

保險天王系列 龍子明



點金
過去十年自由行情，未來十年創富行情。
融資投資開公司，黃金基金人民幣。
兩地攜手贏明天，上行創富必實現。

創富行

誠信用心 開創香港保險業鉅金十年

近年，香港保險業增長一直保持相對穩定。隨着市場的需求越來越大，香港保險業仍有相當大的增長空間。為此，宏利人壽高級區域總監龍子明和他的團隊已建立短至長線的行銷目標，為應對行內挑戰作好準備。在他看來，從事保險業最重要的是真誠待客，建立起專業、全心為客服務的形象。

香港文匯報記者 羅紫韻

龍子明認為，香港保險業的穩定增長與香港推行的強制性公積金制度密切相關。「通過提供強積金服務，香港的保險代理人有更多機會與客戶接觸，並了解他們的保險需要。」龍子明說。

除了強制性公積金提供的平台，客戶信任保險公司、樂於購買保險產品的更主要原因在於保險代理人的工作態度。他表示，「以前保險業界常有人說，保險工作是一份多勞多得的行業，只需仰賴個人充分發揮自己的潛能，多爭取客戶，多成交一些保單就可以成功。過去也許是這樣，但隨着環境的變遷，特別是進入21世紀，保險商品日新月異，保險代理人所面對的情況千變萬化，要讓客戶感到可親、可信、可靠，行銷的道路才會越走越順。」

事實上，以往在香港從事保險代理的學歷不一定很高，但這行業卻十分注重職業倫理道德。「做保險的不能只看3至5年的短期利益，每位保險代理人雖然獨立但互相尊重，既競爭卻又相互幫忙。因為只要有部分保險代理人出現誠信問題，那麼整個行業也就不受尊重。」據他指出，在香港，代理人通常每3個月要跟客戶見一次面，告訴客戶保險產品的投資表現如何，客戶可以隨時改變投資計劃，服務跟進迅速，客戶對代理人的信任也是從此而來的。

先行一步 搶佔先機

龍子明更認為，從事保險代理的應該視之為終身職業。打好基礎後，年紀大了慢慢就能享受成果，時間越長成果越大。他舉例說公司有一位代理人服務了宏利已經五十多年，到現在還竭誠為客戶服務。「代理人看到前輩的今天，就看到了自己的未來，也就有了自信，希望一直做下去享受成果。」

「這個行業永遠沒有失敗，只有中途放棄！總之，作為一名保險代理人，不要只顧眼前利益，要有長遠眼光。」

對於香港保險業的整體發展，龍子明認為機遇處處，

因此他的團隊也要行先一步、搶佔先機。就如1992至1993年期間，政府計劃取消公務人員的「孤兒寡婦金」，該政策為他的團隊實現階段性夢想。當時團員分工打電話給不同部門的公務員，解釋保險的重要，最初反應冷淡，但往後「孤兒寡婦金」被取消，很多公務員便向他們投保。

另一個成功例子是1996年便開始部署搶佔強積金市場，因此至2000年強積金推出後做了很多生意；而去年政府推行強積金半自由行政策前，團隊已積極留住強積金保留帳戶。隨着市場對保險產品的需求越來越大，香港保險業仍有相當大的增長空間；為此，龍子明和他的團隊已建立短至長線的行銷目標，為應對行內挑戰作好準備。

龍子明對內地保險業亦有一番見解，他指出「中國內地人口很多，未來壽險業的發展空間仍然十分巨大，內地的保險從業員應該將眼光放得更長遠一些。」他認為內地壽險業要有一個對消費者教育的過程，「過去很多人買保險根本不知道自己買的是甚麼，也不明白保障是甚麼。因此，未來內地壽險代理人應該給客戶灌輸平均風險的理念，不要簡單地將保險產品與銀行等其他理財



龍子明現帶領的直屬團隊已超過600人。



龍子明認為，作為一名保險代理人，不要只顧眼前利益，要有長遠眼光。

產品相比較，要更加注重保險獨特的保障功能。」

以人為本 有容乃大

早於廿多年前，剛剛踏足保險業的龍子明已為自己定下清晰的目標：要在2010年前，建立由500位以上專家顧問組成達致世界級水準的團隊。如今，這目標已經達成，現時他帶領的直屬團隊更超過600人，並屢創佳

績。回望來時路，龍子明表示：「保險業是為人服務，也是靠人來做，絕對是以『人』為第一要務的行業。因此，『以人為本，有容乃大』是我一直秉承的信念和做事的原則，也可以說是成功的重要秘訣。」

1990年，他從一名公務員轉為投身保險業，成為香港宏利人壽保險公司的一名保險代理人。其後的9年間，他從一個普通保險代理人晉升至區域經理，從2000年至2010年連續11年獲得國際龍獎IDA。他旗下的團隊在2005年擴展為宏利人壽龍子明區域團隊。同一年，龍子明成為來自香港保險業的首位全國政協委員，並於2008年被委任為香港太平紳士。

目前，擔任宏利人壽高級區域總監的龍子明作為宏利人壽晉升最快的業務主管，又創下了只用14年半時間就晉升至宏利人壽高級區域總監的紀錄。

關懷青年 服務社會

在投身保險行業的同時，龍子明從事青年義務工作已有20餘年，大量卓越成效的工作，得到了社會各界的一致讚許。但原來，龍子明小時候的經歷是他矢志投入青年事務的主要原因……

小時候的龍子明其實是隻「醜小鴨」，當時的他非常叛逆和調皮，成為老師與同學眼中的「壞小孩」，更被同伴嘲笑為「蠢佬」，更曾因「品學兼差」被學校勸退。然而幸運的是，他在新的學校遇到了一位好老師。在這位老師的啟發和感化下，龍子明知恥而後勇，奮發向上，到念完中五時，龍子明已經被評定為品學兼優的好學生。從那時起，他便立下了一個志向：有朝一日也要投身幫助青年、教育青年的工作，為社會造就更多的棟樑之材。此後，他便開始積極參與青年社團工作，義無反顧地投入到青年義務工作當中。

事實上，龍子明這般人生經歷，也讓他相信人的潛力是無限的，只要不放棄自己，每個人都能把事情做好；只要願意，每個人都能成功。目前，龍子明把他的一半時間都放在社會服務中，而在其擔任的35項社會團體任職中，有31項是與青少年工作有關。

「手執靚秧插滿田，低頭便見水中天。心地清靜方為道，退步原來是向前。」如今功成名就的龍子明，在接受本報採訪的時候，徐徐的吟誦着這首充滿哲理的《插秧詩》。為了社會，龍子明埋頭插秧了20多年。「有時候，付出其實是得着。」這就是他的人生體會。

本港基金業上半年銷售升七成

香港投資基金公會最新數據顯示，今年上半年本港基金銷情持續暢旺，基金業共錄得401.49億美元的總銷售額，其中104.54億美元為淨流入，而總銷售額及淨銷售額均創新高。與去年下半年相比，兩者分別增長28.5%及34%，按年更大增70%及67.7%。

報告指出，平衡基金表現最為突出，上半年錄得133.22億美元的總銷售額，較2012年同期急升8.2倍，佔行業總額比重大升至33%，並帶動整體銷售額大升。淨銷售額更大升18.3倍，由4.39億美元銳升至84.73億美元。更重要的是平衡基金首次成為最暢銷的基金類別，淨銷售額佔行業整體81%。

平衡基金又稱為混合資產基金，這類基金按固定或動態的資產配置模式投資於股票、債券及其他投資工具。就着平衡資產基金暢旺的銷情，報告指出，不少平衡資產基金定期派息，配合投資者在低息環境下尋求收益的需求。

此外，自去年年底，由於市場預期美國聯儲局將逐步減少購買債券的規模，加上更多跡象顯示美國經濟正在復甦，一些投資者開始減持債券並增持股票，以重組投資組合。由於平衡資產基金靈活調整股票債券的比例，故能配合投資者的需求。

投資者對股票基金的興趣也有所上升，但不及平衡資產基金那樣熾熱。股票基金的總銷售額，較2012年同期上升62%至85.9億美元。股票基金於去年出現淨流出，但今年上半年扭轉此形勢，錄得10.52億美元的淨流入。在16類股票基金中，10類錄得淨流入，當中以國際股票基金居首，錄得5.09億美元淨

銷售額。跟隨其後的是亞洲地區（不包括日本）股票基金，吸納了4.35億美元。

不過，亞洲單一市場（不包括日本／中國／香港）股票基金錄得最高的淨流出，達1.55億美元。此外，3類新興市場股票基金（包括環球新興市場、東歐新興市場及拉丁美洲新興市場）亦錄得淨流出，合共達3.17億美元。

儘管平衡資產基金及股票基金受投資者歡迎，但這並不表示投資者對債券基金失去興趣。事實上，債券基金的總銷售額，仍佔行業總額43%。相比2012年同期，債券基金的總銷售額仍錄得7%的升幅至170.6億美元。但是，淨銷售額卻大幅萎縮，由64.83億美元下跌88%至7.89億美元。



由於市場預期美國聯儲局將逐步減少購買債券的規模，一些投資者開始減持債券並增持股票，以重組投資組合。

霸菱：環球經濟增長放緩

日前在香港舉行的「2013年首屆霸菱亞洲地區會議」上，霸菱資產管理的基金經理預計，環球經濟將會持續復甦，但增長步伐將會較為緩慢。霸菱旗下基金經理對市場的展望感到樂觀，主要由於環球各大央行推出的規模空前的貨幣刺激措施，環球股市已經走出2008年的谷底。聯儲局縮減量化寬鬆政策規模的步伐預計將會循序漸進，因此股市有望繼續受惠於有利的貨幣環境。新興市場的增长將會超過已發展經濟體。中國已經進入經濟發展的新階段，而東協經濟體帶來了具有吸引力的長線增長機遇。

常駐倫敦的霸菱股票主管Tim Scholefield表示，已發展國家股市及新興市場股市目前的估值均接近歷史平均水平，但新興市場股市近期的表現較為波動。在此環境下，該行有機會挖掘到未受關注的增長機遇。該行看好股票這個資產類別，並預計2014年企業盈利增長率約為10%。開展結構性、「非周期性」業務的企業有望帶來最好的投資機會，該行會密切留意在低增長環境下維持定價能力的公司。

霸菱亞洲投資總監薛永輝(Wilfred Sit)補充道，由於亞洲的經濟增長較預期緩慢，美國與亞洲之間的估值差距擴大。該行相信環球經濟復甦最終將會帶動亞洲地區的內需，而商品價格的下跌亦將有利於亞洲製造商。該行重點關注製造業及科技等行業，尤其是智能手機相關的行業。目前，智能手機行業正逐漸成熟，從超快增長過渡到產品無處不在的階段。該行亦看好消費相關行業，原因是有關行業受到中國等國家富裕及中產階層收入增長及人數

增多的支持。然而，該行提醒仍然需要留意主要的尾部風險，包括揮之不去的縮減量化寬鬆政策規模問題所帶來的貨幣及政策風險。

霸菱亞洲多元資產主管杜敬創(Khiem Do)表示，展望未來，儘管美國聯儲局將會縮減量化寬鬆政策的規模，但霸菱認為經濟復甦將會逐漸出現同步化的趨勢，2014年世界經濟增長將達到3.5%左右。該行雖然繼續看好股票這個資產類別，但股票之間的表現亦會呈現差異。因此，正確選擇市場、行業及股票成為關鍵。在當前避險情緒忽而上升、忽而下降的投資環境下，採取動態的資產配置策略是幫助投資者降低下行風險、並同時把握市場上升機遇的關鍵。



新興市場股市近期表現較為波動