# 磊山保經連續14年榮獲國家品牌玉山獎，再奪「傑出企業獎」、「傑出企業領導人獎」雙項殊榮，長期經營實力持續獲肯定

2026.10

文/編輯部

磊山保險經紀人再傳捷報，榮獲第23屆國家品牌玉山獎「傑出企業獎」及「傑出企業領導人獎」雙項殊榮。其中，「傑出企業獎」已連續14年獲獎；業務總經理林世德則第三度獲頒「傑出企業領導人獎」，展現磊山在企業經營、人才培育、科技創新與社會責任上的長期成果。連續14年獲獎，跨領域肯定驗證穩健經營實力國家品牌玉山獎「傑出企業獎」評選涵蓋經營績效、創新研發、服務品

質、競爭優勢及企業願景等面向。磊山連續14年獲獎，不僅代表單一年度表現，更反映企業長期維持穩健成長與持續創新的經營能力。

磊山保經榮獲第23屆國家品牌玉山獎「傑出企業獎」及「傑出企業領導人獎」雙項殊榮展現穩健經營與卓越領導成果。左至右，總經理許弘偉與業務總經理林世德代表出席領獎。

磊山成立16年來，從71位夥伴成長至近2,000人，年度保費由1.69億元提升至137.4億元，規模成長逾81倍。磊山保經總經理許弘偉表示：「磊山追求的不只是規模成長，更重要的是建立能夠長期發展的文化、制度與人才平台。我們始終以『可大、可久、可敬』作為持續向上發展的經營思維，在組織規模擴大的同時，也持續強化人才、服務與經營體質，期望企業成長的同時，也能成就人才、守護客戶，並為社會創造正向價值。 」這樣的經營理念，也持續獲得不同專業評鑑肯定。近年磊山獲獎領域橫跨企業永續、保險專業、人才培育、客戶服務與文化公益；2025年單一年度取得16項獎項與認證，2026年再獲《遠見》ESG企業永續獎、人文企業獎、ASSET永續典範獎，並於第28屆保險信望愛獎獲得7項殊榮。不同評鑑體系的持續肯定，進一步驗證磊山兼具創新、穩健與高標準的經營能力。

從第一線開始接班，林世德以實務經驗推動制度與科技

第三度獲頒「傑出企業領導人獎」的業務總經理林世德，身為磊山接班世代，在進入經營管理職前，選擇從第一線保險業務做起，從零累積客戶，親身體會在缺乏既有人脈與資源時，開拓市場與經營客戶的挑戰與機會。之後歷任業務總監、業務支援部經理、資訊長，並於2020年接任業務總經理。

第一線經驗也成為他推動制度與科技的重要基礎。近年磊山陸續導入智慧機器人助理TIA、保險規劃與數位管理平台BMS、儲蓄險提案系統DREW及「磊山e管家」，從業務使用情境與第一線需求出發，降低行政負擔、提升服務效率。林世德表示：「科技不是取代人，而是把時間還給人」，透過制度、科技與人才培育，讓第一線夥伴能把更多時間投入理解客戶需求、風險規劃與長期服務，是磊山持續推動數位轉型的核心方向。

成長之外創造社會價值，持續實踐「在一起，更美好」

企業規模持續成長的同時，磊山亦長期推動「帶狀公益」，支持兒童教育、藝術文化、偏鄉照顧、弱勢扶助及高齡關懷。成立16年來，公益募款與投入累計逾2億元；2026年「讓愛看見希望」公益月募集逾1,409萬元，吸引1,662人響應，全數投入11項公益專案。面對超高齡社會、AI科技發展與跨世代財富傳承需求，磊山將持續深化保險專業、人才培育與數位服務，並布局高資產服務、家族辦公室及AI應用。磊山表示，連續14年榮獲國家品牌玉山獎，是對長期經營成果的肯定，也是一份持續前進的責任。未來將持續深化專業、成就人才，並以企業力量回饋社會，實踐「在一起，更美好」的品牌精神。

磊山焦點

# 磊山保經獲2026《哈佛商業評論》數位轉型鼎革獎

# 以AI智慧營運管理平台成為首家榮獲智慧管理轉型獎楷模獎的保險經紀人公司

2026.10

文/編輯部

「2026第六屆數位轉型鼎革獎」由《哈佛商業評論》全球繁體中文版與SAP共同主辦，致力從各產業發掘具示範價值的數位轉型標竿。10月1日於台北遠東香格里拉舉行頒獎典禮，磊山保經以「磊山AI智慧營運管理平台」成為首家榮獲「智慧管理轉型獎 - 楷模獎」的保險經紀人公司，並由業務總經理林世德代表領獎。此一專案整合業務服務、保戶服務、行政支援、教育訓練與稽核法遵，建立一致且高效的資訊與流程體系，讓資訊更易取得、流程更為順暢，也讓第一線夥伴能將更多心力投入理解客戶需求與提供適切服務。這不僅是營運效率的提升，更是實踐磊山保經「與時俱進，提供夥伴多元創業的平台」企業使命的具體行動，讓科技成為夥伴成長與服務客戶的重要後盾。

引進AI優化營運流程，提升行政效率與服務品質

「以服務代替管理」，是磊山保經總經理許弘偉帶領團隊的一貫信念。許弘偉表示：「企業規模擴大時，最大的挑戰是在成長中守住品質與治理，而數位轉型延續的正是這份精神。先把夥伴服務好，夥伴才能把客戶服務好，形成正向循環。磊山兩年前即開始積極引進AI，讓AI成為夥伴的助力。近

年透過『減簡優E』政策，優化超過百項作業內容，讓行政及業務效率大幅提升，公司經營績效也同步成長。他強調，轉型是一項長期工程，最終目標是讓磊山成為「可大、可久、可敬」的企業，讓夥伴更有底氣，也讓客戶更安心。

磊山保經業務總經理林世德代表領取2026《哈佛商業評論》數位轉型鼎革獎「智慧管理轉型獎 - 楷模獎（中小型機構）」

磊山保經業務總經理林世德表示，隨著組織規模持續擴大，如何讓近2,000位夥伴即時取得一致、正確的資訊，是推動數位轉型的重要關鍵。磊山自2017年推出智慧助理TIA以來，持續整合跨部門資料與系統，建立統一的資料及報表標準。目前平台已可支撐逾千萬筆歷史業績資料，TIA每日回應超過3,000則提問；在內部營運方面，透過流程自動化及電子化作業，每年節省逾1,000個工作時數、減少15,000張紙；e學院累計觀看時數逾40萬小時，導入生成式AI後，課程製作效率提升約3倍。

對外服務方面，「磊山e管家」以LINE作為入口，讓保戶無須另行下載App即可查詢保單資訊，查詢成功率達99.99%，並獲台灣保險卓越獎「保戶服務專案企劃獎」肯定；此外，磊山亦為首批參與「行動理賠聯盟鏈」的保經公司之一，協助保戶以數位方式完成理賠申請。林世德指出，數位轉型的目的並非增加工具，而是透過科技提升資訊與流程效率，讓第一線夥伴能將更多時間投入客戶服務與專業工作。

以外部專業檢視經營成果，磊山持續對標產業標竿

磊山保經總經理許弘偉提到，磊山今年已陸續獲得「ASSET永續典範獎」、「人文企業獎」、「《遠見》ESG企業永續獎」、「保險信望愛獎 - 最佳社會責任獎、最佳保險專業獎、最佳保險成就獎、最佳專業顧問獎、最佳通訊處獎」、「傑出公關獎」、「國家品牌玉山獎 - 傑出企業、傑出企業領導人」、「IDA國際龍獎百人團隊」等獎項肯定，此次再添數位轉型鼎革獎，讓磊山的獲獎版圖從永續、專業、品牌延伸到數位創新，也印證了磊山在各方面，都以產業標竿要求自己，並嚴格落實在每一個環節中，如此才能獲得外部專業評審肯定。

展望未來，磊山將持續從夥伴與保戶的需求出發，發展保單與保障相關的數位服務，並讓行政、稽核法遵與理賠服務銜接得更順暢，讓科技分擔繁瑣，讓夥伴專心服務，陪伴每一位保戶及夥伴邁向屬於他們的圓滿人生，實踐「在一起，更美好」的企業精神。

在一起更美好

# 磊山夥伴「南投仁愛兒少之家」送暖
# 愛讓我們彼此相聚

2026.10

文/編輯部

一場相聚，讓關懷有了溫度，也讓幸福在彼此陪伴中累積。磊山夥伴今年再次走進南投仁愛之家，透過愛心義賣、小家導覽、表演與烤肉同樂，與孩子們共享歡笑。共同擔任主持人的黃鈺婷、陳瑋琳兩位業務總監，也從不同的參與經驗中，看見陪伴的意義，留下各自珍貴的感動。

業務總監黃鈺婷 ｜ 二十年的約定，築起心靈的希望城堡

時間的長河裡，有些堅持如同微光，歲月越長，光芒越是溫暖而明亮。從2007年至今，磊山慈愛社的夥伴與來賓們，已經連續第20年來到「南投仁愛兒少之家」。這不僅僅是一場例行性的公益活動，更是我們與孩子們之間深深的約定。我們帶來的，不只是實質的物資與關懷，更是一磚一瓦，與孩子們共同打造一個名為「希望城堡」的家。這是我第二次來到這裡，但這次的心境格外不同，因為我接下了主持人的重責大任。站在台上，看著台下一雙雙清澈明亮的眼睛，我的內心充滿了難以言喻的感動。

活動當天，我們準備了一個籌備已久的「秘密武器」—
公司的吉祥物「磊夢」！這是磊夢第一次參訪仁愛之家，當那個巨大、可愛的身影悄悄出現在會場時，不僅瞬間點燃了小朋友們的熱情，就連從北到南各區趕來的磊山夥伴們，也收穫了滿滿的驚喜。看著大家歡亮的笑聲，我深深感謝磊山慈愛社的大家長，以及如同天使般引領我們的佳蓉姐。是她將這份愛與溫暖、這份懂得付出的「公益魂」，深深烙印在每一個磊山人的DNA裡。在這裡，有一種默契不需要言語：只要身上穿著那件紅色的「磊山英雄」T恤，在孩子們的心中，我們就是回來看望他們的「家人」。

生命中最美好的餽贈，往往藏在時間的刻度裡。有些參與過相對多次的夥伴與我分享，當年那些還能讓他們一把抱起、坐在肩頭上開心大笑的小小孩，如今再見面，已經長成高大挺拔的少年，甚至

已經抱不動了。我們就這樣，用每年的相聚，溫柔地陪伴著他們成長。對我們而言，這或許是一趟關懷之旅；但對這群孩子來說，我們或許正是他們人生成長經歷中，印象最深刻、最難忘的一段青春回憶。

在進行「小家導覽」時，走進他們的生活空間，映入眼簾的是非常乾淨、整潔且有條理的環境。當我靜靜聽著他們各自的生命故事，再看著他們那遠比同年齡孩子更為成熟懂事的臉龐，我的心底不禁泛起一陣心疼。但令人動容的是，他們的臉上沒有自卑的陰霾，而是掛著燦爛且自信的笑容。我深刻體會到，對他們最好、最長情的陪伴與鼓勵，不是單向的施予，而是賦能。就像這一次的愛心義賣，孩子們透過製作精美的手工作品，靠著自己的雙手去爭取零用金。看著那份為自己負責的驕傲，比任何禮物都來得珍貴。

這群孩子們有時或許會感到害羞，不知道該如何在人群中大展身手。然而，在我們靜靜的陪伴與傾聽下，當他們站上舞台進行非洲鼓與舞蹈表演時，我看到了他們對舞台的熱愛與享受。到了中午烤肉同樂與KTV演唱的環節，氣氛更是達到了最高潮。看著小朋友們拿著麥克風盡情演唱，臉上洋溢著無比滿足的笑容，那個當下，空氣裡瀰漫的不只是陣陣誘人的烤肉香，更是我們每一個人心中滿溢的富足感。

常言道：「不怕付出，就怕付不出。」這場看似是我們在單向付出的公益活動，其實到頭來，收穫最豐盛的往往是參與其中的我們自己。「有事可做、有人可愛、有夢可追」，這是人生中最幸福的三種狀態。這份精神不僅真真實實地體現在這群勇敢的仁愛之家小朋友身上，我也在每一位無私奉獻的磊山夥伴身上，看見了這份耀眼的光芒。

PUMA

活動的尾聲，我們用心寫下了專屬的感謝小卡，將所有的祝福與期盼化作文字交到孩子們手中。願我們能持續成為他們生命中，那個最溫暖、也最有力的大力支持。未來的每一年，愛在仁愛，我們依然會緊緊相連，讓幸福不斷加點！

業務總監陳瑋琳｜愛在仁愛・幸福加一點

又到了，要去南投仁愛之家探望那群可愛的孩子們！有一種幸福，不是自己擁有多少，而是當我們願意付出時，看見別人臉上綻放的笑容。這次是瑋琳加入磊山第三次參與「南投仁愛之家」公益及陪伴孩子的活動，對我而言，不只是一場公益活動，更是一段充滿溫暖、感動與愛的珍貴回憶。原本抱著一份單純的心情參與，希望盡自己的一點心力，為孩子們帶來歡樂與陪伴。沒想到，活動結束後，真正收穫最多的，反而是自己。

一份參與，讓愛開始流動

這次活動也是我第一次擔當活動的主持人，引領大家帶著熱情投入在這次的公益義賣、認識各個小家的生活起居，從事前的準備、現場的場勘，到每一次參與者的互動，都能感受到磊山人滿滿的用心。

公益義賣的意義，從來不只是商品的買賣，而是透過每一份支持，將善意化為實際行動給與孩子們支持。也許是一句熱情的招呼、一個主動伸出的援手，都代表著有人願意為這份愛付出。看著大家不分彼此、互相幫忙，我深深感受到：當一群人願意朝著同一個善良的方向前進，再微小的力量，也能匯聚成溫暖人心的能量。

一場烤肉，烤出最真誠的幸福

這次活動最讓我感動的，就是與孩子們一起烤肉、聽他們歌唱、互動的時光。烤肉的過程中，大家圍繞在一起，忙著準備食材、翻動烤網上的食物，分享彼此的喜悅。空氣中瀰漫著烤肉香氣，也充滿了歡笑聲。其實，對孩子而言，最珍貴的未必是一頓豐盛的餐點，而是有人願意停下腳步，陪他們說說話、聽聽心裡的想法及願意聆聽她們的歌聲，還以爲他們會很害羞不敢在大家面前歌唱，沒想到大夥們都一起享受當下孩子們的歌唱聲～快樂的呢！

一個微笑、一句關心、一段真誠的互動，看似平凡，卻可能成為孩子心中美好的記憶。

那一刻，我更加明白：

陪伴，不一定要做什麼驚天動地的大事，而是讓對方知道：「你並不孤單，有人在乎你，也願意陪著你。」

付出的同時，其實我們也正在被療癒

在忙碌的生活中，我們經常追求工作上的成績、生活中的目標，卻容易忽略，幸福有時候真的很簡單。或許就是孩子的一個笑容、夥伴之間的一聲謝謝，或是大家坐在一起，分享食物、分享心情的那份自在。

這次參與，讓我重新體會到「給予」的力量。

我們以為自己是來付出關懷的，卻在過程中收穫了更多溫暖；我們以為自己是來陪伴孩子的，卻也被孩子們純真的笑容深深感動。

原來，愛從來不是單向的付出，而是在彼此的互動中，讓每個人的心都變得更加柔軟、更加豐盛。

感謝相遇，讓這份愛繼續延續

感謝南投仁愛之家，讓我們有機會走進孩子們的生活，透過實際參與，感受公益的真正意義。也感謝每一位共同投入活動的夥伴，因為大家願意付出時間、體力與熱情，才能讓這一天變得如此溫馨而有意義。更要謝謝孩子們，用最純真的笑容，帶給我們最真實的感動。

這一天，我帶走的不是物質上的收穫，而是一份深深放在心裡的幸福。

我相信，一次陪伴也許無法改變所有事情，但每一次真誠的關懷，都有機會在孩子心中種下一顆希望的種子。未來，希望自己不只是偶爾參與公益，更能把這份愛與關懷融入生活，持續分享、持續付出，讓善的力量不斷延續。

因為最美好的公益，不只是我們做了多少，而是我們願意用多少真心，去溫暖另一個人的生命。有愛，就有溫度；有陪伴，就有幸福。

讓我們一起把愛傳出去，讓每一份小小的善意，都成為照亮別人的光。

愛在仁愛，幸福加一點，因為有你、有我、有大家！

愛心英雄

在一起更美好

# 泳渡日月潭，磊山夥伴把陪伴游成最長情的承諾

2026.10

文/編輯部

一場泳渡，串起挑戰自我的勇氣，也串起夥伴間彼此支持的情誼。自2006年開始組團參與日月潭泳渡，磊山將這場挑戰化為每年相聚的約定，讓夥伴在工作之餘，透過運動探索自己的可能，也與家人、朋友共享相聚時光。今年北中南合計146位夥伴及來賓參與活動，大家在湖光山色間攜手前進，也透過與孩子們相聚、同行，讓公益陪伴融入這趟旅程，以實際行動延續磊山關懷他人、持續陪伴的心意。

每一次泳渡，都留下值得珍藏的印記。從幕後籌備到下水挑戰，從陪伴他人圓夢到突破自我，每個角色都有屬於自己的故事。台北泳渡總幹事劉長旭，高雄台南總幹事潘榮煌以及御謙郭柏辰，分別從活動統籌、陪伴圓夢與持續挑戰的角度，分享這趟旅程中的付出與收穫，讓我們看見泳渡背後的

責任、勇氣與歡笑。

台北泳渡總幹事劉長旭 從幕後扛起責任，陪夥伴游向終點

對劉長旭而言，今年再次完成磊山泳渡日月潭的任務，最大的感受，是看見一件有意義的事，在夥伴們共同投入下，持續走了這麼多年。

磊山自2006年開始組團參與日月潭泳渡，至今已走過20年；劉長旭則自2017年起持續擔任活動總幹事。從報名、遊覽車安排、住宿餐廳、物資與補給，到現場人員安全及沙盤推演，每個環節背後都有細緻的準備，讓夥伴能安心參與挑戰，在忙碌工作之餘，享受運動的樂趣，留下與家人、朋友同行的美好回憶。

活動週六清晨6點，夥伴、家人與朋友陸續集合上車，一同前往南投。抵達仁愛之家時，孩子們早已等候迎接，那份熱情與期待，讓劉長旭覺得再早起都值得。大家一起生火、烤肉、玩遊戲，提前陪孩子們歡度中秋；隔天凌晨4時30分，再與仁愛之家、原聲學校的孩子們一起出發，前往日月潭挑戰泳渡。

回顧今年的活動，劉長旭印象最深的，依然是「陪伴」。他分享，泳渡過程中，真正辛苦的往往是最後500公尺。即使已經看見終點，仍可能因為疲累，感覺怎麼游都游不到；此時，身旁一句「再撐一下，就快到了！」，就可能成為繼續向前的力量。

這份陪伴也體現在岸上的後勤工作。劉長旭與佳蓉姐及後勤夥伴守候大家歸來，有人確認人數、有人照看物資、有人守著補給，直到最後一位夥伴平安上岸。

「真正好的團隊，不只是一起出發，而是在你累了、開始懷疑自己的時候，身邊還有人陪你走到終點，一起到達！」
劉長旭表示，泳渡日月潭是一項挑戰，更是一份延續20年的承諾。對他而言，公益的力量，來自每年仍願意回來、持續投入的心意。他也邀請更多夥伴加入明年的行列，一起延續這份約定。

高雄台南總幹事 潘榮煌 十度泳渡日月潭 從選手到圓夢推手
號召高雄、台南夥伴同行，以3300公尺見證勇氣、堅持與傳承

這份陪伴的心意，也在南部夥伴的隊伍中延續。2026年是潘榮煌第十次挑戰日月潭泳渡，也是他第一次從參與泳渡的「選手」，轉換為號召高雄、台南夥伴同行的「組團統籌者」。

過去九次參與，潘榮煌只需要準備好自己；今年首次組團，從邀約、報名、行程安排，到關心每位夥伴下水後的安全，都讓他感受到肩上多了一份責任，也重新看見泳渡的意義：除了完成自己的挑戰，更要陪伴別人跨出原本不敢跨出的那一步。

今年最令他難忘的，是一對同行的母女。媽媽平時沒有固定游泳訓練，卻為了陪伴女兒完成夢想，勇敢下水挑戰。潘榮煌一路陪著母女前進，歷經2小時28分，三人終於一起抵達終點。那一刻，除了完賽的喜悅，更讓他感受到「你的夢，我陪你一起完成」的感動。

隊伍中也有夥伴，原先望著遼闊的日月潭，難以想像自己能完成全程。然而，真正下水後，大家彼此照應、相互鼓勵，一下一下向前划，最終把「我可以嗎？」變成「我做到了！」對潘榮煌而言，這正是團隊最珍貴的力量。

十次泳渡帶給他的，早已超越一張完賽證明，更讓他體會到勇敢、堅持與永不放棄的意義。從完成自己的夢想，到陪伴他人實現目標，他也在角色轉變中找到新的方向。

「第一次泳渡，我為自己而游；第十次，我開始為一群人而游。」潘榮煌期盼，未來能持續傳承這份精神，帶著更多人勇敢下水、突破自己、完成夢想，讓泳渡成為一年一年延續下去的生命力量。

御謙郭柏辰六次泳渡，累積友情與繼續前進的力量

在勇敢突破與彼此陪伴之外，泳渡旅程也留下許多輕鬆愉快的回憶。今年第六次參與泳渡的郭柏辰，已經完成「游滿12次」人生目標的一半。

他以一年12個月比喻業務工作的不同狀態：有業績順利的時候，也有低潮、忙碌與疲累的時刻。對他而言，12次泳渡象徵著無論身處何種狀態，都願意準備好自己、再次出發，朝終點前進。

每年旅程中，既有熟悉的泳伴，也有新朋友加入。郭柏辰感謝公司用心安排兩天一夜的行程，從交通、食宿，到上岸後的盥洗與後勤照應，都讓夥伴能安心享受泳渡，也讓年度挑戰成為放鬆心情、累積回憶的小旅行。

今年讓他特別難忘的，還有斗六夜市的趣味插曲。即使已經造訪過兩次，與不同旅伴同行，仍能碰撞出新的樂趣。這次大家花了500元玩套圈圈，竟然套中超過5樣獎品，也讓過去從未成功過的他感到驚喜。

郭柏辰也提到，主辦單位今年更新了紀念T恤與金屬獎牌，並透過電子晶片記錄時間、提供電子完賽證書，讓泳渡紀錄更方便保存。

今年他仍游了超過3小時。他笑說，光是在湖中央打視訊、聊天，就可能花了半小時。最令他感動的，則是中途失散的夥伴，竟然在終點前重新會合，讓最後一段路多了一份共同完成挑戰的喜悅。

六次泳渡，郭柏辰累積的不只是距離，還有友情、歡笑，以及繼續前進的力量。一句「日月潭，明年見！」，也道出了對下一次相聚的期待。

從岸上的守候，到水中的鼓勵，再到終點前的重逢，三位夥伴的分享，記錄了泳渡旅程中不同的風景。有人在籌備中承擔責任，有人在同行中陪伴圓夢，也有人在一次次挑戰中累積友情與勇氣。這些共同經歷，讓每年的日月潭之約，成為值得期待、也願意再次出發的美好相聚。

SOS!
NPA
CAN HELP
YOU
海外工作遭到剝削嗎?
告訴警政署
救救未歸者

理財前哨

# 跌倒恐跌掉退休金！高齡骨折不只醫療費，照護開銷成家庭重擔。
# 磊山保經：善用定額保障補足復原期現金缺口

2026.10

文/編輯部

台灣已正式邁入超高齡社會，高齡長者的跌倒與骨折風險更值得重視。根據衛福部統計，跌倒高居65歲以上長者事故傷害死亡原因第二位，平均每6位長者就有1位在一年內曾發生跌倒。一次跌倒若造成髖部或脊椎骨折，家庭面對的可能不只有醫療費，還有出院後的復健、看護、輔具，以及家人請假照顧所產生的收入損失。磊山保經提醒，規劃長者保障時，也應將復原期間的照護與現金需求納

入考量。

長者骨折出院後有哪些開銷

磊山保經得勝營運處資深業務副總曾美智建議，長者骨折後若需返家休養數個月，家庭應預先準備照護資金。以返家初期聘請全天照護約兩個月為例，若按每日2,800至3,000元估算，看護費即約17至18萬元，再加上輪椅、助行器、浴室扶手等輔具與居家改善，以及營養補充、門診復健及往返醫院等支出，整體可預留約20至30萬元的準備預算；實際費用仍會因傷勢、照護期間及家庭安排而異。

骨折保障規劃三方向

如果已經有醫療險、意外險等保障，民眾是否還需要增加骨折保障？曾美智建議，可先盤點既有保單，了解骨折後的醫療、復健與居家照護費用，哪些已有保障、哪些仍須自行負擔，再依個人預算與保障缺口進行配置：

- 已有基本意外險：
先確認原有保單是否包含骨折未住院、骨折定額給付等保障；若額度不足，再評估透過骨折附約或其他傷害險補強。

- 中高齡且骨折保障不足：
可比較銀髮或樂齡型傷害險，特別留意投保及續保年齡，以及骨折未住院給付、輔具、照護等相關保障是否符合需求。

- 有骨質疏鬆或其他疾病風險者：
應特別確認保單對「意外事故」及骨折原因的認定。一般傷害險主要保障非由疾病引起的外來突發事故，若涉及疾病與骨折之間的因果關係，實際是否理賠仍須依事故情況及個別保單條款判定。

銀髮樂齡骨折保障，補足照護現金流

曾美智表示，目前市面上的骨折保障型態多元，有些是針對中高齡族群設計的傷害險，也有一般傷害險或骨折專屬附約，核心多採「定額給付」
機制。部分商品不以住院為給付必要條件，理賠關鍵仍在於是否符合保單約定的意外事故、骨折部位及診斷標準，並依骨折部位與程度給付保險金。這筆資金可作為輔具、看護、復健，甚至休養期間生活支出的補充。

挑選骨折保障時，應先確認投保與續保年齡限制，其次檢視骨折是否必須因意外事故所致、是否須住院，以及不同骨折部位、完全骨折、不完全骨折或骨裂的給付比例；同時也要衡量保費是否符合退休後的長期負擔能力。實際承保與理賠仍以各保險公司保單條款為準。

超高齡時代，磊山保經建議，保障規劃不應只看住院期間的醫療支出，也要把出院後的照護成本納入考量。長者與家屬可從「住院之外，誰來照顧、費用從哪裡來」
出發。重新盤點保障，同時做好居家防跌與日常風險管理，降低意外對家庭照護與財務的衝擊。

# 從設計產品到守護人生，磊山保經榮盈營運處區經理蔡詩暘為家庭勾勒安心藍圖

2026.10

文 / 編輯部

在許多人的印象中，保險工作始於推銷；但對磊山保經榮盈營運處區經理蔡詩暘而言，保險規劃如同設計，從理解需求出發，讓每一份保障都在生活中發揮作用。理解每個家庭的需求，找出風險所在，再為生活築起穩固的支撐。

從產品設計師、董事長特助到工作室負責人，蔡詩暘走過不同職涯角色，也將設計工作養成的邏輯與細膩，帶進深耕十一年的壽險專業。加上人生經驗帶來的體悟，他看待保障，既有理性的分析，也有感性的理解。在磊山保經的平台上，他以一份份貼近需求的規劃，陪伴家庭為人生的風雨預作

準備，守護日常的安穩與未來的盼望。

初心：從保險受惠者，到家庭風險的架構師

談起進入保險業的契機，蔡詩暘有一段深刻的童年記憶。「9
歲那年，父親因肝癌過世。幸好當時有一筆保險金，支撐著媽媽撫養我和弟妹長大。這讓我從小明白，保險是一份能給人依靠、極具尊嚴與價值的偉大行業。」

在踏入保險業前，蔡詩暘曾是產品與平面設計師，也曾擔任董事長特助，甚至在南部開過兩年的設計工作室。後來意識到南部設計環境發展有限，加上體會到「創業行不通，那就做業務」的道理，他帶著這份童年的感念與對照顧人的初衷，毅然跨入壽險業，一待就是整整 11 年。

從平面設計師、董事長特助到保險業務，看似不同的職涯角色，在蔡詩暘身上，逐漸累積成為服務客戶的養分。設計工作教會他傾聽需求，從細節中找出問題；特助經歷則讓他學會掌握全局，在複雜資訊中釐清重點、整合資源。如今，這些能力都成為他理解家庭需求、規劃保障的重要基礎。投入壽險業後，他更深刻體會到，當家庭遭逢突如其來的變故，除了面對困難的意願，也需要能在關鍵時刻提供支撐的財務保障。憑藉十一年累積的專業與理賠實務經驗，蔡詩暘將過往傾聽、分析與整合的能力，運用在每一次與客戶的溝通中：先了解家庭的生活現況與未來責任，再檢視既有保障、梳理風險缺口，讓每一份規劃都貼近真實需求，為家庭增添面對變動的底氣。

從內向到從容，學會讓專業貼近人心

談吐從容的蔡詩暘，笑稱自己其實是個「大 I
人」。過去，光是主動與陌生人交談，就需要鼓起勇氣。投入保險業後，一次次拜訪與交流，讓他逐漸找到與人互動的節奏。十一年走來，如今的他已能自在應對不同場合，熟識他的朋友甚至很難想像，他也曾為了如何開口而苦惱。

比起跨出交談的第一步，如何把專業說得讓人理解，是他入行後另一項重要的學習。起初，他總希望把保障說明得完整，急著向客戶解釋條款與給付細節，卻發現，自己說得愈多，對方未必愈明白。這讓他開始調整溝通方式，先聽客戶在意什麼、擔心什麼，再從熟悉的生活情境切入，說明保障能發揮的作用。

對蔡詩暘而言，這段歷程讓他學會的不只是如何開口，更是如何理解眼前的人。當專業能回應客戶真正關心的問題，對話才有了交集，信任也在一次次交流中慢慢累積。

蔡詩暘也總結出兩大心法：

可視化與結構化：
將複雜抽象的保單條款「模組化、圖解化」，把冷冰冰的文字轉換為一目了然的圖表與數據，幫助客戶精準看懂自己的風險盲點。

傾聽先於提案：
像田野調查一樣，透過生活場景的訪談，深入了解客戶真正牽掛的是孩子成長、父母長照，還是家庭現金流的韌性。站在對方的視角，切中痛點的方案自然浮現。

曾經，一位與他同歲的酒商朋友在未規劃保險的情況下因車禍驟逝，這份遺憾讓他深刻體會到：「風險是不等人的，我們一直在與時間賽跑！」這也讓他更加堅定地挺直腰桿，不再畏懼表達，把保障帶給每一個身邊的人。

帶著初心轉身，在磊山找到更完整的專業後盾

在壽險公司服務 11
年後，隨著客戶需求日益多元，蔡詩暘發現單一品牌的商品線已無法覆蓋所有家庭的需求。「一個好的設計師，手邊應該擁有最齊全的工具箱與多元材料，才能給出客觀且無偏見的配置方案。」

起初受到傳統觀念影響，他對保經存有刻板印象。直到透過朋友介紹接觸磊山，親自體驗了每天晨會的儀式感、目迎目送的禮節，以及圓滿人生、公益月、人文講堂與強大的專家團隊支援，這份體驗徹底顛覆了他的認知。磊山嚴謹規格遠遠超越許多大型保險公司的用心與文化落地。完整的代理產壽險商品、優異的數位化系統、連貫且系統化的教育訓練，讓蔡詩暘毅然決定加入磊山，為客戶提供更無偏見、更具全局觀的資產配置方案。

加入磊山後，為期三個月的「創家班」課程學習經驗，讓蔡詩暘重新打磨了基本功。其中，收穫最多、也最需要突破自己的，是高強度的實戰演練與通關。

即使已有多年壽險經驗，面對演練，他仍有需要跨越的心理關卡。「過去我一直覺得演練與通關非常彆扭，只要一緊張就會結巴、卡詞，甚至腦袋一片空白。」而「創家班」扎實的訓練，恰恰讓他一次次面對這份不自在。

從起初抗拒，到逐漸熟悉，反覆練習讓他慢慢找到表達的節奏，也不再逃避演練。他體會到，課堂上理解的知識，需要經過一遍遍練習，才能在與客戶互動時自然運用，真正成為自己的能力。這段過程，也幫助他將過往累積的經驗與所學，更有系統地串連起來。

其中，對他幫助最大的，是「28,000天」這項工具。蔡詩暘坦言，自己並不擅長天南地北地閒聊，過去常在開場破冰與了解客戶的階段遇到瓶頸；「28,000天」則提供了清楚而自然的對話切入點，讓他能循著人生不同階段，引導客戶談生活、想未來，逐步梳理責任與需求。

當對話有了方向，他也更能自在地發揮傾聽與分析的長處，在交流中陪伴客戶建立保障觀念。對蔡詩暘而言，「創家班」讓他重新整理多年經驗，也讓他更確定，基本功需要持續練習，才能穩穩承接每一次服務與託付。

引領團隊，攜手成就夢想

蔡詩暘目前也擔任單位經委會總幹事，他對團隊充滿期許：「希望大家都能在團隊裡完成自己的夢想與目標。我們不只是賣保單的業務員，而是客戶人生藍圖的風險架構師，更是自己人生最大的底氣。」

在帶人心法上，他秉持「己所欲，施於人」：

- 授人以漁： 讓新進夥伴站在磊山完善的體系上快速起步、少走彎路。

- 陪伴與賦能：
  陪伴夥伴覆盤市場挫折，善用並放大每位夥伴的優點，讓大家都能在團隊中找到屬於自己的節奏與亮點。

對於剛踏入保險業的新鮮人，蔡詩暘建議：「簡單的事重複做，先學習、踏實做，再一邊實踐、一邊思考。」他認為，前輩傳承的經驗與公司提供的作業指引，往往來自長期實務的累積與修正；許多方法背後的用意，也需要親身實踐，才能逐漸理解，進而轉化為自己的能力。

在他眼中，保險是一場長跑。衝勁能帶動一時的業績，專業與心態則是累積長久信任的根基。持續練好基本功，把客戶家庭的需要放在心上，認真對待每一次託付，才能在時間的淬鍊下，走出穩健而長遠的路。