

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 主管組鑽石獎（3 屆）

【座右銘】

終身學習掌握趨勢，擁抱
改變共創未來！

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！

月碧區塊

陳碧

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

劉凱妍 PROFILE

保險年資：12年



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，我們再創巔峰！

2019

MDRT
菁英錄

有信念 無堅不摧



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

業務處經理

石文仁 PROFILE

保險年資：13年



月
碧
區
塊

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

方綵晴 PROFILE

保險年資：18年



月
碧
區
塊

2019

MDRT
菁英錄

成功 就是將簡單小事做好



鞏國祥

業務處經理

鞏國祥 PROFILE

保險年資：14 年



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。

月
碧
區
塊

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

陳有賓 PROFILE

保險年資：27 年



2019

MDRT
菁英錄

真心把客戶當家人



白

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

業務籌備處經理

林安珍 PROFILE

保險年資：19 年



月碧區塊

2019

MDRT
菁英錄

不忘初衷 真誠以待



凡事利他，以愛包容。
凡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

廖素蘭 PROFILE

保險年資：8年



月碧區塊

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



月
碧
區
塊

真心服務客戶



陳俞樺

業務區經理

陳俞樺 PROFILE

保險年資：9年



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。

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



月
碧
區
塊

2019

MDRT
菁英錄

未來 無限可能



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！

程鎧言

業務區經理

程鎧言 PROFILE

保險年資：12年



月碧區塊

2019

M D R T
菁英錄

一分經營 二分專業 三分真誠 四分交給老天



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

業務籌備處經理

胡興平 PROFILE

保險年資：5年



月碧區塊

2019

M D R T
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。

林濼瑄 | 業務籌備處經理

林濼瑄 PROFILE

保險年資：4 年



月碧區塊

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



月碧區塊

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



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



月碧區塊

2019

M D R T
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

葉惠娟 PROFILE

保險年資：11年



月碧區塊

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



月碧區塊

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

黃燕琴 PROFILE

保險年資：14 年



月
碧
區
塊

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



月
碧
區
塊

2019

MDRT
菁英錄

認真做好每件事



丁曉玲

業務區經理

丁曉玲 PROFILE

保險年資：19年



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



月
碧
區
塊

2019

MDRT
菁英錄

有決心 就有力量 有信心 就會成功

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！

蔡緯祥

業務區經理

蔡緯祥 PROFILE

保險年資：1 年



月碧區塊

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



月碧區塊

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

賀毓庭 PROFILE

保險年資：0.5 年



月
碧
區
塊

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



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，感謝我的主管林濼瑄，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。

月碧區塊

2019

MDRT
菁英錄

成功不能複製 但成功的態度可以



自己的選擇，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

張光吟 PROFILE

保險年資：2年



月碧區塊