STRATEGIC INTEGRATION BLUEPRINT

全渠道社交媒體戰略轉型與高淨值獲客終極整合實戰計劃書

【定版母本】完美融合：17年西貢房產 + 8年友邦保險雙王牌生態圈
徹底吸納：9AL 最新信任積累打法、小紅書運營知識地圖、Better內容系統、宜嘉世代資管公眾號重組戰略及 2026年5月最新 Fact Check 關鍵詞數據

> **策劃對象：**Kelly 何嘉莉 總監
> **戰略目標：**2026年9月前衝刺 ***HK$3,000,000*** 佣金（全力主攻每單 ***HK$760,000*** 的高端投資移民/新CIES大單）
> **定位核心：**摒棄無效低端流量，從「職業身份」全面轉向「用戶決策焦慮」，打造自動化信任積累簽單機器
> **防禦天條：**內地平台 100%「去產品化」、AIA 社交媒體法規嚴格自查、每週 4 小時極簡閉環流程
> **編製日期：**2026年5月29日

一、 戰略核心痛點剖析：五大硬核機制阻斷低端流量

1.1 抖音/小紅書低端無效流量的成因分析

此前在抖音發布勞工簽證、到港工作等文字或視頻帖子時，吸引了大量低學歷、低素質、企圖用錢非法來港務工的群體（俗稱「嘍囉」）。從平台算法層面拆解，這是因為「勞工、打工、找工作、辦簽證」等關鍵詞在平台底層標籤中精準對接的是低收入勞務人群。這不僅無效耗費了您寶貴的諮詢精力，也極大干擾了您在三個月內速開投資移民大單的核心進程。

1.2 五大硬核「高資產客戶過濾網」部署

為了在未來三個月內將時間 100% 留給千萬級資產的準投資移民客戶，各渠道必須立即實施以下五大硬核過濾防禦機制，從源頭隔離低端流量：

1. **內容關鍵詞主動篩選（前置卡關）：** 帖文或視頻在前3秒/前兩行明確標註：*「本文/本視頻僅適合資產千萬以上、計劃規劃香港3000萬新 CIES 投資移民或高端資產配置的朋友閱讀。」* 直接在第一秒將不達標人群擋在外面。
2. **徹底封殺低端選題：** 即日起**全面停更**任何與「勞工、打工、保證找工作」相關的話題。所有內容100%全量傾斜至「投資移民、新 CIES、稅務籌劃、家族信託」。
3. **小紅書群聊「付費/門檻隔離」：** 堅決不做免費開放的大眾水群（極易招致大量問東問西不買單的無效人群）。群聊必須實施**「9.9元付費入群」**或**「私信人工審核資產達標後拉群」**。一道門檻，能自動過濾 99% 的無效圍觀者。
4. **私信自動回覆「硬性卡門檻」：** 私信自動回覆配置為：*「感謝關注！我是 Kelly。我主要協助資產達標的高淨值客戶辦理香港投資移民。若您符合 3000 萬投資門檻要求，請留『投資』二字，系統將自動為您發送 2026 最新合規資產清單。其他不符合門檻的諮詢因精力有限，恕不回覆，敬請見諒。」* 只有留「投資」的才處理，其餘直接冷處理。
5. **聚焦高淨值核心痛點選題：** 內容只寫「跨境資產多元化、CRS 跨國稅務籌劃、子女教育與身份一步到位、美金複利傳承、家族信託隔離」。低資產群體對這些高端選題天然不感興趣，不會過來打擾。

1.3 內地平台「去產品化」保險引流心法

> ⚠️ **歷史投訴慘痛教訓與內地公域防火牆制度：**
> 鑑於先前曾因發布產品資料與對比遭到公司警告信，內地平台（小紅書、微信公眾號、內地朋友圈）必須執行100%「去產品化」運營。嚴禁提及「友邦、AIA、產品名稱、計劃書數字、保證收益率、理賠金額」。

【合規破局心法】：不講產品，只講「規劃邏輯」與「政策趨勢」。

- 不談產品好壞，只談高淨值客戶配置香港資產的底層原因（資產隔離、幣種配置、代際傳承）[cite: 1]；不談具體分紅，只談長期儲蓄的復利效應如何對抗週期。

- **流量轉化路徑：** 用內地人最剛需的「投資移民/身份規劃」大流量話題引流[cite: 1, 2]。吸引高資產客戶進來後，在微信私域一對一溝通或線下面談時，再自然挖掘並帶出其在保險理財、信託傳承及西貢物業置業的衍生連環需求，完美實現合規與高客單價成交[cite: 1, 2]。

二、 9AL 與 Better 系統重塑：打造可控信任積累簽單機器

2.1 顛覆網紅曝光邏輯，轉向「可控信任累積」

根據 9AL 社交媒體新打法，保險與資管經紀人做內容**絕非網紅逻辑，而是信任積累邏輯**。高淨值企業家在網路上通常是低調的「潛水者」，他們不會在公開評論區留下個人私隱。百萬播放對您毫無意義，您需要的是**複利效應** —— 讓優質乾貨內容如同您在網路上不落幕的專業展廳，在您睡覺或搬遷至青島長住後，依然能源源不斷幫您被動搭建信任防線，完成客戶的預先教育。

2.2 定位本質翻轉：從「職業身份」轉向「用戶決策焦慮」

不要再用「我是17年香港本地地產專家 / 8年 AIA 資深規劃師」這種「職業身份」來定義自己，這會瞬間激起高淨值客群的行銷防禦機制。必須改用**「用戶決策焦慮」**定義自己 —— **即客戶在什麼情境下會想起你**：

- **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**

2.3 Better 系統：消除侵略感三招（有用 → 有興趣 → 有共鳴）

高淨值客群對原地賣貨式銷售具備極高的侵略感警惕。Better 系統提倡用以下三招徹底消解文案壓迫感：

1. **把說教改成自嘲/調侃：** 戳痛點時不用力過猛，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不專業中介亂象、兩地稅務繁瑣、按揭麻煩，獲得共鳴後再優雅地給出合規解法。

三、 宜嘉世代資管公眾號大改版與微信生態閉環

3.1 公眾號「宜嘉世代資管」大洗牌

- **現狀痛點：** 僅發布過3篇內容且停更半年多，內容方向分散在「醫療健康+企業商務+青島本地生活」，完全流於自嗨，毫無權威資管機構的觀感。
- **雷厲風行大改革：** **30分鐘內，將現有公眾號內和「資產管理/香港身份」無關的歷史文章全部隱藏或刪除。** 徹底重塑為「官方權威智庫」，絕對不再發布任何與核心業務無關的話題，保持賬號極致的垂直度。

3.2 微信生態公域轉私域全流程

利用公眾號作為「深信任累積基地」，搭配視頻號做微信生態內的公域引流，全方位向個人微信私域導流：

視頻號短視頻公域引流 / 小紅書引流 → 關注公眾號閱讀深度權威解讀 → 觸發自動回覆卡資產門檻 → 添加個人微信一對一合規諮詢

四、 Kelly 個人終極品牌靈魂（三層人設金字塔）

不論是您手動發朋友圈，還是指示 Better_bot 生產任何渠道的文案，必須永恆鎖定以下人設定位，嚴禁偏離：

> **👑 核心 Slogan：專業犀利不忽悠 • 熱愛生活有溫度 • 懂修心會平衡的香港本地資深規劃顧問**
>
> **🧱 第一層：專業能力（核心信任基底）**
> 17年香港本地業務經驗 + 美國會計專業背景，資歷扎實。說話直接講乾貨不繞彎，不搞虛套路。擅長提前預判政策趨勢，幫客戶搶合規紅利、避開政策坑。一站式解決方案：香港身份規劃 / 保險理財 / 西貢物業買賣 / 子女升學 / 家族信託，全鏈條搞定。
>
> **🌸 第二層：生活溫度（拉近距離，降低壓迫感）**
> 工作生活分得開，懂得平衡，永遠開心正面，傳遞積極能量。多元生活家：運動愛好者（瑜伽、健身、壁球、網球、潛水、滑浪風帆都玩）；生活家（會烹飪、愛種植、喜歡閱讀，精通芭蕾/爵士/中國舞）。不是只會談生意的銷售，是和客戶同頻的生活同行者。
>
> **🧘 第三層：精神修心（差異化厚度，建立格局認同）**
> 信奉道教，日常研讀《道德經》、佛經，講究順勢而為、提前布局。做規劃也懂遵循規律，不焦慮不催促，幫客戶走長期穩贏的路。向內求修己身，給客戶的不僅是業務方案，更是安穩踏實的長期規劃。

五、 2026年5月最新 Fact Check 長尾關鍵詞庫

這是經由系統深度事實核查與數據篩選出、目前在小紅書及 Google 上高淨值人群真實搜索量最高、且能精準洗出千萬資產客群的長尾關鍵詞。未來所有選題必須圍繞此庫產生，拒絕自嗨：

🏢 香港買樓投資（按搜索量由高到低排序）	🛡️ 香港保險理財（按搜索量由高到低排序）
1. 內地人在香港買房可以貸款嗎	1. 內地人為什麼去香港買保險
2. 內地人買香港房產需要什麼條件	2. 香港保險理賠真的很麻煩嗎
3. 香港買房最新政策2026	3. 香港重疾險和內地區別在哪
4. 香港買樓投資哪個區域好	4. 2026香港保險最新政策
5. 香港買房印花稅計算方法	5. 香港儲蓄分紅保險靠譜嗎
6. 內地人香港買房流程步驟	6. 內地人怎麼去香港買保險
7. 香港西貢買樓有什麼優勢	7. 香港保險需要親自去香港買嗎
8. 香港買樓首付需要多少錢	8. 香港保險真的比內地好嗎
9. 香港租金回報率一般多少	9. 香港保險可以網上投保嗎
10. 香港買房可以永久產權嗎	10. 香港保險續保怎麼繳費
11. 外國人在香港買房限制	11. 新來港人士買保險推薦
12. 香港新樓和二手樓哪個值得買	12. 香港保險指定醫院有哪些
13. 香港買房需要買保險嗎	13. 香港儲蓄保分紅實現率高嗎
14. 香港買樓投資風險有哪些	14. 香港保險會被內地課稅嗎
15. 香港銀行房貸利率2026	15. 孩子買香港儲蓄保推薦年齡
16. 香港買房需要請律師嗎	16. 香港壽險可以避稅避債嗎
17. 內地人可以買香港居屋嗎	17. 退保香港保險會虧損多少
18. 香港西貢最新樓價走勢	18. 香港友保險哪個產品好
19. 香港買樓後可以申請香港身份嗎	19. 買香港保險需要什麼資料
20. 香港買房投資適合長持還是短炒	20. 香港保險能幫助申請身份嗎

六、 六大核心渠道矩陣題材與寫作方向對照表

渠道與調性色	賬號簡介（三行簡介公式）	核心題材與 2026年5月 話題佈局	寫作方向與特殊天條
1. 微信朋友圈 (內地/香港號) 森林綠+金屬金	**暱稱：**Kelly 何嘉莉 | 香港資深規劃顧問 **簡介：**17年香港本地生活與資產規劃顧問。專注 CIES 投資移民與家族信託。提供最嚴謹落戶與傳承方案。	**黃金比例：50%專業、35%生活、15%修心。** • 當日重大政策突發解讀（必須執行新聞轉化公式，嚴禁單純搬運新聞） • 瑜伽、網球、烹飪等高品質生活隨拍 • 研讀《道德經》的工作復盤感悟。	**微信傳播邏輯：** 清晰標題分段，短句子讀起來不費力，提煉金句留記憶點，末尾加話題標籤，行動號召自然不硬銷。每週4-6條，單日不超過2條。
2. 小紅書 3 (移民升學號) 🌟 76萬大單主戰場	**暱稱：**Kelly香港身份規劃 **簡介：** • 17年落戶香港一站式專家 / 美國會計專業背景 • 專注3000萬新 CIES 投資移民、高才 A 類及信託配置 • 私信進群領取《2026最新 CIES 合規資產清單》	**高流量選題（乾貨科普 + 避坑指南）：** • 香港投資移民新政策2026：多少錢可以拿到身份？ • 香港投資移民需要哪些文件？流程全梳理 • 高淨值客戶為什麼都拿香港身份？三個真實原因 • 香港投資移民vs新加坡投資移民，哪個更適合你？ • 投資移民拿到香港身份後，稅務怎麼規劃？	**條理清晰的 Point form 體：** 標題多用「干貨|攻略|避坑|別再被騙了」，標題/正文密集佈局關鍵詞。引導「收藏+關注，私我拿完整攻略」。每篇必加標準合規聲明。
3. 小紅書 1 (個人IP主號) 溫暖人設防線	**暱稱：**Kelly香港規劃生活記 **簡介：** • 港漂 17 年 / 前美國會計，雙娃辣媽的修心日常 • 分享最真實的香港精緻生活、兩地文化與教育成長 • 歡迎加入新港人安居交流圈，一起尋找內心平靜	**有用、有興趣、有共鳴：** • 香港/青島雙城精緻生活與高品質探店 • 雙娃在港入讀國際學校的「探索式」真實心路歷程 • 舞蹈、運動打卡，展現不焦慮的飽滿生命力。	**低侵略感閨蜜體：** 多用「自嘲與調侃」，先認可觀眾再超越觀眾，用大白話拉近距離，消除高淨值人群對金融 agent 的防備心。
4. 📄 微信公眾號「宜嘉世代資管」 權威信任陣地	**簡介：**宜嘉世代資產管理官方權威智庫。聚焦香港新資本投資者入境計劃（CIES）、高才通A類跨境資產重組、家族信託與跨代財富傳承。	**深度權威專業研究：** • 40% 香港投資移民/身份規劃政策深度科普 • 30% 高淨值客戶資產配置/家族信託案例分析（匿名） • 20% 香港經濟/全球美金資產趨勢深度解讀 • 10% 團隊日常專業活動/MDRT新人招募。	**理性深度智庫體：** 文字偏正式、嚴謹，用會計師的底線思維拆解政策。每週1-2篇，固定在周三/周六晚上發布，符合高淨值人群閱讀習慣。
5. LinkedIn (高端招聘/B端) 跨界精英招聘	**暱稱：**Kelly Ho, AICPA **簡介：**Senior Wealth Management Advisor | Ex-US Accountant | 17 Yrs HK Localization Consultant. Specializing in CIES and Trust Architecture.	**商務精英選題：** • 全球宏觀跨境稅務合規分析與 CRS 籌劃機制 • 從美國會計師跨界財富管理 MDRT 的職業復盤 • 保險團隊合規招募廣告（配合年內招募12名高素質新人目標，內容需提前提交營業部審批）。	**嚴謹商務體：** 全英文或中英雙語，語氣高遠、客觀，突出您美國會計與西貢地產的獨特跨界背景，吸引金融/會計精英轉行。

渠道與調性色	賬號簡介（三行簡介公式）	核心題材與 2026年5月 話題佈局	寫作方向與特殊天條
6. YouTube / FB物業專頁 **藍色+白色+亮金**	**暱稱：**Sweet Home Agency 西貢房產 **簡介：**專注香港西貢區物業買賣與租賃17年。誠信靠譜、手握海量獨家洋房村屋笋盤。專業本地代理,誠信服務。	**5-10分鐘短視頻 / 沉浸式帶看：** • 60% 西貢優質樓盤/獨立洋房實景帶看視頻 • 30% 西貢美景/社區配套/國際學校生活方式分享 • 10% 香港房產投資趨勢、銀行房貸利率與流程科普。	**干貨知識分享型主編：** 在搬遷青島前集中錄製好5-10支視頻，用大白話講透專業物業流程。視頻做好關鍵字佈局，片尾引導關注並私信拿資料。每2天1條。

> ⚡ **特殊天條 —— 【當日新聞分享】轉化公式：**
> 普通 Agent 只會盲目截圖新聞，這叫自嗨且毫無專業辨識度。Kelly 的當日新聞分享必須嚴格遵循以下公式產出文案：
> 【當日新聞事件】 + 【用美國會計師眼光拆解其背後對高淨值跨境資產的實質影響（有用）】 + 【運用 Better 系統吐槽不專業中介亂象（共鳴）】 + 【拋出決策焦慮情境並合規引導私信（轉化）】

七、 落地執行時間、精力與 Better_bot 控制代碼

7.1 每週極簡 4 小時自動化運營流程（80/20 法則）

將 80% 的精力放在小紅書 3（移民升學號）與微信朋友圈的公域引流上[cite: 1]。全面引入 AI 工具，每週日花費 2 小時一次性批量預生成下週的所有內容庫，建立內容自動化防線。每週總運營時間嚴格控制在 3 小時 50 分鐘（4小時以內），把絕大部分精力留給見精準客戶線下談判成交！

7.2 給 Better_bot 的最高控制命令代碼（Prompt 複製專區）

當您需要 Better_bot 為您批量產出文案或針對突發新聞進行轉化時，請**直接複製以下代碼框內的全量文字**發送給它。該代碼已寫入極端嚴格的合規自查與過濾機制：

```
【最高執行指令：請嚴格鎖定 Kelly 個人品牌靈魂母本】

我是 Kelly，請嚴格遵循《Kelly 全渠道社交媒體獲客終極整合實戰計劃書》的底線與格式規範。
當前任務目標：協助我在3個月內精準獲客香港3000萬新 CIES 投資移民高淨值客戶，衝刺300萬佣金。

【核心限制條件（最高防禦天條，違者扣分）】：
1. 100% 內地公域去產品化：嚴禁出現任何具體保險產品名稱（如充裕未來等）、嚴禁發布計劃書截圖與具體分紅/理賠數字。
2. 消除侵略感：禁止高高在上的專業說教或硬銷。必須採用 Better 系統的「自嘲/八卦內幕/探索體/吐槽先站隊」。
3. 部署精準過濾網：帖文前兩行/視頻前3秒必須主動設置千萬資產卡關門檻，直接過濾低端務工人群。
```

4. 人設靈魂扣緊：核心 Slogan 為「專業犀利不忽悠 • 熱愛生活有溫度 • 懂修心會平衡的香港本地資深規劃顧問」。融入我前美國會計與西貢地產的獨特跨界背景，以及道教順勢而為、提前布局的智慧。

請幫我針對以下主題/當日新聞：【 在此輸入您當天想寫的主題或新聞事件 】
同時產出以下兩個渠道的定版文案：

一、 【微信朋友圈版本】：
- 遵循短平快的朋友圈傳播邏輯。
- 包含清晰標題分段、精煉短句子、提煉1個格局金句。
- 結尾加自然、低侵略性的行動號召（引導私信回覆「投資」）並附帶話題標籤。

二、 【小紅書 3（移民升學號）圖文版本】：
- 暱稱公式符合「Kelly香港身份規劃」，簡介符合三行公式。
- 採用條理清晰的 Point form 乾貨體，在標題、首圖、正文中密集佈局長尾關鍵詞。
- 結尾引導「收藏+關注，私我拿完整攻略」，並自動附帶標準合規免責聲明。

八、 即刻啟動的三個「30分鐘」倒計時

📅 **執行官立刻落地指令：**

- **第一個 30 分鐘（今天）：** 複製本計劃書第三章中為您設計的各渠道 **賬號簡介（三行公式）** 與 **標準合規免責聲明**，直接替換掉現有渠道簡介，築起法律與持牌合規的第一道金色防火牆。
- **第二個 30 分鐘（今天）：** 打開公眾號「宜嘉世代資管」，將歷史發布的3篇與資管/身份無關的自嗨文章**全部隱藏或刪除**，將公眾號簡介改版更新，設置私信自動回覆硬性卡關話術。
- **第三個 30 分鐘（本週內）：** 在小紅書開設高質量群聊，複製粘貼第一章的歡迎語，開啟 **「9.9元付費入群」** 或 **「人工資產審核進群」** 機制，開始沉澱精準企業家粉絲。

🏁 全案戰略架構已固若金湯。請下載此 PDF 作為終極母本，隨時複製代碼指令給 Better_bot，衝刺九月 300 萬佣金目標！