4屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

付出不亞於任何人的努力
積善行 思利他



感謝客戶對如羚的支持與信任，再次完成 MDRT 的榮譽，期許更加精進，成為客戶無可取代的好朋友，為客戶守住辛苦累積的財富，確定給客戶安心立命、無憂無慮的完美人生。

呂如羚 | 業務區經理

呂如羚 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

學最好的別人
做最好的自己



感謝永達這個平台資源，培育了我，
也成就了我的榮耀。

期勉自己不斷的學習、精進，持續成長，用「專業」來回饋客戶、好友的肯定與信任，並協助更多人資產重置的規劃，達到「財富自由」的完美人生。

張玉燕 | 業務區經理

棕銘區塊

張玉燕 PROFILE

保險年資：5 年

2019 MDRT 菁英錄

唯有不可思議的目標
才有不可思議的結果



李易珉 | 業務區經理

李易珉 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 2屆 MDRT

自弱冠之年，尚在就學之際，便毅然進入永達，鎖定退休理財保險市場；雖在公司定位之下有了明確的方向，卻與許多保二代一樣，有著相同的人脈恐慌，媽媽是個年資 20 餘年的資深超業，身後親友莫不是已然成交，便是強烈拒絕。

然而，與許多保二代最大的不同是，媽媽並不是以業績分享予我，給予我各項資源的庇蔭者，更像是一位戰友，互相鼓勵、互相競賽。

曾經，我對此很不平衡，隨年歲增長，慢慢能體會媽媽的價值觀，也因為這樣，我在事業上的成長與獨立性，才能有著尚不錯的成果，其箇中滋味，妙不可言。或許這就是給魚竿還是給魚的寫照吧！

從業 9 年整，除了前期學生與服役期間，之後的日子，高低潮交錯，如人飲水，冷暖自知，還好，這之中，各級主管的看好與鼓勵，客戶的信任與支持，是易珉前進的最大動力。

相隔 5 年，重返榮耀，深深覺得：1. 策略設定的重要性；2. 人生百分之八十的幫助來自百分之二十的朋友。

最後，感謝公司，感謝棕銘業務籌備副總、秋蓮業務協理、田副總的鼓勵，感謝以全力支持我的客戶、好兄弟，也最感謝亦師亦友的主管——我的母親，鄭柔郁業務區經理對我的栽培。

養兒方知父母恩，當主管後才知當主管的不易，感謝以上各位讓我擁有西進的本錢，我也會讓你們看到更棒的易珉！

2019 MDRT 菁英錄

野心 是奇蹟的出發點
是達標的特效藥



徐卓彬 | 業務區經理

人生的第一份工作—永達保險經紀人。

沒有強大的背景。
沒有充沛的人脈。
沒有強而有力的支柱。
沒有豐富的工作經歷。

三年時間從 AG 到區經理。
三年時間完成多國歐洲之旅。
三年時間完成多項高手交流。
三年時間 5 個客戶完成 2 屆 MDRT。

感謝永達保經台南芊榆處擁有！
鑽石平台的架構，資訊的整合！
語言含金量 ，專業訓練法。
野心，是奇蹟的出發點，是達標的特效藥！

徐卓彬 PROFILE

保險年資：3 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

聽見你的聲音



蔡欣妤 | 業務區經理

蔡欣妤 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 2屆 MDRT

決定我們一生的，有時候不是我們的能力，而是我們的選擇。跟永達的緣分很特別，雖然中間有離開，在家人的支持和鼓勵下，重新回到職場，非常感謝棕銘業務籌備副總的推薦，認識了團隊在北區最優秀的林惠萍業務處經理，如母親般的教導培育和照顧，惠萍經理的輔導方式非常細膩，讓我屢戰屢勝。

隨著惠萍業務處經理去上海開疆闢土，更了解了公司西進求賢的計劃，觸動了我也想跟著惠萍經理的腳步，在這個行業有更上一層的發展，所以在確認目標之後就讓我有前進的動力，完成第 2 屆 MDRT。

感謝團隊主管與夥伴的一路相挺，更感謝所有客戶、朋友的肯定與認同，雖然在這過程中點滴在心頭，但只要用心努力，將心比心換位思考，透過經驗分享，並以誠意感動客戶，必然能成就工作的目標。今後我將會再繼續努力，持續學習並提升服務品質，充實自我，再朝向更高的目標邁進，並與團隊共好共榮。

2019 MDRT 菁英錄

心想 事就成



蕭莉棋 | 業務區經理

白

2017 年 7 月加入永達之後，很開心能夠與各 MDRT 菁英交流學習。

過去在傳統保險公司，公司並不力推 MDRT，而永達保經提供給有夢想、有目標、想要突破自己的人一個非常好的平台。感謝公司、感謝主管，希望能夠盡速達成 2 屆 MDRT，前往大陸發展。

謝謝董事長為永達人打造一個夢想國度，讓我們可以築夢踏實。

蕭莉棋 PROFILE

保險年資：20 年

EVER PRO 1屆 MDRT

棕銘區塊

2019 MDRT 菁英錄

同理心 站在客戶的角度 協助他們解決問題



李睿志 | 業務區經理

記得去年的年終策劃會報，我剛來公司不久，在台下看到體系中獲得 MDRT 的夥伴一一上台領獎，心中的想法是他們好厲害，可以為公司帶來這麼亮麗的績效，自己根本沒想過可以得到這樣的殊榮。

從傳統的保險公司進入永達之前，所學習到的大部分都是協助客戶做風險管理及規劃，保障是基本功，而如何透過保險工具協助個人、企業、團體來做退休規劃、財富管理、資產保全、財富指定與傳承是進階功，這樣的能力及語言不是一朝一夕就可以融會貫通的，只有透過反覆的 Role play 練習，透過建議書研討，透過 2161 追蹤目標，才可以把每個個案的問題一一的解決。

感謝高一棕銘區塊所有家人的支持、提點、不吝分享及指導，讓我可以在這個大家庭中學習成長。把目標具體化，一步一步地去築夢踏實，目標執行了，問題解決了，MDRT 自然水到渠成。

2019 年 MDRT 的達成不是終點，而是新一年度的起點，跟隨公司的腳步，我們就可以在這幸福企業中不斷成長茁壯。

李睿志 PROFILE

保險年資：17 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

強大自己 是解決所有問題的唯一方法



晚了 17 年，6200 多個日子，要感謝的人太多！

再長的路，一步步也能走完；再短的路，不邁開雙腳也無法到達。我在路上，一上路就完成一件 MDRT，敢想、敢要而已！

許毓玲 | 業務區經理

棕銘區塊

許毓玲 PROFILE

保險年資：25 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

天道酬勤 地道酬善
人道酬誠 商道酬信 業道酬精



許婷婷 | 業務區經理

用專業的分析，為客戶量身訂做最合宜的規劃，成為客戶最專業的顧問。這份工作最棒的價值與收穫就是成為客戶最安心的朋友，陪著客戶一起勾勒未來夢想，一起為未來方向努力，朝著三富人生的退休目標前進。

完成 MDRT 這份榮耀真的要謝謝一路支持我的客戶、朋友、家人們。謝謝您們一路相挺，給予我信任、鼓勵、提攜，才有不斷蛻變進步的我。

今天、明天、未來的每一天，我會繼續努力，超越更好的自己，保持初心前進，做到讓您們以我為榮！

許婷婷 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

向下傳承 導正思維 做對的事

如何創富、如何守富、到未來傳富，是財富管理中非常重要的一環。協助客戶打造更準確、更安全的財富規劃，
為社會建立正確的財富管理價值觀，是我們所有夥伴的共同使命。



陳月碧 業務資深協理

PROFILE

保險年資：18 年

榮譽事蹟：

美國 MDRT 百萬圓桌終身會員（17 屆）

國際華人龍獎 IDA 終身會員（13 屆）

2013 ～ 2015 年 國際華人龍獎 IDA 主管組白金獎（4 屆）

中國之星 CMF 主管組鑽星獎（3 屆）

【座右銘】

終身學習掌握趨勢，擁抱改變共創未來！

月碧區塊

2019 MDRT 菁英錄

團隊經營心法



2018下半年月碧區塊戰鬥營

在保險產業，有非常多人是帶著理想、夢想進來的，那麼，身為一個領導者，該如何讓夥伴建立起更正確的組織發展觀念，最重要的關鍵在於「往下傳承」。每一個人都必須建立起正確的思維，才能做「對」事！因此，我們客觀地把單位分成所謂的領導者、管理者、執行者，領導者要給予願景及方向，管理者按照公司建立的2161、2143 等工作準則去推動管理運作，而所有的執行者要將策略真正落實在市場上，並且取得績效。

想讓每一位夥伴都能成為超強單兵，必須賦予他們正確的觀念，讓他們得以發揮「長板」，永達及永達理所建構的平台，就是一個超級平台，讓夥伴能夠彼此互相賦能，並且激盪成長。倘若平台很好，但個人不夠強，又沒有正確的思維，依舊沒有辦法好好發展，所以「建立正確觀念」是未來所有永達人都應該要做好的功課。展望 2019 年，每一個人都應該要提升位階思考，並且讓自己成為真正的保險企業家，大家一起加油，共勉之！

陳月碧

2019 MDRT 菁英錄

有效溝通 顧客滿意
品牌獲利



劉凱妍 | 業務處經理

2018 年 7 月決定從上海回台灣工作，依舊完成了 MDRT，維持了進入保險業就開始的 MDRT 品牌之路。

在這個互聯的時代，建立品牌，強化服務，將「弱連結」變成消費群，是這個時代的顯學，而團隊經營策略的正確，才是我今年完成 MDRT 最開心的事情，因為我帶領的 20 人團隊，產生了 4 位 MDRT，這就維持了永達的文化，與平均的表現值，帶領著一群人往前衝的感覺，跟自己單打獨鬥是真的很不同，多了一份感動。

感謝這個平台，可以不斷的讓我進步，讓我學習成長，也讓整個大中華地區的金融保險業，關注我們到底是如何成功的，這是我感到最驕傲的地方，也深深對於公司的未來，充滿了信心。

2019 年即將進入新的挑戰，我預計單位人力成長 30 人，雖然是很大的挑戰，但是我認為可以做到，期待明年的菁英錄，有非常不一樣的成就展現，感謝這一路上不斷給我機會的客戶、主管、屬員夥伴，我們再創顛峰！

劉凱妍 PROFILE

保險年資：12 年

EVER PRO 13屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

有信念 無堅不摧



石文仁 | 業務處經理

去年保險業是個混雜的年，大量的類全委、目標到期債型的投資型保單，市場狂銷，但下半年風雲變色，整個投資市場快速崩壞，如何在訊息紛擾的市場，給客戶安全穩定的規劃，永達一貫的教育訓練，讓業務夥伴可以安心提供客戶睡得著覺的規劃，實屬難得。

文仁要兼顧晉級正處，同時還要輔導MDRT 菁英，還要下市場了解市場動態，去年是個需要意志力的一年。感謝合作夥伴給我更多的舞台，謝謝屬員們一起群策群力，相互合作，謝謝您們總是相信我，也給我更多的使命感和拼搏的力量。

如何在開發上更有效率，如何在接觸中快速尋求客戶的需求，如何在同業中脫穎而出，去年我做了幾項的精進。展望今年，我想要培植更多的 MDRT，將我的案研能力和諮詢技巧傳承下去，打造優質的專業顧問團隊。

石文仁 PROFILE

保險年資：13 年

EVER PRO 12屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

忘記背後 努力面前的 向著標竿直跑



在充滿挑戰又變化快速且高手雲集的壽險業，能夠完成10屆MDRT，達成終身會員的資格，真的要感謝所有客戶對我的信賴與支持，還有永達強大的培育系統。

壽險業是一個體現自我實現的行業，而在永達保經這14年來，在個績上完成MDRT終身會員，在組織上也已晉級業務處經理，這些都是階段性目標的完成。

期許自己本著初衷及熱情，勇往直前，招募更多優秀人才，一起在永達保險集團完成自己的夢想。

方綵晴 | 業務處經理

月碧區塊

方綵晴 PROFILE

保險年資：18年

2019 MDRT 菁英錄

成功 就是將簡單小事做好



鞏國祥 | 業務處經理

追求每年完成 MDRT 的標準，來自於對「保險價值」可以帶給人們財富安全、心靈平和的信念。

首先，還是要謝謝這 14 年來所有支持我的客戶，沒有你們的信任，也證明不了我的用心。再來是我的家人，尤其是太太，讓我可以放心在保險事業打拼，無後顧之憂，畢竟，能一打四，真是不容易，這 MDRT 一半應該是太太的，再來是我的 4 個孩子，是我源源不絕的動力，身為父親，會兌現承諾，提供無虞的生活。

最後，要感謝是我的父、母親，在資源匱乏的環境中，仍將我撫養長大，沒餓過我一餐，才有這機會服務人群。未來將會朝終身會員邁進，培育更多 MDRT，也將這殊榮獻給我天上最愛的父親。

鞏國祥 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 8屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

忘記背後 努力向前



保險是我的第一份工作，也是唯一的一份工作。

從事保險事業的經歷，讓我對人生財富、風險有了許多體悟。從某種角度來看，人的一生等於錢的一生、等於法律一生，透過保險契約讓每個人及家庭擁有一輩子與生命等長的現金流，是解決國家、社會資源不足的科學工具。

感謝一直以來支持我的家人及客戶跟事業夥伴，因為有你們的力量攙扶著我，使我更靠近目標，成為我一路上的貴人。

陳有賓 | 業務區經理

月碧區塊

陳有賓 PROFILE

保險年資：27 年

EVER PRO 8屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

真心把客戶當家人



林安珍 | 業務籌備處經理

自己是很平凡的人，來到這個優秀的平台——永達保經月碧區塊，加入這個團隊跟大家一起飛行，一起研討學習，彼此鼓勵，日積月累的就被養成今日的成績，在一般保險公司達成 MDRT 似乎有些難度，但在這個團隊是很自然而然就能成為 MDRT。

感謝吳文永董事長及月碧業務資深協理的領導，讓我們總能穩穩的飛行，感謝月碧區塊所有的家人一路的陪伴與成長，更感恩這一路上信任我的客戶，我們因為保險的服務而結緣，能成為一輩子的朋友，你們成就我的保險菁英之路，我協助你們做好財務安全規劃，相互成就彼此。

林安珍 PROFILE

保險年資：19 年



2019 MDRT 菁英錄

不忘初衷 真誠以待



凡事利他，以愛包容。

感恩一路以來的每一位主管、夥伴的相挺，更感謝客戶的信任與支持， 讓我更有動力學習進而成長。

期許自己永保熱情，莫忘初衷，終身學習MDRT。

廖素蘭 | 業務籌備處經理

月碧區塊

廖素蘭 PROFILE

保險年資：8 年

EVER PRO 7屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

流淚撒種的 必歡呼收割



從一張保險白紙，跟著保戶一起慢慢成長，對我來說，每一份保單都是以愛為出發點，都是一份責任的開始，我非常熱愛這份工作，雖然一路以來，挫折很多，拒絕很多，但感謝自己內心的強大信念及堅持，戰勝恐懼與壓力，每一年都做到 MDRT。

感謝公司平台對我的培訓，感謝主管對我的教導，感謝支持我的家人，更加感謝信任、支持我的客戶，讓我在這份工作中擁有更多的熱情與動力繼續努力、繼續提供保戶：「關心、用心、耐心、貼心、感心」的五心級服務，讓保戶對我的服務揪甘心！

索　娜 | 業務區經理

索娜 PROFILE

保險年資：7 年



2019 MDRT 菁英錄

真心服務客戶



陳俞樺 | 業務區經理

挫折是一時的，榮譽是一輩子。花若盛開，蝴蝶自來；人若精彩，天自安排；不要刻意去追求一匹馬，用追馬的時間去種草，待春暖花開，自然會有一匹駿馬任你挑選，秉持同理心，真誠服務。感恩所有對我支持照顧的家人、朋友、客戶。在保險的旅程中，因為您們的鼓勵和肯定，成就我達成MDRT最高榮譽，心中充滿無限感激與感恩，未來將繼續用愛與責任當作自己的保險使命，發揮淋漓盡致。

感謝我的主管，當年我遇上了「子欲養而親不在」的痛，走不出傷痛，心情低落。恰好主管出現，她希望我多接觸人、事、物，正面追求未來，迎向快樂生活，於是帶領與推薦我接觸保險。過去自我認知中，基本保險足夠就好，不讓我們的基本醫療支出造成家人生活負擔就算完美。然而接觸到永達完善的教育平台，課程中穿插律師、會計師等，才發現保險的意義真是不同凡響，並非侷限基本醫療保障，而是可做到理財退休、節稅、信託、傳承等規劃。

在工作中從不刻意巴結，用暫時沒有朋友的時間，去提升自己的能力。用人情做出來的朋友只是暫時的，用人格吸引來的朋友才是長久，待時機成熟，就會有一大批朋友與我同行。

對於未來，將以做好服務為必須原則，奉誠信為圭臬，堅持做對的事；以付出為職志，凡事以利客戶高度為重，追求自我觀念和做法的改變，眼中的世界自然也就跟著改變了。要改變別人或改變世界，談何容易，不如先改變自己，心若改變，態度就會改變；習慣改變，人生就會改變，持續對保險懷抱著無比熱情，視為一輩子的責任事業達響人生。期望藉由貢獻一己之力，讓身邊的人財富自由、富裕富足，享受無虞的人生，共同暢遊世界民俗風情。

月碧區塊

陳俞樺 PROFILE

保險年資：9 年

EVER PRO 7屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

MDRT 是榮譽 也是責任



保險是愛與關懷的體現，秉持著「給客戶最大安心與幸福」的理念為客戶服務，客戶因為我擁有幸福人生，而我也因為客戶成就了事業的榮耀！

自前公司轉戰到永達，在專業訓練下，為客戶的規劃也從單純保障醫療，擴大到財富管理，使客戶得以在人生財富上更圓滿安心。

未來還要繼續往前邁進，讓自己更加卓越，挑戰 MDRT 終身會員，並建立共榮共好團隊，讓卓越變成習慣！讓自己變成有價值的人！

李培甄 | 業務區經理

李培甄 PROFILE

保險年資：25 年

EVER PRO 7屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

未來 無限可能



程鎧言 | 業務區經理

2017 年重回永達，加入連續 9 年第 1 名的月碧區塊。 感謝上帝的恩典；感謝這個優質的環境：高手雲集、積極正面、追求共好、樂於分享的平台；感謝客戶們的信任和支持，達成了第 6 屆的 MDRT。

MDRT 的精髓，在於它 logo 下的註解：The Premier Association of Financial Professionals。這象徵著專業、卓越、信賴和價值。擁抱著這份肯定，我將持續在專業上充實，精進全球稅務知識，在退休規劃和財富管理的領域深耕、服務客戶。

期許自己向 MDRT 終身會員邁進；行銷、組織並進；透過西進求賢，立足台灣、前進大陸。是的，未來，無限可能！

月碧區塊

程鎧言 PROFILE

保險年資：12 年

2019 MDRT 菁英錄

一分經營 二分專業
三分真誠 四分交給老天



胡興平 | 業務籌備處經理

轉戰永達，是我人生事業的第二春，如果不是永達，我想我應不會跨足到保險業，那是因為永達所定位的市場，並不是傳統的醫療險或保障的市場，而是幫客戶做到「有尊嚴的退休」與「有智慧的傳承」，進而達到人生財富圓滿的終極目標，這工作是相當有意義與價值的。

感謝我的主管意雯業務處經理及月碧區塊內各位夥伴無私的交流與分享，讓我在這麼短的時間內就能有所成長，更感激所有支持我的客戶，願意將自己最辛苦打拼累積下來的財富交給我來規劃與管理，最後還是要感謝家人願意支持我的轉型，我會以更好的成績來回報大家。

胡興平 PROFILE

保險年資：5 年

EVER PRO 5屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

真誠 專業 紀律 團隊 熱情



感謝公司的平台與許多為平台付出的人；感謝團隊夥伴的信任與支持。

在追求夢想的路上，有更多的責任，要讓客戶與夥伴的人生夢想也都實現。

林濰瑄 | 業務籌備處經理

月碧區塊

林濰瑄 PROFILE

保險年資：4 年

2019 MDRT 菁英錄

聰明傳承 保單留愛不留怨



今年再次完成第 4 屆 MDRT，也是連續 3 年完成 MDRT 的榮耀，對我來說，意義非凡，因為 2019 MDRT 讓我更深刻的體會到，保險並不是商品，而是工具，並透過公司 RICH 達人 NO.136 期的專訪，更清晰的了解自己在保險業的使命～

聰明傳承，保單留愛不留怨，也期許自己能成為一位保險企業家，與大家共勉之！！

張立昇 | 業務區經理

張立昇 PROFILE

保險年資：11 年

2019 MDRT 菁英錄

柔軟的心 對待客戶
堅定的信念 築夢踏實



永達以退休為主軸，給了我們對的方向，龐大的退休市場，是我們的機會。感謝永達保經以及月碧區塊提供了完整的訓練平台，讓我順利的達成 MDRT 百萬圓桌會員的資格。

我期許自己成為一位保險企業家的同時，所轄的團隊也兼具文化素養，即便業績滿滿的，也不忘服務是我們的根本。本著以終為始的精神，真誠服務客戶，進而朝向終身會員的目標前進。

林琴華 | 業務籌備處經理

林琴華 PROFILE

保險年資：24 年

EVER PRO 3屆 MDRT

月碧區塊

2019 MDRT 菁英錄

態度決定未來



勇於改變，突破自我。
從新開始選擇對的平台，對的主管與夥伴，用執行力證明，MDRT 不是夢。

謝允涵 | 業務區經理

謝允涵 PROFILE

保險年資：7 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

服務代替開發 以客為尊



感恩客戶的支持、信任及肯定，再加上公司無私訓練的平台，讓我們有最堅強的後盾！

葉惠娟 | 業務區經理

月碧區塊

葉惠娟 PROFILE

保險年資：11 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

你的強大 就是你的自由



每天歸零，讓自己不斷學習，累積越多的強大，就會有越多的選擇權，唯有努力強大，才能創造人生的自由與安全。

感謝每個給我機會的朋友、客戶、家人，讓我在每一次的經驗中學習成長，成為更強大的人，保護更多客戶的人生風險與資產。

趙悅孜 | 業務區經理

趙悅孜 PROFILE

保險年資：4 年

EVER PRO 3屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

客戶利益至上 財務安全
沒有恐懼 永遠安心



MDRT 是保險從業員的專業認證和至高的榮譽，每年將 MDRT 作為工作的終極目標，精神上和財務上的報酬伴隨而至，有目標的船才到得了彼岸！

忘記背後，努力面前，向著標竿直跑！
永遠積極！永遠樂觀！
Keep Moving , Keep Going ！

黃燕琴 | 業務籌備處經理

月碧區塊

黃燕琴 PROFILE

保險年資：14 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

重要的事不在開發
而是如何讓客戶信任你



以同理心出發，從客戶角度思考，用心做好客戶服務， 讓我有機會贏得客戶的信任，完成 MDRT 榮耀。

很感謝永達平台豐富的資源，讓我在服務既有客戶上，能夠提升質的等級，更是要感謝我的主管胡興平業務籌備處經理，因為他的專業會計師背景，所以在處理客戶專業的稅務問題和實際 CASE 的個案研討上，都提供了很大的協助。

最後，期許今年可以再提升自己組織及行銷能力，透過實際的市場經驗，幫助更多人成功，並朝成處之路邁進。

許連發 | 業務區經理

許連發 PROFILE

保險年資：10 年

EVER PRO 2屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

認真做好每件事



丁曉玲 | 業務區經理

月碧區塊

丁曉玲 PROFILE

保險年資：19 年

EVER PRO 2屆 MDRT

自從 11 年前罹患腦血管瘤半身癱瘓後，我不只一次懷疑存在的價值，更不敢想像，有一天可以重新站上這個保險國際聖殿！

高教授曾說：「有靠山的人是不會來做保險的！但也會因此走出你的一片天！」

自從 4 年前來到永達，月碧業務資深協理的關心鼓勵，加上單位平台系統的協助，我又重新找回勇氣～穿越一個又一個的關卡，克服一個又一個的挫折。

2017 用毅力完成第一個 MDRT；2019 則找出成功的軌跡，發展出自己一套行銷模式。接下來的目標，就是複製這個模式，發展組織，「發掘自己的優勢～以及可以重複做的方式」。

2019 MDRT 菁英錄

相信是起點 堅持到終點
因為堅持 才能燦爛



業務的路上總是不斷努力追求卓越，很開心能夠晉升 MDRT 百萬圓桌的會員，這代表著自身的專業以及客戶的信任和交託，我將帶著初心繼續向著標竿前進！

MDRT 的精神在於全人的生活，期許自己能更加的提升，工作的目的不只是賺錢，而是能藉由自己的專業與服務，成就並改變他人的生活。

李宜儒 | 業務區經理

李宜儒 PROFILE

保險年資：2.5 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

有決心 就有力量
有信心 就會成功



蔡緯祥 | 業務區經理

第一次達到 MDRT，內心感到無比開心與榮耀，雖然以往在銀行與證券公司達到 4 次的保險高峰會，但是在永達達到 MDRT 讓我真正的感受到保險真正的意義，什麼是對的方法、對的觀念、對的商品與對的客戶。

感謝我的主管石文仁業務處經理一路教會我許多專業知識與技法，感謝富民處所有夥伴的協助與支持。

在 2019 年，我會繼續以達到 MDRT 為目標，向前邁進，提升自己為專業講師，前進中國！

月碧區塊

蔡緯祥 PROFILE

保險年資：1 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

忘記背後 努力面前
向著標竿直跑



感謝主管文仁業務處經理，感謝平台，感謝每一位支持我的客戶與家人朋友，感謝每一位曾經幫助過慧紋的夥伴，謝謝永達成就我的 MDRT 夢想，未來期許自己秉持初心朝著終身會員及組織發展邁進，在保險業發光發熱，最後將一切榮耀歸於上帝。

黃慧紋 | 業務區經理

黃慧紋 PROFILE

保險年資：11 年

EVER PRO 1屆 MDRT

2019 MDRT 菁英錄

1 + 1 > 2



感謝平台，珍惜平台，回饋平台，
平台讓你不平凡。

賀毓庭 | 業務襄理

月碧區塊

賀毓庭 PROFILE

保險年資：0.5 年

2019 MDRT 菁英錄

好勝的態度 理性的野心
勤能補拙



尤　文 | 業務襄理

尤文 PROFILE

保險年資：1.5 年

EVER PRO 1屆 MDRT

我的體內，至今都住著，一個不願安於現狀的靈魂，大學時還沒畢業即就業，在新聞業打滾，短短一年決定轉行，都是因為單純一個「希望更好」的信念。

於是，23 歲這年，剛出社會一年的我，做了一個人生迄今最大的決定，轉行踏進了我從沒想過進入的保險業，選擇永達，是機緣也是幸運。

但一開始的一切，沒有如想像中順遂，一開始連保單都看不懂的我，毫無業務經驗、沒有人脈、前半年的績效不如我設定的目標，都讓個性非常務實的我開始懷疑，「我當初的選擇是否正確？」「我真的適合當保險業務嗎？」

所幸，感謝我的主管林濰瑄，在心靈上、實務上的協助；感謝我的家人，從沒講過一句洩氣的話，在旁默默支持，是我堅持下去的最大動力。

我一直給自己頗高的目標，不服輸的心，推使我不斷向前，「其他人可以，為什麼我不行？」進公司半年後，我逐步跳脫舒適圈，談以前不敢談的客戶群，經營、出手、針對目標族群訓練銷售語言，漸漸有了突破。

剛入行時的我，絕對沒有想過 24 歲這年，我竟然可以達成保險業的最高榮譽 MDRT，原來憑著一股拼勁、堅持，奇蹟真的會發生，而這個奇蹟是建構在無數個熬夜的夜晚、反覆訓練、以及談失敗的案子上，挫折帶給我進步的養分，讓我在無形中成長。期許未來，我能進一步提升銷售技巧、客戶群，並帶著屬於自己的夥伴一同前進。

2019 MDRT 菁英錄

成功不能複製
但成功的態度可以



白己的選擇，自己面對。每一個成功的經驗，背後都有很多失敗的經驗，不要害怕失敗，更不要害怕成功，因為失敗會闖出更大的成功。

感謝所有教過我的人，使我更卓越！

也謝謝家人的支持、鼓勵！

張光吟 | 業務主任

月碧區塊

張光吟 PROFILE

保險年資：2 年



EVERPRO 保險經紀人