

交银康联人寿推出高净值客户服务品牌“臻享” 开启财富管理新模式

发挥优势打造“臻享”服务品牌

交银康联人寿成立于2010年,始终坚持以客户为中心,提供从健康保障到财富保全、财富传承等全方位的保险保障服务。公司针对高净值人士财富管理需求,依托集团优势,大胆创新服务功能,提升服务水平,从单一保险产品功能的创新延伸到关联相关金融工具和健康保障,提供“一站式”“整体化”的财富管理方案。

2017年10月,交银康联人寿联合交通银行私人银行业务中心、交银国际信托将“保险产品”与“信托服务”相结合,创新研发“保险金信托”服务项目。同时,配合交银康联人寿为高净值客户专属打造的高端健康管理,通过“移动健康、私人健康助手、就医安排、高端体检、国际会诊、全球救援”等精选项目,为客户提供健康管理服务,有针对性地提供以财富保全、资产传承、健康

管理三位一体的金融定制解决方案,领先市场推出了高净值人士专属保险品牌——“臻享”。

“臻享”寓意为高净值人士提供定制化的周全保障(保险+信托+健康管理),实现家族财富与家族精神的传递,以服务之“臻”,创财富之“享”。“臻享”提供的先进服务和理念,满足了国内高净值人群财富管理的多元化需求。

创新金融服务为客户创造价值

作为财富传承的两大利器,人寿保险和家族信托向来都是高净值人群的重要选择。本次发布会上交银集团旗下的两大子公司交银康联人寿、交银国际信托联合推出了针对高净值人群的“保险金信托”服务,实现了保险功能与信托功能深层次的结合。

保险金信托作为一种特殊的创新型金融服务模式,融合了信托与保险特色的人寿保险信托业务。一旦发生保险理赔,信托公司将按照投保人事先对保险理赔金的处分和分配意志,长期且高效地管理这笔资金,

实现对投保人意志的延续和忠实履行。

作为一种家族财富管理、遗产分配的有效工具已经非常普遍和成熟,80%~90%的富豪会通过“保险+信托”或基金会的方式将财富传承给后代。与动辄千万元以上的家族信托门槛相比,保险金信托的门槛显得更为平民化。此次交银康联人寿与交银国际信托联合推出的“臻享”也将使更多人能够享受到专业的财富管理服务。

保险和信托两种金融工具的结合,使得保险的家庭财富传承效果更加显著,大

幅提升了金融机构对终端金融消费者的服务品质,帮助高净值客户真正实现财富保障与家族财富在代际之间的传承,开启了“一站式”服务新模式。

一直以来,交银康联人寿致力于为客户创造更大价值,“臻享”品牌的推出,再次反映出交银康联人寿为高净值客户提供专属财富管理解决方案的决心。未来,交银康联人寿还将不断提升综合化服务能力,并通过专业化的团队服务,帮助高净值人士更好地实现财富保全与传承。

随着中国高净值人群日渐庞大,越来越多的高净值家庭开始从“创富”阶段过渡到“守富”及“传富”阶段。为帮助高净值客户做好财富保障与传承,日前,交通银行旗下子公司交银康联人寿联合交通银行私人银行业务中心在上海中心大厦举办了《私至臻享未来》——2018年高净值人士资产配置策略暨交银康联人寿“臻享”品牌发布会,交通银行、交银康联人寿、交银国际信托相关人士及近百位私银客户出席。
倪子 全权 杨志斌

银行播报

省工行营业部试点柜面进行人脸识别比对

随着工商银行在柜面联网核查升级改造项目中引入人脸识别技术,工商银行河南省分行营业部也开展了试点投产工作。在柜面联网核查系统中应用人脸识别技术是将现场采集的人脸照片与联网核查人行系统返回的头像照片(或业务办理人身份证件芯片照片)进行比对,由人脸识别算法引擎自动计算并显示比

对相似度,建立“联网核查+人脸识别+柜员人工”的柜面增强型身份认证机制。与人工识别相比,更具有识别标准统一、判断结果客观和技术升级持续等优势。该营业部经过近一个月的试点投产应用,为广大客户开立账户等金融安全提供了有力保障。
李咏梅 李欣

省交行审批通过首笔小微“抵押+”业务

1月11日,交通银行河南省分行审批通过给予某公司小微“抵押+”贷款额度180万元,实现了小微“抵押+”业务实质性突破。为取得小微“抵押+”业务,该行主要做了四方面的努力:一是积极申请开办总行创新业务产品,为开展小微“抵

押+”业务争取权限;二是通力合作快速行动。认真研究小微“抵押+”业务相关规定,积极筛选符合条件的优质客户。三是特事特办开辟审查审批绿色通道。四是精心设计合规操作。
全权

光大“养福全程通”助力养老服务业

截至2017年末,光大银行服务的企业年金客户数超过5000家,管理个人账户数近100万户,托管企业年金基金资产规模467亿元。光大银行的养老金业务通过整合养老金及福利管理相关的金融

服务资源,目前已形成涵盖企业年金、职业年金、薪酬延付、福利管理、养老综合金融等多项产品和服务的“养福全程通”综合金融服务体系。
胡凯艳

中信银行洛阳分行连获外汇考核“A类银行”称号

近日,中信银行洛阳分行再次以优异成绩获得国家外汇管理局洛阳市中心支局外汇考核最高评级“A”级,这是中信银行洛阳分行自2014年以来连续第四年获此殊荣。2017年,中信银行洛阳分行积极落实“展业三原则”,加强外汇业务

真实性审核,认真对待外部数据报送,稳步提高统计数据质量。2017年,在国家外汇管理局洛阳市中心支局开展的现场以及非现场检查中,中信银行洛阳分行的外汇管理工作得到了外汇局的充分认可。
张弘扬

招商银行U-Bank X推场景新变革

2017年年底,基于转型升级后的“平台银行”新战略,招商银行创新推出U-bank X。U-Bank X创新推出,对企业支付结算的变革全面聚焦场景,以FinTech驱动创新,为传统支付结算产品和服务流程

融入移动互联、实时互联、人人社交属性,通过革新应用二维码、移动数字认证、银联预授权等支付技术手段,实现APP企业手机银行、企业微信银行以及网上企业银行“三位一体”的协同发展。段家良

建设银行薪享通巧妙“享”加薪

“薪享通1号”是建设银行面向代发工资客群推出的一款灵活计息,具备活期便利、定期收益的专属存款创新产品。龙卡通、理财卡或活期一本通存折所有介质均可,同样的卡,不同的计息方式。升级后您即可享受活期便利、定期

收益、按季付息等专属权利。0起点签约,全年有效;自签约之日起,按照签约账户季度日均存款分档计息,按季结息;最高可享受二年定期利率上浮20%,利息收入可达活期的8.4倍。
杨琳

兴业银行蝉联年度企业奖

1月11日,第十二届人民企业社会责任颁奖盛典在京举行,兴业银行凭借突出的企业社会责任实践表现,蝉联年度企业奖,荣获第十二届人民企业社会责任奖年度企业奖。据悉,兴业银行多年来秉持“可持续发展”公司治理理念,

践行“寓义于利”的社会责任实践观,将“为经济建设多做贡献,为金融改革探索路子”作为办行宗旨,构建多方位的社会责任和企业价值最佳结合的社会责任实践模式。
杜红涛

光大银行构建大数据应用开发平台

近日,光大银行率先在国内股份制银行中构建企业级全面、科学、创新的大数据应用开发平台,支撑该行所有使用大数据技术的业务应用,实现变“数”为宝。该平台基于“大数据+云平台”的建设理念,

采用大数据开源技术,不仅可对结构化、非结构化、半结构化的海量数据进行计算,也可对准实时数据进行采集、加工,还可动态横向扩展整体数据资源,实现多租户资源管理和技术成果共享。
胡凯艳