



# 永達用大數據 提升生產力

## 獨家人才複製系統，堅持16年管理資訊上雲，比同業高出7倍生產力

文/蔡淑芬

保險銷售市場歷經二年新冠疫情衝擊及大環境改變，保險銷售從業人員十年以來首次衰退，整體新契約保費收入也呈下滑狀況，雖面臨大環境衝擊，兩岸保經龍頭永達保經董事長吳文永說，不管台灣的永達或中國大陸的永達理，銷售業代的個人生產力不降反增，永達理業務代表的個人生產力比同業高出7倍以上，業代13個月的定著率高達83.59%，每一位新進永達的業代，從第一天開始就當成保險企業家栽培。

受到疫情的影響，吳文永以中國大陸一家大型保險公司為例，2020年初擁有124萬業務同仁，2021年末剩下不到60萬，台灣保險市場雖然沒有對岸變化大，但去年一整年保險銷售從業人員登錄人數也少了近萬人。吳文永分析，踏入保險業後會離開，只有一個理由就是賺不到錢。吳文永說明，永達有一套「成功方程式」，讓銷售技術與組織領導可以複製。

### 帶團隊不能瞎子摸象 57項報表助成功複製

永達銷售及組織複製的成功秘訣，來自於上傳雲端銷售報表與大數據資料分析。

永達自16年前開始，不間斷地投入報表管理資訊系統開發，自行創建新市場特性與需求的「業務活動量輔導系統」，要求業代每日養成上傳活動拜訪紀錄的良好工作習慣及

學習從活動量報表改善工作績效，吳文永說，「這是最困難的，很多業務主管反應『上傳也是假的』、『沒有電腦可以上傳』等理由，我回答他們『假的久了也會變真的』，為提升業務代表資訊化運用效率，購置好幾億的iPad、筆電提供業代作為獎勵。」永達的優質平台傳授銷售、組織的成功方程式來培養人才，透過雲端方程式來培養人才，透過雲端數據管理，配合主管傳授技能、建議書研討、戰鬥營等活動建立事業觀，公司傾全力提供資源，協助業務代表發展個人保險事業版圖。

吳文永被問到為何堅持推大數據管理系統呢？他解釋，帶團隊不能瞎子摸象，保險銷售流程很長，從陌生開發、填問卷、面訪、說明、簽約，不能單看一時有沒有業績就斷論業代認真不認真，身為一位主管還要知道銷售哪一個環節出問題，才能輔導、訓練，找出問題，同時，業代本身也可以透過這一系統，了解到自己的問題，學習到成功銷售技術，以專業再造專業，以訓練提升服

務品質。

### 提供創業平台 成就保險企業家

深知銷售高手養成並不容易，要從驢馬步的基本功做起，「銷售成功密碼2161」就是業務習慣養成的基本功。拆解2161，吳文永說：其實很簡單，每週要填2張問卷；2張問卷中有一張進入二訪；一週要三訪客戶6次；一週至少送一份建議書。對人性向來樂觀的吳文永認為，只要有人願意去做，就會成功。有心發展組織者，透過2161及2143分析出來的活動量報表管理，主管可以了解梳理團隊成員問題所在，有效協助團隊成功。他進一步指出，永達的優質平台傳授銷售、組織的成功方程式來培養人才，以「平台制」取代「師徒制」，並透過MDRT導師的成功分享，輔以大數據管理系統，改善提升工作績效，培育無數具「永達精神」的管理人才，舖展事業成功的發展策略。

台灣保險市場過於飽和，根據統計，壽險新進業務9個

月來到離職高峰點，競爭激烈對保險界新人是一大挑戰。永達不僅培育業代具銷售競爭力，更提供業務高手「創業平台」，培養成為一位「保險企業家」；對於新人，提供保單接續服務制度，讓新人可以透過接續服務，從中學習銷售技術，不致於還未有機會學習就被淘汰，接續服務創造的績效占永達整體營收12%。對於激勵高手，一系列晉級獎勵，個人總額高達310萬元，鼓勵充滿企圖心、行動力的優秀業務代表增員作組織，除了現金獎勵，也提供拍攝專屬個人影片，藉由菁英吸引菁英加入永達行列。最重要的是，永達創建了兩岸保險市場平台，在台灣成功的永達人，不僅耕耘台灣市場，只要願意挑戰，還可以西進中國大陸，擴大保險事業。

同時，永達首創「世襲」制度，讓個人績效、組織利益可以傳承給子女、家人，不僅是創業平台，還是家人財富仰賴的靠山。

邁入第22年的永達保經，具有平台、制度及獎勵三大競爭

優勢，為企圖發展組織的主管及專注個人行銷的夥伴，打造一個「共好、共享文化」的團隊學習舞台，吸引創新生代加入晉身「保險企業家」行列。

## 吳文永

## 擘建永達百年企業根基

文/蔡淑芬

精算師出身的永達保經董事長吳文永，很懂得要投資才能永續經營。吳文永分析，目前台灣經代業賺到100元代銷費用，只會投入80元成本，但永達會花119元，不管在培訓課程、管理支援、高手獎勵等各方面都有先投資的概念，企業才會長遠發展。國際經營績效前六大的經代公司，最久已有190年，最年輕也有82年，都掌握投資及永續經營的思維，他期望永達未來能夠朝向全球第六大經紀人公司目標邁進，且成華人第一家百年保險經紀人企業。

目前保險業界爭取銷售人才，大都以提高佣金率來吸引人，吳文永董事長認為，這不是永續之計，縱使佣金率再高，但沒有業績，也是徒勞無用。保經公司最重要的，還是要讓業務代表提高生產力、長期都能賺到錢，這

才是不敗的育才、留才的價值。永達業務制度設計原則是生產力越高，獎勵就越高，吳文永說：「

錢是賺來分享的。對於行政資源的投入，不怕賺不回來。」吳文永表示，我身為精算師，當然有精算過，知道如何運用槓桿及資源整合原理，讓每一分投入成本在未來都能賺回來。

除對投資精算有一套外，吳文永帶人帶心及整合平台能力，也讓許多保險高手願意死忠地跟著他在永達打拚。吳文永說，永達和永達理共有2千多位MDRT會員，這些高手都是一顆顆珍珠，公司平台就是扮演把珍珠串起來的角色，不讓珍珠變一盤散沙。

吳文永成立永達保經之際，有感保險是傳遞愛的合約，積極申請成立全國性永達社會福利基金會，基金會成立後，透過月月有公益活動的形式培養愛心。在這段期間，其所推動各項公益活動皆能適時給予社會支援，並帶動其它企業跟隨，如捐贈復康巴士計畫、愛傳承計畫、長照專車捐贈計畫等，吳文永說，不管是保戶服務還是業務制度亦或推廣公益理念，都是從「利他」角度設想。從事保險事業，照顧每個家庭和客戶是每位夥伴共同的使命，堅持做善的先行者回饋社會，更是永達發揮保險精神的最高層次。



●永達長期堅持推動各項公益活動；圖為永達發起的2021「長照專車」捐贈活動。

圖/永達提供



# 加入永達 飛黃騰達

## 培訓平台優勢

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，台灣保經業界第一
5. 事業發展擴及兩岸，有利成為保險企業家

## 業務制度優勢

1. 承攬收入無上限
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. 首創世襲制度，組織利益可以繼承

## 輔銷獎勵優勢

1. 本錢公司出、技術公司教，高給付獎勵
2. 高峰&極峰會旅遊獎勵、高手交流會、MDRT年會、CMF大會等出席費用
3. 提供筆電、增員、晉升、MDRT達成、賓士摸彩、超額獎金等各項競賽獎勵

## 核心競爭優勢

1. 大數據分析，57項報表輔助管理
2. 銷售成功秘碼：2161行銷達標
3. 增員成功秘碼：2143發展組織
4. 輔導成功系統，帶領團隊、複製人才





# 恭賀永達

## 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜

### MDRT 終身會員暨10屆



李秋蓮 羅雅桂 李麗英 韓孫珍華 陳月碧 宋木海 陳曉虹 李貽臻 蔡名蔚 陸大同 崔鴻瑋



莊聆瑄 陳惠文 歐碧芬 陳世卿 林惠芬 邵春華 任邦原 林秀俐 羅大海 陳翠芳 蔡幸嫻 黃意雯 高慧如



朱敏溶 許炳煌 嚴富民 范素敏 沈美利 蔡秀琪 劉凱妍 張文俐 吳美靜 李濤 沈麗蕊 楊碧玲 蔡孟葵



樓穎華 張麗昌 梁柳玉 蘇炳暉 石文仁 吳月英 施乃綾 姜鳳珍 陳美慧 張美惠 張素幸 李貞瑩 胡譚云



尚蘋 魏瑞玉 袁靜 陳美玲 游麗芬 邵守郁 方綵晴 林玉玟 邱芳嫻 陳宗玉 林瑞郎 蕭詠濤 王文雅



呂美穎 蔡沛潔 張家裕 湯瑞霞 蔡陳麗紅 江奕嫻 鞏國祥 毛榮彩 鄧美玲 張惠雅 黃群恩 金玉 林宛麗



趙梨貞 陳有賓 施忠賢 李靜芳 陳翟 廖素蘭 劉秋英 索娜 林安珍 張鈺威 陳俞樺 吳慈念 李培甄

### 9屆 MDRT



黃素英 李湘菁 張家豪 呂英立 陳慧雯 陳小瑩 陳尚珠 施秀倩 黃馨儀 邱金盆 林佩瑜



張敬怡 韋志祥 陳彥好 郭紫渝 連純純 張琳嫻 楊鳳珍

### 8屆 MDRT



李世傑 蔡瑩惠 余葡玥 葉朝和 簡文進 謝澤宇 蔡明美 王瑞賓 徐芊榆 李身慧 蔡瑋儒



李素幸 蔣品茵 李湘華 簡嘉慧 陳加斐 張采葳 吳淑滿 于聿華 楊周惠娥 薛襄璽 林寶珍 任淑華 許沅聞



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜

## 8屆 MDRT



呂聰秀 呂文宏 江謝卉鈴 郭玉芳

## 7屆 MDRT



葉明全 林美雲 劉訓煒 王琦甄 林惠萍 胡興平 林念樺 葉惠生 宋宗憲 莊朝欽 周雅莉



黃貴蓮 葉佳惠 洪秀青 陳振崇 陳淑媛 蕭百玲 程鑑言 吳麗春 徐貞美 林虹宜 沈筱薇 陳沛綺 羅善紘



葉曉如 洪敦宇 彭愛川

## 6屆 MDRT



葉明達 洪秀珍 林佳儀 魏明月 金餘國 程淑惠 丘力榮 許雪霞 林文鵬 林玉素 鄭惠玲



伍安晟 邱呈安 林美月 王雪珍 江天祺 王淑珍 林秋滿 江敏皎 楊馨慧 張立昇 蔡品梨 孫黛莉 許秋致



陳羿璇 鄧宇璿 吳宗憲 紀玉秀 許心蘇 洪秀燕 梁婉菁 林麗雯 陳麗綿 趙志昌 戴愛玲 陳世均 林玟伶



吳若維 戴桂英 褚世銘

## 5屆 MDRT



傅泓捷 簡玉梅 張惠貞 陳威琳 楊芷瑜 吳東凱 劉正順 蔡明宏 陳靜美 王文進 高儷倚



林瑜莉 楊琇婷 周雅倫 汪麗貞 陳品潔 蔡玟靜 邱雅倫 李苑禎 袁慕霞 宋佳會 楊玉佩 張蘭貞 葉惠雯



陳怡安 吳美青 黃思綺 霍美妮 鄧誦芬 鄭卉涵 詹琇喬 張瑋珊 徐卓彬 葉施惠美 喬桂芳 蕭卉伶 陳麗美



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達

## 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜

### 5屆 MDRT



林琴華 鄭柔郁 簡俊益 詹琪玟 張玉燕 許雅惠 廖俊明 呂如玢 曾彩榛 陳馨薇 葉惠娟



林緯誠 黃宏睿 楊味真 潘雨帆 吳曉萍 杜青芬 邱佩芳 謝玉芝 王星惠 邱研甄 陳自情 林盛乾 張惠婷



林語珊 劉玉娟 張方慈 賴玟溢 吳勝湧 賴思菁 潘俊煜 溫淑燕 吳惠娟

### 4屆 MDRT



林明堂 黃文貴 林佳鈺 蘇秋碧 蔡承羲 林欽賢 洪嘉琪 鍾采築 吳博璿 宋呈曦 林顯祥



高玉玲 林濶瑄 方玉華 項若薇 楊紫絮 牛蓓雯 蔡瓊琳 巫顯彬 劉美秀 王君呈 黃立葵 古春香 王文儒



謝耀進 蔡宗勳 張麗花 林佩樺 林淑玲 鄭婷玉 陳金玉 謝允涵 曾秀草 溫宜嫻 陳素燕 徐鈴 王憶璇



蘇玟諭 徐玉梅 洪學君 吳亞臻 邵蓓真 溫滿 許連發 李政諺 陳澤宏 吳沛潔 鄧心玟 張文菁 趙悅孜



陳文銓 邵志明 黃美玲 林怡君 韓樹嫻 林英如 林佳音 許婷婷 戴如娟 林佩葵 李沛綺 胡瑞雲 許珉琦



楊睿宏 張秋玉 林亦誠 戴定祥 王曉光 邱怡臻 方翹帆 侯昱辰 林子茜 陳姿妙 林柏宏 洪珮華 游淑卿



楊淑惠 崔運軒 張東隆 楊淑媛 張建隆 黃唯瑄 蕭伯偵 鄧筱伶 梁家榮 吳昆展

### 3屆 MDRT



黃建華 柳煦照 白淑儀 王群元 張文瀚 曹聰宜 梁智超 方洋清 姚芝華 彭文平 孫華徽



MDRT(百萬圓 桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達

## 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜



陳宥騏 趙小葵 阮惠子 顏碧杏 洪加麟 李新星 黃令鈞 陳淑芳 龔奕如 洪睿宸 林國龍



蔡存義 傅志馨 劉淑秋 潘紫涵 鄭淑華 林品秀 陳佳琳 蔡琇如 方鈴淑 曾幸櫻 留美華 陳美燕 陳麗嬌



連惠玲 黃惠昭 黃慕采 蘇秀梅 尹薇麗 許素娥 邱惠寧 陳來春 吳雅萍 沈亮谷 劉桂燕 林寶娜 黃督奮



楊玉嬌 蔡欣好 望珮紀 蔡光怡 高志安 顏語萱 黃惠如 丁鈺陵 張蕙薰 黃盈綺 黃馨慧 黃燕琴 林春慧



王芯樺 尤文 鍾復凱 賀毓庭 陳芸喬 鄭中樑 林怡貝 葉純錚 郭照坤 賀楹家 黃昱喬 馮琪晏 盧麗卿



張美月 呂泰成 李嘉倍 劉明祈 陳舜琦 賴黛琪 李桂蘭 陳韻林 劉玲瑛 蕭宇傑 許梅香 徐韻如 王婕如



李信年 徐雪紅 李美華 黃湘茹 陳怡涵 陳筱婷 黃榮如 巴芳綺 林首毅 張麗玲 林玟君 陳美妍 羅麗君



盧弄玉 徐安虹 許守錦 吳麗華 黃淑惠 許育維 陳祐華 張光吟 施文鵬 周賢揚 孫紹宸 吳淑慧 郭淑如



黃威達 謝華卿 王玉慧 林彥君 徐霽樺 張雅涓 劉開山 黎宜麗 牛悌蕾 李昕坪 林沅柔



余松坤 陳宥天 張貞芬 方季芸 許斐琅 羅憶彬 吳思樺 蔡耀賢 林淑琴 陳嘉玟 余蓮英



張富強 藍文和 王台生 陳育祥 王智賢 丁雲卿 梁詠涵 張敬媛 陳湘樺 連建定 彭秀鳳 卓秀紋 吳金秀



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達

## 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜



呂秀梅 林凌慧 劉靜芬 彭嘉敏 楊美玲 蔡緯祥 謝乙妍 洪榆程 劉仁貴 陳品希 毛麗玫



林美祝 許玉美 何翊琳 邱彥齊 傅玉菁 王連鴻 吳宗翰 周麗萍 朱玲儀 詹紫仙 劉柄緯 黃斐鈴 臧魁璋



廖博仁 李冠東 王柏智 李素蘭 林佩芬 林靜湄 廖惠美 王儀紅 胡明昇 張幸瑜 蔡珮綸 李晟冠 王執定



曾馨儀 唐瑛琪 楊燕珍 王素秋 馬心綺 廖家好 莊寶猜 周香香 黃惠琴 陳儀如 劉貞秀 劉靜瑜 李易珉



關曉君 范鳳娥 賴席鋒 曾玉環 楊淑梅 王永榮 張協順 潘貴榕 彭玉珍 賴黛嘉 溫美雲 徐女惠 賴淑惠



官富山 王品豐 李惠珍 陳瑩樺 陳瑞昌 邱鳳英 余鴻慶 曹瑋庭 郭明惠 李雅琦 吳瑞珍 王瀧萱 翁筱榕



魏美齡 丁曉玲 陳祥庭 林英美 林子軒 陳世豪 陳雅葵 陳薇帆 蘇淑美 張育雯 王姿尹 吳芳川 陳豐田



余孟庭 林昱瑤 李書億 龔彥如 孫啓芳 姚逸明 黃淑芳 賴妍如 宋洋珊 陳怡伶 林建宇 黃佩慈 陳卜華



徐沛孜 郭心蘋 林朝進 張棣華 楊金花 黃冠至 吳牡丹 蘇盛晴 芮敏皓 李宜芳 羅偉嘉 張增瑜 李佩琪



葉陶諠 林芳儀 周明慧 方翊華 曾濬 歐萬成 陳瓊瑗 張育庭 柯詔仁 張馨之 徐凡晴 楊明真 林春暄



徐梅菁 張月華 謝惠芳 季祥禎 張帆 林如卉 張卉薰 朱敏慎 余深訓 吳崇寧 陳永昌 洪茶妹 黃素珠



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜

## 2屆 MDRT



彭思溫 劉家豪 黃麗織 莊四爵 蔡月香 鐘紹愷 劉興立 周容安 吳佩藍 陳金洲 歐陽玉梅



鄭志鴻

## 1屆 MDRT



魏滿妹 呂貞秋 林桂興 陳雅貴 元家雄 黃建霖 李惠玉 江元傑 徐富全 梁靜容 邱秀玲



蔡宛伶 廖宛琦 徐玉芳 林彥輝 胡順發 林允諾 陳淑華 徐月璇 許玉琴 林淑雯 李佳齡 于宥棋 古道一



陳誌霞 原淑華 簡美蘭 陳巧凌 林映里 呂月昭 羅正隆 李秋娥 鄧秀媛 詹嘉雄 洪靜芬 邱蕙如 張秀香



龐維貞 吳錦坤 陳珠鏡 蕭淑娟 黃錦蘭 洪慈嫻 許永崑 黃慧卿 李雅琴 劉惠榆 李泰耶 高鳳珍 范春梅



黃瑞玟 陳菽晞 王金菊 戴美珍 林素嬌 林采潔 林思瑜 陳桂芳 林巧嵐 杜怡慧 蘇玉婷 黃麗萍 陳卓仁



李娛晴 蘇成均 蕭秀英 郭宏仁 李寶芬 蕭敦耀 林亞欣 夏立樑 蔣月雲 蔡秉儒 周莉葵 施茹雪 徐秀玲



蘇裕豐 蘇意雯 林伶美 黃慧紋 林淑惠 蕭旭峰 蔡兆沄 趙子豪 張盛君 賴薇安 劉子菲 張娟鳳 梁瓊月



黃驛煊 呂麗雯 許家棟 林佑堂 陳香如 羅文群 林玉梅 鍾秉錡 王玉婕 劉羿凱 曾羿千 楊逸涵 高榮志



薛嘉文 葉芷榆 吳鈞震 陳筱鳳 徐秀美 蔡孟儒 陳楷茵 賴盛雄 李琪娟 范美新 宋挺麗 林晏婕 劉雲



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。



# 恭賀永達

## 邁入第二十二年暨達成MDRT會員英雄榜

1屆 MDRT



沈政緯



呂素菁



蔡淑貞



劉弘予



陳紀宏



何秉耘



徐瑪澤



曾茹憶



曹靖欣



劉庭宇



謝秉希



張洛維



徐築琳



張銘楨



鍾淑芬



楊程守



廖柏榮



盧雅宣



郭志明



徐紹偉



陳志峰



莊朋睿



李瑋珊



吳佳瑞



蔣相貽



黃芷翎



張素滿



金勝烽



劉若宸



蔣沛恩



蔣淑華



王世仔



張自立



吳秀梅



張湘瑜



陳庭卉



楊棋安



趙東奇



江貴熙



江美燕



張為宥



康琳



楊文升



姜碧霞



黃芳吟



陳宇柔



黃桔豐



黃雅瑛



張清信



吳清婕



嚴秀麗



湯雅甯



黃意心



林玉燕



黃恩瑜



楊麗蓉



許淑玲



蔡明杰



李秀琴



李惠婷



郭雅雯



張宛汝



蔡巧嫻



柳子均



洪麗玲



張稚嵐



謝秉峰



張馨文



游喻婷



蔡靜義



陳曼儀



戴韻庭



羅琨明



賈立瑩



徐秀鳳



邱百本



王桂芳



周嘉慧



陳莉筑



蘇映慈



李崇舜



林芳品



張恒齊



劉又欣



李威毅



許雅雲



張紘齊



陳品秀



呂冠勳



黃琬雅



曾月景



葉亞倫



嚴凱澤



張靖婕



黃楚絮



楊珮琳



施瑩嬪



劉春盈



楊淑淨



林居福



王鈞賢



廖晏翎



李禎祥



周舜華



陸昭華



鄧明玉



侯俊韶



王慧蘭



文熙鈞



賴宏輝



高美蘭



周依琪



楊芷庭



陳芬梅



劉珣榮



蔡東澤



黃詩琦



翁金蓮



翁仁弘



郭淑珍



蕭玉婷



周建平



林玠民



沈佩君



李宜儒



唐藝庭



唐青萍



林碧玉



MDRT(百萬圓桌會)：為一國際性協會，由72個國家和地區的500多家公司、超過66,000多名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2位業務主管就有1位MDRT。