第25屆全國華語壽險研討會 暨 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

因前世回眸五百遍

缘份

原定二月中旬

提前至一月底

初心匠心

方得今世擦肩而过

来日未必方长，也许后会未必有期，唯有且走且珍惜

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress ● 2023 IDA DAY

初心匠心

- 在保险业闯荡38个年头
- 1986年以系状元加入不被看好的保险业
- 从业务助理到大馬最年轻的CAO，副CEO再到CEO
- 从国内到国外，足迹遍布亚州13个市场及南非，含蓋初始到先进市场
- 直接辅导超过一万二千个团队包括所有市场的顶尖团队及数十万名有效业务员
- 更关键的是自身見证了保险的好处

第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠心

初心

三部曲

缘启

- 倍受压抑的不堪童年
- 少年打工的经历
- ? ? ? ? ? ? ? ?

穷人是否就注定一辈子穷
社会底层永远挤不上高层

第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY

The 25th National Chinese Life Insurance Congress

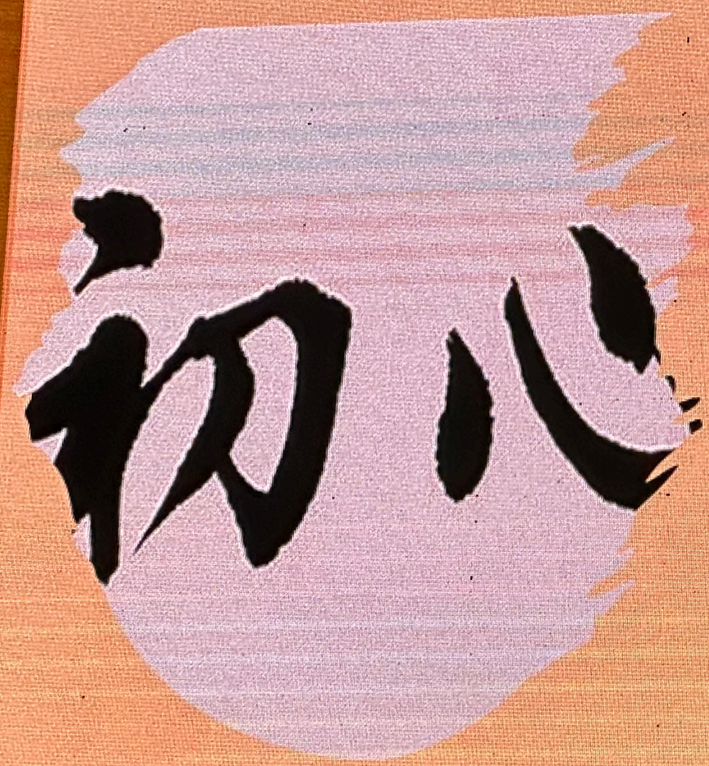
初心匠心

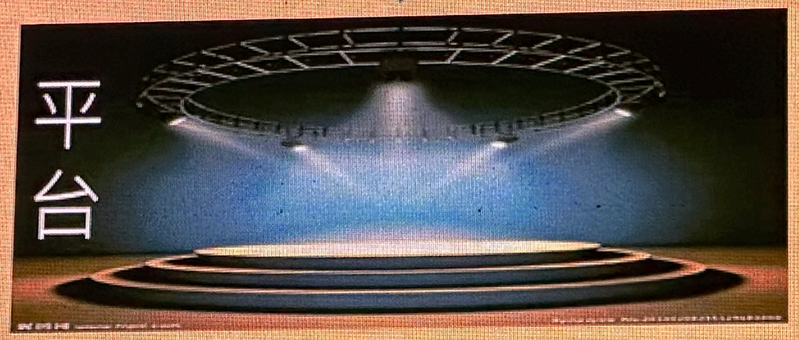
第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠心

缘生:三心两意

不认命，不服输，不放弃





让底层穷人可以翻身
利已，利人，利众生

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress 2023 IDA DAY

初心匠心

大学三年级的长假实习 (Internship)

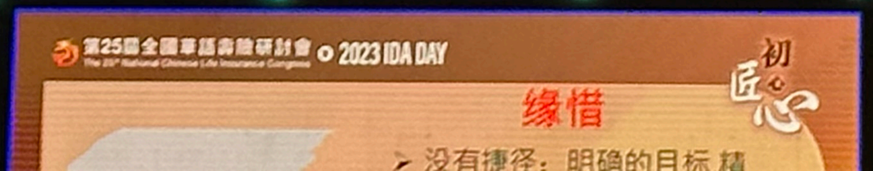
众里寻他千百度，
蓦然回首，
那人却在灯火阑珊
那契机却在保险行业处
(感谢英美的张经理)

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress ● 2023 IDA DAY

初心匠心

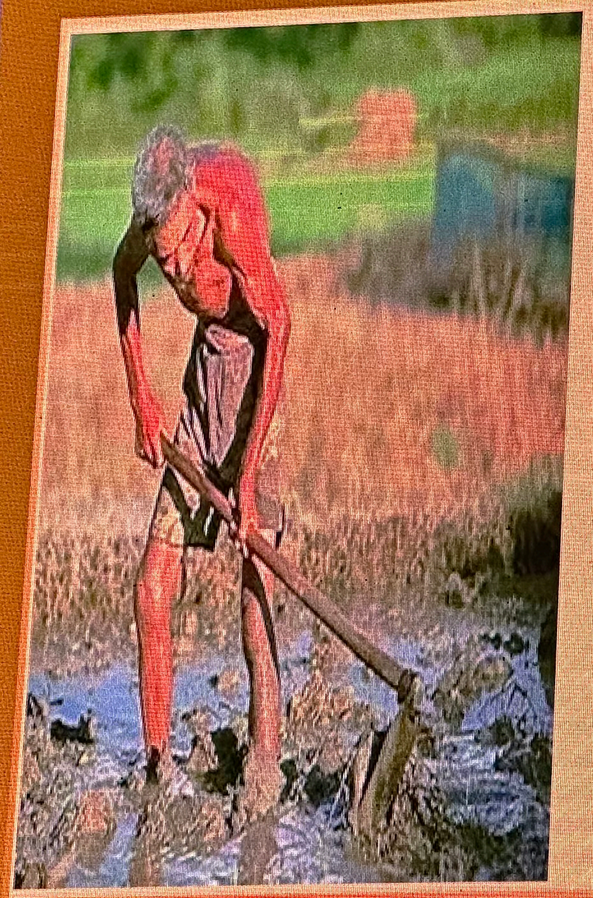
缘惜

- 没有捷径：明确的目标,精准刻苦的努力，持续的突破
- 做的哲学
  别人不做我来做
  别人已做我做得更多
  别人做得多我做得更好
  别人做得多做得好我就创新
- 不多想如何超越别人而是永远成为别人超越的目标



第25屆全國華語壽險研討會 暨 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠心



何谓精准刻苦的努力

✓先确定要走的路，然后在这条路上一往無前，不后顾，无怨无悔

✓比别人多花至少一倍以上的时间与精力

✓去做别人不愿意做的事，即使被看似傻瓜或疯子

✓不固步自封而是精益求精，开创记录，创造辉煌

✓永远逆向思维寻求方法而不是问题

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress

2023 IDA DAY

初心匠心

开创大学的毕业记录
并放弃所有人梦寐以
求的奖学金申请

开创就业多项
记录

开创行业多项
记录

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress ● 2023 IDA DAY

初心匠心

- 亲自引领及輔助多个市场单位及组织成为当地之冠 – 大马,印尼,越南,泰国,中国(外资)
- 创造至今最高产能的业务团队 (业务员3.5X, 直轄7X)-9.8M – 1,000M (18年)
- 引进及推动投连 (8 年空档期) – 2年 0 到 95%
- 亚洲第一个蜕变升华为全方位理财团队 (每人7张执照)
- 推介第一张大额医疗及不用现金住院医疗和多元癌症保单
- 用两年时间转亏(>2亿人民币)为盈(9500万),成为第一家合资盈利公司
- 从0用三年成为最优外商.三年里连续两年获得集团最佳业务总裁奖
- 为了保障业务团队的长久利益及持续发展推出各种创新基本法利益 – Corporate Agency, 类EPF退休金制度,在职死亡及全残利益,组织传承制度,永恒OR,点对点OR制度等等
- 亲自开创二十多套全方位培训课程
- 亲上一线 – BOP (数百场), 产说会(一年>2亿 FYP),写销售话术推产品.三十多年从未达不成KPI,数不清的陪访成功率> 90%
- 联创大马FPAM – 第一届的总秘书长

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress

2023 IDA DAY

初心匠心

莫忘初心

最初最纯最重要的意愿

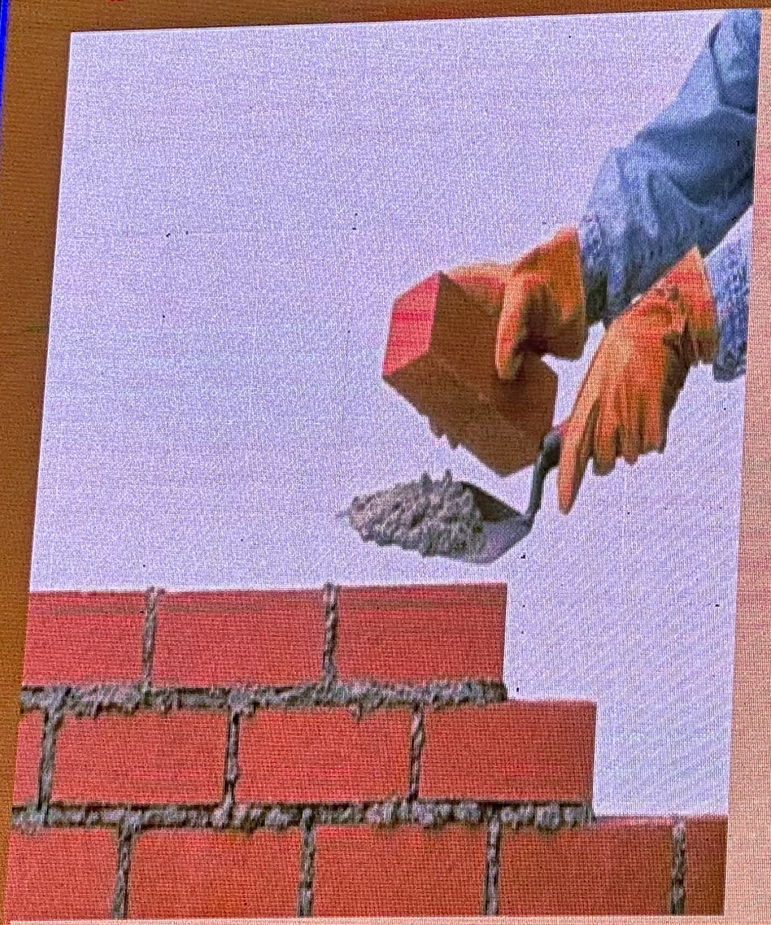
及

促成此初心的原因和情景

初心让你永远有明确的
方向並且不敢松懈

第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠心



鞏固初心

- ❑ 不偏离航线
- ❑ 寻找它的价值
- ❑ 我是幸运的(体验)：
  - ·父亲的早逝
  - ·接触N多的理赔
  - ·自已是受益者－8次心导管手术，8根支架(第一代13K到第四代 54K)，两个半月前的绕道开心手术(85K+54K)，前后RM900,000 的费用，23年来的“煎熬”，进出医院碰到的同道中人的交流.....体验到保险的价值

第25屆全國華語壽險研討會 暨 2023 IDA DAY

The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠心

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress • 2023 IDA DAY

初心匠心

价值

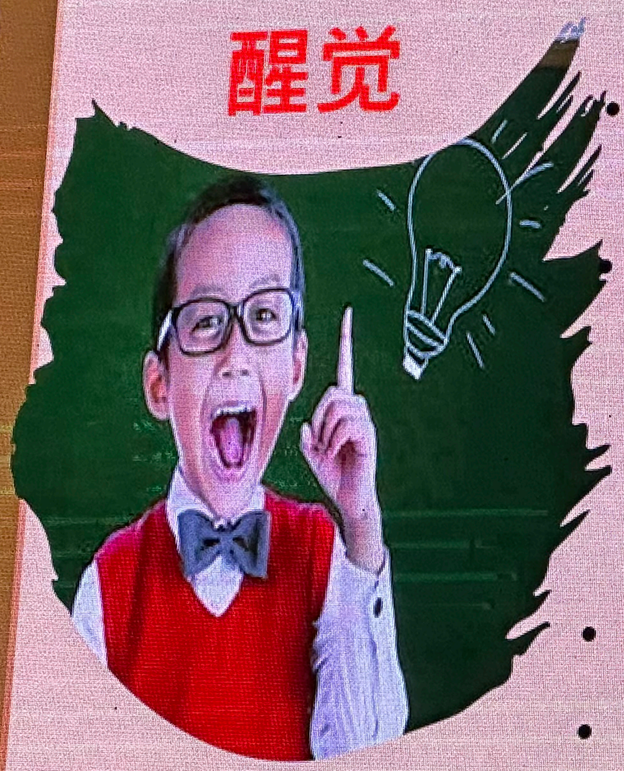
- 抵御风险带来的财务及心宁的后遗症。避免二度或多次创伤
- 治疗方式的选择
- 治疗团队及日期的选择
- 治疗配套的选择
- 治疗及康复过程舒适度的选择
- 患病及康复期尊严的维护
- 康复机率的提升及过程的缩短

何止英雄,美人最怕病来磨

第25屆全國華語壽險研討會 暨 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心 匠心

醒觉



- 真正可以做到利人，利己，利众生的事业你还不能体会是因为你还不够努力。
- 真的可帮人做到生无所惧，老无可忧，病无压力，死无遗憾 – 心无罣礙。
- 真的可以憑努力一步一步实现梦想的行业。300个客户深耕，荣华富贵。 不是每个努力的人都可以成为医生，也不是每个努力的医生可以年收入>100万，但每个人都能成为业务员而通过努力都可达致年收入100万。
- 真的每个人内心都知道必须拥有的**镇家之宝**
- 真的我是个低调的人 – 你们把豪车驾在路上，我是挂在心中。

第25届全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress

2023 IDA DAY

初心匠心

初心的坚持，提升及扩大

初心最大的挑战就是：

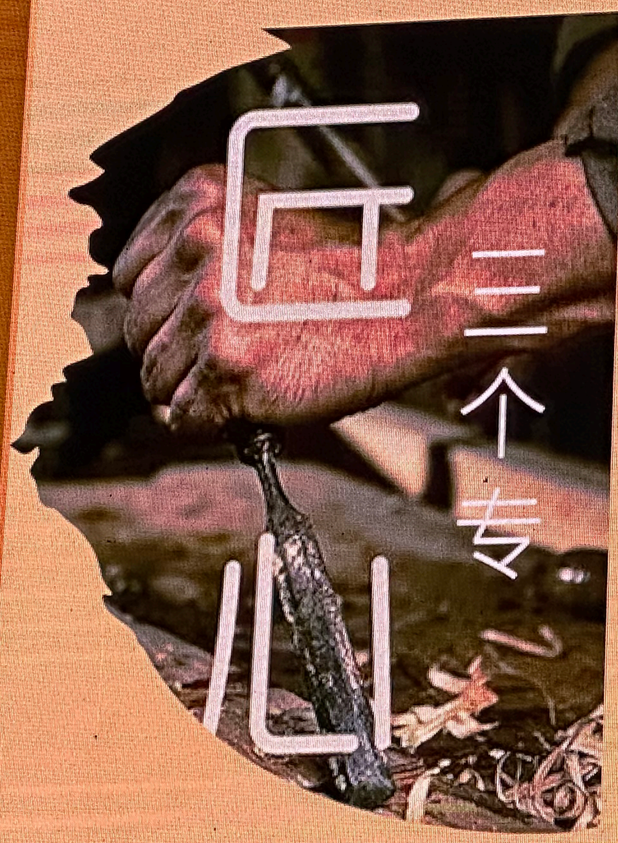
·失焦 – 渐行渐模糊

·失去激情 – 渐行渐冷却

·遗失初心 – 渐行渐遗漏

升华初心

第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress



初心匠心

锁定初心
时时检视

专心

专业 专注

与时俱进 聚焦-不离不弃
鑽研精进 十年如一日

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress 暨 2023 IDA DAY

初心匠心

专心：为了给母亲及家人更好的生活

专注：即使身体有恙,从未有一丝想要放弃的念头，十年如一日，每天五访每月> 100单

专业：紧持永续服务並深耕同时不断提升精进，时常需要戴着氧气上课

最感动的两句话:

· 3/29 – 老师我只交了七张单，但放心我一定完成九张

· 两周前 – 我身体已OK，可以不用戴氧气走四个店面， 这个月还是有信心完成九张

第25屆全國華語壽險研討會 The 25th National Chinese Life Insurance Congress 暨 2023 IDA DAY

第25屆全國華語壽險研討會 2023 IDA DAY
The 25th National Chinese Life Insurance Congress

初心匠

这个行业不需要神人也不需要宗师，高手而是希望能有更多踏踏实实拥有三个专的匠心的保险匠人，这将是行业莫大的幸福