

Responsibility · Intelligence · Confidence · Health

RICH 達人

2025.09

No.214

從一張保單 開始打造第三人生

全人照護翻轉腎病人生

張嘉峯 從診間到日常 延緩腎友病程

認真刷牙不只是為了牙齒

口腔細菌竟與大腸癌、阿茲海默症有關

業務員說可以理賠 保險公司卻拒賠？



永達保經Line@
各項活動訊息



達人月刊電子書
登錄閱讀

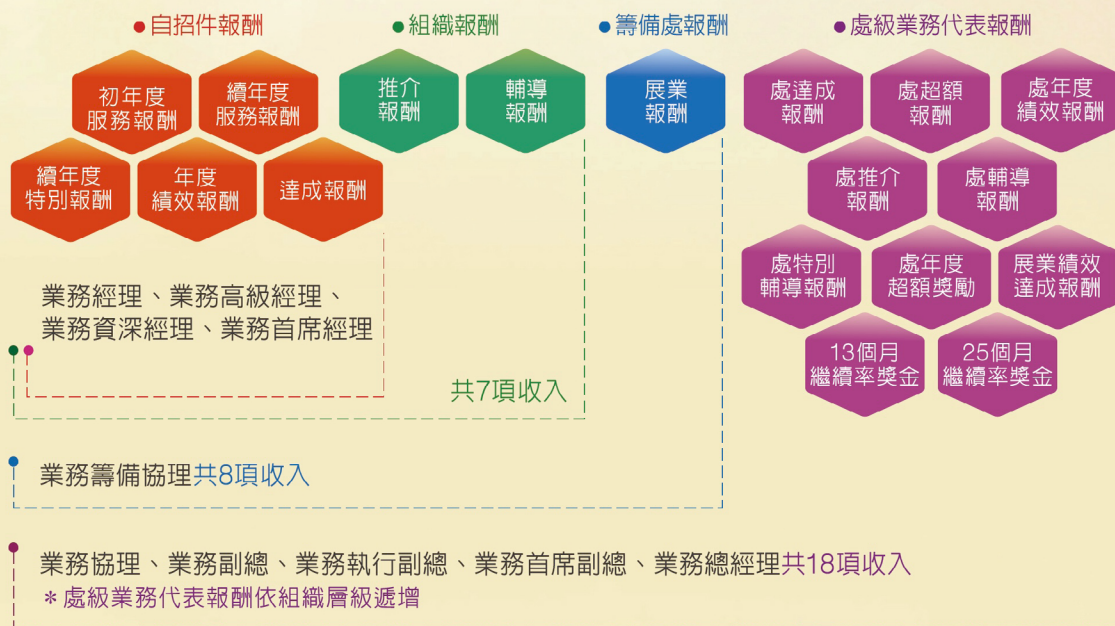
組織發展最佳平台

核心優勢

- ✓ 講師全是MDRT
 - ✓ 行銷&組織並行
 - ✓ 輔導成功系統
 - ✓ 銷售成功密碼2161
 - ✓ 增員成功密碼2143
 - ✓ 獨創大數據分析
- (「保險經紀業務 整合管理系統」新型專利)

組織持續向上走

► 承攬收入無上限、報酬獎勵PLUS送



► 晉級獎金全拿走



服務一陣子 永達養你兩輩子

只要符合下列條件可申請「屆齡免評估」：
登錄於本公司持續滿15年以上或持續滿10年且年滿60歲以上，且承攬契約屬有效者。

特輯企劃



丁曉玲 業務籌備協理

P09 用一張保單 開始打造第三人生

隨著高齡社會來臨，「退休」不再是 60 歲才需要面對的問題，而是人生中一場越早準備越有餘裕的長期戰役。在勞保年金制度壓力、通膨加速與長壽風險交織下，退休不再是年齡問題，而是一場需要提前二十年、甚至更早開始規劃的財務工程。保險，不只是保障意外與疾病風險，更能是打造「第三人生」現金流的穩定工具。邀請保險業務談第三人生的財務保障與心態轉換，從客戶實例出發，分享如何協助客戶打造有感的退休規劃。



黃盈綺 業務籌備協理

財 富學苑

封面裡 組織發展最佳平台

03 永達保經迎新計畫 制度給力 獎金到位

08 永達保經 孕育 MDRT 的搖籃
MDRT 終身會員保經霸主

09 用一張保單開始打造第三人生 

26 永達 MDRT 終身會員

封底裡 永達 9 月活動行事曆

封底 Dare！敢開始 讓夢想成真

18 《愛就是變魔術》活動圓滿落幕
永達用魔術串起愛的希望與行動

健 康學苑

15 全人照護翻轉腎病人生
張嘉峯 從診間到日常 延緩腎友病程

20 認真刷牙不只是為了牙齒

口腔細菌竟與大腸癌、阿茲海默症有關 

24 健康快遞
肩頸痠痛舒緩工具 認識低週波治療器

權 益學院

04 業務員說可以理賠 保險公司卻拒賠？

06 財經生活補給站
投資型保單別亂買 金管會提醒注意事項

生 活學苑

14 新生兒保單
寶寶的第一份保障 請爸媽提前準備



03



04



15



18

Editor's Note

編輯手記

從現在開始行動 為自己的第三人生加分

對多數三、四十歲的青壯世代而言，「退休」這兩個字似乎還有些遙遠，生活中眼前的房貸、孩子教育費、父母健康照護，往往才是每日的現實課題。但現實數據提醒我們，提早備戰並非杞人憂天，根據國家發展委員會的統計，台灣在 2020 年已進入「生不如死」時代，2025 年 65 歲以上人口比例將超過兩成，2059 年扶養比更將突破 100，意味著一位青壯年須同時負擔至少一位長者與一位孩子的生活。

本期專題「從一張保單開始打造第三人生」，邀請保險專家丁曉玲、黃盈錡，從實務案例剖析保險的機制優勢，並提醒保險不只是意外與疾病的防護傘，透過務實的規劃，更可以是創造穩定現金流的關鍵工具。對我們這一代而言，第三人生不該只是晚年的模糊想像，而是能攻守兼備、兼顧人生風險與財務風險的具體行動計畫。

「業務員說可以理賠 保險公司卻拒賠？」專題，投保人因與業務員的溝通誤解，誤以為診所手術在理賠範圍內，最終與保險公司產生爭議。金融消費評議中心評議委員會指出，雖然條款對「醫院」的定義明確，但業務員的回覆確實足以造成誤導。這提醒我們，在任何重大醫療行為前，不僅要「問清楚」，更要「看清楚」

契約內容，將保障落實到位，才能避免日後的遺憾與爭訟。

除了財務安全，身體健康同樣是第三人生的關鍵資產。隨著醫學研究深入，我們愈來愈清楚，健康風險並不只來自生活習慣表面可見的部分。本期專題「認真刷牙不只是為了牙齒」揭露，牙周病與全身疾病之間的關聯遠比我們想像的密切。元鼎診所曾欽元院長在專題中提醒，口腔衛生並非單純的「牙齒問題」，而是全身健康的守門員，早期的清潔與治療，可能是預防慢性病與失智的重要防線。

由永達社會福利基金會主辦，永達保經世傑團隊承辦的《愛就是變魔術》公益季活動，8/2 下午於高雄社會教育館溫馨登場。活動現場充滿歡笑與驚喜，不僅讓超過 300 位來自 12 個兒少機構的孩子度過一段難忘時光，也凝聚社會大眾的公益能量，為長者與弱勢兒少帶來實質幫助。

第三人生的品質，取決於中年時的選擇與行動。在生活步調緊湊、資訊繁雜的今天，人們容易將這些「長遠的事」往後擱，但時間的推力從未停止。這一刻，停下您的腳步，啟動一場屬於自己的長期而穩健的第三人生幸福計畫吧！

發行人／吳文永

編輯顧問／黃素英、林明堂、葉明達、

李麗英、羅沁元、洪秀珍、

李世傑、韓孫珍華、陳月碧

總編輯／陳慶鴻

副總編輯／賴依萱

主編／羅怡如

文字編輯／洪詩茵

美術設計／陳淑真、何佳華

行政專員／陳建宏

發行所／

永達保險經紀人股份有限公司

地址／台北市中山北路二段 79 號 5 樓

電話／02-2521-2019

網址／www.everprobs.com

版權所有／

本刊圖文未經本公司同意不得轉載

若您不希望收到 E-mail 或是 E-mail 有變更及對於我們的內容有任何建議，請以

0800-518-088 或下列方式通知我們。

電話／02-2521-2019 # 302 陳先生

傳真／02-2521-4047

信箱／admin@mail.everprobs.com.tw

永達保經迎新計畫 制度給力 獎金到位

圖文／公關部



社會新鮮人投入保險業，永達保經打造完善業務制度與階段性獎勵，協助新人穩定發展。

近期許多社會新鮮人紛紛踏入職場，尋求發展的舞台。保險業因入行門檻較低、升遷透明、收入無上限而成為熱門選項之一，然而新鮮人初入保險業，往往心存顧慮，包括收入不穩、缺乏客源、抗壓性不足、專業不足、以及是否能融入團隊等問題，永達保經深知保險新鮮人需求，推出為期一年的「迎新舉績紅包」獎勵計畫，搭配平台既有的教育訓練、財經講座與 MDRT 導師制度，建構一套完善的職場銜接計畫，協助新進業務代表跨出成功的第一步。

「很多新人進入保險業後，會感到孤單無助，尤其是初期收入不穩，壓力特別大。」永達保經總經理特助吳柏瑋表示，這正是公司推動獎勵機制與專業支援的初衷。我們鼓勵新人用三個月來衝刺努力，也給他們三個月實實在在的支持與回報。「迎新舉績紅包」獎勵已開跑，凡於 2025 年 7 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日間完

成登錄之首次簽約新人，自登錄月起兩個月內，若有任一月份達成新契約 FYC 2 萬元，即具獎勵起算資格。若連續三個月皆達標，累積最高達 67,500 元，實質補強新人在事業初期的財務缺口。吳柏瑋進一步指出，鼓勵新人善用起步資源，搶攻第一桶金，相信因此也能提高新人的留任率與續航力。

永達保經打造系統化育才機制，結合雲端課程、實務對練、接續名單與企業家思維訓練，讓沒有背景的新鮮人，也能從零開始，穩紮穩打走出自己的保險事業藍圖。社會新鮮人選擇進入保險業，確實面對挑戰，若有完善業務制度支持與實戰型 MDRT 導師帶領，將大幅提升成功率。永達保經透過獎勵辦法、教育資源與文化氛圍，打造一個讓新人願意、能夠、也想要留下來的環境。對於剛出社會、滿懷夢想的你而言，這正是適合起步的跑道。🏃‍♂️

業務員說可以理賠 保險公司卻拒賠？

整理／公關部 資料來源／財團法人金融消費評議中心



申請人怎麼說…

阿偉在 2014 年間向 A 保險公司投保醫療保險。2023 年 11 月間阿偉因為右側中指板機指（屈指肌腱炎）到診所就醫並進行手術，手術前阿偉曾透過 LINE 通訊軟體向 A 保險公司業務員甲確認可否全額理賠手術費用及自費項目，打算確定可以理賠才進行手術。而且阿偉在對話中也提及診所有些藥材必須自費，可是業務員甲只有說明實支實付的額度，沒有提醒「診所」不在理賠範圍內，導致阿偉誤以為這次手術可以獲得理賠。

保險公司怎麼說…

阿偉拿診所開立的診斷證明書向 A 保險公司申請理賠實支實付型醫療保險金，可是阿偉是在「診所」接受

治療，而診所並不是保險契約條款所約定的「醫院」，因此 A 保險公司無須給付保險金。另外，阿偉進行的治療及手術是否符合保險金的給付要件，涉及到保險理賠跟醫療專業，並不是業務員甲可以判斷、說明的。

評議委員會怎麼說…

從雙方間的 LINE 通訊軟體對話紀錄可知，業務員甲的回覆確實可能讓阿偉以為診所手術也在理賠範圍內，縱使如同 A 保險公司所說，理賠與否並不是甲可以判斷、說明的，甲也應該等待理賠人員回覆後再告知阿偉。從這點來看，實在很難認為甲完全沒有疏失，依據民法第 224 條的規定，A 保險公司應該跟業務員甲負同一責任。

判斷理由說給您聽...

- 一、依據雙方間保險契約條款的約定，所謂「醫院」是指依照醫療法規定，領有開業執照並設有病房收治病人的公立、私立醫院及財團法人醫院。另外，如果被保險人在醫院接受手術治療，而該手術項目不需要住院治療的話，被保險人可以選擇依照實支實付型或定額給付型之一申請門診手術保險金。
- 二、其次，依據醫療法規的相關規定可知，醫療機構設有病房收治病人的是「醫院」，只有門診的是「診所」，不以直接診治病人為目的而辦理醫療業務的機構為「其他醫療機構」，設置基準並不相同。
- 三、另依據保險法第 54 條第 2 項的規定，保險契約的解釋應該探求當事人的真意，不能拘泥於所使用的文字，如果有疑義的話，以作有利於被保險人的解釋為原則。但是，這個是指契約文字有疑義的時候而言。如果契約文字已經足以表示當事人的真意，不需要再另外探求的話，就不能捨棄契約文字再另作曲解（最高法院 2003 年度台上字第 494 號民事判決意旨），不是所有的契約條款都一律以作有利於被保險人的解釋為原則。
- 四、經查，本案保險契約條款對於門診手術保險金的給付條件已經明定被保險人必須在「醫院」接受門診治療，至於「醫院」則是指依法領有開業執照的公、私立醫院，條款約定的文義已經很明確，不需要再另外探求。而阿偉就醫的醫療機構在衛生福利部登記的醫事機構類別是「診所」，並不是前述法規所稱的「醫院」，因此阿偉進行的治療不符合保險契約條款中門診手術保險金的給付條件，A 保險公司沒有給付門診手術保險金的義務。
- 五、然而，依據阿偉提供的 LINE 通訊軟體對話紀錄內容：

阿偉：甲先生，請問確認有結果了嗎？

業務員甲：目前理賠人員尚未回覆。

阿偉：如果回覆，請幫我確認一下實支實付額度是多少？診所有些藥材要自費。

業務員甲：你的實支實付是 10 萬。

阿偉：OK。

業務員甲：你的手術險可以理賠喔。

阿偉：好的，那我盡快安排手術，謝謝。

從雙方間的 LINE 通訊軟體對話紀錄可知，阿偉向業務員甲詢問的項目是診所自費藥材，並且甲在回覆實支實付額度後，又接著說阿偉的手術險可以理賠，甲的回覆確實可能讓阿偉以為診所手術也在理賠範圍內，縱使如同 A 保險公司所說，理賠與否並不是甲可以判斷、說明的，甲也應該等待理賠人員回覆後再告知阿偉。從這點來看，實在很難認為甲完全沒有疏失，依據民法第 224 條的規定，A 保險公司應該跟業務員甲負同一責任。因此評議中心衡酌本案事證，依據金融消費者保護法第 20 條第 1 項揭示的公平合理原則，認為 A 保險公司應該適當補償阿偉○○○元。

參考法令：

- 一、民法第 224 條：「債務人之代理人或使用人，關於債之履行有故意或過失時，債務人應與自己之故意或過失負同一責任。但當事人另有訂定者，不在此限。」
- 二、金融消費者保護法第 20 條第 1 項：「爭議處理機構受理申請評議後，應斟酌事件之事實證據，依公平合理原則，超然獨立進行評議。」

※ 本文改寫自評議案例，完整內容以評議決定為準。內容僅供參考，不作為其他個案援引之依據或證明。 

財經生活補給站

熱門發燒理財、生活等相關議題，都將在財經新聞一一呈現。

整理／公關部 資料來源／金融監督管理委員會



投資型保單別亂買 金管會提醒注意事項

金管會提醒消費者，投資型保險商品的種類及費用結構有多種型態，且投資相關風險是由保戶自行承擔、不保證獲利，消費者在投保之前，應瞭解欲投保商品的風險及各種費用結構，審慎選擇適合自己的商品。

投資型保險商品是結合保險及投資的商品，金管會提醒消費者，投保投資型保險商品前應注意下列事項，以避免日後衍生消費爭議：

一、確認自身保障需求：投資型保險商品分為投資型人壽保險及投資型年金保險，前者提供被保險人死亡保障，後者提供被保險人生存年金之保障。消費者在選擇投資型保險商品時，務必要確認商品特性是否確實符合自身保障需求，例如：應瞭解每年的壽險保障費用將隨年紀提高而上升；當投資虧損導致

保單帳戶價值不足以支應壽險部分之保障費用時，需補繳保費；若為年金保險則應注意約定年金給付開始日的合理性（如規劃到 90 歲才要開始領取年金，是否符合年金保障需求）。

二、自行承擔投資風險：投資型保險商品除具有保險保障性質外，亦賦予保戶主動參與資金運用彈性，得依自身風險屬性與投資目標自行選擇投資標的，但保戶仍需自行承擔連結投資標的價格波動、流動性、信用風險等多項風險，若是外幣投資型保險商品還可能面臨匯率風險及商品幣別所屬國家之政治、經濟變動風險等。而坊間所稱「類全委保單」是指由保險公司委託專業機構（如：證券投資信託公司）代為運用與管理保戶資金的投資型保險商品，這類商品的投資標的雖是由專業機構代為操

作，但投資相關風險仍由保戶自行承擔。金管會提醒，在選擇連結複雜的投資標的前，需確認自己具備相關投資知識及風險承擔能力，切勿僅因預期投資報酬率可能優於銀行存款利率就盲目決定投保，而忽略投資型保險商品本質上具有自負盈虧且不保證收益的特性。

三、特別注意相關警語：市面上有部分投資型保險商品訴求連結投資標的的定期配息或收益分配機制，但部分商品的配息或收益分配來源可能為本金，消費者購買前，應特別注意各該商品的警語揭露。

金管會建議消費者可至財團法人保險事業發展中心網站「消費者園地」或「保險教育專區」，多加瞭解投資型保險商品特性及基本資訊；在投保之前，可至中華民國人壽保險商業同業公會網站瀏覽「投資型專區」，瞭解各保險公司投資型保險商品的核保及銷售等規範，並確認是否符合自身投保需求，以避免購買不適合的保單。另消費者在投保前務必詳細審閱保單條款，要保人在簽約後如發現保單內容不符合需求，仍可依保險契約約定，於收到保單翌日起 10 日內向投保的保險公司撤銷保險契約，保險公司即應無條件退還所繳保險費，以維護自身權益。

探索山海秘境 記得先把風險保好

台灣四面環海且山林群聚，海洋資源豐富、群山生態多元。金管會提醒民衆，在親近海洋、探索山林，徜徉山海之美的同時，能夠做好安全防護準備，並不忘審慎評估透過保險移轉可能面臨之風險，以確保自身權益。

配合行政院「向山致敬」、「向海致敬」政策，金管會已請產險公司完備「登山綜合保險」及「海域活動綜合保險」等專屬保險商品，除涵蓋一般傷害保險及旅行平安保險所承保之意外事故保障外，特別針對民衆從事登山或特定海域活動時可能面臨之特定事故（如登山活動造成之中暑、高山病、凍傷等；或從事特定海域活動造成之潛水夫症、失溫、海洋弧菌感染等）所致死亡、

失能及醫療費用損失，提供保險保障。另民衆亦可衡酌自身需要選擇加保「緊急救援費用保險」，提供被保險人因登山或海域活動發生事故所支出之搜尋費用、救護費用等，以獲得更完整之保障。

為提高民衆投保便利性，金管會已開放登山及海域活動綜合保險之網路投保業務，民衆如有相關投保需求或問題，亦可於產險公會官網建置之「登山綜合保險專區」及「海域活動保險專區」查詢相關商品條款及承保公司聯絡窗口等資訊。

住家淹水別慌 住宅火災及地震基本保險或許能理賠

因應豪雨不斷所造成之災情，金管會提醒民衆，如住家受到豪雨淹水影響，且有投保住宅火災及地震基本保險或颱風洪水相關附加條款，可向保險公司申請理賠。

現行住宅火災及地震基本保險承保範圍已包含「住宅颱風及洪水災害補償保險」，針對住宅建築物直接因颱風或洪水所造成的損失，依照建築物所在地區別，分別提供新台幣 7,000 至 9,000 元之基本保障，作為緊急復原之用。例如住宅淹水達 50 公分以上，即符合「水災災害救助種類及標準」之住戶淹水救助標準，保險公司將按住宅所在地賠償限額予以理賠（以台南市及高雄市為例，賠償限額為 8,000 元）；如淹水未達上述標準但有實際損失，保險公司將於實際勘損及理算損失後，於賠償限額內依實際損失金額賠付，建議民衆可先拍照存證，以加速理賠作業。此外，民衆如投保住宅火災基本保險並額外加保颱風洪水附加條款，除就保險標的物在保險有效期間內直接因颱風或洪水所致之毀損或滅失獲得賠償外，對於因颱風或洪水發生所支出之清除費用及臨時住宿費用，保險公司亦負賠償責任。

金管會提醒民衆，為提供住家財產完整保障，建議民衆平時可審視自身保險保障內容是否足夠，除投保住宅火災及地震基本保險以外，亦可視自身需要投保相關附加條款，以獲得更全面的保障。 📌

永達保經 孕育MDRT的搖籃

MDRT終身會員

保經霸主

10年蟬聯MDRT資格

MDRT
終身會員

共**112**位

在永達每2位就有1位

MDRT
會員資格

共**969**位

MDRT終身會員個人獎勵+補助超過**72**萬元



補助MDRT入會費、出席註冊費 \$995美元
海外高手交流會 每人**65,000**元以上



專業形象照、專屬制服



業務大會表揚、媒體專訪報導



累積達成**5**屆現金獎**8**萬元
每累計**5**屆再享**24**萬元獎勵金



終身會員出書補助(**20**萬元以上)



賓士購車金**200**萬摸彩資格

(以2024年度達成為計算基礎)



在永達 一切皆有可能！

從一張保單開始打造第三人生

隨著高齡社會來臨，「退休」不再是 60 歲才需要面對的問題，在勞保年金制度壓力、通膨加速與長壽風險交織下，這更是人生中一場需要及早規劃的財務工程。保險，不只是保障意外與疾病風險，更是能打造「第三人生」現金流的穩定工具。邀請保險業務談第三人生的財務保障與心態轉換，從客戶實例出發，分享如何協助客戶打造有感的退休規劃。

文／洪詩茵 攝影／陳建宏



根據國家發展委員會的統計數據，台灣早於 2020 年就進入「生不如死」的年代，也就是死亡數開始超過出生數，總人口呈現負成長。今年（2025）65 歲以上的老年人口占比將超過 20%，正式邁入超高齡社會；2039 年更將超過 30%，至 2070 年續增至 46.5%。

換言之，2024 年扶養比（每百位青壯年人口需扶養之幼年及老年人口數）預估為 44.7，2059 年將超過 100（即幼年及老年人口合計數超過青壯年人口數），

2070 年更將續增至 114.6。

這些數據清楚顯示，現今青壯族未來將面臨沉重的經濟壓力與退休風險。永達保經保險專家丁曉玲與黃盈綺提醒，退休是必然會到來的財務風險，既然如此，更應以穩健、確定，甚至能夠兼顧人生風險的工具來規劃。畢竟在邁向退休的過程中，風險的到來不會先打招呼，想要穩健邁向第三人生，就必須同時兼顧人生風險與財務風險，而保險正是能「攻守兼備」、同時解決這兩項挑戰的最佳且輕省的規劃工具。

丁曉玲 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務籌備協理

保險年資 |

27 年

得獎紀錄 |

6 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

中國國際保險精英圓桌大會 CMF

國際華人龍獎 IDA

座右銘 |

把簡單的事做好就不簡單

把平凡的事做到就不平凡



丁曉玲 · 用一張保單撐起財務安全網

面對高齡化的挑戰，如何為自己打造優質的第三人生？永達保經業務籌備協理丁曉玲直接破題，人的一生與錢的一生，永遠脫離不了關係，「我們一生無非都在賺錢、花錢、留錢，而一份好的退休規劃，不能等到房貸繳清、孩子長大才開始，因為不但成本高、效果也差。」

如何透過一筆預算、一個工具就能滿足人生三個階段的需求，是規劃的精華所在：

一、在賺錢的創富階段，為自己架好三道防護網：

- **第一層「高倍數保額」**：確保在風險發生時，家人不會陷入經濟困境。以 40 歲健康女性為例，可做到 40 倍保額，以年繳 100 萬保費為例，萬一提早在首年就跟上帝喝咖啡，理賠金可高達 4,000 萬，比自己留錢還多出 39 倍。
- **第二層「失能保障」**：在喪失工作能力時，啟動豁免保費，讓自己在退休年齡到來時，依然有一筆錢照顧自己，不成為家人的負擔。
- **第三層「提前給付」**：搭配「雙豁免」規劃，

在遭遇失能時，將豁免的保費貼現一次給付，幫忙支付生活費、房貸或教育金。

二、當進入退休花錢的享富階段，這筆保價金還可以有多種領法：一次領取、本金不動只領增值、同時攤提本金與增值、轉成年金、或終身增值作為預留稅源。而當「花剩、用剩」時就進入第三階段。

三、留錢的傳富階段：不但可以透過保險的機制，跳脫法定繼承順位的限制，將資產留給想照顧的人，另外還有機會降低資產移轉時的稅負成本。

而這三層防護是丁曉玲深刻的切身體會：「保險不是你想買就能買的東西！」

喜歡從自身經驗與客戶交心的她坦言：「我年輕時曾罹病導致失能，無法購買當時自家公司商品。直到加入永達，接觸到更多元的保單選擇，才逐步補齊自己的退休布局。」

她進一步強調，業務員的重要任務，就是讓客戶明白這個道理，並在健康、年齡條件最佳時完成規劃。她常用自身經驗提醒客戶，不要等到無法投保時才後悔。

保險服務心法

非保險科班出身的丁曉玲，原本從事教育訓練，曾先後任職於瑞典商 Tetra Pak 與長江實業 Giordano，卻因家庭責任踏入保險業，當時她一人要養前夫、前公婆與一對雙胞胎，共六口人。「有時候，沒有選擇就是最好的選擇。」保險成了她當時撐起全家的希望。

熬過沒有人脈的辛苦期，終於小有成績的她，卻在 18 年前因重病導致左半邊癱瘓，她咬牙復健，告訴自己：「只要有一口氣在，我就要走回來。」屋漏偏逢連夜雨的是，也是在這段時期，發生雷曼兄弟事件，客戶資產瞬間膝斬，當時的無能為力讓她下定決心，絕不重蹈覆轍，「保險事業要長長久久，核心不是賺錢，而是為客戶著想。」

從傳統保險公司轉入永達，她確立市場定位——專注退休與傳承規劃，提升服務品質。近年更邁向組織發展，招募夥伴延續服務，「因為我會老，但服務不能斷。」

丁曉玲的保險之路，是從責任出發、歷經考驗、最終回歸初心的旅程——用專業與真心，為客戶建構穩固的未來。

去年（2024），丁曉玲才幫一位台中女中的高中同學規劃退休方案。這位客戶是科技業高管，能力強、條件好。因為看到父親失智需要照顧，她意識到，如果自己也發生相同的情況，該怎麼辦？因為不想成為妹妹的負擔，所以這位同學主動向丁曉玲尋求協助。

在釐清高中同學的期望與擔憂之後，丁曉玲的第一步，是先協助同學整理已有的保單（過去）；第二步，是透過退休問卷了解未來需求（未來）；第三步，從過去與未來歸納出當前的缺口（現在），並列出以下五個規劃重點：

1. 壽險保額要能夠 Cover 房貸。
2. 透過上述第二、三層防護網，防止「想賺不能賺」的失能風險。
3. 運用「過去 + 現在 + 未來」的概念，計算退休金缺口。
4. 搭配轉年金的機制，並結合意定監護，確保終身現金流。
5. 透過法源切割，將受益人指定為妹妹、侄子、侄女。

問卷顯示高中同學希望退休後每個月能有 8 萬生

活費，而現有的保單已預估可達成每個月 4 萬生活費，只要再補上每個月 4 萬的缺口即可，於是丁曉玲協助同學規劃一張美元增額終身壽險補足缺口。

每個人對第三人生的定義都不盡相同，有人 40 歲就選擇退休，有人 90 歲仍未停下腳步。沒有人能預知未來的自己是否有錢？但在風險來臨時是否保有選擇權，即便沒有收入，也能安心、放心。

對丁曉玲而言，「第三人生」不只是單純的退休生活，而是一種財務的安全感——能無懼風險地活出自己想要的樣子。從高額保障、失能照護，到靈活運用與稅務、傳承規劃，用一張保單串起人生三階段的財務藍圖。

「用一筆預算，完成一生的財務布局——創富、享富、傳富，這就是運用保險的價值。」在她眼中，保險不是冷冰冰的金融商品，而是溫暖的承諾——在您需要最需要的時候，守護您與您愛的人，從第一人生到第三人生。



黃盈錡 Profile

現任 |

永達保險經紀人業務籌備協理

保險年資 |

16 年

得獎紀錄 |

6 屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

中國國際保險精英圓桌大會 CMF

國際華人龍獎 IDA

座右銘 |

持續提升自己

為他人創造價值



黃盈錡・讓保險成為第三人生的底牌

保險，在許多人的既定印象中，就是防禦風險的工具，其實在退休規劃中，它同時具備「攻守兼備」的功能。永達保險業務籌備協理黃盈錡指出，「第三人生」指的是退休後二、三十年的生活，最大的挑戰往往不是錢夠不夠，而是能否擁有穩定、可預期的現金流，這筆現金流必須操之在己，不會因任何原因而中斷，確保自己能夠安心過日子。

對於退休規劃，很多人都只想到存錢與投資，卻忽略了在長時間的退休生活中，除了要累積資產，還要有機制確保這些資產能持續、穩定地發揮作用。保險的價值就在此——它不僅能在資產累積期提供保障，更能在退休後化身現金流來源，甚至能夠在生命最後一刻，順遂我們的傳承心願。

黃盈錡特地點出以保險規劃退休的三大優勢：

一、「分散風險」的保障：在累積退休金的過程中，保險能保護賺錢能力。現在許多保單都有內含失能豁免，一旦發生失能風險，保險公司會幫忙繳保險費；體況好的客戶還能附加雙豁免，不僅免繳保費，還能一次領一筆現金應急，讓家庭生活不受影響。

二、化身「現金流引擎」：舉例來說，年金險、還本型壽險、增額型壽險、分紅保單等商品，都能按時間穩定累積保價金，規劃退休後的第二份薪水，不怕年改、不受市場波動影響，唯一要做的就是「好好呼吸」，活得越久越划算。

三、具備「傳承槓桿」特性：如果人生提早落幕，保單能以高效率將資產傳給下一代，甚至能夠滿足不同族群的需求。其一，需要奉養父母、照顧另一半、扶養子女、或是有房貸壓力的人，就需要高倍數的保障，確保解除風險來臨時的經濟壓力；其二，不用擔心經濟壓力的高資產族群，其下一代通常會有稅務壓力，透過保單創造稅源，能讓家人順利完稅、承接資產。

黃盈錡特別以一位企業主客戶的規劃為例進行說明，這位客戶的公司經營穩定，每年都有分紅，曾經認為「公司就是他的退休金」，因為當時市場環境非常好。然而這幾年疫情、全球供應鏈變化及美國關稅的不確定性，讓許多原本穩健的企業出現波動，不是企業經營不好，而是外部環境的變化，沒有人能夠百分百控制。

看到風險的她，特別提醒客戶：「退休規劃不是

保險服務心法

原本在半導體科技業從事業務的黃盈錡，因認同永達的退休規劃而成為客戶，並兼職嘗試保險工作。第一位客戶簽單時問她：「會做多久？」這份信任讓她輾轉難眠，隔天毅然轉為專職，把責任感當作事業起點。

由客戶轉為業務，因為認同，她沒有傳統保險業務的包袱，單純聽話照做、按部就班，以退休問卷與專業服務累積業績。抱持「代人著想」的心態，推薦的退休規劃商品自己也規劃，因此行銷時底氣十足，總會要求對方完整聆聽，是否規劃並不強求。多年後，過去認識的高階主管、企業主，因看見她的專業與成長而成為百萬客戶，讓事業再攀高峰。

黃盈錡重視專業定位與持續晉級，每年都會主動向客戶分享新資訊、傳遞自己的成長與專業。當感到事業停滯，她毅然展開組織發展，並坦言：「停滯是最害怕的事，所以不斷尋求突破，唯一原則就是持續學習、持續成長。」

每個人人生階段都有不同問題與需求，保險的價值就在於協助客戶「解決問題、創造夢想」。她樂在其中，並從中獲得深厚的成就感。

怕公司會不會倒，而是要有一張不靠公司也能安心生活的底牌。這樣即使外部環境再變，我們也能按自己的節奏過日子，不被市場情緒牽動。」最終，這位企業主不僅規劃了退休金，還完成了傳承保單的配置。

這位企業主客戶對傳承的思慮與規劃可以區分成兩大部分：

第一，利用保單達成「傳承分配」：透過保險契約可明確指定受益人與分配比例，甚至做到差額補償，確保每個家人都能依照客戶意願拿到應得的那一份，避免資產分配不均引發爭執。這位客戶有兩個兒子、一個女兒，其中大兒子未來要承接公司，小兒子有自己的事業，而有身心障礙的女兒需要終身照護，黃盈錡就建議利用保單受益人比例分配的設計，補足資產分配上的落差。

第二，利用保單達成「照顧安排」：為照顧有身心障礙的女兒，規劃一張保額 2000 萬的壽險保單，指定女兒為唯一受益人，並透過分期給付設計，讓女兒每年有 80 至 100 萬的現金流，確保一輩子生活無虞，發揮「類信託」的功能。她強調：「規劃得當，保險金可以不計入遺產總額，不受遺囑特留

分限制或繼承程序延誤的影響，真正讓我們做到愛與資產同步到位。」

她也進一步分享，保險配置應隨人生階段調整，以靈活度而言，增額終身壽險仍是首選，並建議以台幣保單為主、美元保單為輔。若屬高齡與身障族群，更適合選擇分期定額保險金給付的保險商品，在不低於保險契約約定分期定額保險金最低金額條件下，無分期給付年期限限制，例如受益人即孩子從 1 歲開始每年領，領到 120 歲都沒問題！這位企業主客戶的規劃，讓我們看見，保險不只是保護現在，更是在為未來的自己和家人鋪路，讓第三人生不只是活得久，而是活得好、活得自在、更活得安心。🔴



新生兒保單

寶寶的第一份保障 請爸媽提前準備

當您迎接新生命的喜悅，別忘了幫寶貝提早準備人生中的第一份保障。寶寶出生後，需報戶口並取得身分證字號後，才能正式辦理保險。越早規劃，保障越早啟動！

出生前後的
準備越充足
寶寶的保障
越快上線！



新生兒必備 5 大保險



醫療險 | 住院、手術有保障



意外險 | 日常風險不怕突發狀況



癌症險 | 重大疾病也能早期因應



重大傷病險 | 補足健保不足



長照失能險 | 長期照護風險保障

掃描QRcode

永達保經關心您
讓愛與保障，從生命的
最初開始。



聯絡我們

全人照護翻轉腎病人生 張嘉峯 從診間到日常 延緩腎友病程

文、攝影／洪詩茵 部分圖檔／張嘉峯醫師



張嘉峯醫師提倡從飲食、生活、心理等多面向切入，延緩腎病惡化。

在 被稱為「洗腎之島」的台灣，有一位致力於從源頭解決問題、推廣全人照護的腎臟專科醫師——張嘉峯醫師，以其獨特的診療理念和豐富的臨床經驗，為慢性腎臟病患帶來新的希望。張醫師不僅擁有扎實的全人照護訓練，更融合多方專業知識，提倡以飲食、生活、心理等多面向的綜合管理，有效延緩腎臟病程，提升病患生活品質。

從專業歷練到全人照護醫療

張嘉峯醫師的學術與臨床養成歷程，展現其對腎臟醫學的全面投入與深廣視野。現任北榮桃園分院腎臟科主治醫師的他，擁有橫跨台大、榮總、長庚三大醫學體系

的完整訓練背景，曾於長庚與國泰醫學中心連續獲選最佳實習醫師、最佳住院醫師及優良臨床教師，並在國泰完成心臟內科教學總醫師訓練後，赴台大與亞東共訓腎臟專科醫師。臨床之外，他更取得食品營養博士學位、部定教師與研究專利。去年甫榮獲北榮醫療創新中心（CiC）青創提案大賽優選，今年（2025）更獲頒桃園市優良醫師。除了致力於慢性腎臟病尿毒症防治、急重症照護的臨床工作外，也積極參與學術研究與論文發表，擔任國際期刊編輯，致力於將最新的腎臟醫學知識應用到台灣病患的照護中。

張醫師選擇腎臟科並非單純鎖定器官，而是著眼於全人醫療，他解釋道：「其實當初我選的不是腎臟科，是

全人照護的科別。因為原發於腎臟的疾病很少，通常是其他科別的共病造成腎損傷，或是老年退化合併多重器官衰竭，可見腎臟科須接受通才教育，要熟稔各科疾病與急慢重症照護。」

透過深入了解，從理性到感性，他發現腎臟醫學需要嚴謹的邏輯推理與長期陪伴病人的耐心，從飲食、運動、心理到生活型態衛教，建立跨越十年以上的醫病關係，照顧的不只是病人，而是一個家庭。對他而言，這份持續而深刻的守護，讓他體會到當醫師的價值。

不輕信謠言 破解腎臟病三大迷思

臨床治療上，張醫師發現，許多腎臟病患常抱持以下迷思，導致阻礙了疾病的早期發現與有效管理：

迷思一、沒症狀就沒問題

腎臟病是一種沉默進行的疾病，早期幾乎沒有明顯症狀，等到出現高血壓、水腫、貧血等情況時，往往已經是中重度了。建議用「三早」來護腎臟：早期篩檢、早期衛教、早期治療。

迷思二、名人專家代言一定有效

許多民眾誤以為「名醫專家代言的保健食品就是能活化改善腎功能」，但食品本就不具療效，保健食品也非吃越多越好，還是需要個別評估。「真有效就拿來當做藥品治病了，也不需要跑到醫院看醫師！」張醫師說道。

迷思三、聽信網路謠言「肌少症要補充高蛋白」

腎臟病不能補，很多人看到腎友氣色不好，就為他燉補加上高蛋白飲食，這是飲鴆止渴，反而會加重蛋白尿！腎臟病若要好，就要讓它「休息」，減少過濾負擔，不要隨意食用網路上「顧腎、補腎」的營養品，部分成分可能會傷腎，多吃營養品也可能增加代謝負擔，無法排出，導致抽血數值上升。腎臟是對食品、藥物與生活方式非常敏感的器官，無論有無慢性病、三高家族史，建議每年做一次尿液與腎功能檢查，及早發現、及早控制，是預防腎臟惡化的關鍵。

慢性病六高管理 預防勝於治療

張醫師在臨床上最常處理的腎臟疾病，包括：慢性腎臟病、糖尿病腎病變、高血壓腎病變及透析相關併發症，其中糖尿病與高血壓是台灣腎功能惡化的兩大主因。從預防醫學的角度，這些都能透過生活習慣來控制，他強調「慢性病六高管理」與「早期篩檢」的重要性：

第一，控制血壓、血糖與蛋白尿，這三高是保腎的核心，控制好就能降低腎病惡化風險。

第二，早期篩檢並定期抽血，追蹤腎功能（eGFR）與蛋白尿，同時監測血脂與尿酸這兩高，提前介入預防，避免結石、痛風與藥物造成腎損傷。

第三，第六高是改善肥胖與體重過高，促進代謝，透過飲食與運動改善肥胖與代謝，避免高鈉鉀、高蛋白、高磷飲食及加工食品，維持適當水分攝取與減少腹部脂肪，減少糖胖症與代謝症候群發生。

張醫師相信，腎臟病並非完全不可逆，只要患者願意調整生活、配合治療，就能延緩甚至避免洗腎。近年新藥如「SGLT2 抑制劑」與「GLP1 受體促進劑」，能減少糖分吸收、降低蛋白尿與腎臟負擔，經由飲食調整、藥物控制與優質胺基酸輸注補充，也得到許多正面的結果，可讓部分末期腎病患者延緩多年不需洗腎。

全人照護核心 醫病長期陪伴

高壓、失眠、憂鬱都會影響腎功能，所以張醫師特別重視身心靈健康，他的核心理念是「全人照護」，從源頭釐清病因、重視飲食控制、搭配優質氨基酸降低尿素素，並透過「LINE 衛教群組」長期陪伴，讓患者在生活中隨時獲得用藥與飲食指引，也透過病友之間的互相支持提醒，增強依從性。

他進一步說明：「慢性腎臟病不像急性疾病那樣短期就能痊癒，而是需要長時間追蹤與生活管理。所以我一直相信，醫病之間的信任不是靠單次診斷，而是一次次的對話與陪伴建立起來的。在看診時，我會盡量用病

人聽得懂的語言解釋病情，關心病人的生活習慣，了解他們的家庭背景、飲食、運動、睡眠、用藥習慣、甚至工作與經濟壓力，因為這些都會影響他們的用藥順從度和疾病控制。但門診時間太短，所以我在 2017 年創立了一個腎臟病群組，讓腎友回家之後在日常生活遇到任何醫療保健的問題都能問我，並分享衛教新知與腎友支持。當病人知道你是站在他身邊，而不是站在白色巨塔的高處指導他時，他們會更願意敞開心扉來配合治療。」

回歸根本 全民腎篩與早期防治

根據健保署統計資料，台灣目前每百萬人口洗腎盛行率仍居全球前段班，而慢性腎臟病已連續多年名列十大死因之一，全台洗腎人口超過 9 萬人。

對此，張醫師表示：「這背後牽涉的不只是醫療問題，

更是國民健康意識、慢性病衛教管理與醫療政策整體布局的諸多面向。近年台灣洗腎發生率有下降的跡象，今年（2025）台灣在慢性腎臟病防治上邁出重要一步，政府推出 30 歲以上成人免費腎功能篩檢，強化全民健康管理。另外，『全人全程照護』理念的落實，不僅著眼於病友的治療，更注重改善生活習慣和提升健康知識。健保署 3 月起也將更多治療藥物納入給付，為病友提供更多治療選擇。」

根據國際研究顯示，早期治療和完善的照護計劃，可以長期降低 61% 的腎臟功能惡化風險。慢性腎臟病的早期症狀為「泡、水、高、貧、倦、夜、痠」，即小便起泡、臉部四肢水腫、血壓升高、貧血蒼白、疲倦感加重、夜尿次數變多及腰痠。張醫師強調，「預防腎臟病惡化」仍應著眼於早期篩檢與治療，這才是最重要的醫療根本。❧

逆轉腎見證

●郭先生

曾於 2017 年 2 月 13 日獲聯合報刊登「逆轉腎」的腎友，為腎臟病第 5 期，控制了 6 年才洗腎，難能可貴。郭先生當初專程遠道來看診，後來就近在附近診所透析，洗腎多年後，在臉書上找到張醫師，感念張醫師過



去的照顧，讓他撐那麼久才進入透析。帶著感恩的心，郭先生將張醫師當作家人般報平安，說他洗腎後一切順利、一切安好，就像是請張醫師不必再操心他的健康。

●賴先生

同樣是腎臟病第 5 期病患，已做好動靜脈透析瘻管，但在張醫師協助下，已經撐了 5 年，腎臟過濾分數還在上升進步中。張醫師認為，賴先生有機會超越郭先生達到 6 年不洗腎的門檻，「真心希望有一個金氏世界紀錄比賽，看第 5 期誰能撐最久，我有信心他會成為紀錄保持人，在此呼籲有能力的讀者趕快幫他舉辦報名。」

●北榮 CiC 青創大賽優選個案

張醫師去年（2024）得到北榮 CiC 青創大賽優選的病患，為主題「今天誰來衛教」的主角。張醫師分享，記得當天上台報告前，聆聽微軟與其他新創生技公司團隊演講，內容都是 AI 在醫療的最新科技應用，結果他上台第一句話就是：「我今天一點都不 AI，讓我們的醫療回到 human，對病人的關懷」。確實，醫療如果都是 AI，可能減少醫病互動。但他若有能力，反而希望逐一家訪他的病患，尤其是模範腎友，了解並學習腎友平常如何面對腎病。雖然今年這位腎友透析了，但是女兒們太信任張醫師團隊，每次都遠從內湖開車到桃榮洗腎。

《愛就是變魔術》活動圓滿落幕 永達用魔術串起愛的希望與行動



此次活動報名費共計 100 萬元，在高雄市社會局葉玉如副局長（右六）見證下，全數捐出做為支持長照專車捐贈計劃及六家兒少機構使用。

由永達社會福利基金會主辦，永達保經世傑團隊承辦的《愛就是變魔術》公益活動，8月2日下午於高雄社會教育館溫馨登場。活動現場充滿歡笑與驚喜，不僅讓超過 300 位來自 12 個兒少機構的孩子度過一段難忘時光，也凝聚社會大眾的公益能量，為長者與弱勢兒少帶來實質幫助。

本次活動以魔術為主題，活動內容包括炫光舞、變臉、馬戲團表演、魔術及恐龍秀等，孩子們沉浸於一場場不可思議的魔法世界中，現場驚呼連連，笑聲不絕於耳。志工們陪伴孩子們一同欣賞演出，分享歡樂，從互動中傳遞愛與關懷。孩子們專注閃耀的眼神，讓在場每一位工作人員與志工都深感動容，也再次印證這場活動的價值與意義。

永達保經秉持企業社會責任的精神，長期投入公益關懷，本次活動更別具意義——活動報名所得共計新台幣 100 萬元，將全數捐出，善款將用於兩方向：

1. 長照支持：捐助專款購置長照專車，提供高齡



永達保經李世傑業務執行副總（右三）及永達社福汪用和執行長感謝贊助此次活動的執行單位。

長者永達保經更完善與便捷的移動照護資源。

2. 兒少關懷：資助六家兒少安置機構，包括紅十字會育幼中心、慈德育幼院、永安兒童之家、關愛家園、小星星家園與路得學舍，補助失親與弱勢兒少生活與教育照護，協助他們健康穩定成長。

活動當日亦舉行隆重的捐贈儀式，高雄市政府社會局葉玉如副局長親臨現場，肯定永達長期深耕公益的努力與成果，並擔任捐贈見證人，肯定企業落

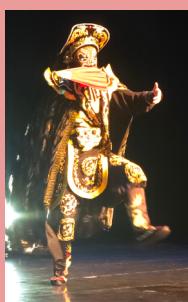
2025「永達公益季世傑團隊」 父親節公益特快車-愛就是變魔術



永達世傑團隊業務主管群動員支持舉辦「2025 愛就是變魔術」公益季活動。



李世傑業務執行副總與所有志工合影，活動圓滿順利。



炫光舞、變臉、馬戲團、魔術表演及恐龍秀，現場熱鬧的氛圍，孩子們看的驚喜連連、笑聲不斷。

實永續的社會責任。

永達保險經紀人公司總經理陳慶鴻表示，企業的價值不應止於財務成果，更應實踐企業公民角色，永達保經始終秉持 ESG 永續發展理念，不斷以實際行動回應社會需求。「這場《愛就是變魔術》活動，是我們承諾的具體實踐，也是對社會的一份真誠回饋。」

此次活動從策劃到執行，永達世傑團隊全體夥伴全力投入，業務執行副總李世傑也指出：「從心出發，是永達一直以來不變的初衷，我們相信透過保險專業守護每一個家庭，再將這份守護延伸至社會，就是永達最大的價值。」他也特別感謝眾多協辦單位鼎力支持，包括高雄市雄獅慢跑協會、新昌股份有限公司、社團法人親慈慈善會、采泥藝術事業（股）

公司、淨鑫企業有限公司、元大人壽，正因眾人的齊心參與，才讓愛的能量持續擴散。

紅十字會育幼中心林瑛凰院長也在活動中表示，永達保經長期透過多元形式支持兒少發展，從「紅包愛」、「親親寶貝運動會」到本次「愛就是變魔術」，不僅帶給孩子歡笑與陪伴，更潛移默化地培養感恩回饋的心。「有孩子長大後會回到機構服務，這是愛的循環，更是最深刻的公益影響力。」

這一場下午的魔術，不只是娛樂，而是一份希望的傳遞。活動結束後，許多孩子依依不捨，出場時也對志工揮手道謝，讓現場每一位參與者都深深感受到——最美的魔術，是當我們選擇一起讓世界更溫柔。

永達保經未來也將持續秉持初心，透過保險專業與社會行動並進，打造一個更友善、更溫馨的社會，讓「愛」不只是感受，而是日常中最真實的實踐。❤️

認真刷牙不只是爲了牙齒 口腔細菌竟與大腸癌、阿茲海默症有關

整理／洪詩茵 本文節錄／時報出版《精準醫學：早期預防癌症，破解基因迷思對症下藥》



口腔清潔與我們的健康息息相關。

口腔細菌影響遠超想像 深入剖析牙周病與全身健康的關聯

你知道我們身上的細菌數量竟然比自己的細胞還多嗎？這些微小的生物在我們身體的每個角落形成了一個龐大的生態系統。其中，口腔、鼻腔、胃腸道、生殖泌尿系統和皮膚是他們的主要聚集地，這些地方總共棲息著 500 至 1,000 種不同的細菌。特別是在我們的口腔和喉嚨，就有大約 900 種細菌共同組成了所謂的口腔菌叢。在《精準醫學：早期預防癌症，破解基因迷思對症下藥》一書中，元鼎診所的院長曾欽元向我們揭示了這些細菌是如何在牙齒、牙齦、舌頭和喉嚨等地方，通

過黏附在牙齒表面形成的菌斑生物膜生存和繁衍的。

隱藏的細菌樂園 牙縫秘境揭秘

在口腔的隱蔽處，如牙周小袋，容易積聚菌斑和殘渣，孕育大量細菌。牙齦縫隙等部位未被唾液清洗，而喉嚨和舌頭的上皮細胞則不斷更新，導致口腔內的菌叢組成各不相同。主要的細菌類型包括鏈球菌、奈瑟菌、梭桿菌、普氏菌及其他厭氧菌。這些細菌中的益生菌能分解營養物質，幫助人體吸收，並參與合成腎上腺素、皮質醇、血清素、 γ -氨基丁酸等，維持荷爾蒙平衡。特別地，帕金森氏症患者口腔和腸道中的普氏菌量減少，這可能解釋了他們腦中多巴胺含量不足的情況。

口腔微生物的雙面刃 健康與疾病間的微妙平衡

相反地，口腔內也孕育了對健康有益的細菌，也存在著許多有害細菌，如引發牙齦疾病的具核梭桿菌、牙周病的主要致病菌牙齦紫質單孢菌、導致蛀牙的變種鏈球菌、單純疱疹病毒和白色念珠菌等。這些有害微生物的存在，使得口腔衛生不佳的人面臨更高的牙齦疾病風險。牙齦炎和牙周病分別是由菌斑引起的牙齦發炎和一種致病菌引發的慢性發炎，後者可能導致牙齒鬆動乃至脫落。美國疾管局統計顯示，約有 47% 的成人患有牙周病，而在 65 歲以上人群中，這一比例上升至 70%。近年研究更發現，口腔細菌不僅能引起阿茲海默症，還與多種身體疾病相關聯。

牙齦細菌影響心血管 口腔衛生連接全身健康

2005 年的一項研究通過對豬進行牙齦紫質單孢菌感染的實驗發現，即使不伴隨高膽固醇血症，反覆發生的菌血症也能引起冠狀動脈和主動脈的粥狀硬化。這提示牙周病細菌可能存在於動脈粥樣斑塊中，促進動脈粥狀硬化的發生。美國牙周病學會也確認，患有牙周病的人患冠狀動脈疾病的風險是正常人的兩倍。進一步的研究顯示，牙周炎相關細菌進入血液後會提高 C 反應蛋白水平，這是血管發炎的指標。2014 年在老鼠上的實驗發現，口腔感染牙齦紫質單孢菌會導致腸道菌叢改變，這些變化會促進腸漏現象和全身性發炎。另外，類風濕性關節炎患者中，患牙周病的概率特別高，尤其是在 ACPA- 陽性的患者中。

護牙勝過治牙 健康從口腔衛生開始

從上面的討論可以看出，保持口腔衛生對健康來說至關重要，這不僅是為了避免牙周病。減少口腔中細菌的生長是一項關鍵的保健措施。已知促進口腔細菌生長的因素包括吸煙、用藥、基因因素、飲食類型、青春期和懷孕等。如果患有牙齦炎，積極治療也非常重要，因為未經治療的牙齦炎會在牙齒和牙齦之間形成充滿細菌的牙齦下小袋，這種情況下，細菌幾乎不可能完全清除。考慮到大約一半的成年人都曾經經歷過牙齦炎，這一點尤其重要。

口腔細菌連結大腸癌 科研揭示健康警訊

在 2011 年，三組科學家的研究揭示了一項令人震驚的發現：口腔細菌「具核梭桿菌」竟與大腸癌有關。他們比較了健康大腸組織與大腸直腸癌樣本中的腸道菌群，結果發現大腸癌樣本普遍存在大量的具核梭桿菌基因。進一步的研究於 2014 年揭露，這些細菌不僅生存

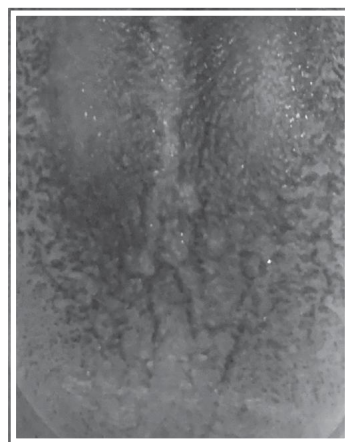
在大腸癌細胞周圍，而且在癌症轉移到肝臟時，這類細菌也會被發現在轉移的癌細胞中。這意味著，如果原始的大腸癌細胞中存在具核梭桿菌，那麼轉移到肝臟的癌細胞也會帶有這種細菌。

口腔細菌遇上大腸癌 結果會怎樣

科學家進行了一項實驗來探討口腔細菌「具核梭桿菌」與大腸癌之間的關聯。他們將感染此細菌的大腸癌組織移植到老鼠身上，經過多次轉移後，這種細菌仍然存在於癌組織中，顯示出其與癌細胞間密切的聯繫。有趣的是，當使用能殺死具核梭桿菌的藥物「甲硝唑」治療時，腫瘤的生長速度明顯減緩，而使用無法殺死這種細菌的紅霉素則無此效果。這表明具核梭桿菌可能為大腸癌提供了某種必要條件。此外，伴隨這種細菌的大腸癌顯示出更高頻率的特定基因變異，進一步強調了其在大腸癌發展中的重要角色。

舌苔變色可能暗示的 口腔微生物失衡

口腔細菌的主要棲息地位於舌苔上，這一區域由多層細菌和霉菌構成，其顏色通常為白色，但有時會變為黃色或甚至黑色（右圖），這些顏色的變化主要由不同種類的細菌引起。舌苔的顏色和質地的變化，不僅是口腔健康的指標，也與口臭和口腔異味有密切關聯。值得注意的是，口腔中的細菌生態系統應該保持一種微妙的平



黑色舌苔。口腔菌叢之間失去生態平衡，讓某些細菌成為主流而改變舌苔顏色、出現口臭，也會有自覺性的口腔味道異常。（圖片：《精準醫療》／時報出版）

衡，過度使用抗生素或漱口水可能破壞這種平衡，導致特定細菌過度增長。例如，2018年9月，一位密蘇里州的醫師在《新格蘭醫學期刊》中報告了一個案例，一位中年女性在經歷車禍後使用抗生素治療，不久舌頭上就出現了黑色舌苔。停止使用抗生素並進行適當的口腔清潔後，她的狀況得到了改善。這強調了維持口腔衛生和謹慎使用抗生素的重要性。

腦細胞死了不能復生 致病答案竟藏在嘴裡

罹患阿茲海默症的人數年年攀升，但大多數人直到記憶出現明顯障礙，才驚覺「大腦已經失守」。當疾病進展到腦細胞死亡階段，正如人死不能復生，細胞也已不可逆。問題不在於「還能不能治療」，而是「為什麼我們總是太晚發現」。

曾院長在《精準醫學》中，系統性揭開阿茲海默症的致病機制與六大病因，指出最容易忽視的預防盲點——口腔細菌，正悄悄成為失智的加速器。

阿茲海默症主要分為兩種：早發型與晚發型。早發型患者通常在65歲前發病，占比不到一成，與遺傳基因（如APP、PS1、PS2）高度相關，可透過基因檢測預先得知是否帶有致病突變。而絕大多數（超過90%）的患者屬於晚發型，主因來自後天因素，特別是荷爾蒙失衡、頭部外傷、中風、毒素累積與慢性感染等。

其中「腦細胞萎縮」與多種荷爾蒙水平相關，包括甲狀腺素、孕烯醇酮、黃體素、雌激素、睪固酮和維他命D。一旦分泌不足，大腦便失去神經保護機制，逐漸萎縮退化。此外，重金屬、雙酚A、霉菌與有機毒素的長期暴露，也會加劇神經發炎反應，促使β澱粉樣斑塊堆積。

值得注意的是，學界近年逐漸重視「病源體假說」。早在1980年代就有研究指出阿茲海默症可能與感染有關，近期更有實證顯示，單純疱疹病毒可穿越血腦屏障進入大腦，直接促成β澱粉樣斑塊形成。事實上，

70%五十歲以上民衆曾感染口腔疱疹病毒，而病毒在宿主壓力大或疲勞時便會活化，進一步傷害神經。

除了病毒，科學家在阿茲海默症患者的大腦中，還發現大量來自口腔的致病菌DNA，包含牙齦紫質單孢菌、福賽斯坦納菌、具核梭桿菌等多達十種以上的細菌，其中以牙齦紫質單孢菌的影響最為顯著。實驗發現，該菌不僅可從口腔侵入大腦，還會導致類似阿茲海默的神經退化症狀。

一項針對2355位60歲以上長者的研究發現，阿茲海默患者體內普遍具有較高力價的牙周病抗體；且若同時患有牙周病，認知功能的退化速度會在半年內快上六倍。更有研究指出，牙齒缺失超過16顆者，出現認知障礙的風險顯著提高。

而腦中風，亦是阿茲海默六大主因之一。除常見的血管硬化外，2015年日本大阪研究發現，出血性中風患者唾液中有26%帶有「轉糖鏈球菌」——這種細菌會附著在血管壁上，導致微出血，隨年齡與血壓上升使血

一刷牙就見血？

8成國人有牙周病！？



一般人在牙疼時會去看牙醫，
卻常忽略刷牙時的牙齦出血...

牙周病成因

口腔清潔不良

牙菌斑產生

牙結石形成

沒有定期洗牙

逐漸形成牙周病

預防牙周病

- 餐後睡前要刷牙，每次至少2分鐘
- 使用含氟量超過1000ppm以上的牙膏
- 定期口腔檢查，全民健保給付滿12歲民眾每6個月洗牙一次

衛生福利部
Ministry of Health and Welfare
國家口腔健康政策推動計畫 宣發

管更脆弱，進而引發腦出血，間接提高失智風險。

種種證據指向同一核心：口腔菌群失衡不僅引發牙周病，更可能經由免疫低下或血腦屏障老化，讓細菌長驅直入，引發神經發炎與腦部病變。尤其是老年人免疫力下降，口腔細菌更容易滯留血液中超過三小時，進而穿越腦部防線，種下阿茲海默症的病根。

「大家能接受人死不能復生的事實，卻總對死掉的腦細胞抱持幻想。」曾欽元強調，阿茲海默症並非無藥可醫，而是根本無法逆轉。一旦記憶退化、神經萎縮成形，就不可能「補救」。真正的策略是趁早預防，其中最實際也最容易做到的一步，就是每天徹底清潔口腔、控制牙周病菌擴散。

失智的防線，不該設在記憶出錯之後，而是從一顆牙齒、一滴唾液開始築起。❤



被國內媒體譽為「醫界福爾摩斯」，元鼎診所院長曾欽元。
(圖片：《精準醫療》／時報出版)

牙周病預防

牙周病是成年人常見的口腔疾病！根據研究顯示，我國牙周病盛行率高達 8 成，其中有 5 成處於嚴重的狀態，而且牙周病會隨著年齡增長漸漸惡化。

牙周病如同慢性病，可經由治療得到良好的控制。正確使用潔牙工具，並定期回診，由牙醫師檢查，需要時做支持性牙周治療，維持口腔健康！

- ✓ 三餐飯後使用含氟量超過 1,000ppm 之牙膏正確刷牙。
- ✓ 平時利用牙線或牙間刷加強清潔。
- ✓ 觀察牙齦顏色：是否為健康的粉紅色，還是發炎的深紅色或流血紅腫。
- ✓ 維持均衡飲食，少吃甜食。
- ✓ 避免抽菸及嚼食檳榔。
- ✓ 定期口腔檢查：全民健保給付 12 歲以上民衆，每 6 個月洗牙 1 次。

※ 牙周病預防短片：

<https://www.youtube.com/watch?v=1g7zSvXUiOU>

【資料來源／衛生福利部《從齒健康 牙周病徵兆與預防 - 懶人包》】

Profile 《精準醫學：早期預防癌症，破解基因迷思對症下藥》

好萊塢女星安潔莉娜·裘莉驗出乳癌基因變異後，預防性切除健康的乳房。揭示在精準醫學時代，我們不需等待癌症等疾病找上門，可以主動出擊、提早預防，享受最新科學與醫學，帶來的健康益處。

精準醫學的特色就是從許多可能的病因中釐清出根本原因，再評估個人在此根本原因上的風險程度。如此則可依個人風險的高低擬定個人化的預防之道。

作者：曾欽元 醫師

現任

- 元鼎診所院長
- 高雄醫學大學兼任教授
- 社團法人台灣分子醫學會常務監事

經歷

- 國泰綜合醫院病理暨檢驗醫學部 部長
- 馬偕紀念醫院病理科 主任
- 輔仁大學醫學院專任教授
- 美國田納西大學醫學院助理教授

醫界福爾摩斯

2009 年國內爆發一起假檢體詐取十億元保費的詐騙事件，警方最後靠著曾院長協助，終得破案，自此博得「醫界福爾摩斯」稱號。



健康快遞

整理／公關部 資料來源／衛生福利部食品藥物管理署

肩頸痠痛舒緩工具：認識低週波治療器

你是否因長時間久坐、低頭看小說、追劇、看影片或者經常需要久站，而感到肩頸膀痠痛、手腳發麻或其他不適？這時低週波治療器可作為舒緩這些不適的輔助工具。

低週波治療器，又稱為經皮神經電刺激器（Transcutaneous electrical nerve stimulator, TENS），是一種透過貼於皮膚患部的電極，傳導微弱電流以刺激神經末梢的非侵入性裝置，有助於肌肉放鬆，常用於緩解局部痠痛與不適感。



低週波治療器常用於緩解肩頸痠痛。

選購與操作要點

選擇合適的低週波治療器時，請務必遵守「醫材安心三步驟：一認、二看、三會用」。第一，認知低週波治療器是醫療器材；第二，購買時看清楚包裝上是否標示食品藥物管理署（下稱食藥署）核發的醫療器材許可證字號；第三，使用前要詳閱說明書並依指示正確使用。透過簡單的三個步驟，從選購到使用皆能確保安全與正確操作。

雖然低週波治療器能夠緩解部分身體疼痛，但使用上仍須注意適用部位及使用限制。例如，同一部位不宜使用超過 30 分鐘、勿用於心臟、頸部、頭部

及懷孕初期等敏感部位及狀態。相關使用限制及副作用，請詳加參考產品中文說明書，或至食藥署網站之許可證資料庫查詢（<http://www.fda.gov.tw>>醫療器材>資訊查詢>醫療器材許可證資料庫）。

若發現產品不良或於使用時或使用後發生不適反應，請立即至藥品醫療器材食品化粧品上市後品質管理系統（<http://qms.fda.gov.tw>）或撥打醫療器材不良反應通報專線（02-2396-0100）進行通報。

（本文引用自食品藥物管理署藥物食品安全週報第 1031 期）



睡眠呼吸中止症的救星 認識陽壓呼吸器

「好好睡一覺！」是許多人心中的期望，然而對於有睡眠障礙的人來說，這似乎是一種奢望。近年來，大家常聽到「睡眠呼吸中止症」，為什麼會有這樣的狀況？又該如何治療？就讓食藥署帶大家一探究竟！

睡眠呼吸中止症是一種常見的睡眠障礙，通常是由於睡眠時呼吸道被部分或完全阻塞，導致呼吸氣流減少，進而產生呼吸中止、血中氧氣濃度下降的情況。常見的症狀有打鼾、呼吸停止、白天嗜睡、記憶力不佳、早上起床時感到頭痛、夜間頻尿、失眠、注意力不集中等。若是長期未治療，很容易導致心血管疾病和糖尿病等併發症，甚至有猝死的可能！此外，其震耳欲聾的鼾聲更會影響到枕邊人。

持續供應正壓氧氣 確保呼吸道開放

食藥署說明，睡眠呼吸中止症除了以手術治療之外，陽壓呼吸器（CPAP，Continuous Positive Airway Pressure）也是治療選項之一，尤其對阻塞型睡眠呼吸中止症具有改善效果。

陽壓呼吸器的作用原理是透過持續供應正壓空氣，保持呼吸道暢通，防止呼吸暫停和打鼾。當使用者戴上鼻罩或面罩，裝置開啟後，陽壓呼吸器會提供一定壓力的空氣，使呼吸道保持開放狀態，防止組織塌陷和氣流阻塞。如此一來，患者就可在睡眠期間保持正常的呼吸模式，避免發生呼吸暫停和氧氣供應不足的情況。

食藥署強調，治療睡眠呼吸中止症是一個需要長期堅持的過程，透過適當的治療，可以有效控制病情，改善睡眠品質，讓患者重新獲得充滿活力的生活。如果您或身邊的人有睡眠呼吸中止症的症狀，應該及早諮詢醫師並進行檢查，以確定最適合的治療方案。

食藥署也提醒，民衆如經醫師診斷需使用陽壓呼吸器進行治療，購買陽壓呼吸器時，應善用醫材安心三步驟，即「一認、二看、三會用」。首先是認明陽壓呼吸器為醫療器材，第二是購買時看清包裝上的醫療器材許可證字號，第三是使用前詳閱說明書，正確使用，才能保障使用安全與您自身的健康。另外，民衆如需查詢陽壓呼吸器等醫療器材許可證產品相關資料，可至食藥署網站之醫療器材許可證資料庫系統查詢（食藥署首頁 / 業務專區 / 醫療器材許可證資料庫 / 藥物、醫療器材、化粧品許可證查詢作業）。如發現不良品或使用時發生不良反應，請上藥品醫療器材食品化粧品上市後品質管



陽壓呼吸器對阻塞型睡眠呼吸中止症具有改善效果。

理系統（<http://qms.fda.gov.tw>）通報，或撥打不良反應通報專線：(02)2396-0100 進行通報。（本文引用自食品藥物管理署藥物食品安全週報第 996 期）

掌握醫療器材 學會檢索醫材大小事

您知道嗎？生活中常見的額、耳溫槍、隱形眼鏡保存盒、血壓計、機械式輪椅及助行器等皆為醫療器材。合法的醫療器材須經過把關，確認產品之安全性及有效性，並取得醫療器材許可證或登錄字號，才可於市面販售。使用來源不明且未載有醫療器材許可證或登錄字號之產品，不僅得不到應有效能，甚至可能危害自身健康。

食藥署已建置醫療器材許可證 / 登錄字號查詢資料庫，為一網路公開資訊平台，可用於查詢醫療器材許可證及登錄資料包括：產品中、英文品名、核准的效能、許可證持有者資訊、製造業者資訊等，以便查詢所購買的醫療器材，其標示資訊與資料庫登記事項是否相符，確認產品之合法性，讓大家安心使用該產品。

快速檢索欄位 輕鬆掌握醫材資訊

醫療器材許可證 / 登錄字號查詢資料庫有多個檢索欄位，方便大家輸入關鍵字查詢，請至食藥署醫療器材許可證 / 登錄字號查詢專區體驗方便好用的功能，保障自身的權益（<http://www.fda.gov.tw> / 業務專區 / 醫療器材 / 資訊查詢 / 醫療器材許可證資料庫 / 醫療器材許可證及登錄查詢）。

若使用醫療器材引起不良反應，請立刻至藥物食品化粧品



品上市後品質管理系統（<http://qms.fda.gov.tw/>）通報或撥打專線 02-2396-0100 洽詢。（本文引用自食品藥物管理署藥物食品安全週報第 1002 期）

永達

MDRT終身會員



達 **112** 人

冠軍實力 稱霸全台

業界第一

MDRT(百萬圓桌會員)是全球壽險與金融服務業最高殿堂，永達保經每二位就有1位。

MDRT終身會員代表成就卓越及最高榮耀的肯定。

SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
	01 七月初十 宜：祭祀、祈福、求嗣 納畜、上樑	02 七月十一 宜：會友、開光、塑繪 栽種、牧養	03 七月十二 宜：祭祀、沐浴	04 七月十三 宜：訂盟、納采、嫁娶 入宅、移徙	05 七月十四 宜：祭祀、解除、安葬	06 中元節 北區 《Z世代保險新貴族》徐凡晴、徐靖柔10:00~12:00 《2025永達公益季【膠囊時光】紀實影片放映會》 台大國際會議中心 13:30~16:00 中區 《全球即時財經》吳曉萍、陳建文10:00~11:45 南區 《財經講座》蔡玫靜、陳建穆10:00~12:00 宜：沐浴
07 白露 宜：破屋、壞垣	08 七月十七 宜：開市、立券、交易 嫁娶、入宅	09 七月十八 宜：開市、立券、交易 掛匾、入宅	10 七月十九 中區 《留什麼財產給小孩 最好？你所不知的傳 承稅務》陳建文 14:00~16:00 宜：祭祀	11 七月二十 宜：祭祀、立碑 成除服	12 七月廿一 北區 《2025永達公益季 【永遠愛走進路得x 暖心陪伴日】》路 得啟智學院 南區 《打造財富傳承金 鑰》黃芳 14:00~15:30 宜：拆卸、立碑、破土 修墳、安葬	13 七月廿二 北區 《不動產傳承還是斷層》項若薇10:00~12:00 《DISC誰才是你的靈魂角色》邱雅倫10:00~12:00 《2025永達公益季【月碧團隊慈善義賣嘉年華】》 承德路三段244號5樓10:00~13:00 中區 《全球即時財經》廖漢忠、林佩瑜10:00~11:45 宜：祭祀、掃舍宇
14 七月廿三 宜：祭祀、出行、理髮 解除	15 七月廿四 宜：開市、立券、交易 移徙、入宅	16 七月廿五 宜：祭祀、沐浴 掛匾、入宅	17 七月廿六 南區 《增員講座》陳祥庭 14:00~16:00 宜：立券、交易、嫁娶 掛匾、納畜	18 七月廿七 宜：開光	19 七月廿八 宜：破屋、壞垣	20 七月廿九 北區 《打造完美三富人生》黃榮如10:00~12:00 《宏觀經濟實時財經》李信年10:00~12:00 《VIP財富管理講座》封昌宏13:30~16:00 中區 《全球即時財經》王金菊、高榮志10:00~11:45 南區 《財經趨勢講座》丘力榮10:00~12:00 宜：祭祀、開光、拆卸、成除服
21 七月三十 宜：開市、立券、交易 納財、祈福	22 八月初一 宜：祭祀、理髮	23 秋分 宜：祭祀、成除服	24 八月初三 宜：納財、沐浴、納畜 牧養、安葬	25 八月初四 宜：祭祀、沐浴 掃舍宇	26 八月初五 北區 《2025永達公益季 【愛映人生·長照 同行】影片放映會 》長春國賓戲院 19:00~21:00 宜：祭祀、出行、解除 理髮、掃舍宇	27 八月初六 北區 《保險新貴族》吳宗翰10:00~12:00 宜：開市、立券、交易、納財、入宅
28 教師節 宜：祭祀、沐浴	29 八月初八 宜：會友、開光、納財 開廟	30 八月初九 中區 《送禮送出大智慧- 聰明贈與策略創造財 富效益》楊程守 14:00~16:00 宜：拆卸、修墳、動土 破土				

理財講座正確資訊請以各區服務中心為準，講座內容請洽您的保單服務人員；本行事曆僅提供資訊，購票仍須與主辦單位洽詢。

活動洽詢

北區服務中心（02）8596-1678 中區服務中心（04）2319-2988 南區服務中心（07）970-0320

Dare! 敢開始 讓夢想成真

渴望突破現狀？厭倦收入設限？
永達保經，打造一個成就非凡的夢想舞台
您的財富與世界，從永達啟程！



收入自由，努力有價

新人專享禮遇：舉績紅包層層疊加
高額晉級獎金：最高可達 310萬
多元獎勵競賽：每份努力都有加碼



世界舞台，人生拓展

巴黎鐵塔、羅馬競技場…
永達帶您用雙腳丈量世界
開啟視野的廣度與深度

掃描QRcode



徵的就是你

加入永達 成就不設限的人生

