

# 如何發掘每個人的潛能 開拓高端客戶保險市場



## 個人檔案

- 香港大學 1996年
- 經濟學系畢業
- 二級甲級榮譽學士

## 專業資格

- CWM – Chartered Wealth Manager  
美國金融學會 特許財富管理師
- IRFP – International Registered Financial Practitioner  
國際金融財務策劃師學會 國際金融財務策劃師
- FLMI – Fellow, Life Management Institute  
國際金融保險管理學院 壽險管理師
- ACS – Associate, Customer Service  
國際金融保險管理學院 客戶服務師
- 中國註冊理財規劃師協會 註冊理財策劃師

## 工作經驗

- 1996-2000 銀行客戶經理
- 2000-2006 資產管理公司執行經理
- 2006 – 2010 保險公司區域經理
- 2011到現在 保險公司區域總監
  
- 主要從事中、高端客戶資產管理工作



# 榮譽和獎項

2017 : GAMA Best Growth Award (BGA) – Gold Award

2017 : GAMA Frontline Leader Award (FLA) – Diamond Award

2017 : GAMA International Management Award (IMA) – Diamond Award

2016 : Grand District Of The Year Champion  
(130M AFYP , 90 Agents)

2016 : Challenging Cup Grand District Champion

2012 : Sparkling Summer Challenge  
District Growth Champion

2012 : Sparkling Summer Challenge  
District Productivity No.2

2012-2017 : MDRT District

# 榮譽和獎項

2011 : Promoted to District Director

2008 : 62M AFYP (18 Agents, 1 x TOT, 3 x COTs, 11 x MDRTs )

2007 : 52M AFYP (10 Agents, 1 x 3Times TOT, 1 x TOTs, 2 x COTs, 4 x MDRTs )

2006 : 44M AFYP (6 Agents, 3 x TOTs, 3 x COTs )

2006 : 1<sup>st</sup> September District Manager (Insurance Company)

2005 : Top Manager Of The Year (Asset Management Company)

2004 : Top Manager Of The Year (Asset Management Company)

2002 : Top Manager Of The Year (Asset Management Company)

2001 : Top Producer Of The Year (Asset Management Company)  
Largest Case Of The Year (Asset Management Company)

背景

足球員

香港大學

經濟學

銀行工作

保險工作

# 信念 Belief

代表性人物

經濟

地產

股票

音樂

喜劇

風水

保險





A state or habit of mind in which trust or confidence is placed in some person or thing

# Commitment



**Belief + Commitment = Development**

# 香港經濟2017

營商環境

金融市場

地產市道

港元走勢

保險市場

### 頭十大保險商新業務保費收入

保險商	2016年上半年(金額·億元)			2014年上半年(金額·億元)		
	在岸	離岸	總數	在岸	離岸	總數
中國人壽(2628)	114.86	38.68	153.54	59.23	11.43	70.66
保誠保險(2378)	40.33	106.99	147.32	36.03	17.43	53.46
友邦(1299)	55.67	72.67	128.34	50.29	18.77	69.06
滙豐人壽	53.61	49.78	103.39	57.13	45.70	102.83
中銀人壽	43.31	13.77	57.08	62.44	8.09	70.53
富衛人壽(FWD)	19.34	12.18	31.52	11.60	6.09	17.69
宏利(945)	20.79	9.07	29.86	12.45	4.91	17.36
恒生保險	23.76	4.82	28.58	23.27	2.00	25.27
永明金融	9.45	17.56	27.01	5.57	9.02	14.59
安盛保險(AXA)	6.53	17.02	23.55	7.54	22.64	30.18
頭十間小結	387.65	342.54	730.19	325.55	146.08	471.63
總數	435.89	379.33	815.22	368.33	178.03	546.36

註：在岸指持有香港身份證的保單持有人的保單，離岸指持有非香港身份證號碼的保單持有人保單

蘋果日報

### 個人業務的總新造保單保費



資料來源：香港保險業管理局

# 中國經濟2017

營商環境

金融市場

地產市道

人民幣走勢

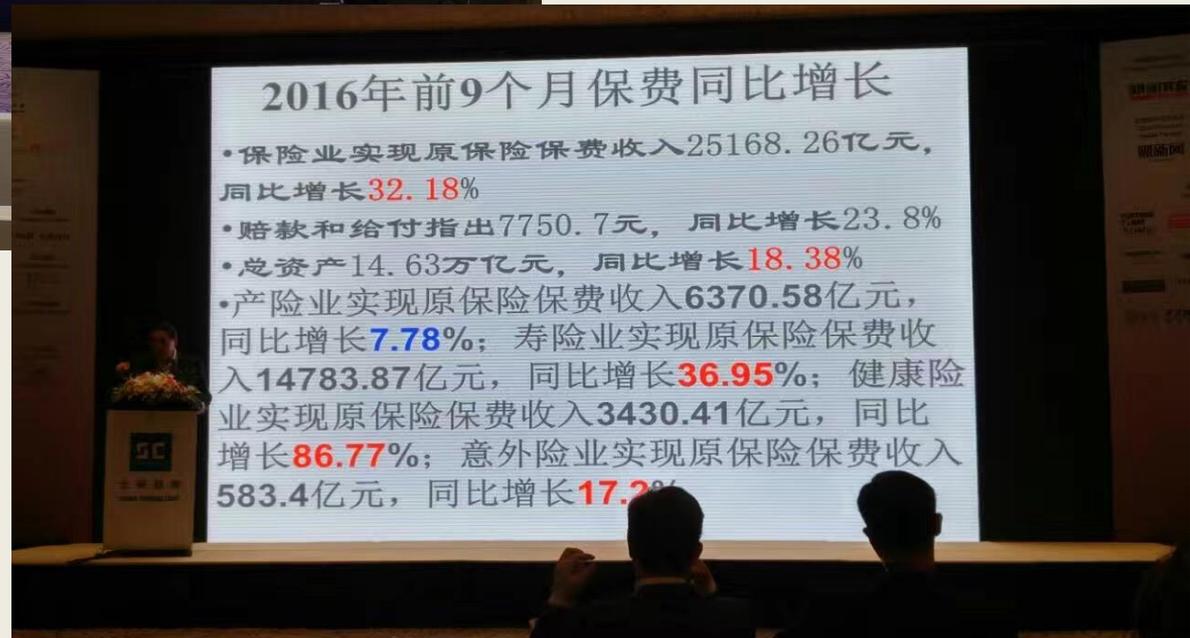
USD 至 CNY 圖表

3 十二月 2006 00:00 UTC - 29 十一月 2016 05:22 UTC USD/CNY close:6.89159  
low:6.04370 high:7.83242



# 中國經濟2017

## 保險市場



經濟處於拐點，經濟要轉型，需要找尋增動力，政府如何提高、調整各行業，即所產業政策，成為討論。內地兩大重量級經家、代表「政策派」的夫及「市場派」的張維空爭論數月後，今月北大論壇正面交鋒，哄動。

主角林毅夫上周來港香港理工大學的論盡顯「政策派」觀點，析中國未來5年經濟，指經濟增速將繼續，但可實現「十三五」定下國內生產總值(P)增長6.5%目標，而力正是由上而下的基資。

# 林毅夫：內地經濟續放緩 推基建保增長

預測  
未來5年

## 毅夫 Profile

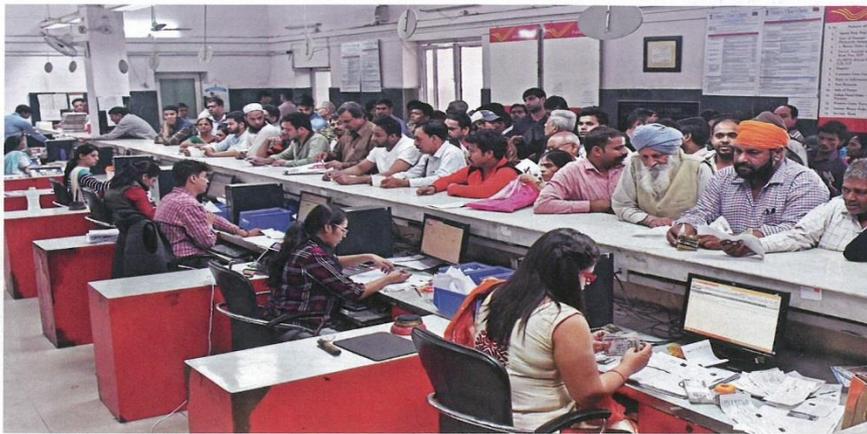
京大學政治經濟學碩士、芝加哥學經濟學博士  
任世界銀行首席經濟學家及高級行長  
為北京大學新結構經濟學研究中教授及主任、國家發展研究院教及名譽院長  
版著作包括《解讀中國經濟》、《充分信息與國有企業改革》、《中國農業科研優先序》等

去年3月人大通過「十三五」規劃，定下未來5年每年經濟增長7.5%的目標，較「十二五」規劃的8%目標降低，這也是內地改革開放後最低的經濟增長目標。即便如能否達標仍然讓人憂慮。早前有分析人士指中國經濟發展如「L形」，中國經濟正處於低位。要持續增長，中國經濟結構必需轉型，並得盡力尋新的增長動力，中國能否由「小康」到「全面建成小康社會」，將是關鍵時刻。

### 視全球 6.5% 目標不低

有人質疑6.5%的目標太低，或中國經濟滑入幽谷，惟內地重量級經濟學家林毅夫近日來港出席香港中文大學工管博士學位課程20周年論壇時表示，雖然6.5%的增長目標高，但相比全球其他國家，這個目標已經相當不錯，而且符合世界大勢。

他表示，雖然近5年中國的經濟增長率由雙位數跌至單位數，由2010年的10.6%下跌至去年的6.9%。反而是發展中國家如巴西、俄羅斯，更跌至不足4%。另一個被喻為競爭者的新興國印度，近5年的經濟增長率也是由雙位數跌至7.6%，略高於中國，林毅夫卻提醒：「12年中國增長率為7.7%，而印度只有5.5%，從這兩組數據可見，印度和中國的經濟增速其實相近。」再放眼已發展國家及地區，經濟增長率已是超低。愛引用數據的林毅夫舉亞洲四小龍如新加坡、台灣及韓國為例，去年這三個國家的經濟增速



▲林毅夫以2010年、2012年和2015年的數據比較中國和印度的經濟增長，指出兩國的經濟增速其實相近。

僅分別得2%、0.7%和2.6%。各國經濟放緩，除了背後的個別因素外，也是大勢所趨，任何一個國家也逃不了，「中國經濟下滑固然有自己的因素，但其他國家沒有內部體制結構問題，卻同樣下滑，是受外部因素影響其經濟增長，包括出口、投資、消費減少等。」綜觀中國經濟增速雖然不比從前，但跟各國比較仍然是最高（見表）。

### 海嘯過後 各國無力翻身

林毅夫進一步指出，2008年的金融海嘯亦是世界整體經濟下滑的主要因素之一。發達國家如歐美、日本等，在一般情況下，每年經濟增速應有3%，但金融海嘯卻令這些國家元氣大傷，即使8年後的今天，各國的

家庭收入增長並無大變化，外需大幅減少，不僅未能翻身，甚至有繼續下行的壓力。中國作為全球第一大貿易國家，貿易減少，自然大受影響。他指2014年以前，中國出口增長每年平均達16.4%，2015年增長減少1.8%。至今年首三季，出口增長更累計下跌7.7%，「但這種情況不單單發生在中國，基本上所有國家都有相同情況。」

雖然外界質疑增速6.5%能否達標，林毅夫直言：「對中國而言，6.5%的GDP增長率並不高。但如果中國不能夠達到這個增長目標，將可能對全球增長造成負擔。」換言之，中國在未來5年若未能達6.5%增長，全球經濟因而再下滑，畢竟中國是繼美國後第二大世界經濟體。

2010年和2015年各國經濟增長率比較

年份	中國	巴西	俄羅斯	印度	新加坡	台灣	韓國
2010年	10.6%	7.5%	4.5%	10.3%	15.2%	10.8%	6.5%
2015年	6.9%	-3.8%	-3.7%	7.6%	2%	0.7%	2.6%

數據來源：受訪者提供

·要達致未來5年中國經濟增長率6.5%的目標，林毅夫認為要推基建，保增長。



### 經濟提速 宜泵水搞基建

林毅夫指出，「若中國今年GDP能達到增長目標，可從改善基建投資入手。」過去30多年，隨着改革開放推進，中國大力發展基建，到處修橋造路，基建投資從未間斷。近幾年更加大力度，由發改委批下的基建項目，2012年就達1萬億元（人民幣，下同），涉及層面極廣，由修路到污水處理廠、港口及飛機航道，還有8個城市的市內鐵路。

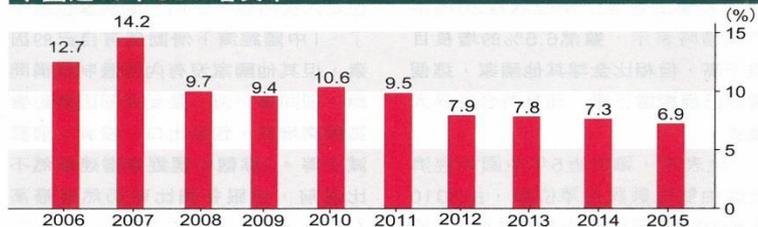
至2014年，內地批出400個基建項目如信息、電網及油氣網絡、礦產資源保護等，投資額高達10萬億元，不少項目已在去年及今年啟動。今年10月，發改委批覆多個鐵路及軌道項目，投資額逾2,000億元。此外，城鎮化亦有助推動基建，現時中國城鎮化比率已超過56%，即過半人口居住在城鎮，惟其他發達國家城市比率為80%，故中國距離城鎮化目標尚有距離，基建需求仍然殷切。

林毅夫對中國經濟前景樂觀，他認為基建能拉動新一輪的經濟增長，但遭不少人質疑。其中英國牛津大學

商學院以Atif Ansar為首的學者，今年9月發表論文，分析中國由1984年至2008年間興建的95個公路及鐵路

等基建項目，發現成本極高，更有四分之三項目因管理不善超支，成本效益低，更令中國債務問題惡化。■

### 中國近10年GDP增長率



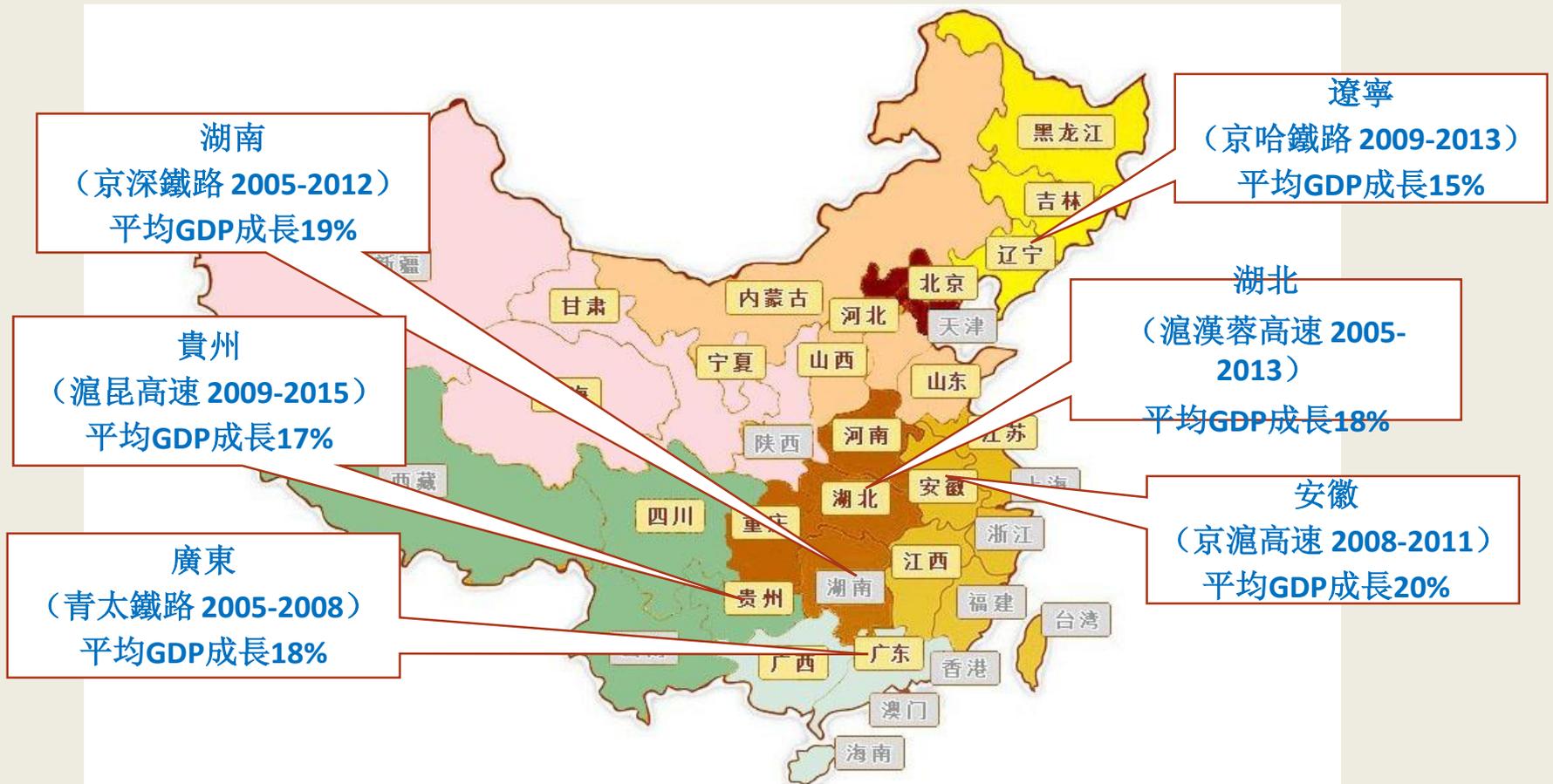
資料來源：中國國家統計局

## 政策派Vs市場派 激辯救經濟良方

林毅夫被視為「政策派」代表，他對於中國經濟發展的看法，與「市場派」經濟學家張維迎（見圖）南轅北轍。數月來，二人就產業政策問題激起連番討論，林毅夫認為由國家制定的產業政策，有助發展中國家的發展經濟，在充分競爭的「有效市場」中，亦需「有為政府」的領導。張維迎則主張廢除產業政策，強調自由和公平的法治和營商環境，由企業及市場主導。



# 中國四橫四縱及經濟特區的經濟成長模式



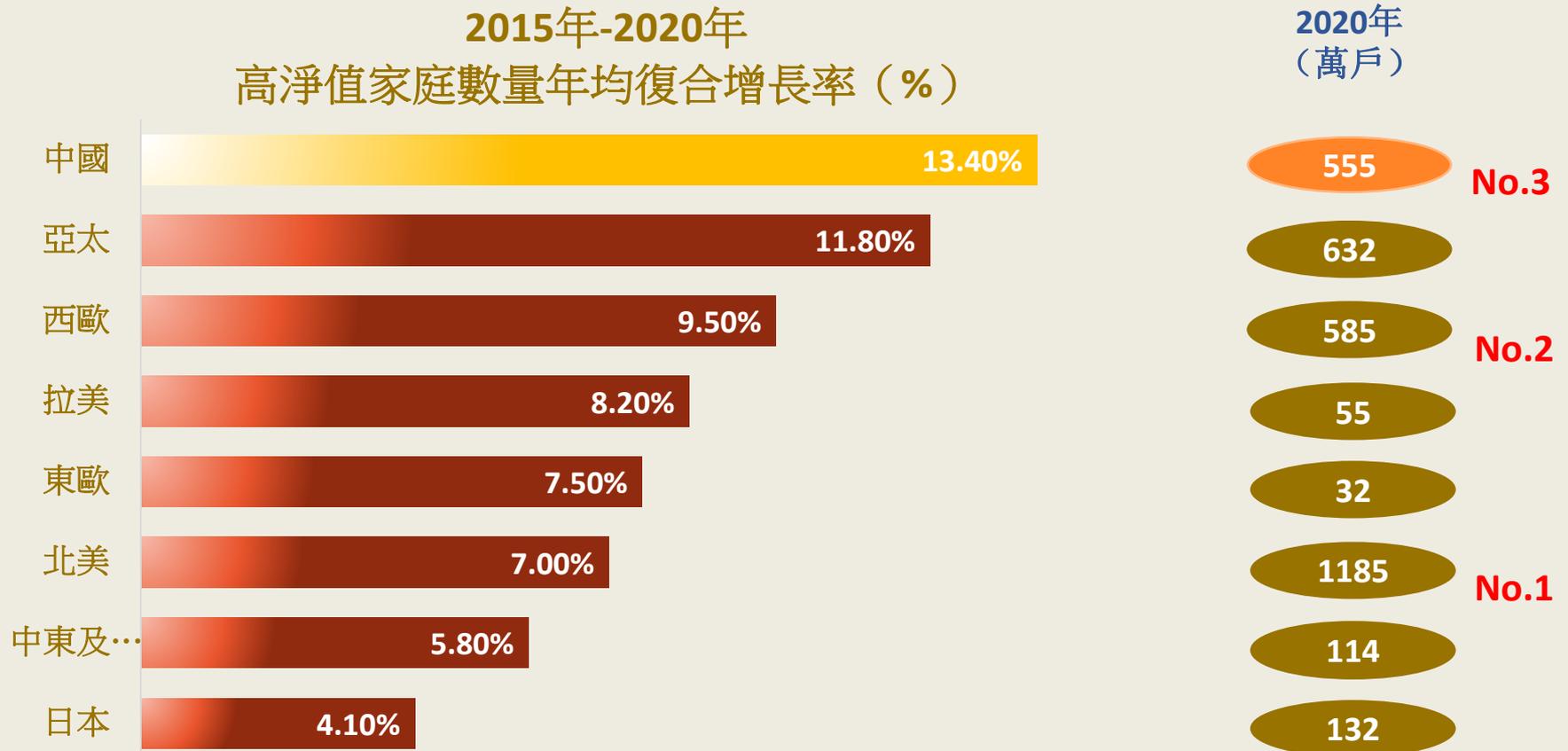
# 中國修建鐵路，以連結東南亞， 預計完工後貿易會加大



# 一帶一路沿線高淨值人 群增速加快



# 中國高淨值家庭數量未來五年增速領先全球



# 中國至2020年個人財富達200兆人民幣，高淨值家庭達388萬戶

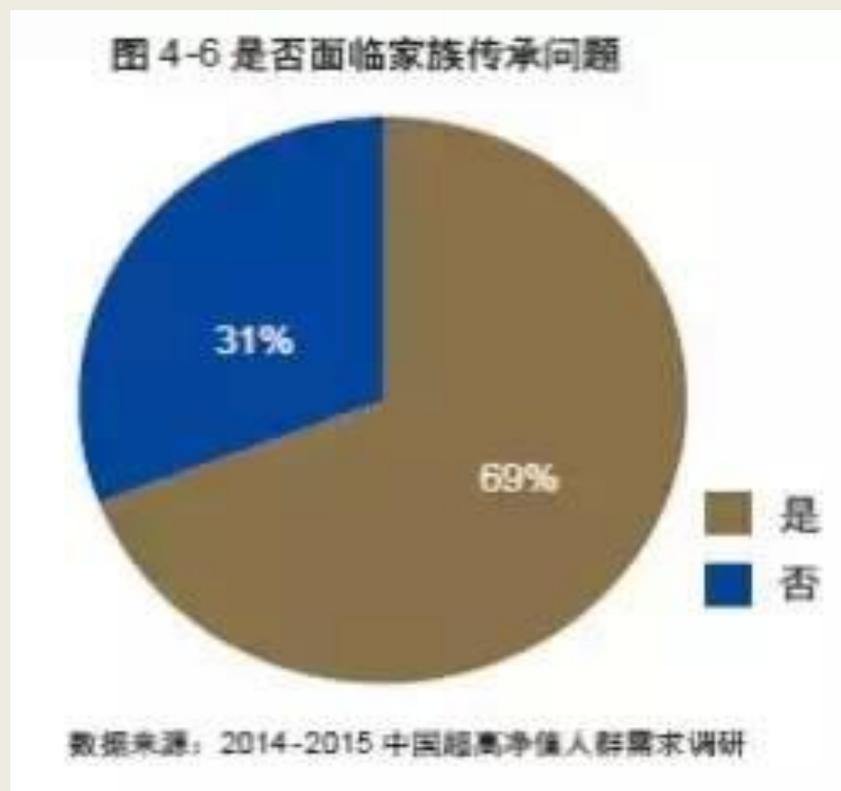
- 預計到2020年底，**中國個人財富將保持12%的年均複合增長率，達到200萬億人民幣。**
- 預計2015年—2020年，高淨值人群可投資金融資產年均增速約為**15%**，至2020年將佔據中國整體個人財富的半壁江山，占比達**54%**。
- **預計到2020年底，高淨值家庭的數量將自2015年的207萬戶增長到388萬戶**，保持年均**13%**的增速。中國將成為世界最大的高淨值客群市場之一。



- GAGR表示年均複合增長率
- 私人可投資資產包括離岸資產，不包含地產、奢侈品等
- 高淨值家庭定義為可投資資產大於600萬人民幣的家庭

# 中國超高淨值人群家族傳承需求

《2014年胡潤百富榜》上榜企業中，目前**近七成超高淨值人群面臨家族傳承的問題**。





爆買

- 1) 如何發展高端客戶市場
- 2) 如何建立高質素團隊
- 3) 如何突破自己？邁向成功
- 4) 保險工作帶來的成功感

# 如何發展高端客戶市場

- 1) 高端客戶語言
- 2) 哥爾夫球
- 3) 紅酒
- 4) 投資市場資訊
- 5) 個人形象
- 6) 高端產品



今天到廣州工作，最開心的是跟恒大足球主教練納比 (Marcello Lippi) 合照！



# 如何發展高端客戶市場

- 1) 高端客戶語言
- 2) 哥爾夫球
- 3) 紅酒
- 4) 投資市場資訊
- 5) 個人形象
- 6) 高端產品



# 高資產值市場的致勝之道

## 袁志堅

### MICHAEL YUEN

#### 區域總監

3 / 12 / 2016 CEO Capital 訪問

# 知識改變命運 專業才是永恆



#### 85週年感言

「友邦香港經過 85 年的發展，依然可以屹立於市場上，其實力是不言而喻的，而我更認為，85 週年只是一個開始而已，期待 15 年後跟友邦慶祝獲得香港一百週年，屆時我 58 歲，仍屬壯年，大家拭目以待我的業績發展吧！」

Michael 自愛丁堡大學經濟系畢業後，便一直在銀行界工作，曾加入過多間銀行，亦曾從事資產管理工作。他於 2005 年加入 VVY，一做十年，由最初只有 6 人的團隊，發展至今日 90 人的規模。一年中由銀行轉至 VVY，是因為看好保險市場的發展，需求大，而當時專門從事高資產客戶的人卻不多，從中我看到了很大的發展機遇。由 2008 年開始，我已任職 VVY 內工作了十年，憑藉專業環境，後來在機遇巧合下，通過朋友的介紹，便加入了 VVY。

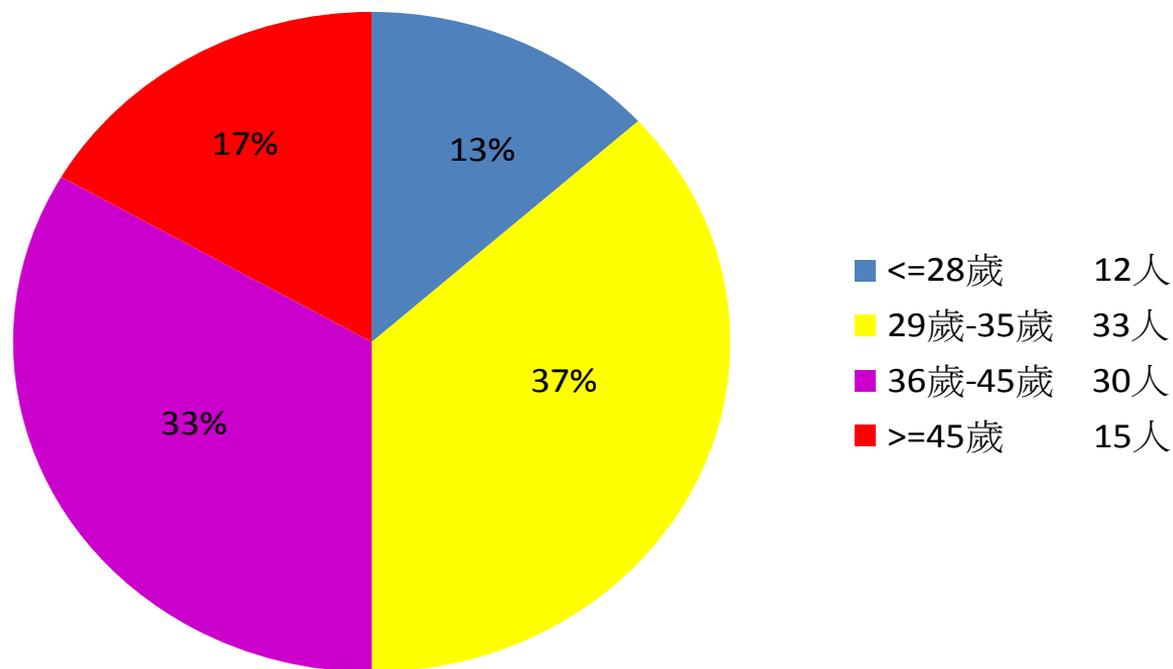
他曾任資產管理公司工作了六年，期間有機會接觸到高資產的客戶群，對往後發展保險及理財事業帶來了重大幫助。一轉至 VVY，起初在應酬時間與專業身份上的改變，但由於過往有從事資產管理的工作經驗，客戶一直信任我，更介紹不同的新客戶給我，於是逐漸做出成績。加上 VVY 的產品極具市場競爭力，配合公司不同的支援和配套，及一個良好的發展平台，令我更投入工作。

對於高資產客戶的服務之道，他指出：「我相信知識改變命運，專業才是永恆，無論做甚麼行業，專業都是最重要的。人才亦很重要，我的策略是以高學歷團隊為主，因為這些高資產客戶大部份本身都具有高學歷，這要求財務策劃顧問本人的學歷與專業，兼中英文俱佳，並要個人談吐及友善，若不是這樣，市場上有如此多財務策劃顧問，為何特別要找你提供服務？」

作為團隊領袖，Michael 本人亦同時並進，不斷學習，香港屬國際金融中心，匯聚各地精英，因此他於五年前已開始學習普通話，現已說得一口流利普通話，加上每天有關稅務的知識，為的就是掌握市場訊息，更輕易與客戶打開話題。「我亦會經常跟同事一同去見客戶，因為我明白到，服務要到位貼地，只有親身與客戶見面，才可以真正了解到當前的市場走勢，並制定最適合客戶的保險及理財方案。」我們團隊人數未必是最多的，因為我干了很多的門路，藉此控制團隊的質素，令他們更專於服務高資產高淨客戶。我的目標，是希望可以在未來 5 年建立一支以 VVY 的人脈，而且全部都大學畢業，還未獲得資格，就完成相關學位，然後一同分享成功。

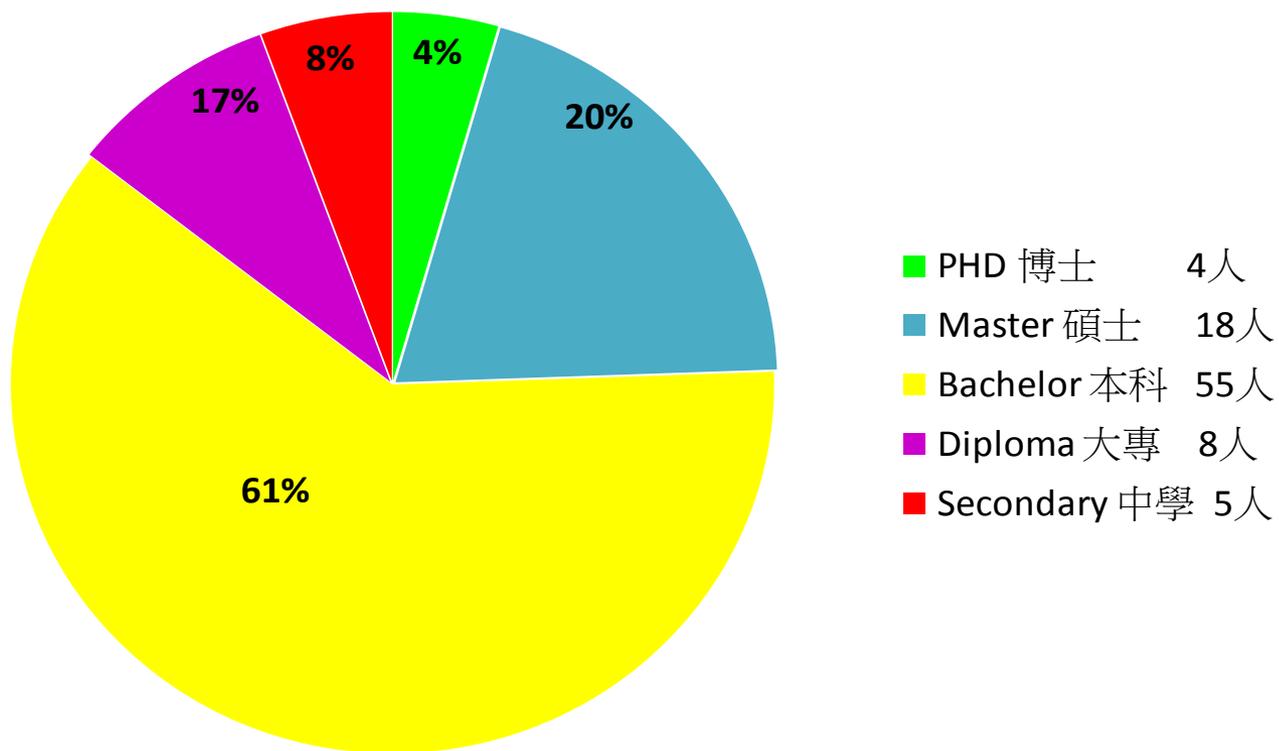
# 如何建立高質素團隊

年齡



# 如何建立高質素團隊

## 學歷程度



# 如何建立高質素團隊

## 經理學歷

3人 香港大學

2人 香港科技大學

1人 香港中文大學

1人 UBC(The University of British Columbia)

1人 天津南開大學EMBA

# Leadership and Management

<b>Manager</b>	<b>Leader</b>
Administers	Innovates
Maintains	Develops
Focuses on Systems	Focuses in people
Relies on control	Inspires trust
Does things right	Does the right thing

# 領袖特質

- 個人魅力
- 以身作則
- 包容性強
- **Market Sense(Joint call, Case study)**
- 知識
- 分析能力
- 前瞻性

# 領袖特質

A leader is one who sees more than others see, who sees farther than others see, and who sees before others see.

# 領袖特質



The greatest leader is not necessarily the one who does the greatest things. He is the one that gets the people to do the greatest things.

# 團隊轉型:

年期	主打產品及市場	同事類型
2006 - 2008	投資相連產品	銀行家
2009 - 2011	萬用壽險產品	銀行家
2012 - 2016	國內市場 傳統保險	國內同事 香港／國內同事
2017 - 2020	?	?

# 如何突破自己？邁向成功

## 目標

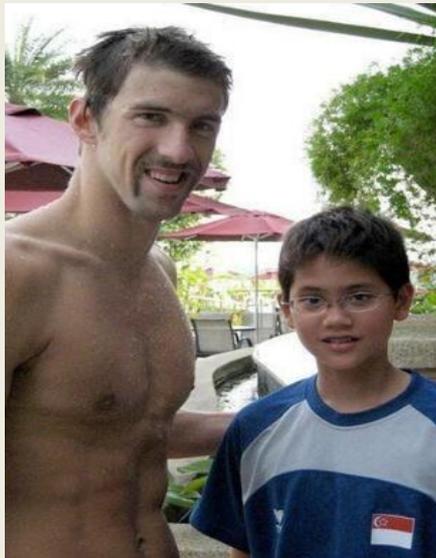
Goals determine what you are going to be!!

MDRT

COT

TOT

Joseph Schooling





# 如何突破自己？邁向成功



# 如何突破自己？邁向成功

## What Is Life?

They say it's from B to D.

From Birth to Death,

But what's between B and D?

It's a "C" So what is a "C"?

It is a Choice.

Our Life is a matter of choices,

Live well and it will never GO WRONG.

Birth —> Choices —> Death



天下雜誌

在講求效率、先機的商場，一群CEO已悄悄將時間管理新戰場，延伸到早晨八點以前…

你還在煩惱時間不夠用嗎？

**你的未來，決戰早晨！**

GOOD MORNING!

uho 優活健康網

**晨型人生活！早起的好處**

- 1) 早上的空氣清新，對健康有益。
- 2) 早上很安靜，適合從事需要思考的工作。
- 3) 比起熬夜，早起更能提高工作效率。
- 4) 提早完成預定的工作，就更有能力應變突如其來的客訴或委託。

◎摘自采實文化  
《不想累死自己，一定要學會把工作變簡單》中編孝志／著。

朝型人間的奧義

稅所弘著 成玲譯

日本最暢銷第一人  
稅務專家弘著 成玲譯

# 晨型人

的新生活實踐術

早起一小時  
健康工作·人脈  
高效加值

**晨型人的優勢**

- ▲ 八成以上的晨型人都是晨型人
- ▲ 定時早起，有助鍛鍊意志力與自信
- ▲ 早起能活化身體機能，增加敏銳、創意與穩定感
- ▲ 晨間一小時，效率勝過白天三個小時
- ▲ 早起能走出悲觀、消極、戰戰兢兢

**能夠支配早晨的人 就能支配人生**

專文推薦 | 聯合推薦

台灣管理學院社會理事長 賴德仁  
國立陽明大學醫學院教授 林信昭

(In The Morning) 晨型人以朝型為傲 鄭煒釜  
國立交通大學教授 蘇東平

# 晨型人

- Time Management
- Efficiency
- Health
- Positive, Optimistic
- Philosophy of Life
- 自我管理能力
- 修身 · 齊家 · 治國 · 平天下

# 自我定位

## 你的人生誰作主

- 不管你是大人物或只是小角色，是誰影響你最大？
- 誰能每天廿四小時與你相處？
- 誰能終生和你在一起？
- 誰能了解你心中每一個想法？
- 誰能隨時隨地對你發生影響？

答案只有一個：**那就是你自己**

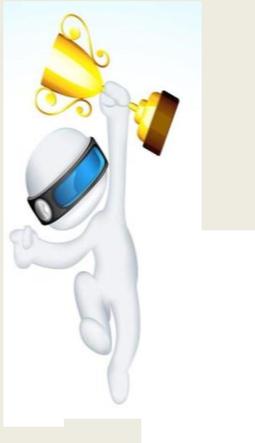


今天的生活

是由四年前決定的

而四年後的生活是由

今天決定！



# 有智慧不如趁勢

Nokia,一个曾经强大的帝国。

百年企业,市值比得上麦当劳,可口可乐...几乎可以说,有手机,就有 Nokia.

但由2010年开始,Nokia渐渐迷失,最终被后起之秀(后来的列强)瓜分占有率; 2014年,Nokia向微软出售设备和服务业务,同年“Microsoft Lumia”出现,意味Nokia手机,步入历史.

当时Nokia CEO,抛下经典一句...

“we didn't do anything wrong, but somehow, we lost”

“我们并没有做错什么，但不知何故，我们输了。”

世上很多哲理,都像这一句,基本得很,却意味深长; 外国不少职场专家,对这一句的诠释是,“昔日优势,也许会被别的趋势取代,即使你没做错任何事,只要你的竞争对手做了对的事,你也会输.”

对Nokia来说,它的确错失了机会,最终被别的智能趋势取代 - 然而它自身并没有做错,做好自家系统,发挥极致,却只是没留意到,世上会有更好的系统存在,例如 iPhone的iOS, Google的android...

不是很适用于今天的环境吗？

打工阶层把份内工作做好,也不保证饭碗,更随时被逆转的经济吞噬.在自己公司管得头头是道,还是有机会被炒.

所以今年的求生之道,并不一定是“做好你份工”,而是要寻找“对的”趋势.



TO BE SUCCESSFUL YOU MUST  
ACCEPT ALL CHALLENGES  
THAT COME YOUR WAY.  
YOU CAN'T JUST ACCEPT  
THE ONES YOU LIKE.

““”

DO WHAT YOU  
HAVE TO DO  
UNTIL YOU CAN  
DO WHAT YOU  
WANT TO DO.

S ee your goal

U nderstand the obstacles

C reate a positive mental picture

C lear your mind of self doubt

E mbrace the challenge

S tay on track

S how the world you can do it

# Books Recommendation

1. Good to Great (Jim Collins)
2. 李光耀觀天下
3. 謝清海的價值人生
4. Man's Search For Meaning

- 謙處的個性，強勁意志力
- 好奇心，不斷學習
- 尊重別人，正面思維
- 承擔自己的生活，尋找生命的意義

# 保險工作帶來的成功感

- 使命感
- 經驗、信念
- 專業
- 生意
- 培育下一代精英
- 蝴蝶效應 (Butterfly Effect)

# 保險工作帶來的成功感

Balanced Life

- 家庭



# 保險工作帶來的成功感

Balanced Life

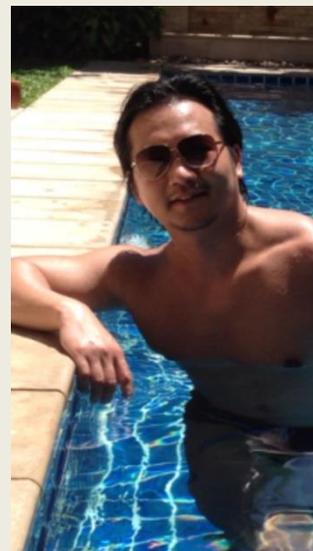
- 事業



# 保險工作帶來的成功感

## Balanced Life

- 健康



# 保險工作帶來的成功感

## Balanced Life

- 朋友



# Bank vs Insurance

- 客源
- 產品
- 服務
- 門檻
- 競爭
- 打工/生意
- 發展

**If you don't have any shadows,**

**You are not standing in the  
light!**

走不出去，眼前就是你的世界  
走出去，世界就在你眼前

如果你不花時間去創造你想要的生活  
你將被迫花很多時間去應付  
你不想要的生活

祝 大家2017年

生意興隆  
爆人爆數  
身體健康  
幸福美滿

尋找屬於你們自己最好的  
Well-Balanced Life!!

謝謝!!!