

梁大年的蓝海

陪你迈向理财更高点

简倩如◎主编
梁大年◎著



中山大學出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

梁 大 年 的 蓝 海

陪你迈向理财更高点

简倩如◎主编

梁大年◎著



中山大學出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书出版编目 (CIP) 数据

梁大年的蓝海：陪你迈向理财更高点 / 简倩如主编；梁大年著. —广州：
中山大学出版社，2014.10

ISBN 978-7-306-05068-7

I . ①梁… II . ①简… ②梁… III . ①梁大年—自传 IV . ① K825.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 247833 号

Liang Danian de Lanhai: Pei Ni Maixiang Licai Genggaodian

梁大年的蓝海：陪你迈向理财更高点

简倩如/主编 梁大年/著

策 划：  威确文化中心（附属威确顾问有限公司）

出 版 人：徐 劲

责任编辑：曾育林

封面设计：林绵华

装帧设计：林绵华

责任校对：赵 婷

责任技编：黄少伟

出版发行：中山大学出版社

电 话：编辑部 020-84111996, 84113349, 84111997, 84110779

发行部 020-84111998, 84111981, 841111160

地 址：广州市新港西路135号

邮 编：510275 传 真：020-84036565

网 址：<http://www.zsup.com.cn> E-mail: zdcbs@mail.sysu.edu.cn

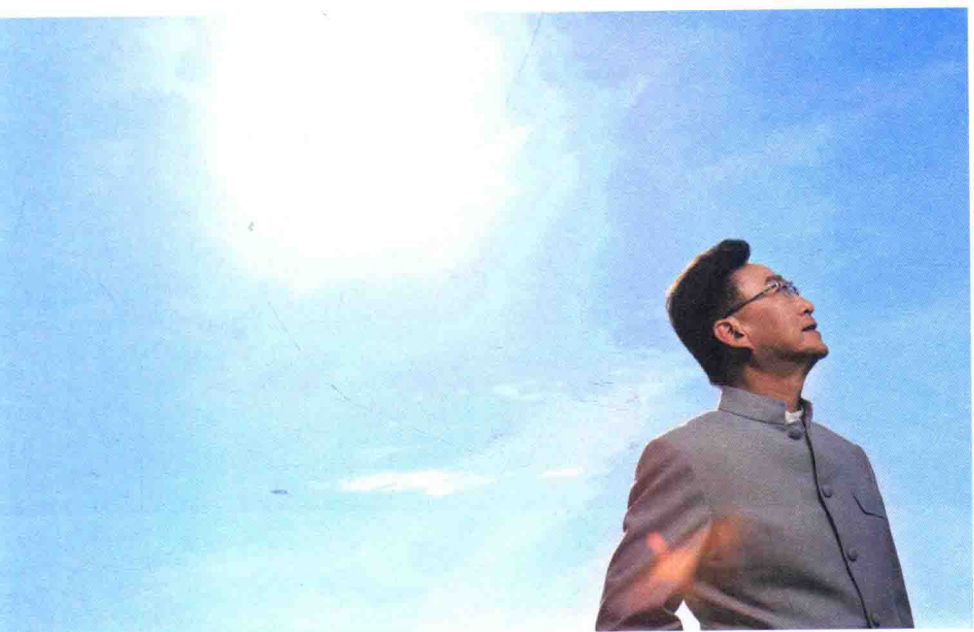
印 刷 者：广州家联印刷有限公司

规 格：787mm×1092mm 1/16 13印张 150千字

版次印次：2014年10月第1版 2014年10月第1次印刷

印 数：1~3000册 定 价：60.00元

如发现本书因印装质量影响阅读，请与出版社发行部联系调换



过去、现在与未来，
我都在孜孜不倦地寻找那一片蓝海，
那一扇财富之门，
那一扇理想之门。

三十五载，理财界纵横驰骋；
先人一步，蓝海中尽情遨游。



梁大年的蓝海

陪你迈向理财更高点

这是一个关于寻找蓝海的故事，一个少年奋斗至
CEO 的故事，一个有血有肉、娓娓道来却会让你听起来
忘记时间、忘记人物、忘记周遭一切的好故事。

作 者：梁大年

主 编：简倩如

出版机构： 中山大学出版社
SUN YAT-SEN UNIVERSITY PRESS

序

言



丨 序 丨

那些年，我见证了广达

2014年，广达理财集团满十五周岁了。我在欣慰之余，也替我的好朋友——梁大年先生由衷感到开心。

我和大年的渊源，早在广达成立之前就开始了。由于我们都从事理财行业，常在一起互相交流工作、事业发展愿景，还有彼此的梦想。大家领域相同，有共同话题，而成为十几年的朋友。

也正是因为我们之间的友情，在事业上的频繁交流，所以后来大年创立广达公司，我一点儿也不意外，从我对他的个性之了解以及他对理财行业的热爱来看，他创立广达，是水到渠成的事儿，像他在本书中写的：“天时、地利、人和万事俱备，借东风，开广达！”如果用道家的哲学思想来分析：凡事顺势而为，不加人为凿刻之痕迹，反而像是浑然天成的自然成品。



当然，大年领导下的广达，也经历了不少风风雨雨。成长的道路走得并不那么顺畅而无忧无虑。十五年来，广达也发生了几次危机，但大年最终都让这些危机得到化解。广达一次次渡过危机，渡过难关，最终微笑着迎接它的十五岁生日了。

犹记得，广达创立那一天，我应大年之邀，出席了开业典礼，在现场和他一起见证了广达出生的喜悦。广达成立最初，做的都是基金、强制性公积金（MPF，简称“强积金”）等业务，而我进入瑞士盈丰银行工作，主理私人银行业务，因此大家所主打的目标客户市场不同，但即便如此，我们依然保持着交流。

进入千禧年之后，广达开始做保险业务，并在“非典”疫症（SARS）前后，开拓了中国台湾地区、日本等市场，在当地推广他们自己的产品。

对于广达的发展，我很关心，也很了解。可以说，广达由出生到成长壮大至今，这些年，我一直是见证者。

诚然，广达的每一份成绩，在很大程度上离不开大年的深谋远虑。我一直认为，他在理财方面很有天赋，眼光独到，视野卓越。他总是愿意“众人皆醉我独醒”，先人一步去思考如何预防危机，更先人一步去发掘那些远方的蓝海市场。

除了市场头脑与眼界，大年还有着极强的韧性与坚持。他从不放弃尝试开发新的产品，并向客户推广。这些，都助他在理财界脱颖而出，一次次创下奇迹。

虽然他具有不凡的生意头脑，但我所了解的大年，却并非一个商业化的生意人。他心地善良，为人热忱，待人接物均报以真诚，热心助人，其中也包括帮助他的客户、他的员工。

举例来说，大年历来很为客户着想。他总是愿意付出更多努力，去帮助客户争取更多更好的“待遇或条件”，所以客户们也很信任他、信任广达。我想，这些也是广达的致胜关键。

我很高兴见证大年创立的广达，由一间小型的理财公司，逐步发展成为跨国机构，在东南亚市场书写下骄人的成绩。我衷心希望，大年能够执其牛耳，广达能够持续发展，未来能在更多国家和地区站稳脚跟，笑傲江湖，为我们理财界争光！

赵善铨

行政总裁

亚太区

瑞士盈丰银行 (EFG)

2014 年 9 月



丨 序 二 丨

慷一己之慨，助美好人间

屈指算来，从1994年加入开始，梁大年成为香港圣约翰救伤队的一员，已有足足二十年历史。这二十年来，大年一直是一位热心队务、不遗余力的好队友，为香港圣约翰救伤队的发展，作出了诸多贡献。圣约翰救伤队这些年来的成绩，其中有大年的一份汗水和辛劳。

2008年，国际级体育赛事——奥林匹克运动会，在北京召开。对于这场举国盛事，国人们在兴奋期待之余，也都力尽所能，为北京奥运会增添薪火。当时流行的那首歌《北京欢迎你》，邀请了全国知名歌手齐齐演绎，很好地表达出当时的气氛：

“我家大门常打开，开放怀抱等你……不管远近都是客人，请不用客气……北京欢迎你！”



举国盛事，香港圣约翰救伤队自然义不容辞，也要出自己的
一份力量。由于我们是一个慈善组织，资金来源都是社会人士的
馈赠和资助，因此，为了圣约翰救伤队能够北上为北京奥运会奉
献绵薄之力，大年二话不说，以私人名义赞助了这次活动。不但
出钱，他还出力、出心，亲自带团，带领二十多名队员，北上支
持北京奥运会。

在北京奥运会服务，大年带队，为其中几场奥运赛事提供现
场辅助医疗和急救服务，用我们圣约翰历史悠久的急救服务和理
念来支持奥运。不仅如此，他还和团员充当赛事的拉拉队，为运
动员打气、加油！

这一次北京之行，对香港圣约翰救伤队而言，是值得纪念的
一页。对此，我很感激大年，就是他这种做公益亲力亲为的精
神，塑造了一个个感人的故事，也帮助圣约翰救伤队为社会作出
更多贡献。

因此，大年还曾经获得香港行政长官嘉奖状，为了嘉奖他在
救伤队所作出的奉献。

大年是救伤队之光、慈善之光，他为人十分慷慨，乐善好施，
在各个方面，如参与活动、经济支持等都对救伤队奉献良多。在
此，我不能一一枚举。

但我知道，他所做的，正是出自他一腔真诚、满腹慈念。他
总认为，人的成功不是必然，因此要懂得感恩，要回馈社会。做

义工，便是他选择的回馈社会的方式之一。他常说，助人即是助己，不应该计较个中得失，而应该宠辱不惊。为了更好地担任救伤队的队务工作，他还自己主动去学习了所有的急救和救伤的课程，这对于一个平日里工作缠身的公司 CEO 而言，实属难能可贵。因此，他的一片善心、一腔热血，令人感动！

作为香港圣约翰救伤队的总监，我很荣幸能与大年一起并肩担负社会使命，多年来合作默契，在无数的时间和空间里洒下我们的汗水，绽放我们的微笑。未来，香港圣约翰救伤队将继续致力于为社会奉献力量，以令社会变得更加美好，为我们的愿景默默奉献，不求回报。未来的路，希望能与大年及其他队友们再一次启程，互相鼓励、互相扶持，走在慈善这条光明而温暖的路上！

马正兴（医生）

香港圣约翰救伤队总监

北京急救中心顾问

中国医院协会急救中心（站）管理分会名誉副主任委员

2014 年 9 月



| 序 三 |

CEO 的关键词

我与梁大年最初相识，可以追溯到 1981 年，迄今已有三十三个年头了，可以说友情深厚。我们的友情甚至覆盖到我们各自的家庭，两家的互动也很频繁。这次，大年要出版他的自传《梁大年的蓝海——陪你迈向理财更高点》，诚邀我写序。

作为与他相识超过三十年的资深好友，我想从大年的性格特点方面介绍一下他是一名怎样的 CEO。

诚然，大年作为一名 CEO，是十分成功的。依我看，他的个性中具备了以下特点，而这些，我认为他作为一名 CEO 所必备的关键词。

坚韧不拔

宋代文豪苏东坡在《晁错论》中写道：“古之立大事者，不惟



有超世之才，亦必有坚韧不拔之志。”

其实，不但是要成就一番事业，对于任何有梦想有追求的人而言，要实现自己的理想，抵达梦想的彼岸，都应该具备坚韧不拔的个性。大年正是如此。他是个意志坚定，不怕失败，敢于追求，勇于造梦的人。追梦路上总有风雨，但他凡事不轻言放弃，绝不因一时之困苦而颓丧，心生怯意，反而越挫越勇、百折不挠。

勤奋

什么是天才？大发明家爱迪生的名言总结得至为经典：所谓天才，是百分之一的天分，加上百分之九十九的汗水。其实，成功也是如此。勤奋，是一个人获得成功的基本功，是通往成功的路途。大年是个非常勤奋的人，他不辞辛劳，不怕艰苦，挥洒汗水，不肯停下来坐享暂时的喜悦成果，常年都在为他的事业而四处奔忙，一直往前飞，飞向自己的梦想之地。他的勤奋，作为朋友，有目共睹。

坦诚

大年待人很真诚。作为一名挚友，我很了解他的待人之道：心怀坦荡，古道热肠。他很愿意帮人，而且不计回报，不怕吃亏，他认为吃亏是福。这种坦诚的个性在现代社会非常难得，尤其他是一名理财集团的 CEO，几十年来能保持这种真诚的心怀，

对待员工与客户皆如此，因此他的人缘一直很好。这点也帮助他在做生意方面顺风顺水，一路高歌猛进。

亲和

亲和就不用说了。认识大年的人，哪怕只是打过几次交道的人都知道。他身上毫无一名行政总裁、董事局主席的架子，为人平易近人，容易让人亲近。他身上没有商人的戾气，没有生意人的市侩，这也是他得到众多人支持的原因之一吧。

细心

大年颇具绅士风度，只要他在场，必定将其他人照顾好，尽量关注他人的需求，尽力帮助他人，在很多细节之处，别人还没有注意到，他已经留意并且将它们处理好了，他的这个优点，让人与他相处时，非常舒适，没有压力，而且很放心。因为有大年在，相信一切都不用担心。

妥协精神

作为公司的 CEO，不但是值得骄傲与自豪的成就，也会有问题需要去解决，大年也未能免俗。不过大年这个 CEO 做得颇为艺术，他在与管理公司以及客户相处时，不是事事要强，而是尽量从对方的立场去考虑问题，多为对方着想，愿意“退一步，海阔天空”，以求获得大家满意的结果。他不希望给别人造成困扰，初衷都是希望对方好、大家好。

作为一名与大年私交甚笃的知己好友，我很有幸能有大年这么好的一个好朋友，相识、相交、相知。时光如白驹过隙，一晃竟过去了三十余年，与大年最初相识的场景我还历历在目，而这些年来，大年与我的友谊更是让我珍惜而回味。大年是成功的CEO，更是值得深交的真汉子、一个好人。

未来，愿大年的事业乘风破浪，直达他所追求的蓝海。也愿我们的友谊地久天长，“说有万里山，隔阻两地遥，不需见面，心中也知晓，友谊改不了！”

辛公杰

现为中国金融界专才

2014年9月

