责仟校对:玉 峰 版式策划:续理行



◆ 養康 中国的泰康 世界的 500 强

泰康健康财富规划师——富丽君:感受梦想,方得始终

2022年6月25日,泰康HWP(健康财富规划师)品牌盛典在 北京举行。

盛典上,一位来自内蒙古的泰康优秀保险业务经理在台下 倾听着泰康保险集团创始人、董事长兼CEO陈东升对长寿时代 下寿险行业新趋势以及泰康构建的健康财富规划师职业新寨道

在那个星光灿烂的盛会上,长寿时代下泰康打造的全新商 业模式与职业规划,使这个来自少数民族地区的泰康保险人恍 然大悟:自己的职业意义原来是为国人提供高质量可持续的健 康财富规划!

那一刻,富丽君如梦方醒,醍醐灌顶。

泰康方案:长寿时代的企业解决方案

泰康起步于寿险,但从2007年进人养老产业开始,就踏上了 条过去没有人走过的创新之路。在持续探索创新的过程中,泰 康对长寿时代的认知也在不断加深。站在企业的视角看待长寿 时代,泰康认为长寿时代的一个主要痛点是,超预期的寿命延长 将对个人的养老、健康和财富管理提出更高要求。从市场供需的 角度分析,社会需要提供更有效率的健康和养老服务,同时还要 帮助人们积累、扩大各时期的财富,以匹配和满足这种养老和健 康的需求。

面对时代的机遇,需要提前洞察,更需要顺势而为。泰康看 到了人类社会即将进入长寿时代、长寿社会的趋势,率先实践, 总结提出了长寿时代的企业解决方案,即泰康方案——将虚拟 的保险支付体系和实体的医养康宁服务体系相结合,打造覆盖全 生命周期的产品和服务,满足长寿时代人们对长寿、健康、富足的 需求。其中,虚拟的保险支付体系,包括我们为客户提供的各种类 型的保险产品,涵盖寿险、健康险、意外险等,也包括各种退休金、 企业/职业年金,以及各种理财产品。这个支付体系基本涵盖了医 疗、养老的三支柱,为人们未来使用各类养老和医疗的服务提供 了高效的筹资方式。而实体的医养康宁服务体系,指的是我们布 局全国的长寿社区及其配套康复医院,东西南北中布局的综合医 院,覆盖50余城的泰康拜博口腔医院和诊所,独具文化风格的纪 念园,以及以此为核心的医养康宁服务网络。概括而言,长寿时代 的泰康方案致力为人们提供长寿、健康、财富的服务平台,通过打 造三大闭环,构建"活力养老、高端医疗、卓越理财、终极关怀"四 位一体的价值链条,建设大健康产业生态体系,由此形成一整套 全新的商业模式。

泰康提出的长寿、健康、财富三大闭环,其本质是保险支付与 医养服务的结合,在这个结合过程中,我们重新发现了筹资体系 和养老、医疗行业的价值。长寿闭环是指人寿保险与养康宁服务 构成的闭环,客户享受泰康提供的寿险和年金保险保障,老了以 后在长寿社区里安享晚年。健康闭环是指健康保险与医疗服务 构成的闭环,客户享受泰康提供的健康保险保障,同时在泰康构 建的医疗服务网络内享受全生命周期的健康服务。财富闭环与 前面两个闭环息息相关,发挥着基石作用。它是指面向客户的资 金与财富管理计划和专业的机构投资能力构成的闭环,客户持有 泰康提供的年金、退休金、财富管理产品等,通过机构长期、稳定 投资,实现财富的保值增值,积累充裕的资金支付长寿人生的养 老和健康费用。长寿、健康、财富三个闭环构成了泰康方案的基 础,也可以理解为三个闭环循环联动形成了保险支付和医养康宁 服务无缝对接的大闭环,为客户提供了长寿、健康、财富的服务平 台,构建出"保险+服务+实体"这一不同于传统保险业的全新维

泰康历经多年实践探索形成的商业模式对于寿险行业应对 长寿时代具有一定的参考价值,它通过打通虚拟的保险与实体 的医养,重构了传统寿险公司的资产负债表,拓展了寿险产业链 的上下游,从而更好地满足了客户全生命周期对于长寿、健康、 财富的需求。

迎领时代浪潮,健康财富规划师应运而生

泰康方案,创新的起点是将保险资金投资到长寿社区、综 合医院等医养实体,为客户提供实体的、高品质的医养服务。这 种改变带来了一个高品质的连锁长寿社区——泰康之家。有了 泰康之家长寿社区 为了将其与负债端相结合 泰康研发了幸福 有约,由此将负债端的年金产品与长寿社区的"确认函"相结

2012年,泰康推出了连接保险和医养服务的新产品幸福有 约。幸福有约开启了中国寿险公司"百万元保单"时代,面向中国 中产阶层。幸福有约将保险和服务整合在一起,让保险产品实体 化,扩展了保险产品的外延和内涵。借助幸福有约产品、高品质 的长寿社区和四位一体的产品与服务体系,泰康在中高净值客 户市场形成了独特竞争力,逐步建立了批量获取高客的经营体 系,慢慢积累形成了现在的高客群体。从幸福有约产品推出到现 在,泰康积累的高客数量已达十八万,而且依然保持着较高的增

有了幸福有约产品,又有了接受新生活方式的高客群体,保



险销售领域的新职业呼之欲出。保险产品与医疗养老服务对接, 实际上对代理人的专业能力提出了更高的要求,顺应这个要求, 泰康面向全行业推出了通过教育部认证的"健康财富规划师"这 一崭新职业,以"高级理财顾问加全科医生"作为他们的基本职 业素养。同时,泰康为这一全新职业的从业者提供从养老、健康 到财富管理的多学科、全方位的知识培训和实战训练,鼓励他们 终身学习,更加专业化、职业化,成为客户长寿、健康、财富需求 的规划者和终身服务者,成为长寿时代的保险企业家和大健康 事业合伙人。

想获得HWP健康财富规划师从业资格需要通过四门考试, 分别为"综合生命关怀、养老保险、财富管理、医疗健康",每一门 考试都体现出HWP的目标是培养高素质的技术型人才,对业务 领域、职业功能、工作内容等都要有熟练的掌握。富丽君经过潜 心钻研,最终成为了内蒙古地区获得HWP高级合伙人的第一

拥抱长寿时代,富丽君和泰康双向奔赴

富丽君37岁入职泰康,从保险小白做起,经过7年的历练, -步步从见习业务员蝶变为带领6人英才团队,直辖50余人的 全能型职业经理人:

成长为内蒙古泰康之星五星金钻主席;

是泰康保险集团25周年二级勋章得主;

连续七年人围泰康世纪圣典;

连续十届人选泰康幸福天使及泰康TOP峰会;

成为泰康全面培养资商、法商、税商、企商、雅质的金融思维 及高雅气质的泰康精英财富学院学员;

2019至2022年连续六年内蒙古区域销售冠军,其中两年又 连续获得全国销售冠军。

泰康为富丽君"筑基",富丽君也以累计保额11亿元回馈泰

在分析中总结,在总结中升华。

在泰康HWP(健康财富规划师)品牌盛典结束后,在泰康大 健康战略的感召下,富丽君一如当年从那个让人羡慕的文工团 演员毅然加盟泰康的选择一样,富丽君向着HWP健康财富规划 师方向一步一步前行。从她乘机返回呼和浩特的那一刻起,她便 怀着对泰康方案的高度认同以及对这份职业责任重大的深度理 解,开始全身心研究自身职业定位如何契合客户对健康和理财 的双向需求上, 孜孜不倦, 锲而不舍。

富丽君秉持着为国人提供高质量可持续健康财富规划的宏伟 愿景,开始了她的潜心"修凿之路"。在她的坚定带动下,整个团队 的人都铆足了劲一起向这个目标冲锋。经过长达4个月与专业知 识的鏖战,富丽君对泰康的医养康宁战略越来越清晰,终于完成了 HWP的法标晋阶。

"梦想如星辰,我们永不能触到,但我们可像航海者一样,借 星光的位置而航行。"在富丽君看来,职业和事业是星星,但不能 是流星,必须是恒星。一如健康财富规划师的设定。

对于健康财富规划师,陈东升这样定义:这是"一支服务于

中国高净值人群及家庭生命周期的职业化、专业化销售队伍,是 服务于高净值人群全生命周期、全财富周期的专家,是一站式养 老、健康和财富管理解决方案的提供者"。

在保险职场,保险"素人"的职业晋级路径通常是从见习业 务员做起,直到成为总监,达到职业的巅峰。但是健康财富规划 师的职业晋级路线则是泰康创造的另外一个序列:

- -2017年,泰康启动健康财富规划师培训;
- ——3年后,健康财富规划职业技能获得教育部国家职业资
- -5年后,健康财富规划师从业人数在泰康内部超过万人

健康财富规划师是一个全新职业,源于保险,却又不限于保 险。泰康发布了首部HWP"基本法"。作为赋能HWP基于泰康平 台创业的配套支持,"基本法"还推出了HWP大健康合伙人的年 底分红机制,贡献突出的HWP将享受年底分红,共享泰康大健康 生态体系的经营成果。

在泰康为卓越员工规划的事业新序列版图里,健康财富规划师 也不是泰康员工事业的终点:

- -泰康健康财富规划师之上有"泰康合伙人";
- 合伙人之上有"高级合伙人";
- ——"高级合伙人"之上是究极事业"泰康企业家",而泰康企 业家的事业能够传承给子孙!
- 一步步铺垫,泰康甘为员工的事业垫脚石。一步步升级,员 工逐渐成长为泰康高质量发展的擎天之柱!

健康财富规划师不单单是一份职业,更是值得奋斗一生的 事业,借助泰康的大健康产业生态体系布局以及行业公司广阔 的发展平台,必将成为金融行业的标杆,成为人人向往的健康财 富企业家!

健康财富规划师这一集保险顾问、全科医生、理财专家三重 身份于一体的全新职业,为客户完成全生命周期、全财富周期的 人生规划。以健康为基础,以富足为目标,在长寿时代,携手客户 找到通往幸福的答案。

泰康之家·蒙园落地"泰康方案"开出北疆花朵

围绕"长寿时代"的各种特征,依托"幸福有约"、"泰康之家" 养老社区、健康财富规划师,泰康保险创新推出"长寿、健康、富 足"三大解决方案,通过前瞻性地布局养老与健康产业,建设覆 盖全生命周期的健康服务链,以及多维度、立体化的健康服务生 态,为广大客户提供一场跨生命周期的守护。

截至目前,泰康之家已实现全国29城33个项目布局,其中 12城13家社区投入运营,在住居民超过8300位。作为全国最大 的高品质连锁养老品牌,持续领跑行业。

2022年,泰康成功摘牌内蒙古自治区首府呼和浩特市新城 区项目用地,泰康之家全国连锁的第25城28家国际医养社区泰 康之家·蒙园落地内蒙古。园区位于呼和浩特市新城区,区位绝 佳,配套完善。蒙园规划地上建筑面积约5.8万平米,可提供约 800个养老单元,同时配建医疗机构,打造近5000平米的活力中 心。力争为长辈打造"温馨的家、开放的大学、优雅的活力中心、 高品质的医疗保健中心、长辈精神和心灵的家园"五位一体的享 老生活方式,满足长辈"社交、运动、美食、文化、健康、财务管理 和心灵的归属"七大核心需求。这是泰康"活力养老、高端医疗、 卓越理财、终极关怀"的"四位一体"创新模式落地北疆开出的花

"把虚拟保险与实体医养相结合,把'从摇篮到天堂'的理想 变为现实的商业模式,打破现在碎片化的服务体系和支付体系, 用全生命周期完满的服务体系,为传统上不被重视的老年阶段, 提供一种崭新的生活方式,让生命充满活力,让生命更有尊严" 这是泰康的梦想,也成为了如富丽君这样的健康财富规划师的

陈东升说:"入住泰康之家养老社区,让长辈们延续年轻时 的梦想,活出自己的精彩,改变人们对生命的态度和生活方式, 让更多的长者享受到高品质养老生活,让生命的旅程流光溢彩, 正是泰康投身大健康产业始终不变的愿景所在"。

40年前,陈东升在毕业之际,在武汉大学珞珈山的一块巨石 上刻下了一个"始"字。这个字也成为泰康一切梦想的开端;

40年后,富丽君在陈东升亲自指引下,来到这块巨石前,亲 手触摸这个"始"字,感受梦想的力量。

通过"人寿保险+养康服务",泰康实现长寿解决方案;通过 "健康保险+医疗服务",泰康实现健康解决方案;通过"保险资 金、退休金、财富产品+投资服务"实现财富解决方案。"初心不 改、创新永续、商业向善",在长寿时代背景下,泰康已从最初单 一的养老社区构想,形成了"活力养老、高端医疗、卓越理财、终 极关怀"四位一体的战略,跨入医疗领域,建设大健康生态体系, 打造了长寿、健康、财富的三大闭环,迈人长寿时代,积极拥抱长 寿经济,贡献了长寿时代泰康解决方案。这是泰康的选择,更是 泰康的坚守!