

# 汇丰私人财富规划：姐姐有话说

- ◆ **品牌名称**：汇丰私人财富规划
- ◆ **所属行业**：金融
- ◆ **执行时间**：2022.03.08-03.31
- ◆ **参选类别**：金融类

### 汇丰私人财富规划：从客户需求出发，帮助规划人生财富

- **量身规划财富方案。** 汇丰私人财富规划，是汇丰集团推出的创新业务。旨在满足客户财富、家庭以及身心等的**全方位人生财富的需求，一对一定制财富规划。**
- **AI+PI的规划模式。** 即以**智能数字工具**（Artificial Intelligence），赋能**私人财富规划师**（Planner Intelligence），打破网点限制，随时随地定制财富规划和保障服务。
- **私人财富规划师。** 并不像传统保险业一样采用代理人模式。他们**享受底薪和正式汇丰员工福利**。绩效考核也不只基于产品销量，而是客户体验、满意度等多维度指标。



### 谁是“姐姐”？说什么话？

#### 姐姐无关年龄，勇于追求人生财富的独立女性

- 研究发现，很多女性消费者在财富管理领域拥有比男性更前瞻的意识。尤其在配置健康保障和传承规划上，**女性比男性意识更超前\***。

#### 专属于姐姐们的人生财富，如何规划？

- 人生财富，不只有金钱，还囊括了健康、家庭、精神生活等。我们希望通过此次活动助力不同“姐姐”，既说出她们如何规划人生财富，也帮助更好地**规划她们专属的人生财富**。

参考：《驾御财富进击未知数，汇丰X清华大学中国大众富裕人群人生财富之道》白皮书



### 营销目标：影响女性消费者，助力她们通过规划实现人生财富

- 助力城市“**新中产**”女性，勇于表达女性态度，培养财富规划理念
- 帮助**社会弱势女性**，通过规划，探索人生财富之路

#### ◆ 为什么选择“姐姐”？

我们观察到女性消费者的活跃。有一定经济实力的“独立女性”，成为我们非常重视的细分市场目标客户。

- **68%女性是家中唯一财务决策者**

来自上海高级金融学院报告\*揭示，这超过男性决策者的比例。

- **女性在健康保障配置上，比男性更有意识**

汇丰联合清华大学发布的大众富裕人群报告显示，一线城市，约56%女性（对比51%男性）通过配置保险来维护日常健康。

- **女性比男性更早进行财富传承规划**

上述报告同样指出，一线城市65%受访女性（对比52%男性）已有传承规划，或1-3年内考虑传承问题。



参考：上海高级金融学院联合嘉信理财发布的《2022年中国新富人群财富健康指数》报告

## 目标市场洞察：“姐姐”的人生财富，除了金钱，还有更多

### 1) 中国财富市场快速增长，但需求远未被满足

- 据麦肯锡大财富管理报告\*显示，中国个人金融资产规模将保持着11%的高速增长。伴随着居民总资产配置中**减少房产投资，增加金融资产**，我国居民的财富管理意识日益增强。
- **大财富管理**赛道竞争虽然加剧，但依然存在巨大潜力。主要体现在供给侧服务人员专业度不够，产品销售意图过于明显。以保险公司为例\*，传统的代理人队伍基数庞大，整体素质参差不齐，**缺乏为客户进行整体规划的能力**。

### 2) 财富+X？新中产“姐姐”需求复杂多元

- 我们目标消费者，是集中在一线城市，**30岁+的新中产“姐姐”**，她们的**财富需求很多元**。《21世纪经济报道》称，3/4新中产将“实现财务自由”作为人生目标，但典型模式却是“实现财务自由+X”。
- “X”可能是**健康财富保障、养老规划、财富传承**等诉求，已不是单一类金融产品能解决的，需要从客户本身需求出发，从全局及长远角度，**匹配定制化的财富规划方案**。
- 我们所秉持的**以规划方式，助力全方位人生财富**，与姐姐们的财富观不谋而合。

## 策略执行：跨越不同女性群体，邀请“姐姐们”勇敢发声

### ◆ Step 1：邀请素人“姐姐”，分享过来人的人生财富规划

- 主题视频，邀请10位5-71岁的不同年龄和身份的素人“姐姐”，说出她们作为过来人，留给“姐妹们”的忠告。
- 这些忠告关乎不同人生财富（学业、婚姻、健康、金钱等），戳中女性在社会中会遇到的典型痛点。

注：右图为视频部分截图

视频下载链接：

[https://pan.baidu.com/s/1W\\_fESgEp4zv\\_T-WdFg3saA](https://pan.baidu.com/s/1W_fESgEp4zv_T-WdFg3saA)

提取码：J6Aj



视频在线链接：<https://www.bilibili.com/video/BV1H34y1t7G4>

## ◆ Step 2：跨界共振，携手各领域专业“姐姐”，共议如何规划人生财富

### 1) 邀请法律、经济、健康、生活领域代表的专业姐姐。

联合大成律所、《经济学人》杂志、嘉会医疗、K11购物中心四大品牌，从专业角度，分享如何更好规划人生财富。



律师姐姐有话说  
什么样的女孩，才是真正的独立女性？  
——大成律所



学霸姐姐有话说  
对宏观形势侃侃而谈，  
只能是男人吗？  
——经济学人·商论



艺术家姐姐有话说  
你的美谁定义？你自己！  
——K11



医生姐姐有话说  
有健康，才能任性做自己！  
——嘉会医疗

## ◆ Step 2：跨界共振，携手各领域专业“姐姐”，共议如何规划人生财富

2) 联合多位知名女性意见领袖抛出专属女性话题，从教育、心理等多角度共议人生规划之道。

- 萌芽妈妈：擅长教育心理的全职妈妈
- 和毛利午餐：知名媒体人
- 小北：知性的情感类主播
- 胡辛束：新媒体创业者、畅销书作家

想清楚了这3点，我决定放弃工作回家陪娃

原创 爱分享的 萌芽妈妈 2022-03-08 18:24

收录于合集 #新手妈妈 1 #养育难题 4

### 01

熟悉我的粉丝都知道，我是一位一拖二的全职妈妈，所以后台留言被问得最多的问题之一，就是该不该辞职回家陪孩子？放弃工作回归家庭到底值不值？

我也发现，现在年轻的新手妈妈对养育孩子，大多都有自己的主张和想法，老一辈的养娃经验，很多已经不被新手妈妈接受。

不认可老人带娃的方式，自己理想的育儿方法又因为要工作没办法实施，所以辞职回家陪孩子就成了被迫选择。

对于新手妈妈们的选择，萌芽妈非常理解，毕


如果能回到二十六岁，我一定要更开心一点

原创 毛利 和毛利午餐 2022-03-08 20:27

朋友发给我一张十一年前的旧照，照片上的我正俯身认真看着一本书。

并非摆拍，2011年时，我参加了几次朋友组织的读书会，具体读的什么书忘了，但的确是如假包换正儿八经的文艺女青年。

再度看到当时的自己，最惊讶的是，原来我那时长得并不难看，随便穿件黑T恤，那股青春的气息扑面而来，如同春天的微风一般清新自然。



作为女生，这些秘密你必须要知道

原创 胡辛束 胡辛束 2022-03-11 22:21



最近我收到的私信和以前不一样了。在以前我收到的大多是大家的生活感悟和琐事，就像日记。但现在随着年龄逐渐成熟，人们会因为不同的身份标签产生各种困扰和焦虑。

其实不管是对于爱情还是生活，我相信大家



## ◆ Step 3：公益助力弱势女性，帮“没有被看到的姐姐”规划人生财富

- 健康角度：**携手国际和平妇幼保健院，为上海外来务工女性免费提供500套两癌筛查体检，帮助规划健康财富。
- 就业角度：**携手绿芽基金会，培训广东乡村妇女骨干，助力乡村女性职业规划。
- 教育角度：**携手西部阳光基金会，用于开展甘肃、贵州等偏远地区女童助学项目。



“勇敢去保护你爱的人吧，我们来守护勇敢的你！”

**医生姐姐说**  
就职于中国福利会国际和平妇幼保健院

汇丰私人财富规划  
规划女性与家庭健康保障

中国福利会国际和平妇幼保健院  
守护女性与家庭健康未来

汇丰私人财富规划，助力中国福利会国际和平妇幼保健院面向女性市民提供多场健康义诊服务，免费提供500套“乳腺癌及宫颈癌”两癌筛查体检，致力于践行企业社会责任，助力健康中国2030事业

国际和平妇幼保健院



“我30岁才开始创业，就是想在自家乡种出好吃又生态的大南丰蜜桔，带姐妹们一起赚钱。”

广东始兴乡村女性创业者  
朱定端

汇丰私人财富规划  
规划女性梦想

广东省绿芽乡村妇女发展基金会  
助力女性圆梦

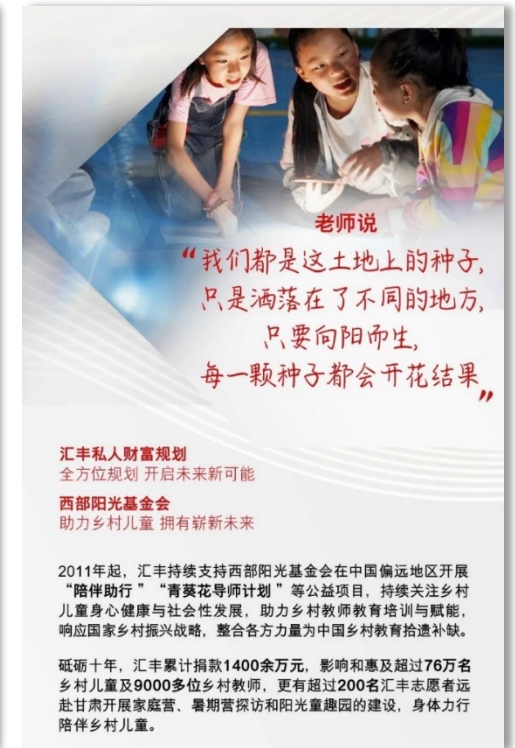
赋能乡村女性 助力美好未来

为响应国家乡村振兴战略，汇丰携手公益伙伴绿芽基金会在广东省开展“乡村妇女创业支持计划”，通过留守妇女生态农业技能培训等工作，持续赋能乡村女性。

自2019年项目启动至今，累计开展6期生态农业技能培训、16场乡村妇女交流；资助47位乡村妇女创业，受益人收入平均提升15%以上；主题活动服务5400+人次，间接影响人数约6.7万。

从一位女性到一个家庭，未来，改变会在越来越多的乡村发生。

绿芽基金会



老师说  
“我们都是这土地上的种子，只是洒落在了不同的地方，只要向阳而生，每一颗种子都会开花结果。”

汇丰私人财富规划  
全方位规划 开启未来新可能

西部阳光基金会  
助力乡村儿童 拥有崭新未来

2011年起，汇丰持续支持西部阳光基金会在中国偏远地区开展“陪伴助行”“青葵花导师计划”等公益项目，持续关注乡村儿童身心健康与社会性发展，助力乡村教师教育培训与赋能，响应国家乡村振兴战略，整合各方力量为中国乡村教育拾遗补缺。

砥砺十年，汇丰累计捐款1400余万元，影响和惠及超过76万名乡村儿童及9000多位乡村教师，更有超过200名汇丰志愿者远赴甘肃开展家庭营、暑期探访和阳光童趣园的建设，身体力行陪伴乡村儿童。

西部阳光基金会

## ◆ Step 4：设立“留言/分享即捐款”机制，激励更多“姐姐”规划人生财富

- **互动H5，趣味测试方式说出不同女性观点**  
借用6位具有代表性的杰出女性形象和名言，吸引女性用户参与，看看自己拥有哪个女性名人的人格属性？
- **设置“留言/分享即捐款”活动机制**
  - 用户每分享一次H5测试结果，汇丰私人财富规划都将向公益基金会捐助10元，
  - 用户每留言互动一条，即等同捐款10元。
- 进一步鼓励更多用户互动并分享。



H5链接：<https://app.rteam.cn/220326hsbc/index.html>

PUBLIC

### 媒介应用：数字媒体渠道为主，兼顾线下业务需求

#### 1) 依托微信公众号、视频号平台传播

- 据统计，30岁以上用户占到微信视频号用户50%以上，且**一线城市用户最为活跃**，相对其他视频平台用户（年轻化、下沉化）与汇丰私人财富规划品牌的目标客群画像最为一致。
- 根据目标消费者存在的多样化需求，锁定**医疗、法律、经济、教育、精神生活**等不同话题，邀请各专业领域专家/女性意见领袖，共创财富规划话题，通过合作品牌**微信公众号联名发布**内容10余篇。

#### 2) 游戏互动方式献爱心，同时传播财富规划理念

- 设置趣味测试H5，结合“**分享即捐款**”的公益机制吸引目标消费者，通过游戏方式，分享给更多“姐姐”，传递财富规划理念。
- **设置“留言即捐款”机制**  
社交媒体内容下，留言说出属于自己的女性态度，即等同于10元公益捐款，激励更多“姐姐”勇敢表达。

## 媒介应用：数字媒体渠道为主，兼顾线下业务需求

### 3) 联名定制礼品，线下1：1渠道深度沟通

与四大商业品牌跨界活动中，用户可通过互动，预约汇丰私人财富规划师，线下咨询更多财富规划需求，并获取跨界定制礼品。

- 《经济学人》杂志电子刊，帮助“姐姐”获得财富新洞见
- K11出品联名限量手账，让“姐姐”绽放更多艺术美
- 线上家庭医生服务体验券，助“姐姐”呵护健康财富
- 线上法律咨询服务，为“姐姐”规划财富传承

即刻约见您的汇丰私人财富规划师  
完成客制化财富需求分析  
有机会获得 经济学人杂志电子刊



\*激活码在2023年12月31日前激活均可使用，激活后在365天内享受《经济学人·全球商业评论》电子APP内全部文章、音频和视频。

即刻约见您的汇丰私人财富规划师  
完成客制化财富需求分析  
有机会获得Moleskine联名限量手帐簿



\*英国鬼才艺术家MR DOODLE 全球首次美术馆个展展品限量定制。

即刻约见您的汇丰私人财富规划师  
完成客制化财富需求分析，有机会获得「嘉会医疗 7X24小时双语在线咨询」体验券



\*线上家庭医生服务（实体卡），包括7X24小时电话/视频咨询（5次）、嘉会医院转诊预约等。

即刻约见您的汇丰私人财富规划师  
完成客制化财富需求分析，有机会获得王芳律师线上法律咨询/一小时



\*王芳律师连续六年获钱伯斯“私人财富管理第一等律师”，连续五年获得LEAGELBAND“私人财富管理第一等律师”，专业方向包括企业与家业风险隔离、家族信托设立及家族财富传承。

## 营销效果

- “姐姐有话说”视频上线微信视频号后，总浏览量3万+，**相比平均值高出160%**。
- 不同领域、具有代表性的女性微信KOL及合作品牌微信自有账号，传播活动理念，引发更多女性的关注和讨论。**总计浏览数超46万，引发17k+互动、讨论。**
- 社交传播中「分享/留言即捐款」机制，为2个公益组织（绿芽/西部阳光）带来**20万+公益捐款**。
- 多家权威新闻媒体平台（凤凰网、腾讯网、上海早报网、经济网、中国日报网等）主动报道公益事件，让“没被看见的姐姐”更多被看见。
- 汇丰私人财富规划师，**线上同比预约量增加27%**。

