ULTIMATE SIGNING MACHINE STRATEGY

全渠道社交媒體戰略轉型與高淨值獲客終極實戰計劃書

整合 17年西貢房產 + 8年友邦保險雙王牌生態圈
納入 9AL 最新社交媒體打法、小紅書運營地圖與 Better 內容系統精髓

策劃對象：Kelly 何嘉莉 總監

戰略目標：2026年9月前達成 ***HK$3,000,000*** 佣金目標（主攻 ***HK$760,000*** 投資移民高端大單）

定位邏輯：從「職業身份」轉向「用戶決策焦慮」，打造可控信任累積的睡後獲客複利系統

合規天條：內地平台 100% 去產品化防火牆、AIA 社交媒體新規嚴格自查、每週4小時高效運作

編製日期：2026年5月29日

一、 9AL 與 Better 系統重塑：打破網紅誤區，建立信任積累機器

1.1 摒棄曝光邏輯，轉向「可控信任累積」

根據 9AL 最新社交媒體打法，保險與財富管理經紀人做內容**絕非網紅曝光邏輯，而是可控的信任積累邏輯**。高淨值客戶（能為您貢獻 *76萬* 佣金的投資移民大單）在網路上極少公開留言或互動，盲目追求大眾化爆款和播放量只會吸引低質量人群（如低學歷務工諮詢）。

優質內容的本質是具備**「複利效應」**。它如同您放置在網路上的不落幕展廳，能持續幫您搭建專業、靠譜、具備安全感的信任防火牆，實現「睡後獲客」。

1.2 定位本質顛覆：從「職業身份」轉向「用戶決策焦慮」

> 🎯 **定位翻轉公式：定位不是「我是誰」，而是「客戶在什麼情境下會想起你」。**
>
> - **錯誤定位（激起防禦）：**「我是17年香港在地顧問 / 8年 AIA 資深財富管理師」（原地賣貨，缺少信任鋪墊，容易嚇跑客戶）。
> - **正確定位（切入焦慮）：**用**「用戶決策焦慮」**重新定義自己。
>   - **情境 A：**「我手上有 3000 萬閒置資金，國內資產想分散風險，但不知道怎麼合規跨境、安全安家？」 → **想起 Kelly**
>   - **情境 B：**「我拿了高才通，準備帶孩子去香港讀書，西貢哪裡的房子環境好、能兼顧雙語且低調精緻？」 → **想起 Kelly**

1.3 Better 系統核心：繞開防禦機制的「降低侵略感三招」

高淨值人士對金融行銷天生具備極高的防禦機制。若一上場就進行痛點打擊、專業說教或逼單，會瞬間增加不信任感。Better 內容系統提倡**有用** → **有興趣** → **有共鳴**的三原則，並運用以下三招徹底消除文案侵略感：

1. **把說教改成自嘲/調侃：**戳痛點時不用力過慢，先放低身段。*「老實說，我自己剛帶雙娃回港讀書時，也差點踩了學校面試的雷……」*
2. **把教育改成八卦/內幕/探索：**以非功利視角，分享「我幫客戶試出來的經驗」或「飯局上的行業內幕」，將強加答案變為共同探索。
3. **把銷售改成吐槽/先站隊再解法：**先站在客戶的角度吐槽政策變化、按揭麻煩或中介亂象，獲得共鳴後再優雅地給出合規解法。

1.4 小紅書高情商「合規群聊」歡迎語模板

【小紅書群聊高端進群歡迎語模板 —— 高利他、神祕、無侵略感】

✨歡迎來到「香港 CIES 投資移民與資產進階交流空間」✨

本群專為已遞交或計劃進行香港投資移民（CIES）、高才通 A 類配置的高管及企業家創立。為確保群內交流質量、資訊的嚴謹性與群友隱私，本空間僅分享：
1. 香港入境政策及宏觀市場經驗合規解讀
2. 跨境財富傳承、家族信託架構及美金資產配置邏輯
3. 香港西貢私密洋房、高端優質放盤內部資訊

💡【溫馨提示】
本群謝絕任何形式的低端勞務諮詢、非法中介與廣告推銷。如您需要一對一高度私密性的方案定制，或特定的資產合規梳理，歡迎隨時點擊頭像私信 Kelly。我們將以專業視野，為您提供最嚴謹的專業支持。祝各位在香港順利安家、資產穩健傳承。

二、 AIA 內部與內地平台雙重合規天條（最高防禦機制）

鑑於先前遭受投訴並收到公司警告信的慘痛教訓，本計劃書將合規視為不可撼動的底線。在運營小紅書、微信朋友圈及抖音時，必須嚴格執行以下防火牆制度：

⚠️**AIA 社交媒體合規天條自查清單：**

- **去產品化：**內地平台（小紅書、抖音、內地微信）**嚴禁提及任何具體保險產品名稱**（如充裕未來、盈御多元等）、嚴禁發布計劃書截圖、預期收益對比圖或特定理賠數字。
- **身份合規：**不能用 AIA 官方名義開設個人賬戶，**頭像嚴禁使用公司官方 Logo**。使用第三方材料（如投行報告、入境處數據）必須註明出處。
- **行為合規：**嚴禁跨境銷售，**絕不能向非香港身份客戶主動推廣具體保險產品**。團隊招聘（招募廣告）必須提前提交營業部審批。
- **絕對化用語封殺：**Better 系統將自動過濾文案中的「保證」、「一定」、「最佳」、「全港最高」等違規絕對化詞彙。所有專業科普文末必須統一加載合規免責聲明。

三、 基於知識地圖重塑：全渠道賬號定位與精準文案全案

本章節所有賬號均採用**《小紅書三行簡介公式》**（我是誰 + 我能幫你什麼 + 引導關注）與 **《暱稱佈局公式》**（關鍵詞 + 身份）進行全面重組，方便用戶搜索自然引流。

3.1 🟢 保險、信託、身份規劃與團隊招聘（森林綠 & 金屬金）

① 微信號 A（內地號/香港號）- 朋友圈

- **賬號名稱：**Kelly 何嘉莉 | 香港資深規劃顧問
- **頭像設置：**清晰本人的高端專業形象照（增加初始信任感）。
- **三行簡介 (Bio)：**
  17年香港本地生活與資產規劃顧問。
  專注於 3000 萬新資本投資者入境計劃（CIES）、高才通 A 類及家族信託架構設計。
  為您提供最嚴謹、合規的落戶與傳承方案，歡迎私私聊諮詢。
- **內容方向：**運用**「探索體」**代替說教。發布香港保監局最新宏觀動態、兩地雙城高品質生活、女性修心感悟。案例分享一律匿名，只講如何幫客戶優化資產結構，絕不提產品。

② 小紅書 1：個人IP主號

- **暱稱公式：**Kelly香港規劃生活記（打造有溫度的真人IP）
- **頭像設置：**親切、高清的個人生活、探店或健身美照。
- **三行簡介 (Bio)：**
  👱‍♀️ 港漂 17 年 / 前美國會計從業者，雙娃辣媽的修心日常。
  ☕ 分享最真實的香港精緻生活、兩地文化差異與教育成長。
  👇 歡迎加入新港人安居交流圈，陪你一起尋找內心平靜。
- **內容三原則：**有用（解決生活具體問題） → 有興趣 → 有共鳴（自嘲與情感連結）。
- **標題風格：**《港漂17年，兩娃辣媽自嘲：我如何在香港一邊「修心」一邊對抗中年焦慮》、《避坑指南：內地姊妹來香港生活，這3個「文化潛規則」千萬別踩雷！》。

③ 小紅書 3：移民升學專屬號（🌟 76萬高佣金投資移民核心入口）

- **暱稱公式：**Kelly香港身份規劃（精準長尾關鍵詞佈局，卡住搜索流量）
- **頭像設置：**身穿深色或白色西裝的專業商務形象照。
- **三行簡介 (Bio)：**
  ⚖️ 17年落戶香港一站式顧問 / 美國會計專業背景。
  📈 專注 3000 萬新 CIES 投資移民、高才通 A 類與家族信託配置。
  📩 點擊下方私信，領取《2026最新 CIES 合規資產清單》。

- **變現路徑：**高流量选题（干货科普/避坑指南） → 關鍵詞佈局（標題/正文放關鍵詞） → 結尾引導留言（例：*「你們遇到過這種資產界定問題嗎？評論區說說」*） → 私信諮詢 → 微信 → 轉化成交。
- **標題風格：**《3000萬落戶香港必看：2026年新 CIES 最容易踩雷的3個資產大坑！》、《年薪250萬企業家自白：為什麼我勸你辦高才 A 類時，別找便宜中介》。

> 🛡️ **小紅書3每篇必加合規免責聲明（複製黏貼）：**
> 「本文僅為個人經驗與宏觀政策分享，不構成任何形式的投資或購買建議。詳情請諮詢專業顧問。」

④ Facebook (8) - KL Ho（本地與舊客轉介紹旗艦）

- **賬號名稱：**KL Ho (Kelly Ho何嘉莉)
- **功能定位：**利用 Facebook 個人 Profile 的高算法觸及率，通過「吐槽/站隊體」維護香港舊客並激發轉介紹。例如吐槽不專業中介的理賠漏洞，展現自身将会計嚴謹度融入保險配置的差異化優勢。

⑤ LinkedIn - Kelly Ho（高端同行/跨界高管招聘核心）

- **賬號名稱：**Kelly Ho, AICPA
- **功能定位：**利用您同樣擁有**美國會計背景**的獨特優勢，輸出高客觀性的全球經濟、稅務合規、信託架構文章。在商務精英圈內塑造權威背書，吸引金融、會計同業精英轉行加入您的 AIA MDRT 團隊。

3.2 🔵 直家物業 Sweet Home Agency（藍色、白色 & 金色）

① 微信號 S - 直家物業朋友圈（待激活）

策略： 雖然目前暫無盤源，但要做好面門。地產具備極高的剛需性，且合規限制低。每三天搬運一次您在 YouTube 或 FB Page 發布的西貢實景精美房源圖，格式為：【地段】+【戶型面積】+【核心亮點】+【微信一鍵預約看房】，作為建立本地信任的窗口。

② 小紅書 2：房產專屬號

- **暱稱公式：**香港西貢買房甜姐兒
- **三行簡介 (Bio)：**
  🏡 17年香港西貢在地物業專家 / 直家物業創辦人。
  🌊 專注西貢優質樓盤、海景村屋、獨立洋房買賣與租賃。
  📥 業主放盤、新港人安居看房，請私信預約。
- **標題風格：**《實拍香港西貢2100呎海景村屋，這才是新港人的夢想家！》、《內地人如何在香港買房？10分鐘看懂印花稅與按揭流程》。

③ YouTube & FB Page：Sweet Home Agency 西貢房產

核心戰略： 在您九月搬遷到青島前，集中拍攝 5-10 支「西貢代表性豪宅/性價比村屋」的沉浸式帶看視頻。做好 YouTube 標籤關鍵詞（西貢買房、西貢租房、西貢筍盤），利用平台的長期長尾搜索效應，讓它在您搬走後持續為您自動被動吸客。

四、 時間、精力與製作成本全景預算表

全面引入 AI 協作工具（如 ChatGPT 產出初稿、自動過濾絕對化詞彙、剪映一鍵生成字幕），將生產時間壓縮到極致，確保**每週總投入不超過 4 小時（240分鐘）**：

內容類型	覆蓋賬號群	Better 系統 & AI 協作環節	Kelly 親自投入時間	每週頻次	每週總耗時
【身份與投資移民】深度乾貨	小紅書3、LinkedIn、FB(Wealth)	AI 生成大綱與文案、自動進行 AIA 合規詞彙過濾（消除絕對化用詞）	15 分鐘（負責檢查與加入少許案例）	每週 2 篇	30 分鐘
【個人IP與生活修心】	小紅書1、FB個人號(KL Ho)、IG	AI 引入「自嘲/八卦」情緒金句、優化小紅書爆款標題	10 分鐘（挑選手機內高質感生活照片）	每週 2 篇	20 分鐘
【直家物業】房源與買房攻略	小紅書2、FB(Sweet Home)	AI 批量生成「香港買房流程/稅費攻略」圖文與關鍵詞佈局	10 分鐘（複製黏貼已有盤源數據）	每週 2 篇	20 分鐘
【西貢房產短視頻】	YouTube、微信號S視頻號	AI 寫視頻帶看口播腳本；剪輯軟件AI一鍵生成字幕與關鍵詞優化	40 分鐘/支（搬家前一口氣集中拍完）	每兩週 1 條	20 分鐘（折合）
【私域互動與群運營】	微信朋友圈、小紅書群聊	AI 輔助高情商商務回覆話術、自動解答常見基礎問題	20 分鐘/天（集中在黃金時間一鍵回覆）	每日 1 次	140 分鐘

📊 **每週總精力成本：*230* 分鐘（約 *3* 小時 *50* 分鐘） —— 完美控制在 4 小時以內！**

五、 黃金發布時間表與全渠道運營日曆

結合小紅書與 FB 的推流邏輯，嚴格在以下黃金活躍時間進行「一套內容、多方同步發布」，觸發最高初始推薦量：

星期	上午黃金檔 (09:00 - 10:30)	晚上高峰檔 (20:00 - 22:00)
星期一	📌 LinkedIn + FB(KL Ho) (發布宏觀市場觀察/商務形象)	🔴 小紅書3 (CIES投資移民乾貨) (用決策焦慮與乾貨精準洗客)
星期三	📌 FB (Sweet Home Agency) (發布優質精選盤源)	🔴 小紅書2 (西貢海景村屋/買房攻略) (吸引來港定居的高端買家)
星期五	❌ 保持安靜 (籌備周末客戶見面)	🔴 小紅書1 + IG + 微信朋友圈 (用自嘲/生活修心引發情感共鳴)
星期六/日	🎥 YouTube 西貢豪宅帶看大片上線 (精準捕獲週末有空看房的群體)	💬 所有微信號 & 小紅書群聊集中互動 (引導意向大客戶一對一私聊)

六、 即刻啟動與未來優化機制

> 🚀 **落地執行三步走：**
>
> 1. **第一步（今天）：**複製第三部分中為您設計的各平台**個人簡介（Bio，含三行公式）**與 **合規免責聲明**，直接替換現有賬號簡介，築起法律與合規的第一道防線。
> 2. **第二步（本週內）：**在小紅書開設群聊，複製粘貼第一部分為您準備的高情商歡迎語，利用「結尾引導討論技巧」開始在評論區沉澱粉絲進群。
> 3. **第三步（搬遷青島前）：**集中拍攝西貢精選房產視頻，為接下來三個月的「內容自動化工廠」儲備原材料。

📄 **計劃書動態優化跟進：**

本計劃書已正式成為您的**終極運營母本**。接下來，每當您需要發文，只需對我說：*「幫我按照【小紅書3】的定位和格式，寫一篇降低侵略感的 CIES 3000萬資產界定文章。」* 我會自動調用本計劃書的所有規則，1分鐘內為您產出可以直接複製貼上的成品文案！