

矢志創造組織神話

呂貞萩 愛心十決心 扎實的組織進階

真心、細心、用心、愛心、決心、恆心……，在呂貞萩眼中，只要有「心」，就能成為保險企業家。

文／洪詩茵 攝影／楊樹山

現

在，保險是永達保險經紀人業務協理呂貞萩唯一從事過的工作；未來，保險更將成為她一生的事業。

行銷與增員並進

回想當初加入保險業的經過，呂貞萩笑著形容，畢業後為了找工作，和同學到麥當勞聚餐，結果碰到南山人壽的業務員前來陌生拜訪，她與兩位友人就一起到南山人壽上課。但當時的社會普遍對保險業務員的觀感不佳，兩位朋友都遭到父母阻止，只有她留了下來，但她坦言：「我媽媽也不同意我加入保險

業，但我在南山人壽上課時，發現那些保險業務員都擁有高學歷，而且月月領高薪，所以我決定給自己一個機會，做做看！」那一年，是一九八〇年。

那一年，還是保險新人的呂貞萩就懂得「左手行銷，右手增員；右手行銷，左手增員。」一般保險業務員都是先做個人行銷，再做組織經營，但呂貞萩卻在投入保險業的第二個月就開始增員，將哥哥、妹妹及朋友全都推介進來做保險，她說：「第一個月做到業績，發現保險的樂觀前景之後，我就介紹身旁親友一起從事保險業。經營保險事業，個人行銷不是長久之計，只有組織經營才能傳承再造，辛苦三、五年，風光三十年。」

挫折只是過路風景

挫折，呂貞萩坦承，怎麼可能沒有，只是走到今天，挫折早就化為成功路上

必經的淺淡風景。「我是走陌生拜訪起

家的，信念很重要，買衣服、買車子、甚至買車票都可以行銷。有一回，要到台南為朋友的媽媽規劃保險，因為沒有預先訂票，沒有位子，車站的售票員熱心幫我找到一個位子，因為感謝，我請對方留下聯絡方式，表明回來要請他喝杯咖啡，最後，這位售票員不僅成為我的客戶，還為我介紹十多位客戶，甚至成為我的屬員。」對呂貞萩來說，陌生客戶的拒絕是理所當然的，反而親友的拒絕才是她的挫折來源，「經歷過流淚、內心寒冷而依然堅定初衷，那才叫堅強。最後身邊親友都成為支持我的忠實客戶，甚至妹妹夫妻也是永達總經理、MDRT。」

貫徹「三心」服務心法

二〇〇四年，放下在南山辛苦耕耘十五年打下的江山，毅然轉戰永達，問





呂貞萩為何有這樣的勇氣？她表示，傳統保險公司的保單銷售愈來愈競爭，甚至連各種通路都來搶生意，她可以生存，部屬卻沒辦法，當時就疑惑為何永達的業績可以持續長紅？「過去，南山人壽的商品是能增值，但只能增值二十年，不能增值一輩子；而永達主打的退休市場才是未來的趨勢，甚至可以提供未來增值一輩子的工具，這才是客戶真正需要的商品。當時，素英業務副總告訴我，沒有未來、何不重來，選擇永達是為了發展組織，希望為部屬開闢另一個可能。」但在永達的菁英文化下，初期呂貞萩只能孤身加入永達，一位部屬都不能帶，因為素英業務副總堅持「唯有鑽石才可以切割鑽石」，必須先做到MDRT，才能經營組織。她做到了，成功轉戰永達，成就了一個菁英團隊，目前其轄下的文翰處經理，去年也培養出第二代英立處，更有橫跨台灣、上海的雪霞處，組織版圖遠勝當年。

關於行銷及人脈經營訣竅，呂貞萩認為，要以三心「真心、細心、用心」服務客戶，除了三節送禮、常拜訪之外，更要做好售前、售後服務，善用公司提供的平台及資源服務客戶，「傳統保險公司主要採個人式服務，時間、成本都較高；而永達不僅舉辦理財、稅務、心靈、塔羅牌等講座，體系更有讀書會、一日旅遊等活動，除了業務本身，也能邀請客戶參加，讓業務更方便地做好時間的水平管理，降低服務成本之餘，以親身感受取代言語說明，也更有說服力，發揮潛移默化的感動式行銷。」

「二心」創造組織神話

成功需要兩心：愛心、決心。呂貞萩表示，作為組織領導者，永遠要站在浪頭以身作則，當部屬看到，自然就會跟著做。花十年時間晉升業務協理，在別人眼中或許很慢，但很扎實！組織需要帶動，團體動作永遠比單兵作戰有利，所以她們體系推出「共時共做」課程，選一個時間，一群人一起共同做一件事，甚至也歡迎其他北區單位加入「共時共做」。而過去，貞萩體系也曾與珍華體系成立老鷹特攻隊，發揮競合效益，培養出許多業務處經理。身為領導者，要把眼光放遠，有捨有得、大捨大得，只要願意付出，別人一定看得到。

「以愛為出發點，發展無限；以利益為出發點，發展有限！」不論是服務客戶或是經營組織都應抱持這樣的態度，呂貞萩常勉勵組員：「一起經歷過風雨洗禮，即便遭遇艱難困境，依然迎難而上，浴血奮戰、榮辱與共，創造組織奇蹟，這就是團隊。成功之前，我們是笑話；成功之後，我們是神話。」展望未來，呂貞萩將以晉升業務副總為目標，全力支持公司「西進求賢」的計劃，秉持無可救藥的樂觀、歇斯底里的狂熱及精準專業的教育訓練持續精進努力，她說：「在永達做到MDRT，才覺得我的保險事業開始了；晉升業務處經理，才發覺我的保險組織事業開始了；晉升業務協理，才發現我們大家的保險組織事業開始了！」

呂貞萩 Profile

保險年資：26年

得獎經歷：

- 2004、2005年美國MDRT百萬圓桌會員
- 2006年國際華人龍獎IDA傑出主管銀龍獎
- 2007、2008、2009、2010、2011、2012、

2013年國際華人龍獎IDA傑出主管銅龍獎

座右銘：靜水深流，浩浩蕩蕩。

