



2019年期繳新契約保費收入達31億

獨有成功方程式 永達保經 吸納人才傲視同業

文／蔡淑芬、黃金興

成功進軍中國保險市場的台灣保經業龍頭永達保經，兩岸業務主管人力規模逼近萬人，吸納人才能力超越同業，且人才定著率高，永達保經董事長吳文永指出，永達有一套「成功方程式」，能讓保險業務人員生產力、技術力提升，收入提高，高手與人才自然願意留在永達平台共同努力。

根據保發中心的統計資料，2019年12月人身保險業務員登錄暨異動統計，經紀人公司新增加的從業人數1524人，增加比率1.8%，比壽險公

司新增人數占比1.6%高出0.2%，顯示有意從事保險業務員的新人，不再以大型保險公司為優先選擇。

吳文永分析，台灣有2,300萬人口，700萬個家庭，而登錄保險業務從業人員有30多萬人，平均每個業務員只能服務不到25個家庭，然而，服務於單一保險公司的保險業務人員，僅能賣自家保單，保險精算師出身的吳文永認為，單一家保險公司推出的保單，不可能都是最好的。在永達，每個業務從業人員至少都服務200至300個家庭，顯見，提供多元保單規畫服務的保險經紀人已受到民眾青睞。

吳文永認為永達保險經紀人吸納人才能力愈來愈強有四大

原因：一、可同時與多家保險公司合作，提供保戶多元商品選擇。二、每家保險公司的保單核保條件都不一樣，保險經紀人可協助保戶找到適合且符合核保條件的保單。三、過去民眾購買保單會考量選擇大型保險公司，但經多次保險公司併購，政府已有一套保障保戶權益的對策，不管大型或小型保險公司，在台灣都很安全，保戶挑選保單時，可以選擇有利自己的保單，而不是挑選大型保險公司，保險經紀人自然脫穎而出。四、保險公司都有退休年齡規定，且行銷組織權

益不能繼承、世襲，讓努力耕耘的保險業務人員沒有保障。

吳文永也觀察到，台灣保險市場愈來愈成熟，民眾購買保單習慣漸漸選擇朝向經代公司，這很像歐洲的保險公司有三分之二沒有業務部隊，而是仰賴經代通路。吳文永認為這對台灣保險市場是正向發展，他解釋，保單銷售管道開放，保險公司在競爭下更會強化並用心於保單設計，讓保戶買到更好的商品。

面對保險市場如此競爭的環境，永達有一套快速複製成功方程式。吳文永說，每一位踏

進這個行業的人都想成功，但「成功」不是靠個人努力或師徒教導就能達到，永達以全公司資源協助單位培訓，讓單位組織在最短時間達到人才培訓最佳效果。

永達保經總經理陳慶鴻說明，永達依據57項報表，採用科學分析與策略分享的方法，以行銷成功密碼2161、增員成功密碼2143，再輔以大數據管理來協助團隊輔導學員。永達保經向來以國際性組織MDRT（百萬圓桌會）的精神與指標作為永達業務菁英DNA傳承密碼。

吳文永分析，一個人能力有

限，在為保戶規畫保單時，若有團隊共同研討，提升銷售價值與程序，即能提高成交率。永達的業務培訓平台在過去20年不斷投入各項科學方法、資訊系統，讓組織領導者可以準確知道問題點，與時俱進加強訓練，成功培育部屬達成挑戰目標。

在永達「成功方程式」平台培訓下，永達2019年期繳新契約保費收入達新台幣31億元，2019年百萬圓桌（MDRT）會員人數已達成317位，主管人力共1,796人，13個月保單繼續率更傲視同業高達97.18%。

培育保險企業家 成就百年企業

文／蔡淑芬

創業初期的前四年，永達保經董事長吳文永歷經不斷思索與修正，建構現今永達業績獎勵制度，讓業務同仁不管在個人銷售或組織發展上，所累積的獎勵與福利都可以擁有繼承、世襲的權力。吳文永認為，「保險是一份愛心行業，希望永達人把這個行業當成事業，而不是職業。」進而成為一位「保險企業家」。

吳文永解釋，業代在傳統保險通路這個領域努力一輩子，屆齡退休是完全裸退，所有組織歸還公司，這是「職業」。在永達，業務人員退休時，組織利益可以帶走一半；往生時

，利益可以由孩子領，孩子不在，可以由孫子領，這才叫資產，稱得上是「事業」。吳文永表示，在永達平台，所有業務人員都是公司合夥人，公司虧損由公司承擔，公司賺錢大家分享，是穩賺錢的合夥人，業務人員不必出錢也不必出技術，只要出時間。

為了讓人才能夠盡其展現才能，彼此競合，永達創建一個「共好、共享文化」，激發人性善良面，突顯每個人的優點，無形中就產生共享文化。吳文永也不諱言，建立共好文化且激發優秀人才彼此間競合，需要策略與方法，他舉例，台灣的永達與中國大陸的永達

理，一年要舉辦兩次高手交流會，一次會送出1,000位高手齊聚海外交流，每次費用高達5,000萬元，一年就耗費1億元。當高手們聚在一起時，他們才能真正體會到自己雖優秀但卻也渺小。

然而，要帶領個個都是高手的團隊，需要強大的信念，是否會擔憂人員被挖角？吳文永很有信心地說，一點都不擔心。他說，他最常跟新進業務說，「你要心理準備，如果你選擇離開，沒有人會跟你走」看起來很殘酷，但從另一個角度思考是安定且正向，你不需要擔心你的組織被人挖角。其次，永達對業務員尊重、禮遇及

包容，給業務團隊最大後勤支援，吳文永說，永達人離開永達後很少能成功。

進入永達的業務人員，從事公益與擔任志工成為永達人的DNA，主要緣於吳文永不吝於給予，從永達成立，即大力支持弱勢團體，並鼓勵永達人每月捐贈所得的1%回饋社會。吳文永說，從事業務工作難免有挫折感，若能在投入公益過程中，看到自己有能力付出，無形中讓心理獲得平衡，身心發展也相對更正面與健全。

對於永達與永達理的永續目標，吳文永期盼他建立的典章制度不斷傳承，成就百年企業，為兩岸華人在保險業爭光。

↑永達保經董事長吳文永在事業創立之初，即有一套「成功方程式」培育保險企業家。圖／永達提供



●永達在董事長吳文永的帶領下，鼓勵永達人每月捐贈所得的1%回饋社會，圖為2019年「永達齊步走 公益嘉年華」活動，由吳文永董事長（中）、陳慶鴻總經理（右二）、韓孫珍華業務副總（右一）、元大人壽林瑞源資深副總（左二）及三多士高鈺祐副課長（左一）一同為活動鳴槍起走。圖／永達提供

永達保險經紀人
EVERPRO INSURANCE BROKERS CO., LTD.

「保險企業家」最佳發展平台 唯一選擇 永達保經



永達理

永達 / 永達理 2019 下半年 兩岸部 策劃會 報暨 高手交流會 成都



平台優勢

1. MDRT的高師資水平
2. 平台培訓人才，人才服務平台
3. 水平時間管理，行銷、組織雙軌並進
4. 高比例MDRT，擁有901位MDRT，每二位業務主管就有一位
5. 事業舞台擴及兩岸，有利成為保險企業家

制度優勢

1. 公司讓利，收入無上限
2. 培養保險素人，輔導利益業界最高
3. 業代晉級加薪，主管加獎金，雙贏策略
4. 首創繼承、世襲制度，組織利益可以繼承、世襲

獎勵優勢

1. 本錢公司出、技術公司教、資源公司給，每月分紅
2. 高峰&極峰會議旅遊獎勵、高手交流會、MDRT年會、CMF大會等榮譽肯定
3. 提供筆電、增員、晉升、MDRT達成、實土摸彩、超額獎金等各項競賽獎勵

加入永達 成為事業合夥人
只要在永達 成功皆可達



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜



李秋蓮 羅雅桂 李麗英 韓孫珍華 陳月碧 宋木海 陳曉虹 邵春華 任邦原 林秀俐 李貽臻



蔡名蔚 陸大同 崔鴻瑋 歐碧芬 莊聆瑄 陳惠文 林惠芬 陳世卿 朱敏溶 羅大海 陳翠芳 蔡幸嫻 高慧如



黃意雯 許炳煌 蘇炳暉 嚴富民 范素敏 沈美利 蔡秀琪 劉凱妍 張文俐 吳美靜 李灣 何文瑛 楊碧玲



蔡孟葵 樓穎華 張麗昌 沈麗蕊 梁柳玉 游麗芬 石文仁 張美惠 吳月英 施乃綾 姜鳳珍 陳美慧 張素幸



李貞瑩 王文雅 胡譯云 尚蘋 魏瑞玉 袁靜 陳美玲 邵守郁 方綵晴 林玉玫 邱芳源 陳宗玉 林瑞郎



蕭詠滢 陳翟 呂美穎 蔡沛潔 張家榕 湯瑞霞 蔡陳麗紅 江奕嫻



張家葵 鞏國祥 毛榮彩 張惠雅 鄒美玲 呂英立 黃群恩 王懷慈 金玉 林宛麗 趙梨貞



陳有實 施忠賢 連純純 張琳嫻 楊鳳珍 楊勝源



李世傑 蔡瑩惠 余葡玥 葉朝和 李靜芳 徐芊榆 李湘華 施秀倩 黃馨儀 林安珍 陳小瑩



劉秋英 邱金盆 廖素蘭 蔡瑋儒 王瑞賓 索娜 于聿華 張鈺崴 陳俞樺 吳慈念 李培甄 任淑華 陳彥妤



呂文宏 吳淑滿 郭玉芳



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜

7屆 MDRT



黃素英 葉明全 林美雲 李湘菁 劉訓煒 王琦甄 林惠萍 謝澤宇 陳慧雯 林佩瑜 葉惠生



蔣品茵 蔡明美 張敏怡 簡嘉慧 陳世傑 張采葳 韋志祥 郭紫渝 楊周惠娥 洪秀青 陳振崇 李素幸 程鑑言



許沅間 沈筱薇 葉佳惠 洪敦宇 江謝卉鈴 彭愛川

6屆 MDRT



葉明達 洪秀珍 魏明月 金餘國 許雪霞 林文鵬 簡文進 林玉素 丘力榮 鄭惠玲 伍安晟



胡興平 李身慧 林紹琳 林秋滿 宋宗憲 蔡品梨 孫黛莉 陳芸彤 陳加斐 陳羿璇 陳語玲 羅國書 黃貴蓮



紀玉秀 陳淑媛 許心霖 洪秀燕 薛襄璽 林寶珍 趙志昌 徐貞美 陳世均 呂聰秀 陳沛綺 林玟伶 吳若維



陳麗綿 蔣秀芳 褚世銘 陳偉仁 林虹宜

5屆 MDRT



簡玉梅 林佳儀 張惠貞 陳威琳 程淑惠 劉正順 傅志文 蔡明宏 陳靜美 王文進 高麗倚



邱呈安 江天祺 吳宗憲 蕭百玲 汪麗貞 張立昇 張蘭貞 葉惠雯 陳怡安 吳美青 林美月 鄒誦芬 詹琇喬



陳品潔 葉施惠美 許萩致 莊朝欽 周雅莉 鄭柔郁 林念樺 簡俊益 詹琪玟 鄧宇璿 侯嫻瑄 梁婉菁 林麗雯



陳馨薇 吳麗春 賴金助 戴桂英 喬桂芳 陳麗美 王星惠 邱研甄 陳自情 林盛乾 葉曉如 許雅惠 廖俊明



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜



張啟泰



陳淑金



張惠婷



張方慈



林語珊



吳惠娟



賴玟溢



吳勝湧



黃湘雯



賴思菁



潘俊煜



溫淑燕



徐香蘭



林明堂



傅泓捷



林佳鈺



黃文貴



楊芷瑜



蘇秋碧



蔡承羲



林欽賢



洪嘉琪



鍾采築



林瑜莉



高玉玲



林濶瑄



方玉華



王雪珍



楊紫絮



周雅倫



蘇玟諭



邱雅倫



李苑禎



牛蓓雯



范姜秀珍



楊玉佩



劉美秀



王君呈



黃思綺



黃立葵



霍美妮



黃唯瑄



張瑋珊



楊星



謝耀進



蔡宗勳



張麗花



劉玉娟



蕭伯偵



陳姿妙



蕭卉伶



林琴華



林佩樺



鄭婷玉



王淑珍



張玉燕



鄧筱伶



謝允涵



曾秀草



呂如羚



曾彩榛



徐鈴



王憶璇



徐玉梅



江敏皎



葉惠娟



李政諺



趙悅玢



吳曉萍



杜青芬



戴愛玲



林顯祥



許珥琦



楊睿宏



洪學君



林亦誠



王克民



張東隆



游淑卿



洪珮華



楊淑惠



楊智舜



楊淑媛



張建隆



許綺珍



梁家榮



吳昆展



林恭在



楊馨惠



古春香



黃建華



柳熙照



王群元



白淑儀



張文瀚



蔡存義



曹聰宜



梁智超



方洋清



姚芝華



楊琇婷



陳宥騏



蔡玟靜



趙小葵



項若薇



阮惠子



顏碧杏



洪加麟



陳素燕



袁慕霞



宋呈曦



黃燕琴



林國龍



傅志馨



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜



孫華徽 劉淑秋 潘紫涵 鄭淑華 吳東凱 林品秀 王文儒 鄭卉涵 徐卓彬 曾幸櫻 周賢揚



黃澤鈞 留美華 陳美燕 陳麗嬌 謝華卿 林淑玲 吳麗華 連惠玲 黃慕采 蘇秀梅 劉明祈 尹薇麗 陳金玉



溫宜嫻 許素娥 邱惠寧 陳來春 吳雅萍 劉桂燕 吳亞臻 李新星 林寶娜 邵蓓真 溫滿 許連發 黃督奮



吳沛潔 林緯誠 邱怡臻 楊玉嬌 蔡欣妤 望珮紀 鄧心玫 張文菁 楊味真 陳文銓 高志安 顏筑翹 邵志明



黃美玲 邱鳳芳 黃昱喬 陳家華 陳佳琳 馮琪晏 盧麗卿 張美月 呂泰成 李嘉倍 陳舜琦 賴黛琪 沈亮谷



陳獻林 劉玲瑛 蕭宇傑 方翊帆 黃竝睿 徐雪紅 潘雨帆 盧弄玉 徐安虹 劉力綺 許守錦 黃淑惠 許育維



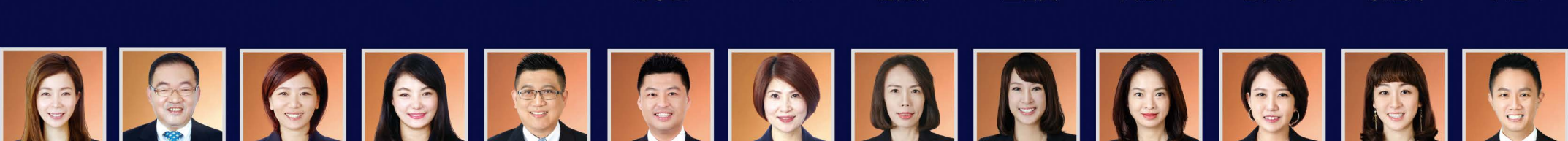
陳祐華 林柏宏 施文鵬 黃惠昭 孫紹宸 崔連軒 吳淑慧 方鈴淑 郭淑如 黃威達 王玉慧 林彥君 徐霽樺



張雅涓 劉開山 黎宜麗 陳鈺湘 陳怡涵



余松坤 陳育天 張貞芬 方季芸 許斐琅 羅憶彬 王智賢 吳思樺 彭文平 蔡耀賢 余連英



廖家好 張富強 陳嘉玫 蔡瓊琳 劉智瀚 巫顯彬 丁雲卿 林怡君 韓樹嫻 湯雅如 林英如 林佳音 李睿志



許婷婷 戴如娟 黃馨慧 楊美玲 黃令鈞 林春慧 蔡緯祥 林佩葵 謝乙妍 李沛綺 王芯樺 洪榆程 鍾復凱



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由70個國家和地區的500多家公司超過72,000位會員所組成的國際性專業組織，象徵國際保險業的最高榮譽。在永達保經，平均每100位業務主管即有56位MDRT。



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜



劉仁貴 陳淑芳 臧魁璋 廖博仁 李冠東 王柏智 李素蘭 林如卉 李克峻 林佩芬 林靜湄



劉文婷 徐沛孜 王儀紅 胡明昇 張幸瑜 余深訓 蔡珮綸 蔡琇如 李晟冠 陳湘樺 連建定 曾馨儀 唐瑛琪



彭秀鳳 王素秋 馬心綺 莊寶猜 周香香 黃惠琴 陳儀如 李佳芬 劉貞秀 李易珉 賴席鋒 卓慧美 吳金秀



楊淑梅 呂秀梅 王永榮 張協順 潘貴裕 賴黛嘉 溫美雲 徐女惠 官富山 吳美英 李惠珍 陳瑩樺 劉靜芬



李桂蘭 邱鳳英 余鴻慶 彭嘉敏 曹瑋庭 郭明惠 許梅香 陳澤宏 王琨光 李雅琦 徐韻如 王瀧萱 王婕如



李信年 魏美齡 蔡光怡 丁曉玲 藍文和 陳祥庭 林英美 陳世豪 李彥儒 李美華 陳雅蓁 黃惠如 丁慧



侯旻辰 張蕙薰 林沅葵 黃盈綺 謝淑琪 梁詠涵 郭心蘋 林朝進 張棣華 楊燕珍 卓秀紋 范鳳娥 黃冠至



吳牡丹 蘇盛靖 芮敏皓 馮瑤華 李宜芳 丁葦寧 尤文 賀毓庭 張光吟 歐萬成 羅偉嘉 楊明真 林春暄



徐梅菁 梁菁芳 張月華 謝惠芳 季祥禎 張帆 林育如 張卉薰 朱敏慎 柳莉芬 張敬媛 胡瑞雲 吳崇寧



陳永昌 洪茶妹 王紀涵 黃素珠 彭思溫 劉家豪 彭玉珍 黃麗纖 林凌慧 莊四爵 周榮輝 蔡月香 鍾紹愷



蔡鳳惠 莊立勛 劉興立 周容安 張配琪 吳佩藍 陳金洲 歐陽玉梅 牛悌蕾 李昕坪 李芮嘉 李書億 龔奕如



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由70個國家和地區的500多家公司
超過72,000位會員所組成的國際性專業組織，象徵國際保險業的最高榮譽。
在永達保經，平均每100位業務主管即有56位MDRT。



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜

2屆 MDRT



龔彥如



洪睿宸

1屆 MDRT



魏滿妹



呂貞秋



林桂興



陳雅貴



元家雄



黃建霖



張秀香



李惠玉



莊志遠



吳博璿



周彥錡



徐富全



梁靜容



王台生



鄭志鴻



宋佳會



林淑琴



陳育祥



鄧昌勝



胡順發



陳淑華



徐月璇



許玉琴



林淑雯



江美燕



李佳齡



于宥棋



古道一



羅孟林



文熙鈞



王執定



陳誌霞



原淑華



簡美蘭



林映里



羅正隆



陳芬梅



李秋娥



鄧秀媛



王銘暉



詹嘉雄



洪靜芬



邱蕙如



龐維貞



吳錦坤



林建安



陳珠緘



蕭淑娟



賴淑惠



黃錦蘭



洪慈嫻



許永崑



黃慧卿



王品豐



李雅琴



劉惠愉



翁仁弘



李泰鄺



高鳳珍



范春梅



黃瑞玟



陳菽晞



吳瑞珍



林玉燕



王金菊



戴美珍



林素嬌



林采潔



陳桂芳



杜怡慧



翁筱榕



蘇玉婷



楊美智



黃麗萍



陳卓仁



李娛晴



徐月玲



蘇成鈞



蕭秀英



林子軒



郭宏仁



李寶芬



蕭敦耀



林亞欣



夏立樑



蔣月雲



周平晏



蔡秉儒



陳微帆



周莉葵



施茹雪



蘇淑美



徐秀玲



許毓玲



蘇裕豐



蕭莉棋



張育雯



黃慧紋



林淑惠



邱秀玲



陳芸喬



粘玉青



蕭旭峰



陳品希



毛麗玫



蔡兆沄



趙子豪



張盛君



陳詠如



賴微安



張增瑜



劉子菲



張娟鳳



梁瓊月



李佩琪



傅玉雯



黃驊煊



林怡貝



吳芳圳



許玉美



陳筱婷



葉純錚



呂麗雯



許家棟



林佑堂



黃榮如



唐青萍



陳香如



恭賀永達 邁入第二十年暨達成MDRT會員英雄榜



羅文群



陳豐田



林玉梅



鍾秉筠



王玉婕



邱彥齊



劉羿凱



余孟庭



郭照坤



傅玉菁



陳維立



王連鴻



吳宗翰



薛嘉文



李莉楹



葉芷榆



詹紫仙



吳杓震



劉和政



林首毅



王仲豪



劉柄緯



林昱瑤



黃斐鈴



張麗玲



徐靜怡



孫啓芳



姚逸明



紀嫺昀



徐秀美



蔡孟儒



陳冠仲



王一力



張為育



康琳



楊文升



劉春盈



楊芷庭



徐秀鳳



姜碧霞



黃芳吟



曾玉環



陳宇柔



黃桔豐



黃雅瑛



張清信



吳涓婕



嚴秀麗



湯雅甯



黃意心



林思瑜



林巧嵐



黃恩瑜



范家源



蕭玉婷



許淑玲



蘇慧雯



唐藝庭



林美祝



鄭中樑



葉陶誼



曾羿千



朱玲儀



李惠婷



陳筱鳳



郭雅雯



陸昭華



戴韻庭



羅琨明



陳巧凌



賈立瑩



黃詩琦



邱百本



王桂芳



周嘉慧



杜秀芬



陳莉筑



周建平



蘇映慈



楊麗蓉



蔡明杰



王姿尹



鍾愈甯



李崇舜



李秀琴



何翊琳



林芳儀



林碧玉



周麗萍



張恒齊



周明慧



林玟君



賀楹家



劉又欣



楊珮琳



施瑩嬪



周依琪



楊淑淨



林居福



王鈞賢



廖旻翎



張育庭



林芳品



柯詔仁



李威毅



李禎祥



周舜華



鄧明玉



侯俊韶



王慧蘭



陳佩怡



賴宏輝



林許義



高若麗



黃瑞娟



盧靜如



呂月昭



詹俊宏



黃月蘭



劉珣榮



蔡東澤



蔡慧美



翁金蓮



蔡晴宇



郭淑珍



陳瓊瑗



陳美真



朱筱晏



林玠民



沈佩君



蔡采茜



林子茜



李宜儒



楊逸涵



高榮志



巴芳綺