高淨值客戶工作坊
Slide 速用包 + 數據核實

8 張工作坊 slide 逐張重點・見客用法
全部引用數字已對原報告查證・標出 1 個出處錯配
附 AIA 嘉年華今日可執行 3 個動作

整理：Fox | 2026 年 11 月 16 日
素材來源：MDRT 高淨值客戶專場工作坊 deck（13/11）+ AIA A261149 嘉年華 memo
出處：東亞銀行·胡潤財富報告 2025 / 萬通·胡潤百富 2025 白皮書 / 2026 胡潤至尚優品

一、逐張 slide 重點 + 見客點用

01 四類人群核心需求切入點

企業主 / 金領 / 職業投資者 / 不動產投資者 → 各自切入點
見客用：開場 30 秒定位——「您呢家，我哋通常歸入 X 類，呢類客最關心 A / B / C」。

02 新富崛起，傳承在加速

新富平均 36 歲 vs 存量 56 歲；傳承 10 年 21 萬億 / 20 年 46 萬億 / 30 年 77 萬億
見客用：新富 = 入場費＋教育＋配置；存量 = 接班＋傳承工具。兩套唔同開場。

03 四個維度的轉變

產品銷售→財富顧問｜能力→綜合方案｜說→問｜單次交易→長期陪伴
見客用：一句自我定位——「我唔係做產品，我係做財富規劃」。

04 境外配置：保險由可選→必選

香港 52% 首選（> 新加坡 40%、美國 35%）；57% 計畫增配境外保險；已配置境外保險 28% 排第一
見客用：內地新香港人家庭 / 子女海外教育客嘅第一切入。

05 有效對話 721 法則

70% 建立信任 · 20% 塑造價值 · 10% 異議成交
見客用：見客前自檢——我有冇將 70% 時間用喺「聽」同「問」。

06 核心 KYC 問題（20 條四層）

第一層生活軌跡 / 家庭結構 / 職業 / 既有配置 / 健康；第二層投資偏好 / 教育 / 退休 / 短期目標 / 預算；第三層資金性質 / 決策機制 / 外匯 / 離岸戶 / 時間點；第四層合規身份 / 債務擔保 / 保險經歷 / 續繳能力 / 婚姻風險
見客用：第一次見客 15 分鐘問完第一、二層；第四層留第二次。

07 避開常見誤區（7 錯 vs 7 對）

盲目推銷 / 專業欠缺 / 心態脆弱 / 嚴重拖延 / 依賴話術 / 急於求成 / 不做圈層
見客用：年輕顧問最容易中「依賴話術」「急於求成」兩項。

08 48 天行動清單

想清楚（寫下來）→ 就行動（多拜訪）→ 拿結果（去沉澱）
見客用：見客唔夠多，通常唔係技巧問題，係行動量問題。每週圈層接觸 3 次、每月新客首訪 10 個。

Slide 2「保險 63% 取代房產 54%」出處需修正 — 詳見第二頁數據核實表。

二、數據核實表（逐項對原報告查證）

已核實 ✅

- 香港 52% 首選境外投資地（新加坡 40%、美國 35%）— 萬通·胡潤百富 2025 白皮書，500 位受訪
- 57% 計畫增配境外保險（境外銀行 50%、境外股票 46%）
- 近三年已配置：境外保險 28% / 境外銀行理財 20% / 境外股票 17%
- 45% 已配置、86% 考慮配置、56% 計畫提高
- 傳承 10 年 21 萬億 / 20 年 46 萬億 / 30 年 77 萬億 —《2025 東亞銀行·胡潤財富報告》（2026/6/30 發布）
- 新富平均 36 歲；財富來源 投資 28% / 工資 22% / 企業分紅 21% / 繼承 16% / 房租 13% —《2026 胡潤至尚優品》

🔴 出處錯配（要改）

「保險 63% 取代房產 54%」**唔係胡潤數據**。

真正出處：華福證券研報（2026/5/27），家族信託 38% 排第三。

Slide 出處只標胡潤兩份報告 = 錯配。同事引用時要講「**有研究指**」，唔可以講「胡潤報告話」。

🟡 待再確認

新富「51% 為 35 歲以下」「男 47% / 女 53%」— 至尚優品報告口徑，引用前建議再對一次原報告。

三、合規位（見客口徑）

三條必守

1. 「企業與家庭資產隔離」**唔可以講成絕對避債** — 保單唔等於免責工具，一定要加限定語。
2. 境外配置 / CRS / 稅務身份，只做資訊整理，**唔做稅務意見**。
3. 引用調研數字一律講「有調查指」「有研究指」，唔好講「官方報告話」。

四、可即刻落地 3 個動作

ACTION 01 · 今日（16/11）

啟德快閃車 10:00–14:00 · 沐元街（AIRSIDE 旁）

出門口步行可到。同事可約客戶帶小朋友嚟贏免費嘉年華門票 + 代幣，行到 Office 樓下，順路傾保單。社區 / 街客接觸位。

ACTION 02 · 20/11 18:00 截止

友邦嘉年華 AIA 優先訂票最後召集

門票低至 85 折 + AIA 專屬通道入場 + 成人票連 30 枚代幣 / 小童票連 10 枚 / 家庭套票 / 貴賓二人套票，可加購代幣券同機動遊戲特快通行證。家庭客 + 新富客嘅好話題入口，兼做年終觸達理由。

ACTION 03 · 48 天行動清單

13/11 起算 → 31/12 收官

工作坊日期 13/11 加 48 日 = 31/12。剛好併入年底衝線：想清楚（定位 + 名單四類分類）→ 就行動（年檢 + 圈層）→ 拿結果（沉澱成可複製流程）。

五、嘉年華主檔

友邦嘉年華 AIA Carnival

日期：2026 年 12 月 22 日 – 2027 年 2 月 21 日
地點：中環海濱活動空間（社區舞台 + 大排檔）
快閃車：11/14 旺角 12:00–15:00 · 尖沙咀海防道 16:00–19:00 ｜ 11/15 銅鑼灣百德新街 11:00–14:30 · 中環摩天輪 15:30–19:00 ｜ **11/16 啟德沐元街 10:00–14:00**
官方：facebook.com/AIACarnival ｜ instagram.com/AIACarnival

出處：《2025 東亞銀行·胡潤財富報告》｜《萬通保險·胡潤百富 2025 中國高淨值人群金融投資需求與趨勢白皮書》｜《2026 胡潤至尚優品》｜華福證券研報（2026/5/27）｜AIA A261149 友邦嘉年華 memo（2026/11/12，Rita Wong）

⚠️ 對外發送前，請刪除「L4 合規身份」頁中屬內部口徑部分，或按公司合規指引再過一次。