

几十万、数百万元的门槛,豪华的装潢,典雅的陈设,私密的空间,这是个有几分神秘的所在,记者带您

走近银行“财富管理中心”

□ 记者 李永高

2010年12月26日,中国银行河南地市分行第一家总行级财富管理中心进驻南昌路商圈,与此前进入的建设银行、工商银行、交通银行、招商银行等的财富管理中心一起,把这里变成耀眼的“金融财富圈”。上周,我市首家银行财富管理中心——建行洛阳分行财富管理中心举行了三周年庆典。到底财富管理中心是怎样的神秘所在,又是如何为目标人群提供差异化的金融服务,让财富实现稳健增值的?

▶▶以“财”为中心,以“富”为重心

量身定做的财富服务。工商银行洛阳分行创展贵都财富管理中心副行长李尧说,财富管理中心就是要为高端客户提供“一站式”的金融产品与服务,突出资产管理、专业顾问、增值尊享等个性化,帮客户“生财、理财、护财、传财”。

据建设银行洛阳分行财富管理中心主任王守阳介绍,为实现客户“资产和投资组合全面配置,降低风险”的目标,各银行财富管理中心会根据客户需求提供包括投资策略、理财规划、资产配置等专业化的金融资产管理,还有退休养老计划、财产传承、信托、保险、法律、税务等,为客户实现资产保值。

中国银行财富管理中心(洛阳)主任王利接受采访时说,一流的环境与高品质的服务,

拥有更丰富的个性化金融解决方案和投资渠道,这让银行财富管理中心比其他理财机构更富吸引力,而量身定做的财富规划与资产配置的质量水平,才是客户最关心的核心问题。

财富门槛比较高。我市几家银行财富管理中心入门起点金额、理财卡品名称并不相同——工商银行:100万元,理财金账户卡;建设银行:300万元,财富卡;中国银行:200万元,财富卡;交通银行:50万元,沃德财富卡;招商银行:50万元,金葵花卡;光大银行:50万元,黄金卡。

交通银行洛阳分行沃德财富服务中心副行长孙辉表示,银行财富管理中心客户的入门起点金额指的是在相应银行的金融资产季

度日均余额。金融资产包括本外币存款款以及通过银行购买的国债、基金、保险、信托计划等金融产品折算后的价值总额,外币产品折算后可合并计算。

“这就不怕有‘嫌贫爱富’之嫌?”在采访光大银行洛阳分行财富管理中心主任谢科时,记者脱口抛出了这个应该是许多人都疑惑的问题。

“业内公认的一个说法是,占客户总量两成的高端客户创造了商业银行八成的利润。”谢科说,伴随着中国富裕人群迅速增加,越来越多的居民迫切需要多元化、个性化的财富管理。同时国内金融全面开放步伐日益加快,这种量体裁衣的金融服务项目应运而生。

▶▶超越财富,“富”在“财”外

从工行的“自信、自然、自由”、建行的“智者富”、中行的“规划未来与你同行”、交行的“丰沃共享、厚德载富”、招行的“金葵花理财,专注您所关注”、光大的“阳光理财”,不难看出,各家银行财富管理中心都在竞相向客户传达自身特色鲜明的市场定位。

“大众理财是银行卖什么客人就接受什么,而财富管理中心则是为高端客户提供差异化的、有针对性的金融服务方案。”中国银行财富管理中心(洛阳)的国际注册金融理财师(CFP)李洛军说。理财服务帮助客户实现了财富的增值,是一种满足刚性需求的投资。

而尾随其后的增值性服务则是提升客户生活品位的软性投资。采访中记者发现,各银行财富中心还把服务延伸到客户的生活领域,如针对目标客户需求举办一些投资、健康、子女教育等讲座,精心策划和组织珠宝鉴赏、红酒品鉴、音乐欣赏等格调高雅的活动。

▶▶进入“财富管理中心”的人们

“儒雅、低调、有涵养”是几家财富管理中心给记者勾勒的“神秘客户”的普遍脸谱,“他们大多是白手起家打拼上来的,具有传统儒商的优良品质”。与传统认识符合的则是,这些富豪多分布在实体经济中,也有集团高管、律师等。年收入在200万至5000万元不等,年龄则在35至55岁。

“果然是‘对症下药’,对于我这样的外行人,把钱交给哪家银行并不重要,关键是这家银行能够帮助我制订最适合的理财方案。”读

者赵先生看到记者转交的交行洛阳分行国际注册金融理财师(CFP)冀蕾、薛瑞霞的“财富管理方案”后很是兴奋。

采访中记者了解到,我市各家财富管理中心对客户经理和产品经理的素质要求非常高,专业资格起码需要具备银行业从业人员(个人理财)资格证书或者AFP(金融理财师)、CFP(国际注册金融理财师),还要有银行业从业经验及基金、保险、财务分析师等专业领域特长。

稳健理财,确保客户的财产安全是所有财富管理中心共同的关键词。

李洛军说,许多时候客户并不十分清楚自己的理财目标,为了给客户全面细致的理财规划,每个财富管理中心的财富顾问、财富经理会认真研究客户自身特点,针对客户不同人生阶段的财富需求,科学识别客户风险类型、正确分析客户财务状况及合理制订客户综合理财方案等,为客户提供最有价值的投资策略和财富规划,帮助客户实现利益最大化。

数字一周

▶▶2400亿元 2010年我国珠宝市场销售总额

据中国珠宝玉石首饰行业协会初步估计,2010年我国珠宝市场销售总额超过2400亿元,同比增长15%左右。另据工信部预期,2010年我国黄金产量或将超过340吨,创历史纪录。

▶▶351亿元 航企去年利润

全国民航工作会议上,民航局公布数据称,去年航空公司实现利润总额351亿元,增长5倍。其中,按上市公司市值计算,国航盈利能力已居全球民航企业第一位。

▶▶5000亿元 2011新年首周放贷

据中国证券报报道,新年过后,商业银行年后首周新增贷款规模约在4800亿元到5000亿元之间。其中四大国有银行新增信贷占比接近一半,约为2000亿元。

▶▶5万亿元 保险业总资产

中国保监会主席吴定富11日在全国保险监管工作会议上透露,预计2010年全国保费收入达到1.47万亿元,同比增长33%。保险行业预计实现利润总额607亿元。保险业总资产达到5万亿元。

▶▶7.95万亿元 2010年增加人民币贷款

央行11日发布数据显示,2010年12月份新增人民币贷款4807亿元,同比多增1007亿元。全年人民币贷款增加7.95万亿元,同比少增1.65万亿元。

▶▶9.2% 2009年GDP最终核实数据

国家统计局最终核实,2009年中国GDP为340903亿元,比初步核实数增加了396亿元;按不变价格计算,比上年增长9.2%,比初步核实数提高了0.1个百分点。(记者 李永高 整理)

洛阳人看洛阳手机报

洛阳本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上。

定制方法 移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅, 3元/月, 不收GPRS流量费。
联通用户发送短信 712 到 10655885 订阅, 3元/月, 不收GPRS流量费。