



私人订制



# 理财师可以根据高端客户的需求为其制订合适的投资方案 想你所要 给你所爱

□记者 王振华

不可否认,富人的队伍正在逐渐壮大,富人们是怎样理财的?近日,洛阳晚报记者走访了我市部分私人银行,下面就让几位国际金融理财师来揭开财富私人订制的秘密面纱。

## 1 购买私享订制产品有门槛

坊间传说宋美龄有位专用裁缝,几乎每天都在为她做旗袍,而且,只为宋美龄一个人做。这个传说中隐藏着一种时尚——高级成衣订制,这是新贵阶层私享生活的重要标签之一。如今随着社会的发展,越来越多的人正在享受财富方面的私人订制。

日前,平安信托与麦肯锡咨询公司在北京联合发布《中国信托业发展研究报告(2013)》,该报告认为,未来十年将是中国私人财富管理业务发展的“黄金十年”,预计截至2015年年末,中国可投资资产达到600亿元人民币以上的高净值家庭数量将超过190万个,这类“土豪”家庭数量将呈现2010年至2015年年均17%的增长;而其可投资资产总额将达60万亿元人民币,实现5年内平均每年约22%的高速增长。

富人们的钱该怎么打理?私家资产规划有何不同?不少富人找到了各大银行的私人银行,请金融理财师帮忙,不过享受私人订制的财富规划,那可是有门槛的。国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行国际金融理财师李红军说:“一般来说,在建行可以享受订制服务的客户资金,至少要有3000万元。”洛阳晚报记者走访发现,想要享受订制的服务,各银行都有门槛,从几百万元到几千万元不等。

## 2 特别的收益给特别的你

普通的客户到银行进行投资理财,一般都是先看银行推出什么理财产品,比如说目前正推出一款年化收益率为5.6%,期限为50天的理财产品,还有一款年化收益率为6.4%,期限为90天的理财产品,客户只能在这已有的两款产品里进行挑选。而作为中高端客户,银行可以根据客户的要求,为其量身订制一套产品。

李红军说,为高端客户订制产品,首先双方要建立互信原则,银行金融理财师首先要了解客户能提供的资金量、风险承受能力,以及其对流动性和预期收益的要求等,然后把这些数据上报到总行,总行的专业团队会根据客户的需求,为其配置相应的理财产品。

金融理财师一般会先为客户进行风险

评估,然后根据其风险承受能力和预期收益为其配置不同的产品,收益越高,风险越大。李红军说:“总的来说,这些高端客户分为三类,第一类是比较保守的客户,他们的预期收益一般在5%至6%,对于这类富人,我们会为其推荐类似银行代卖的国债打包产品,国债有国家信誉作保证,因此风险较小;第二类是要求收益稍高的客户,他们想要达到的预期收益一般在7%至8%,对于这样要求的客户,我们更多地会为其推荐类似企业债的项目,项目企业都是经营规范的大型央企,因此收益也是有保障的;再有一类就是抗风险能力较强的客户,他们会要求收益率达到10%,一般来说,会为其推荐一些次级企业债,当然风险也较国债和企业债高一些。”

## 3 我国的“私人订制”尚处起步阶段

对于一时有资金需求的富人,私人银行也能为其提供订制化服务。李红军说,银行首先要了解这笔贷款的用途及使用时间,如果客户贷款用于个人家庭消费,那么就建议消费类贷款;如果是用于企业的话,银行有助业贷款。“由于银行对高端客户的资产、家庭情况等有详细的了解,他们在贷款时需要提供的资料会少一些,手续办理更加简便。对于抗风险能力小的中小企业,我们会建议其联保贷款(比如与上下游企业联保互保),以增加贷款审批总额度。”

国际金融理财师、认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,目前银行为高端客户提供的财富管

理服务尚处在初级阶段,主要以满足客户产品大额订制需求及各项金融资产的规划服务。由于目前国内私人银行所适用的监管法规主要是依据现有的商业银行监督管理法律体系,在投资方向、风险管理等领域并未体现私人银行的特点,这在一定程度上也使得私人银行各项业务的发展迟缓。

另外,由于我国大部分富人刚刚完成他们的创富大业,也使得超级富豪对私人银行和财富管理有更高的期待。面对富人越来越高的财富管理需求及银行自身业务发展需求,事业部及相应的专业化子公司将是大型商业银行或全能型银行发展私人业务的趋势之一。

# 我市福彩各玩法争相出奖 6日内连出6注大奖

近日,我市福彩中心兑奖室迎来新一轮兑奖热潮,短短6日内,接连中出六注大奖。其中“双色球”游戏中出2注二等奖,分别出自41030101号和41038052号福彩投注站;“3D”游戏中出25万元组合大奖,出自41038154号投注站;福彩刮刮乐“好运十倍”中出40万元大奖,出自41038081号福彩投注站;“中福在线”一日内连出2注25万元大奖,分别出自展览路销售厅和北大街销售厅。

◆12月5日,幸运彩民花2元喜获28万元“双色球”第2013143期二等奖一注,12月8日又一幸运彩民喜中“双色球”第2013144期二等奖一注。

◆12月6日,栾川一幸运彩民喜获福彩刮刮乐“好运十倍”玩法40万元头奖。

◆12月10日,一位铁杆“3D”彩民中得25万元组合大奖。

◆12月10日上午,中福在线“连环夺宝”25万元大奖喜降展览路销售厅。

◆12月10日下午,“中福在线”北大街销售厅喜出25万元大奖,这是彩民刘先生(化姓)第二次获得“连环夺宝”游戏头等奖。

获得“3D”25万元大奖的李先生,是一位铁杆彩民,已经有3年购彩史,讲起这次中奖经验,李先生滔滔不绝。对数字敏感的李先生告诉

工作人员,这次中奖是因为他在给爱车加油时,看到一辆尾号为008的奥迪车,李先生当时觉得这号码不错,随后便在附近一家福彩投注站购买了此号,没想到还真中奖了。“不知道是应该感谢车主呢,还是该感谢自己天生对数字敏感呢?”李先生笑着说。

“中福在线”老彩民二次摘得“连环夺宝”25万元大奖。幸运彩民老刘(化姓)非常热衷福利彩票,期期购买福彩“双色球”“3D”,而他对“中福在线”的热衷始于我市设立的第一个“中福在线”销售厅,此次中奖距上次得奖还不到一年。

(福彩)



玩游戏 中大奖  
请到中福在线销售厅

玻璃厂路销售厅 (63201009)	新区展览路销售厅 (69951870)
南昌路销售厅 (64605083)	珠江路销售厅 (80881012)
西苑路销售厅 (64915659)	北大街销售厅 (80881013)
中州中路销售厅 (63631292)	

