

People

家庭、职业、下属、财富、运动……

一个跨国寿险公司CEO的人生答卷

专访瑞泰人寿有限公司 CEO 丁瑞德

很少有跨国公司 CEO 愿意在公开场合谈及他的私人问题,但丁瑞德是个例外,接受采访时,他很愿意谈他的家庭、他的下属、他喜欢的运动、他的财富观,这位 47 岁的中年男子,拥有一个幸福的家庭、两个可爱的女儿,他对他的中国员工评价很高:勤劳、上进、聪明、受教育程度很高,作为一名拥有 20 多年经验的资深投资人,他对他的客户发出忠告:理性的投资者不应该被情绪所左右,要克服恐惧与贪婪……



◎本报记者 卢晓平

在一个北京少有的大雨天早晨,记者来到瑞泰人寿总部所在地——北京华贸中心。

瑞泰人寿 CEO 丁瑞德现年 47 岁,但看起来比实际年龄年轻很多。他的办公室不到 10 平米,丁瑞德高大的身躯似乎已占去小半空间。这是记者看到的最袖珍、布置最简单的跨国公司 CEO 办公室——几乎看不到任何装饰,只是放着一张普通的写字台。桌上有一台电脑、一只鼠标。紧邻办公桌,是一张仅供 3 人围坐的小圆桌。

就是在这样局促的办公室里,中年男子丁瑞德一谈就是 3 个多小时,话题并不局限于他的职业——家庭、员工、财富、运动无所不谈,就在这 3 个多小时里,一个跨国寿险公司 CEO 敞开心扉,展示了他的人生答卷。

中年男子丁瑞德的幸福家庭

有人说,一个成功的男人背后肯定有一个女人,但事实上,丁瑞德背后至少有 4 个女人。他太太、两个女儿和他的祖母。

丁瑞德的太太 2008 年年初才来到北京,把家真正搬到了中国。丁瑞德还有两个女儿,正值 18、20 岁的妙龄。大女儿喜欢投资,像她父亲;小女儿喜欢教育,这将是这个家庭所从事的崭新职业。

她们都比我聪明,所以,我从来不敢干涉她们的选择,让她们做自己愿意做的事情”,和许多慈父一样,丁瑞德的爱意布满了他的脸。

我从来不敢炒股,大部分资金都用于投连产品,其余是买进共同基金”,丁瑞德喜欢自己所从事的行业,投资喜好也有惊人相似之处。丁瑞德从事投资行业,并专注于投连产品,和他祖母的熏陶

有关。

丁瑞德告诉记者,在他是很小的时候,他的祖母就经常收到有关保险公司寄去的投连产品月度对账单。那时,他还经常帮祖母大声地念着这些数据和文字,尽管不是大懂,但知道祖母通过这种方式,打理着家里的收入。

也许,这是丁瑞德日后从事此项工作的最早启蒙教育。

我自己持有投连险已经有 20 多年了,收益率很高”,丁瑞德有些得意。

丁瑞德常常以身作则告诫他的员工和投保人,持有投连险绝对不是一时的热情,而是持续一生的财富打理。只有抱着长期投资而不是一夜暴富的观点,最终才能获益匪浅。

丁瑞德的理财观得以继承,他已成年的大女儿尽管现在收入还无法与父亲相比,但仍然把每月生活津贴的 10% 收集起来,存到一定数量,就去购买投连险。

已经持续很长时间了”,谈到女儿的成绩,作为父亲的丁瑞德颇为自豪,对于女儿延续了家族在投资方面的兴趣,丁瑞德更是欣慰。

8 点 45 分准时出现在办公室

从家到办公室,有一个多小时的路程,会顺道接上公司的总精算师。途中,我们会对今天的新闻、市场等问题进行沟通,就像吃早餐一样,到了办公室,这顿信息早餐已经很丰盛了”,谈到工作时,丁瑞德蓝色的眸子闪烁着光彩。

早就听他的员工说自己的老板非常敬业,经常加班。当我问起此事时,丁瑞德很认真地说,没办法,晚上确实经常加班。而伦敦与北京时差有 7 个小时,所以,为了与总部进行及时沟通,即便很晚回到家,也经常收到邮件和电话。

为什么不可以把工作放在工作时间里”?听到记者的疑问,丁瑞德坦言:所谓正常工作时间就是与人打交道的的时间,白天公司有各种会议,要解决一些比较棘手,况且,同仁们都有自己的大摊事情。所以,许多需要思考和琢磨的工作,一定是放在正常上班时间以后,加班在所难免了。

和其他 CEO 不一样的是,丁瑞德的加班不需要全体员工陪同的。

公司员工都很辛苦,压力也很大,有家庭有孩子。所以,不能再给他们施加压力了”,丁瑞德很爱惜自己的团队。

作为团队领军人物,丁瑞德心里想得更多的是为团队创造发展空间,为个人创造成长空间。

我要帮助我的团队共同成长”,在谈话中,丁瑞德在反复强调这个词。

目前,市场竞争非常激烈,我们更需要团队协作,取得进一步的发展,为客户带来更多可持续发展的收益”,丁瑞德眼睛看着窗外依然下着不停的雨,若有所思地说着。

尽管丁瑞德拥有 20 多年管理经验,但要在一个陌生国度里,要带领一帮他还不是很熟悉的团队去迎战各种挑战,困难是显而易见的。

但丁瑞德自认运气不错:中国资本市场经过多年低迷,已走向相对成熟,机遇

和挑战并存。他相信自己能带领自己的团队,给他的投资客户带来好运。

投资最主要是在人发挥作用,所以,我真很看重我的团队和客户,我要和他们共同发展”,丁瑞德的眼里透着一丝刚毅。

中国员工勤劳、上进、聪明

在南非有 20 多年工作经历的丁瑞德,如何看待他的中国员工呢?

我所接触的中国员工都很勤劳、工作努力、非常聪明、受教育水平很高、有上进心”,要不是记者打断,丁瑞德还在搜索自己所知道的字眼表达着满意。

但话锋一转,丁瑞德很认真地告诉记者,干我们这一行,不仅需要聪明和工作的严谨,更需要去为客户全方位地考虑问题,防止一些市场现象蒙蔽我们的双眼。因为这个市场是容不得我们出现半点疏忽。一旦不慎,可能直接给客户带来经济损失。”

去年中国资本市场的火爆,使得瑞泰一直默默耕耘的投资连接保险产品市场,突然之间热闹非凡,一下子涌进了许多竞争者。现在连寿险龙头中国人寿也进入投连市场,投连市场一夜之间变得竞争激烈。由于销售渠道的差别,加上产品设计很容易被模仿,所以,一些依托庞大网络的银行和自有网点多的保险公司,在投连市场很快跻身行业前茅。所有这些,都给瑞泰单一投连产品销售带来了压力,也使得丁瑞德要拿出更多时间考虑公司的战略发展。

中国是一个发展中国家,在监管和法律体系建设方面,还存在一些不确定性”,已经在中国呆了一年多的丁瑞德,很快就适应了中国市场现状。

丁瑞德笑着说:中国是讲究关系,有时候人际关系是第一位的,然后才是如何寻找机会,并在法律框架下去获利。

对于在中国的感觉,丁瑞德认为中国变化很快,但他坦诚喜欢变化,炫目的变化中才能出现机会。而如何把握住机会,为投保人和股东及公司员工赚取更好收益和拓展更广阔发展空间,一直是他的追求。

“我喜欢划皮艇运动”

除了家庭、事业之外,丁瑞德把运动也看得很重。当记者问道最喜欢的运动是什么时,丁瑞德比划了半天,也没找到中文的正确说法。无奈之下,他在自己电脑上搜索起来,一张雅典奥运会上为我国首次夺得皮划艇奥运金牌的孟关良和杨文军的照片映入眼帘。

真没想到,在北京北海,有个皮划艇俱乐部,赶紧加入”,他得意地笑了起来。

皮划艇是丁瑞德到了中国之后的最爱。而在南非,他喜欢的是自行车登山运动。丁瑞德告诉记者,户外大自然气息让我感觉生命的意义和价值,并享受其中。”

我喜欢户外运动,喜欢大海,这样不仅可以彻底放松疲惫身躯,还可以享受大自然的安宁和包容,精神世界得到充实”,丁瑞德显然很享受自己的运动世界。



丁瑞德：理性的投资者要克服恐惧与贪婪

丁瑞德拥有 20 多年的投资经验,是老资格的投资家。丁瑞德所在瑞泰保险 2004 年成立,从该公司成立不久后的 2005 年开始,中国资本市场经历了一波前所未有的大牛市,但丁瑞德上任后的 2007 年 10 月至今,沪综指就从 6100 多点调整至 2800 多点。在与记者的对话中,丁瑞德始终认为,新兴市场的股指大涨与大跌都很正常,投资者需要做的是不应该被情绪所左右,作出错误判断,而应该克服恐惧与贪婪,坚持长线投资的理念。

不要责怪客户

上海证券报:今年的资本市场调整幅度很大,瑞泰人寿的客户会不会把行情做反了,高买低卖?

丁瑞德:我的经验和无数次实践证明,投资是件严肃的事情,投资者切忌被情绪左右,作出错误判断,造成投资损失。

中国资本市场,是一个正在逐步走向成熟的市场,投资者的心理很脆弱,很容易被投资情绪所左右而丧失理性判断,这一点和成熟的投资市场是有区别的。

瑞泰人寿从事的事业不仅仅是帮助人们获得财富上的增值,还担负着投资者教育的重任。当客户因为情绪波动而出现判断失误,不可以去责怪他们,而是要帮助客户更好地客观认识市场,并为他们提供更多的投资产品。

我希望通过大家共同努力,帮助投资者投资行为逐步理性,投资心态逐步平缓,投资水平大大提升,最终是财富的增加提升人们的生活和精神水平。

上海证券报:2007 年 6 月,由于印花税上调,引发资本市场出现大幅下挫时,瑞泰人寿先后向投资者发出了预警公告,告诫投资者要注意投资安全,不要盲目。

丁瑞德:是的,受股票下跌的拖累,基金市场也出现了大幅度的下降。瑞泰人寿当时给广大客户发出一封公开信,主要是提醒投资者理性面对证券市场的调整。

我们提醒投资者,资本市场的繁荣为投资者带来丰厚回报的同时,投资风险也日益凸现。投资者明智选择是应注意 4 个操作原则:第一,坚持长期投资理念,避免因短期市场波动而产生心理恐慌;第二,谨慎对待择时交易。低买高卖当然是最理想的投资状态,但对买卖时机的正确判断绝非易事;第三,做好个人资产配置,建立分散的投资组合。科学的资产配置,不仅需要投资者详尽分析自己的理财需求,确立合理的投资目标,制定科学的资产配置方案,而且需要投资者对正在运行的投资组合进行定期的考察和更新;第四,保持持续而均衡的投资。持续而均衡的投资优势在于能够有效减少市场波动对整个投资组合的影响,进而在长期内实现平稳的收益增长。

上海证券报:记得你多次强调,投资一定要克服恐惧与贪婪,请详细解释这句话。

丁瑞德:不管在中国还是海外,恐惧与贪婪是投资者最常有的情绪,当市场出现波动时,投资者会出现一些过激反应,做出错误的决定。当市场表现良好时,人们会变得比较贪婪,会想怎样使自己收益更大一些,那时候看来,风险似乎是与自己无关的。当市场出现下跌的时候,人们心里可能考虑的只有风险和动荡不安的因素,那时候似乎人们会把长期的回报给舍弃脑后了。

我觉得最好的建议就是采取一个比较平衡的观点,着眼于长期的投资。

现在股市比较动荡,投连险产品一大优势就是采用基金的基金投资管理模式,分散投资风险,将会给投资者带来比较稳定长期的收益。

上海证券报:具体到投资者操作上,投资者应该遵循哪些原则?

丁瑞德:投资者一定要弄清楚自己有多少可以分配的资金,能够承担多大的风险损失。也就是说,拿来投资的钱,一定是将子女教育、养老、医疗等支出排除在外的闲钱。这样,投资者才能比较从容。

如果一个人把自己资金的 90% 都投入到股票市场,我认为那不是投资,是赌博。

另外,投资者一定要清醒地意识到,投资是个长期行为,是融入你生活的自然部分,不要为一时的得失而过度高兴和十分沮丧,那都是毫无意义的。

当然,不要认为市场一定是单边上涨的,而应该意识到市场是涨跌互现的,是有自身规律的。

“4P 研究”选择基金

上海证券报:公司是投资基金的基金,经过去年和今年市场产生这么大幅度的波动,你们对基金的筛选是否也很大?剔除基金的主要指标是什么?

丁瑞德:瑞泰人寿在国内率先采用“基金的基金”作为公司投资连结保险的投资管理模式。对基金的细致界定和科学筛选使得瑞泰人寿“基金的基金”这一投资管理模式能够有效利用基金在一定投资领域和市场的投资管理优势,从而充分体现“专家管理”的特色。同时,瑞泰人寿的“基金的基金”强调构建博采众长、优势互补的基金组合,从而强化单只基金的优势并弱化其劣势,进而追求投资收益的长期平衡增长。

作为贯彻“基金的基金”投资管理模式的核心理念之一,“4P 研究”是瑞泰人寿评价和筛选基金的主要方法。“4P 研究”是从基金的投资理念(Philosophy)、投资流程(Process)、投资人员(People)和投资业绩(Performance)四个方面对其进行定量和定性的分析,同时注重探究各个方面之间的逻辑关系与相互作用。瑞泰采用“4P”研究方法动态基金筛选体系,并进行筛选、进行评估、进行监测,最后根据不同的风险组合起来,将产品提供给消费者。

■相关资料

瑞泰人寿及总裁兼 CEO 丁瑞德先生介绍

瑞泰人寿保险有限公司(瑞泰人寿)成立于 2004 年 1 月,是第一家总部设在北京的合资寿险公司,由英国普华永道有限公司旗下的瑞典斯基的亚公共保险有限公司与北京市国有资产经营有限责任公司共同组建。

丁瑞德先生于 1984 年在南非开普敦加入普华永道精算师部,其后管理职位不断得到提升。在 5 年之内,已经成为约翰内斯堡的客户服务经理。从 1991 年至 2001 年,丁瑞德先生先后担任了南非客户服务经理、区域总经理、战略规划经理及前投资总经理(其业务类似于瑞泰人寿保险)。

从 2001 年至 2004 年,丁瑞德先生担任普华永道费尔班克投资公司(Fairbairn Capital)的董事总经理。这是一项零售投资业务,主要是致力于关注高端市场,由四种不同的业务类型合并而成,因其卓越的客户服务和创新在南非闻名遐迩。从 2004 年至 2006 年,作为分销渠道总经理,丁瑞德先生的主要职责是负责将普华的产品及服务通过第三方销售渠道分销到全国。

在此期间,他也参与创立多个由普华永道控股的销售公司,并在这些公司中担任董事。丁瑞德先生还在多个人寿保险联盟委员会中担任普华公司的代表。

