

洞察心理 掌握契機

曹爾振 保險將才最佳操盤手

將心比心，才能感動對方的心。不論面對客戶、工作夥伴，曹爾振總能站在對方的角度思考，將難事攬上身盡全力協助，誠懇勤勞地提供服務。文／羅怡如 攝影／楊樹山

拿

破希曾說：「身為總司令的人，是倚重他們自己的經驗或天才行事的。工兵和砲兵軍官的戰術與科學，或許可以從書本中學到，但是將才的養成，卻只有通過經驗和對歷代名將作戰的鑽研才能做到。」四十一年保險歷程，永達保經業務協理曹爾振練就一身本領，藉由豐富的經驗培育將才衝鋒陣，成為優秀的保險尖兵。

保險 傳播福音的志業

右手行銷、左手增員，雙管齊下，曹

爾振在保險界的豐功偉績相當顯赫。在國泰人壽四十年的時間，榮獲專招三冠王——單位、推展處、股長及馬拉松冠軍，創下專招最高記錄；培養十二位通訊處經理，轄下屬員多達一千五百位；此外，熟識他的人都稱他「曹大炮」、「曹三百」，說的不是他的脾氣，而是他保險行銷的快準，他的撇步是「逢人必講、講必促成、索取介紹」，因此年年創下行銷佳績。

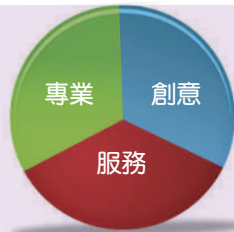
當初從教育界轉戰壽險行銷，曹爾振只是單純希望收入增加，因為對工作投入，逢人必講保險的好。在一九七八年發生一件事，才讓他真正瞭解保險的真諦。那一年他與一位郭姓好友分享保險的好處，但友人表示，家中的經濟大權全掌握在太太手中。於是他與朋友一同返家，向他的夫人介紹保險，但他的太太一知道他要來談保險時，根本不和他談，甚至進入房間不

出來。但他就是鍥而不捨，後來友人勉為其難買了保額二十萬的保單。但誰也料想不到，五個月後友人卻因為在家打掃不慎觸電，送醫不及就過世。這位友人當時年僅二十七歲，留下兩名幼子，突如其來的意外，讓家人措手不及。還好因為買了這張保單理賠兩百萬，讓他的家人免於陷入經濟困頓。曹爾振表示，他永遠記得友人的太太接下理賠金的情景，對方甚至感謝地跪下來，這筆錢猶如及時雨，讓他們未來的生活有所依靠。這個案例，讓他認定壽險行銷是一份傳播福音、濟弱扶傾的神聖志業，他也更堅信，保險是項助人的行業，更加堅定他的保險事業路。

壽險職涯再延續

至於加入永達則讓很多人跌破眼鏡，許多人都認為早可以富足退休的他，為何不在家享清福？原因無他，就是因為





對保險的熱愛，可以在需要幫助的時候，提供一種雪中送炭的援助，而不是錦上添花。曹爾振表示，面對高齡化趨勢，永達與大陸永達理的經營策略一致，同樣堅持退休保險理財路線。在商品面，多元的選項能滿足大眾退休理財及資產規劃的需求；在經營面，藉由紮實的教育訓練、成功複製成功的模式，能讓團隊經營向下扎根、向上發展。

曹協理私下透露，其實加入永達前，他自己就曾經報名參加公司的周末理財講座、財經課程；也曾一大早觀察業務代表晨會的情形，甚至他也曾到大陸永達理考察，觀摩大陸永達理的服務據點，深入瞭解成功的祕訣。發現在這裡，只要認真學習、利用公司的平台及善用資源，好好服務客戶，並為自己的事業打拼，就能成為保險企業家。

增員是生存的問題

擅長組織拓展及增員的曹爾振，在一九七六年報聘後第一個月就培育五人，也奠定在壽險生涯的基礎。從一開始，他就知道行銷及增員必須齊頭並進，「有服務就會有業績，會增員就會有發展。」是他奉行不悖的信念。他念

了一段口訣：「今日不為組織做準備，明日必為業績掉眼淚；今日不為組織做準備，明日必為職位掉眼淚。」他表示，增員不是責任問題，而是生存問題。養成增員的好習慣，讓保險之路不孤單，增員是製造分身、複製時間，建構更完整的客戶服務網絡，讓夥伴的保險事業穩健成長。

想成為一位出色的保險業務代表，曹爾振認為，主動學習、服務熱忱是二法門。他鼓勵業務夥伴多利用假日經銷行銷，他以自己的單位經營為例，夥伴善用周末上午財經講座，下午還會舉辦理財講座、增員OPP等活動，不只有自己學習也邀請客戶一同參加，以達到組織業績雙贏。

傳承全力以赴

出色的行銷，來自卓越的團隊經營，曹爾振希望今年能招募七十大將。面對新的任務，他也期許自己以革新的觀念調整心態，改變舊有的工作習性，建立學習型的組織，並將其落實在團隊經營。他表示，人才可以招募、制度可以模

仿、產品可以跟隨，但單位文化惟有上一心、細心灌溉，用時間來塑造，才能建立良好的價值觀。每一位夥伴都應該有想大、做大的目標，並保持正向思考，凡事皆正面，能量永不變，只有樂觀進取，條條道路都能通向光明大道。

真心熱愛保險，也喜歡服務人，肩負著保險從業人員的使命感，迎接華人保險世界的大藍海，曹爾振矢志與客戶、事業夥伴們共同追求健康、財富、和諧、快樂的未來。展望未來，他也利用教育科學化，將系統化的課程透過圖表式呈現，加強教育訓練、培養團隊共識，進而培訓出能獨立作戰的壽險菁英。



曹爾振 Profile

現任：永達保險經紀人公司業務協理

保險資歷：41年

專長：組織拓展、培育主管、理財專業講師

專業：財稅規劃、高額保險講座

座右銘：敢想敢要 想的大就做的