

LEGACY



Sun Life

Brighter
Academy

2022



永明行政總裁們
開創跨代事業的
龐大力量

家族承傳；
將成功事業世代
相傳

家族承傳
如何引領無畏
人生態度



管理層的話



林嘉言
香港永明金融行政總裁

跨越世代


永明金融扎根香港130年。香港是世界其中一個最長壽的城市之一，過去一世紀，香港永明金融旗下逾二千位理財顧問以熱誠為客戶提供保障及理財策劃服務，陪伴這個城市一同成長。

永明視客戶為終身夥伴，而且我們有絕對的信心提供全面的產品及優質的服務，與客戶攜手建構理想的將來。今年，我們更會進一步拓展營業團隊，鼓勵他們投入公司的核心價值，貫徹始終，以正面的態度聆聽與學習，向目標前行，堅定果斷面對挑戰。

隨着香港人對生活保障的要求不斷提升，理財顧問的角色猶為重要，營業團隊致力協助客戶提供優質的退休支援及保障。我們的理財顧問更兼任品牌大使，在世界各地強化永明鮮明可靠的理財顧問

形象，熱切推動這份堅定不移的承諾給我們每一位客戶及其家人，堅持信念，共同守護大家的未來。

隨著我們的第二代理財顧問加入，永明大家庭亦持續壯大。這班動力充沛的年輕人深受父母及家人的啟發，決心成就個人的事業；跟他們的長輩一樣，努力協助大眾透過理財策劃達到終身保障，使客戶生活得更豐盛、更健康、更長久。與此同時，他們藉著企業精神發展，完善個人的理財目標。隨着我們成立Brighter Academy，透過全方位的培訓及支援，讓新一代的團隊伴隨永明的發展，為香港人提供更優質貼心的服務。

在永明，我們一同成就夢想。今年，我們將繼續拓展在香港與大灣區的機遇，與客戶攜手照亮閃耀人生。 



管理層的話



Elin Waty

印尼永明金融

PRESIDENT DIRECTOR

創建跨世代成就

自1995年開始，永明為超過百萬的印尼家庭提供卓越服務，以保障他們終身的理財需要；同時，我們亦鼓勵旗下的理財顧問對自己的家庭作出同樣的保障。永明創立Agency Legacy全面協助理財顧問，確保多年奮鬥得來的業務可以持續發展。我們鼓勵理財顧問招攬家庭成員，容許他們將業務傳承給自己的下一代，跨越世代的聯繫更能獲取客戶信任。

除了業務得以傳承，理財顧問更可以有機會跟至親一同工作。透過培訓，進一步加深家庭成員之間的聯繫和了解，同時亦可延續植根多年的企業價值，攜手完成目標，更能加強兩代的成就感。Agency Legacy為理財顧問提供龐大的增值潛

力，一方面擴大客戶層面，另一方面亦可滿足跨世代的宣傳需要。財富及業務傳承在亞洲地區是很常見的做法，我衷心建議印尼的顧問團隊了解Agency Legacy的長處，促進財富有序傳承，與家人創造美好的將來。

最後，我希望在此衷心表揚印尼永明金融的四隊理財顧問大使團隊，透過Agency Legacy的故事啟發身邊人：Kom Kastawan Tantraningrat、Ida Ayu Putu Dekiawati 及Andika Satria Dwi Pratistha；Cokro Gunawan Widjaja、Inneke Widjaja 及Jessica Widjaja；Januerika 及 Richard Andrew Tandean；Linda Surjadi 以及 Nadia Suparman。 



管理層的話



Benedict Sison

菲律賓永明金融

COUNTRY HEAD & CEO,

並肩同行


一提到**AGENCY LEGACY**，我馬上聯想到「滿足感」一詞。「滿足感」驅使我們經驗豐富的理財顧問將事業傳承給下一代，業務恆久相傳；另一方面，新一代秉承長輩的步伐，體驗他們成功的人生。

資深的理財顧問親自將業務交棒給新一代，正好確保客戶在永明同樣得到熱誠的服務和緊密的維繫，協助菲律賓客戶實現更光明的未來，活出所想。而最重要是我們的新一代踏出這一步時已有長輩奠定穩固的基礎，加上熟知數碼科技和未來趨勢，足以應付現今急速的步伐。

與此同時，兩代至親並肩作戰可充分發揮雙方的潛力，客戶夥伴因此得到持續

的財富增值；而理財顧問亦可將業務延續，確保在業界的領導地位，實踐長遠目標。

永明樂於支持旗下的理財顧問向此方向發展，期望資深的從業員會從中得到最大的收益。我們會引領大家持續發展業務與及進行卓越策劃，新一代的理財顧問亦可直接由長輩中獲得更多經驗，我們不但著重技巧訓練，更歡迎他們提出意見和貢獻。

在此，我十分建議我們的理財顧問加入 Agency Legacy，將個人寶貴的經驗加入全新的視野，為自己開拓更完滿的成就。 

編者的話

引領無畏人生

來自加拿大的永明金融於157年前成立，致力為客戶提供安穩的生活及長遠的理財保障方案；時至今日，永明的業務在亞洲發展蓬勃，服務超過一百萬名客戶。正如世界各地多個世代的客戶和他們的家人得到我們的理財顧問的服務，永明認為營業團隊和他們的家人亦應享有同樣的保障，因此我們的AGENCY LEGACY 計劃鼓勵理財顧問邀請家人加入團隊。除了可以建立跨世代的客戶層面，亦可確保客戶得到終身服務；因為新一代的理財顧問與其父母一樣熟知他們的需要，而且值得信賴，客戶可以從他們身上得到持續及可靠的服務；與此同時，新生代的理財顧問吸納年輕一代客戶，同樣有助家族業務的增長。

從這本雜誌內，您將會見證到於香港、印尼和菲律賓三地的成功例子，見證Agency Legacy 計劃如何有效提升理財顧問的業務。他們全是業界的精英分子（而且大部分已晉身百萬圓桌會），並透過招募其家庭成員強化個人的業務，繼而成為永明的超級明星；我們衷心希望透過這些故事啟發各位開創更廣闊的方向，跟摯愛的家人共同建立永續的事業，共享更緊密的家庭連結，達至財務自由，令客戶享有更

優越的服務，攜手實現事業夢想。

您會發現參與計劃的先鋒者都有一個共通點，就是他們無畏無懼的精神，隨著永明踏上數碼化，實現我們以下遠大的目標：

積極進取（取得優勢、迅速行動）
樂於聆聽（尊重不同的意見，反思現況）
終身學習（主動追求新知識，探索新技能）
目標為本（即時解決客戶的需要，並作進一步評估）
自強不息（做出明智的決定並管理風險）
游刃有餘（隨時調整策略，在變革中茁壯成長）

我們欣然向各位分享他們的成功故事，在閱讀的過程中，您將會看到每一個家庭如何有效地體現以上特質，期望他們成功的故事可以帶領大家踏上無畏無懼的路途。

林仲聲
汪美文
魏芷昕

目錄

香港



10 Anthony Hui
Natalie Hui



12 Jackie Liu
Erica Lee



14 Sandy Szeto
Eddie Tsang



16 Radcliffe Lee
Wallace Lee
Haze Cheung

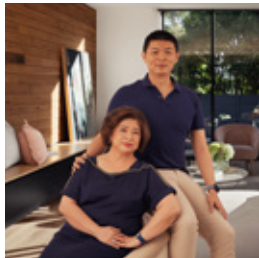
印尼



18 Kom Kastawan
Tantraningrat,
Ida Ayu Putu Dekiawati,
Andika Satria
Dwi Pratistha



20 Cokro Gunawan Widjaja
Inneke Widjaja
Jessica Widjaja



22 Januerika
Richard Andrew Tandean



24 Linda Surjadi
Nadia Suparman

菲律賓



26 Mary Chan
Christine Chan-Lee



28 Susan Lee
Zzlleenn Lee



30 Amelita Reyes
Vanessa May Reyes



32 Nelson Sequitin
Gigi Sequitin
Ginelle Sequitin



34 Rosemarie Villanueva
Yosef Brian Villanueva



36 Nanette Yu
Joseph Yu
Janine Yu



38 Corazon De Mesa
Margareth De Mesa-Go



40 Estella Ng
Stephanie Ng



Anthony Hui (行政業務總監, CottonTree Direct)及其女兒Natalie Hui (財務策劃經理, CottonTree Direct)

女兒的最強後盾



香港


Anthony Hui
Natalie Hui

NATALIE坦言自己並非一個目標為本的人，但自小目睹父親Anthony在永明打拚出非凡的成就，在耳濡目染之下，啟發Natalie事業的追求。所以，Natalie緊隨其後，同時提醒自己不可活在父親的光環之下。對Natalie來說，她不希望自己只是別人口中「Anthony的女兒」；而是終有一日，當大家提到Anthony時，會想起「哦，他是Natalie的爸爸！」

憑著Natalie的努力，年紀輕輕的她已晉身百萬圓桌會(MDRT)——一個國際認可在行業具卓越表現的標準，絕對是一份榮譽及認同。儘管如此，Natalie仍然歸功於父親，Anthony對她的支持絕對是她迅速成長的模範。

Natalie回想剛加入行業時，Anthony全心引導Natalie處理客戶的理財方案，他不但參與Natalie的實際工作，更會親

自示範如何對客戶的需要、財務狀況及意願等作出適合的財務需要分析(FNA)。作為一名專業的理財顧問，Anthony從不轉介客戶給Natalie，反而，他鼓勵Natalie跟其他理財顧問一樣，以他的訓練為基礎，再進一步找出自己的步伐和方向。當然在工餘時，Anthony也會分享個人經驗，令Natalie反思自己的路向，進而更有信心去向前衝。

這對「父女兵」不約而同認為他們促進彼此的事業，父女之間親厚的關係足以令客戶更加安心及認同。同時，Anthony和Natalie堅持以客戶個人利益為依歸，透過提供優質的理財建議，為客戶籌劃未來的生活；正因為他們的良好信譽，不少客戶都會樂於推薦他們給自己的家人和朋友。Anthony的事業得以承傳，可以輕鬆迎接日後退休生活，現時，他最享受的生活正是周末與家人和朋友把酒談天說地，分享與Natalie工作的樂事，與及女兒業務上大大小小的成就，這一切都令Anthony滿足自豪。 

無畏宣言

Anthony全心全意以行動支持女兒，加上Natalie的應變能力和樂於聆聽的態度使二人成為永明的模範父女團隊。

Agency Legacy

承傳關懷



香港

Jackie Liu

Erica Lee

擁有近三十年行業經驗的JACKIE 最重視專業的承傳，期望能夠將多年工作積累得來的智慧傳授給下一代；所以，當其女兒Erica由美國回流返港，Jackie馬上向其招手；而Erica亦深受母親的啟發，希望能追求一份可以令自己不斷成長的事業，於是二話不說投身母親的團隊，成為一位專業的理財顧問。

Erica坦言，回港踏入行業初期並未有太多的人脈，因此她積極出席各式各樣的活動，務求拓展在香港的網絡，以接觸不同層面的潛在客戶，當然母親的指導和帶領就更加功不可沒。

在Jackie眼中，團隊管理是一項藝術，而非絕對理性科學；她尊重每一位同事的成長，著意建立

彼此互信的關係，Jackie坦言：「我希望能培養團隊發揮樂於助人和關懷的文化。」Jackie強調團隊文化十分重要，足以為隊員的工作態度奠下了基礎。

基於關懷及開放的態度，Jackie和Erica成功建立一隊關係緊密的團隊。例如，她們會一起會見客戶，而客戶亦會因為她們熱誠真摯的態度而加以信任。對此，Jackie和Erica感到十分自豪，同時她們亦希望能夠帶動以家人為工作伙伴的風氣。現時，她們的團隊更有兩位姊姊，都成功招募了她們各自的弟弟加入團隊，而不得不提是她們的上司Carmond，亦在兩年之前招攬了女兒作其左右手。👏

無畏宣言

Jackie感銳的觸覺以及對事業的熱忱深深影響Erica，多年來她倆為團隊傾注的熱誠和勇氣，正好是同事間最認同的方向。

Agency Legacy



Jackie Liu (分區總監, APS Integrity)及其女兒 Erica Lee (助理財務策劃經理, APS Integrity)



Sandy Szeto (分行經理,
Gemini Direct)及其兒子
Eddie Tsang (營業經理,
Gemini Direct)

兩代共融



香港

Sandy Szeto
Eddie Tsang

當EDDIE早年由英國回流香港，他完全沒想到自己會投身財務策劃行業。跟不少初出茅廬的年輕人一樣，Eddie遊走過不同的行業，摸索自己的事業發展方向。至於Eddie的媽媽由1991已經開始效力永明，是永明最頂尖的理財顧問。Eddie自小就跟媽媽出入公司，對Eddie來講，永明是一個陪伴他成長的地方，一走入這個大家庭，迎面的都是熟悉的叔叔、姨姨，而這種溫暖的工作文化亦正是Eddie夢寐以求，他想到媽媽以財務顧問作為終身職業，既長遠安穩又富挑戰性，觸發他對財務策劃的興趣，於是Sandy建議他參加永明才俊學院計劃。


Eddie認為自己非常幸運，因為永明是伴隨住他的成長，他深知永明的核心價值。加上，媽媽對永明作出的貢獻，更加激發他對自己的要求。作為一個善用資訊科技的年輕人，Eddie對工作的看法別樹一幟，很快就晉身百萬圓桌的行列。

Eddie認為跟媽媽一起工作，其中一個優勢就是可以繼續為Sandy的客戶服務，這樣意味著

無畏宣言

儘管世代不同，這對母子在永明找到共同進步的因素，Sandy的能力、專業與及勇氣，激發Eddie的想像力和行動力；而Eddie則深受母親的啟發，變得一樣的堅毅努力。兩代共融，正是他們的致勝關鍵。

Sandy的努力得以延續，同時亦都確保所有客戶都享有終身服務。

作為一位經驗十足的理財顧問，Sandy樂於接納新思維，會向Eddie請教如何利用資訊科技去處理日新月異的工作，同時她亦會將過往工作的經驗跟Eddie分享，例如如何善用公司資源等等的資訊。Sandy富有遠見的工作策略和信譽，加上Eddie的活力，全方位滿足每一位客戶的理財需要。例如，他們的客戶幾乎可以全日24小時聯絡到Sandy和Eddie，在日間的工作時間Sandy固然緊守崗位，然而當半夜客戶有任何危急的情況，Eddie則可以及時解決。正因如此，這對母子互相補足，提升最佳的工作效果，成功克服年代的鴻溝。Sandy和Eddie印證新一代的創新思維與傳統的專業絕對可以互相平衡。 

三心一意 各展所長



香港
Radcliffe Lee
Wallace Lee
Haze Cheung

無畏宣言

目標為本、靈活多變是Radcliffe、Wallace和Haze三人的致勝之道。他們攜手合作，視客戶為首位，提供最優質服務，贏得不少客戶的信心和支持。往後的日子，他們仍然會繼續互相學習，各展所長。

RADCLIFFE、WALLACE和HAZE 可說是永明最獨特的家庭團隊。Radcliffe於永明金融服務多年，經驗豐富，她於理財策劃事業上的成功吸引姪女Haze主動加入她的營業團隊；而Radcliffe的弟弟Wallace則是由她鼓勵於此展開全新事業。三人專長、風格各有不同，反而帶出意想不到的行動力。

儘管在辦公室以外，Radcliffe、Wallace和Haze是親密的家人，但是當大家一同工作，仍然需要時間磨合。幸好，大家都是公私分明的人，願意坦誠接受對方的建議，同時Wallace和Haze亦慢慢意識到向Radcliffe學習，其實有助加速自己於理財事業上的發展。

Radcliffe對Wallace和Haze完全信任，因為她深切明白二人會是她最可靠的後盾。三人彼此相信對方的專業，積極建立合作夥伴關係，時至今日他們已經合作得天衣無縫。例如當Haze為客戶準備理財計劃書的時候，Radcliffe會從中幫忙，以她的經驗提供意見，與此同時，Wallace著手財務上的分析。這個策略不但有效提升工作效率，更令他們的業績取得空前的成功。

作為工作團隊，三人視對方為最好的伙伴，向共同目標進發，贏盡客戶的信任和口碑。Radcliffe毫不吝嗇，傾盡個人的經驗與專業知識，帶領Wallace和Haze提升業績。他們三人坦言十分享受這種工作模式，有效發揮個人的專長和資源，以達至最大的效益。 🌟

Radcliffe Lee (分行經理, Phoenix)、其弟弟 Wallace Lee (高級財務策劃經理, Phoenix) 及他們的侄女 Haze Cheung (高級營業經理, Phoenix)





Kom Kastawan Tantraningrat (Senior Executive Director, Sun Pegasus) , 其妻子Ida Ayu Putu Dekiawati (Executive Director, Sun Pegasus Ultra) , 及他們的兒子Andika Satria Dwi Pratistha (Director, Sun Pegasus Ultra Sonic)

最強大的家庭支柱



印尼

Kom Kastawan Tantraningrat
Ida Ayu Putu Dekiawati
Andika Satria Dwi Pratistha

IDA在2000年2月加入永明，成為理財顧問的一份子。她坦言這份工作最吸引之處是收入較任職公務員為多，正好大大提升家人的生活質素。兩個月之後，Ida的丈夫Kom離開原有的工作，加入Ida的團隊，當時他們一起主力銷售的工作。儘管他們於理財策劃事業的表現已經相當出色，仍無阻二人不斷超越自我。所以，他們決定積極尋求上司的建議，二人了解到 JRP 策略(招募具潛質的準理財顧問)是最好的方式會去達成財務目標。為了更加美好的前境，Ida和Kom創立 Pegasus Family Team，二人同時擔任行政總監一職。

Ida和Kom深信永明照耀人生的宗旨。他倆不約而同指出計劃的回報相當豐厚，「我們現時建立的正好是長遠的收入來源。當我們退休後，在永明的業務仍然可以運作，而我們的工作亦

可以由下一代承傳。」正正因為二人對永明的無比熱誠，令他們的兒子Andika畢業後毫不猶豫投身他們的團隊。時至今日，Andika已經係一位成功的總監，而Ida和Kom的願景得以實現。

這三人組合作得天衣無縫，他們彼此欣賞對方，絕不吝惜讚揚之詞，難得的是他們對Pegasus Family Team的願景一致。Ida、Kom和Andika亦覺得以正面鼓勵形式去管理營業團隊都是非常重要。除了以讚賞肯定團隊成員的努力，他們更會於每年年底舉辦頒獎禮，表揚傑出團隊的成員，以行動激勵士氣。所以，他們的團隊工作氣氛既和諧又緊密，樂意互相分享成功的喜悅。共同目標令團隊更加壯大，Pegasus Family Team正好是一個最佳例子。

無畏宣言

Ida、Kom和Andika建立健康穩健的業務，保障一家人的將來，齊心向共同目標努力，達成願景，令一家人的事業得以延續。

盡您所能



印尼

Cokro Gunawan Widjaja
Inneke Widjaja
Jessica Widjaja

COKRO和INNEKE 這對夫妻檔同時加入永明成為AGENCY DIRECTORS，Inneke 更旋即成為trusted Brighter Gen Coach，得到AD Canada Trip Contest 第二最高排名；一年後，Cokro成為印尼永明最年輕的高級總監，亦迅即晉身百萬圓桌會，之後更連續四年取得該項殊榮。「我與太太擔任不同的角色，互補長短。」Cokro認為，「我的工作主要集中在方向策劃、招攬人才，領導團隊向前，至於Inneke則主力在生意營運方面，例如銷售、與客戶建立關係、推動團隊。一方面他們是努力不懈的從業員，而另一方面他們亦是一對虔誠的教徒。「盡您所能，其他的事情就交托天父吧。」他們時時以這句座右銘來提醒對方。

及後，Cokro和Inneke的女兒Jessica加入永明成為經理(Agency Manager)，儘管一開始

她對跟隨父母的腳步感到猶豫，但同時目睹父母從事業中得到無限樂趣，Jessica亦漸漸著緊手上的理財工作。可是一開始業績卻未如人意，所以她轉而向父母求教。「爸媽認為我應該嘗試不同的方式去擴闊社交圈子，例如可以約客戶在辦公室以外輕鬆會面，以閒聊的方式了解他們的需要，又或者舉行家庭會議等等，直到我真真正正找到自己的方法。」父母的建議的確解除了Jessica的疑慮，在短短兩年間，Jessica晉身永明最高銷售額的經理之一。

他們一家強調溝通是成就完滿合作關係的最大關鍵，他們會在用膳時間輕鬆討論工作。Jessica認為最重要是聆聽每一個人的說話，無論父母成功或失敗的經驗，都令到

Jessica有多方面的啟發。這些由餐桌上得來的知識與故事，都一一成為她事業上的指引。雖然他們一家全力投身工作，但其實他們仍然很著重私人生活，每到周末及假期，當工作完成，他們會回復家庭生活。他們這一家不但是生活工作平衡的好例子，更加是充滿親情的生活模範。 🌟

無畏宣言

即使Jessica剛加盟父母的團隊時感到迷惘，幸好Cokro和Inneke有足夠的能力，帶領Jessica走上成功之路。

Cokro Gunawan (Senior Director, Sun Koala Nusantara), 其妻子Inneke (Agency Director, Sun Koala 1 Nusantara), 及他們的女兒 Jessica Widjaja (Agency Manager, Sun Koala 1 Nusantara)





言出必行




印尼

Januerika

Richard Andrew Tandean

JANUERIKA在投身永明之前已經於理財行業有豐富的經驗，她曾經是國家銀行分行的負責人，多年來業績斐然。所以，當公司高層推薦Januerika更上一層樓，她欣然接受晉身百萬圓桌認可的挑戰，成為Sun Bright Royal Prosperity的總裁。家庭是Januerika在事業上不斷向前的最大動力，她認為最重要是成為出色的領袖，讓家庭得到財務自由。受到母親「堅毅向前」的態度影響，她的兒子Richard亦理所當然加入永明。「作為一個每日在母親身邊觀察和學習的人，我得到很多寶貴的經驗和專業知識，令我獲益良多。」Richard 坦言。

Januerika和Richard這對勇往直前的母子對工作異常積極，永遠以” Just do it” 的態度勇敢跨過事業上種種障礙。這份「堅毅向前」的態度令他們成為十分具效率的夥伴，每當遇到

困難亦都很迅速地找到解決的方法。Richard認為母親親力親為，時時在身邊支持他，例如Januerika會陪同他一同會見有潛質的客戶，從不吝嗇建議和指導。Januerika亦鼓勵他觀察自己的工作方式，從成功的例子獲得經驗。另一方面，Richard也會和母親向自己的年輕朋友提供財務建議。這對母子十分了解對方的優點和長處，而且永遠不會放過任何一個機會為客戶提供理財方案。「機會是會隨時出現。」Januerika認為「當機會在眼前就應該好好把握，不要放棄，Just do it!」 

無畏宣言

這對進取的母子充分展現一種凡事有可能的精神，他們不斷向對方學習，從不錯失任何機會，令他們成為印尼永明最頑強的團隊。

開展人生



印尼

Linda Surjadi

Nadia Suparman

LINDA加入永明是由一個感人的故事開始。

2007年，Linda的丈夫意外去世，留下她和三名子女，當時Linda沒有收入，也無法支撐一家四口的開支。幸好，她有一位在永明任職理財顧問的朋友Silverster Winarto，建議Linda在永明展開理財策劃的事業。Silverster Winarto很慷慨地分享他的經驗和成功例子，Linda因而大開眼界，同時令她意識到一種新的生活方式正在召喚她。於是，這位單親媽媽成為Sun Lion Agency的理財顧問，雖然一開始她對工作有所猶豫，但她的上司仍然毫不吝嗇地提供協助。自始Linda找到自己的節奏，而且持續獲得各項的殊榮，包括年度理財顧問 (Agent of the Year)、Top Agent TAAJI、百萬圓桌協會會員，及後成為百萬圓桌協會的超級會員。到了2022年，Linda更成為百萬圓桌協會的終身會員。

「媽媽在業界的成功對我有很大的啟發。」Nadia說；Linda的女兒Nadia現時在Sun Lion Agency擔任經理一職。「媽媽曾經是家庭主婦，但現在竟是如此成功，她的成就不只是在事業方面，最重要是在爸爸離開後，自力更生，將我們撫養成人。即使現在我已經加入永明，媽媽也會邀請我一同出差，令我更加想跟隨她的步伐。」當

無畏宣言

雖然Linda加入永明前遭逢不幸，但是憑藉她對家人堅定的承諾，對同事開放正面的態度，由一位單身母親搖身一變成為永明的超級明星。而Nadia見證這一切，準備開創如母親一樣成功的事業。

Nadia享受新事業帶來的種種好處，她仍然當家庭放在首位。有時，她會邀請家人與團隊一同午膳，讓家人更了解她的工作，從而獲得家人的支持。而Linda在工作上亦貫徹母親的身份，善待團隊成員如親生子女一樣。

「在Sun Lion，團隊成員之間互相支持，就好像一家人一樣。」Linda直言。「當上司分配工作的時候，他們不會只關心業績，同時亦會帶出整件事背後的遠景，所以我們從不會當工作是一種負擔，反而激發起我們的熱誠。」Linda分享了不少在投身永明正面的好處，回想她得到年度理財顧問的時候，Linda的上司邀請了她的父親和子女出席。「我的家人都深受感動而且以我為榮，直到現在，他們仍然十分支持我的事業。」Linda不禁回想舊事。時至今日，她的女兒亦步亦趨，展開人生的新一頁，對這對母女來說，永明是一份生命上的驚喜，也是新生活的第一章。 🌟

Agency Legacy



Linda Surjadi (Advisor, Sun Lion) 及其女兒Nadia Suparman (Manager, Sun Lion)



Mary Chan
(New Business
Manager,
Redwood New
Business Office)
及其女兒Christine
Chan-Lee
(New Business
Manager, Red
Spruce New
Business Office)

追求卓越



菲律賓

Mary Chan

Christine Chan-Lee


MARY 服務永明超過四十年，見證行業的高低起跌。作為新生行業的經理路途並不簡單，Mary 施盡渾身解數，例如親自上門去接觸完全陌生的潛在客戶。一開始，Mary 難免受盡冷眼，但一點也打擊不到她，因為她堅信自己肩負助人的崇高使命。而 Christine 受到母親的啟發，以個人名義創立團隊，招募一班積極熱誠的理財顧問，宣揚大眾了解理財知識的好處。

在永明的大家庭，個人成功並不罕見；最值得大家津津樂道的一定是 Mary 與 Christine 在開發事業之餘，同時影響身邊的人，這是他們獨有的文化。Christine 坦言：「我認為永明最與別不同之處是對人的重視。我親眼見到亦感受到永明是何等關愛員工，以愛回饋團隊。如果你希望效力一間關愛的

公司並全力朝著理想工作，永明絕對是最理想的地方。」

Mary 身為一位卓越的領導者帶領著團隊向目標進發，她分享一個簡單而有效的策略：「我尊重每一位理財顧問的看法。每個人都有自己的特質、個性、價值觀、能力和潛質，為了團隊目標，我會逐一跟成員溝通，切身處地規劃工作，從而更輕易評估他們的能力而協助他們達至目標。」

Christine 認同 Mary 的做法，協助團隊達至成功是她認為最值得的事：「我的目標是協助旗下的理財顧問，盡快賺取第一個一百萬，鼓勵他們達致自己的財務目標，這正正是他們加入永明的原因，不是嗎？我最大的動力就是目睹他們認清方向，讓我有能力帶領他們走向更美好光明的人生。」

「提升標準，追求卓越。」Mary 總結。「只要全心努力和奉獻，成功定會觸手可及。」Christine 表示萬分認同。 

無畏宣言

——
領導精神講求心意及奉獻精神，要達成上述目標，必須要同時兼顧理念和行動。Mary 和 Christine 完美示範領導才能如何以行動成就目標——對每一位永明領袖來說是一個精明的例子。

樂於聆聽



菲律賓

Susan Lee
Zzlleenn Lee

ZZLLEENN透過他的母親**SUSAN** 加入永明大家庭。雖然Susan在加入永明之前經歷很多艱辛的時光，但最終，她成功在永明找到一席位，令Susan明白一份蒸蒸日上的事業足以改變女兒的人生，所以，Susan邀請女兒加入她的團隊；Zzlleenn馬上同意：「我有什麼損失呢？我親眼見到媽媽透過她的事業，將我們五兄弟姊妹撫養成人，同時給予我們很好的生活質素。」

儘管Zzlleenn已經加盟超過10年，Susan仍然會帶領着她工作。「媽媽真的很有行動力啊！」Zzlleenn很驕傲地說。「她現在回到家中，仍然會很興奮地跟我們分享工作日常，無論好與壞、有趣或者難過的事。」Zzlleenn繼續大方地分享：「我們會談論彼此個人的長遠目標，研究接觸客戶的方法。」

Susan和Zzlleenn密切的關係是每一個懷有抱負的領袖榜樣，展現出有可信的伙伴共事的重要

性。Zzlleenn同意：「媽媽是公司的超級明星，很感恩有她陪伴，作為我工作上的導師。她將事業路上的挑戰跟我一一分享，無論是成功抑或失敗，我都會為她加油。」

這種相互交流的風氣延伸到他們旗下的善良而智睿的團隊，Susan強調與團隊同行的重要性，隨時準備好耳朵。「當他們致電給你，即使你錯失了，仍然一定要回覆。他們有需要的時候，我一定會站出來，盡我所能去協助。」

除了高透明度的工作環境令人欣賞，Zzlleenn認為樂於學習同樣重要，她很珍惜業界理財顧問的寶貴意見。「要謙厚，因為導師達至今時今日的地位，一定有很多可取之處，只要用心聆聽，你就會找到步向成功的指引。當然你可以走出自己創新的路，但與此同時，導師的經驗絕對是指向成功的基石。」 🌟

無畏宣言

憑藉Susan對生活的熱忱，她激勵女兒Zzlleenn開闢個人事業，在永明攜手打拚的路程上，這對母女以樂於聆聽的態度攜手建立出色的事業。

Agency Legacy



Susan Lee
(New Business
Manager,
Sequoia New
Business
Office) 及其女
兒 Zlleenn Lee
(Unit Manager,
Sequoia New
Business Office)



Vanessa May Reyes
(New Business
Manager, Myrtle
New Business Office)
及其母親Amelita
Reys (New Business
Manager, Mulberry
New Business Office)

延續勝利



菲律賓

Amelita Reyes (Amy)
Vanessa May Reyes (Vannie)

「我加入永明是因為媽媽開展新的業務，需要我的協助。」Vannie坦言。本來對於加入永明，她顯得十分猶豫，但後來，她意識到自己的努力有助母親的事業發展。所以，當媽媽Amy達到她的財務目標，她立即推動Vannie緊隨其後，向目標進發。

Amy 對於現時團隊感到十分自豪，因為團隊充滿動力，匯聚不同年代的理財顧問，凝聚積極的文化，亦令她成為更富能力的領袖。她解釋：「跟子女一同工作，為我提供一種與別不同的視野，深切感受到行業的高速發展。我們太不一樣了，他們是千禧寶寶，而我是嬰兒潮時期出生的一代，我必須了解他們的喜好、動力和人生目標，才更能夠認清到團隊的需要，全力支援，因此亦令我急速成長為一名領袖。」Amy續說：「

我在這個行業已經超過三十年，累積一定數量的客戶。現時他們已由我的子女服務，而他們的下一代亦順利成章成為我的子女的客戶。」

Amy 在行內享負盛名，地位超然，Vannie就明白一切得來不易，她感激這一切體驗，她想建議同路人：「相信努力需要過程，聽取前輩的意見，對自己的夢想負責。公司、團隊、領袖與及導師們都一定會指引你。面對自己，無需理會蜚短流長，了解自己的目標，全力向前，最終一定會得到所想的。」

無畏宣言

Amy和Vannie的經驗證明能力與才華可以世代相傳，Amy將目標為本的智慧傳授給Vannie，讓她征服難關，踏上豐盛人生之路。

A級團隊



菲律賓

Nelson Sequitin
Gigi Sequitin
Ginelle Sequitin

GIGI 談到與丈夫NELSON和女兒GINELLE共事的喜悅時，她不禁自豪地笑了。「我們這一家最幸運之處，就是在永明找到我們的目標。當然一家人之間難免有一些爭拗，但仍無阻我們全力支持對方，去達成目標。」

Nelson解釋他們之間合作無間：「我們會互相補足大家的長處和弱點，我的弱項可能是女兒的專長，反之亦然。Gigi主要負責增加業績和培訓銷售人員。而我則負責管理方面的工作，招募新晉理財顧問，帶領團隊成長。」

至於Ginelle，她的角色就是提升團隊的學習能力。她不只參加研討會和論壇以獲取新知識，更會將知識反饋給團隊。「我們實行反向指導，我負責在外接受訓練、參加工作坊和不同的學習計劃，然後與他們分享。這樣做可以確保團隊獲

得最新的資訊，有助大家掌握最新科技和營商模式，指導團隊。」

Ginelle視團隊的共同成長，為她擴闊眼界和發展個人成就的其中一個途徑。她的父母對此相當自豪。「我從她身上學習到舊一輩看不到的新資訊，尤其是她對新事物的熱情。」Nelson分享，同時Nelson對太太亦讚不絕口：「我十分欣賞太太的毅力和解難能力，我一直從旁學習。」Gigi也滔滔不絕讚賞丈夫：「他是一個很積極的聆聽者，除了樂於聆聽我們的理財顧問的意見，對其他團隊亦然，同時他也是一個天生的推動者。」

總括來說，Nelson相當鼓勵他的理財顧問建立自己的團隊，「我期望各位招募你的家人參加這個任務。但是，在招募他們之前，亦必須確認家人見到你的成功、快樂和轉變，用你的成就一定可以感染他人。」 🌟

無畏宣言

Sequitins家族決心在家庭和事業上實現目標。他們一方面培養卓越的團隊文化，另一方面亦致力實踐理念，團隊應該向**Nelson、Gigi、Ginelle**的學習，以達至成功。

Nelson Sequitin
(Sales Manager,
Hyperion Tree) ·
其太太 **Gigi Sequitin**
(New Business
Manager, Hyperion
Tree NBO) 及他們的
女兒 **their daughter**
Ginelle Sequitin (Unit
Manager)



Yosef Brian Villaneuva
(New Business
Manager, Coffee Tree
New Business Office)
及其母親Rosemarie
Villanueva (New
Business Manager,
Coconut New
Business Office)



以愛栽培



菲律賓

Rosemarie Villanueva
Yosef Brian Villanueva


憑藉作為母親的直覺，Rosemarie認為他的兒子Brian是一個成就大事的人，所以她鼓勵兒子加入永明。對於熟知母親的成就和榮譽的Brian，自然欣然接受母親的栽培。

身為一名理財顧問，Brian發現自己很適合指導客戶進行投資計劃，這工作並不容易，但他漸漸取得一些滿足感。「大家都說學游水最佳方法是不顧一切跳入深水中掙扎，這正是我和媽媽的情況。」他自豪地說。Rosemarie承認他的兒子對

她啟發更多：「Brian常常推動我，尤其遇上一些情況，他的意見是十分有用的，我們共同策劃以達致目標。」他們在家庭聚會討論公事，似乎是無可避免。Brian接受永明是他生活的一部份。他說：「我們不會刻意劃分公事和家事，我們習慣事業和家庭並存。」Rosemarie續說：「我只會在與Brian獨處時談論公事，很少在家人，尤其小孩面前討論。」

無畏宣言

受到彼此激勵的文化影響，Rosemarie成就Brian自己的故事。她培養兒子以自己的方式實踐自己的夢想，這份專業承傳是他倆的驕傲。

對於媽媽的支持，Brian感到無限幸運，他告訴和他同一情況的理財顧問們；「與伙伴一起工作，你要盡力平衡各方的意見和利益。但與父母、配偶或任何一位家人一起，無論順逆，他們只會無私地想你成功，會全力支持你。」 

創造無限



菲律賓

Nanette Yu

Joseph Yu

Janine Yu

NANETTE — MAJESTY NBO新上任的NEW BUSINESS MANAGER，講述她對選擇事業的考慮：「理財策劃回報豐厚，工作時間靈活。然而，這項工作絕不簡單，要面對不少拒絕和壓力。」尤其家人身處同一個環境工作，要平衡家務和公事變得相當挑戰；Nanette的丈夫Joseph是Sales Manager，而他們的女兒Janine則在同一個NBO擔任Unit Manager。他們三人會刻意區分工作與家庭關係，Joseph認為：「當工作時全心投入，就可以保持業務增長，而不會犧牲和最愛相處的時光。」

Nanette完全表現出他們的熱忱：「我們的溝通很直接，會互相鼓勵對方，無論好與壞的意見，我們都會分享。我們讓對方認清自己的責任以達到目標。」Joseph認為與家人一起工作，時時刻刻得到家人真誠的支持和衷心的鼓勵，會有更多成長機遇。


正因如此，這家庭致力向前、永不停步。Nanette續說：「事業總會有高低，當身處逆境，我們會互

無畏宣言

帶領團隊並非易事，需要很大的耐心和熱情，才可激勵每個人達到目標，而更重要的是行動性。Nanette、Joseph和Janine 充分展示積極行動是達至成功的第一步。

相支持對方，為對方思考策略，幫助對方向前；順境時我們會為大家的努力而鼓舞，無論成就大小亦然。」

Joseph進一步解釋：「成功對我來說，除了讓別人看到我在行業中的領先地位，同時我也想身邊人了解到現在我的位置，沒有他們的祝福，我根本不會成功。」

這家庭進一步分享就是永不言敗的精神，Nanette認為壓力帶來動力：「好事得來不易，但不要輕言放棄嘗試。」Nanette說這都是她從Joseph 身上學到，最後Joseph 以充滿慈愛的語氣總結：「取得成功不是一朝一夕的事，但只要你抱着鍥而不捨的心態，它總會實現。」 



Nanette Yu (New Business Manager, Majesty New Business Office) · 其丈夫 Joseph Yu (Sales Manager, Majesty New Business Office) 及他們的女兒 Janine Yu (Unit Manager, Majesty New Business Office)

Corazon De Mesa
(New Business
Manager, Mulawin
New Business Office)
及其女兒 Margareth
De Mesa-Go (Sales
Manager, Mulawin
New Business Office)



勇氣與感恩



菲律賓

Corazon De Mesa
Margareth De Mesa-Go

「每一天都是上天賜予的禮物，而我永遠會朝向光明的一面。」Corazon服務永明超過四十年，任職期間的出色表現，受到業內理財顧問一致讚頌。Corazon的格言是「勤奮、耐心、勇氣」，她認為工作最大的回報是舒適的生活和愉快的家庭。而她的女兒Margareth見證到永明的文化帶來無限的機遇，亦都緊隨其後加盟。


跟Corazon一樣，Margareth重申對永明感激之情，她認為自己能為家庭提供舒適愉悅的環境，要歸功永明。她以母親的智慧，鼓勵準備踏上征途的人：「永不言敗，努力工作；集中發揮自己的強項，不要和別人比較。」

Margareth還認為，理財顧問不應單為業務與客戶會面，有時簡單喝杯咖啡，更能建立長遠的信任關係。

無畏宣言

Corazon的毅力完全遺傳給她的女兒Margareth，她們以堅定的態度昂然邁步向前，非常值得參考。

她倆同時認為鎖定目標是致勝之道，「言出必行。」Corazon一再重申。對Margareth來講，她的目標已經超越了個人的成功：「若只是我個人業務達標，是沒有意思的，所以我的目標是推動旗下的理財顧問，與團隊分享勝利；當他們達到一個里程碑，我會相當振奮。」

「我的父母是勤奮加上行動力並存的典範。」Margareth續說：「媽媽樹立了很好的榜樣：要達到理想，必須每日努力。她會指導我如何管理團隊，平衡業務的策略和團隊的情緒。我們不可以純以策略而行，也不可太情緒化，兩者必須取得平衡。當團隊成員處於最低谷時，我們必須身同感受提出協助。」 

生活、愛和學習



菲律賓
Estella Ng
Stephanie Ng

STEPHANIE加入永明，全因她見證到家人在永明建立的情誼，他們的使命感引起了Stephanie的共鳴。Stephanie的母親，Estella一直為女兒感到自豪，欣然與女兒一同攜手為客戶實現財務自由。

「媽媽永遠是我的動力泉源。」Stephanie娓娓道來：「我剛加盟永明時，首次見到媽媽在演講中分享，她的熱情真的很亮眼，即使她已經在公司服務超過40年，熱誠的能量始終如一。」

經歷無數次挑戰與成就，這對母女永遠站在對方身邊，熱切地推動對方學習，分享彼此的經驗。Stephanie驕傲地說：「因為我們的關係，

無畏宣言

Estella 和Stephanie 血脈相連，熱切提升自我價值，也從伙伴們、客戶身上獲益良多。精益求精的態度令他們不斷成長，成為永明的模範顧問。

開心見誠說出心底話。」Estella強調：「我們毫無保留，無論內心的掙扎和挫折亦然；彼此都會非常坦誠而且一針見血地提出意見，雖然有時很為難，但大家都獲益良多。」

攜手克服障礙和挑戰為Stephanie和Estella的事業留下非凡的印記，同時他們會在工作中爭取喘息的時光，享受成果。Estella自豪地笑著：「因為永明，我的收入不只能夠養家糊口，更能提升孩子們的生活質素。我堅信永明可以改變生活，因此我對公司非常忠誠。」 🌟

Agency Legacy

Estella Ng (New Business Manager, Chestnut New Business Office) 及其女兒 Stephanie Ng (Unit Manager, Chestnut New Business Office)







Sun Life

Brighter Academy



