

马年贺岁特辑之理财篇

2014

马上有

HAPPY NEW YEAR
2014

财



蔡培培

招商银行郑州花园路支行零售部经理兼理财主管,国际金融理财师(CFP),2013年度中原十大卓越明星理财师

恭祝大家马年新春愉快,财源广进,身体健康,阖家幸福!

理财建议:招商银行通过坚持举办理财教育公益行等系列活动持续向其传递正确的投资理念。在招商银行的财富管理体系中,通过投委会和KYC三步走体系两部分既保证了资产配置计划的准确性,也保证了不同投资者配置计划的专属性。



仲辉

光大银行郑州纬五路支行理财经理,国际金融理财师(CFP),2013年度中原十大卓越明星理财师

2014年祝愿大家身体健康,万事如意,大展宏图,马上有钱!

理财建议:2014年建议家庭资产中可配置约20%的资金投资股票市场;基金定投可作为中长期投资方式。另外60%~70%配置稳健型的银行理财产品。最后,留出10%的资金分配到家庭人员保障性的养老和医疗保险上,实现转移风险、获得保障。



常玉霞

建设银行郑州金水支行私人银行理财经理,国际金融理财师(CFP)

祝愿朋友们2014年事业兴旺!家庭幸福!身体健康!财富丰收!

理财建议:面对国际国内金融市场的复杂性,建议您关注全球性资产的布局,增加美元资产配置;适当增加贵金属配置;对于证券市场要把握市场规律,选择有业绩支撑的权益类资产;同时为了更加有效地转移、补偿风险,您可配置适当的保险产品。



马琳琳

浦发银行郑州分行理财中心主任,金融理财师(AFP),2013年度中原十大金牌明星理财师

料落一年的疲惫,有收获有汗水。新的一年,祝大家万事如意!

理财建议:时下投资理财的人越来越多,选择不同的投资方式收益也不同,每个家庭应综合考虑每个年龄阶段的理财需求和家庭收支情况,并了解相应产品的风险级别,做好合理的资产配置比例,切勿盲目跟从,将资金全盘投入高风险的理财产品中。

财富为您规划 人生如您所愿

交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS

服务特殊客户群体,是交通银行河南省分行履行社会责任的缩影,也是开展群众路线教育实践活动的根本要义。在社会养老院、在客户病榻前、在网点爱心窗口……交通银行河南省分行用责任与爱勾勒出优质服务的画卷,诠释着“为民服务”的根本宗旨。
郑州晚报记者 倪子 通讯员 全权

交行河南省分行真心服务写大爱 特殊的爱给特殊的您

素描1 卧病老人更换存折 交行员工登门服务

客户评价:“交行的服务有口皆碑!”

客户张先生常年卧病在床,一直居住在养老院,近日急需用钱,想让女儿张女士到银行帮忙支取。张女士到航海东路支行取钱时才被告知存折磁条损坏,需要更换存折之后才能支取。张女士知道,更换存折需本人亲自到场才能办理,她想开车将父亲拉到银行,可考虑到父亲的身体情况,事情就一直拖着。

2013年11月中旬,张女士抱着试试看的态度来到支行咨询。柜员了解情况后,向营运主管汇报。2013年11月20日,支行派客户经理和会计副主管利用下班时间到张女士家,按照特殊流程对此事进行了后续处理。

张女士顺利为老人办理了存折更换、支取存款等业务,并对支行表示衷心感谢,逢人就称赞:“交行的人性化服务有口皆碑!”

素描2 被吞卡孕妇着急 送卡上门显真情 客户评价:“交行服务最棒的!”

临近年末,西大街支行营业厅内客户量明显增多。但大家都像平时一样,在各自的岗位上有条不紊地工作。突然,营业厅10号窗口传来的嘈杂声打破了这份平静,一位怀孕的女士情绪很激动地在10号柜吵闹。经过了解,原来该女士刚

在自助区的存取款机存钱,因存完钱后忘记取卡造成吞卡,当柜员告知客户领卡业务必须本人办理时,客户因卡主不在郑州急于领卡而异常激动。

柜员一边安抚客户,一边及时向值班主任汇报,经过主任慎重考虑,决定为客户办理

上门送卡。在这个上门送卡的方案确定下来后,李女士愤怒、激动的情绪不见了,对她来说这样的结果或许是出乎意料的,但此时更多的是感动。

随后,李女士对自己的态度表示歉意,并当场电话确认其老公(卡主)晚上到达郑州,

可以办理上门核实业务。晚上,网点主任和客户经理带好资料,冒着大雨赶到客户家中都已经晚上9点。顾不上擦鞋上的泥,赶紧为王先生当面做了核实、领卡的手续。当把卡送到王先生手中时,李女士直言:“交行是最棒的!”

素描3 冬季不再冷 温暖送客户 客户评价:“寒风冷了天地没有冷我们的心!”

2013年12月11日,几位客户匆匆走入黄河路支行的营业大厅。他们来到柜台上,要替一位重病的客户做密码挂失业务,客户是他们的家人,在医院神志不清昏迷着。卡的密码只有本人知道,存款无法取出。

寒风冷了天地不能冷了人心,经过了解支行一致认为,客户的情况完全符合总、

分行下发的《关于重申做好老弱病残等特殊客户银行服务工作的通知》中特殊服务条件,即存款人本人由于疾病丧失意识而家属需要支付医疗费用用来挽救病人生命。所以该行抽出会计副主管和客户经理上门核对确认。

可是在执行的过程中支行又遇到了新的问题,医药费

用以转账形式转入的只能是单位向医院进行转账,医院不接受个人转账业务,故医院不提供转账账号及开户银行名称等相关信息,营运主管本着“想客户之所想,急客户之所急”的服务理念,主动联系医院财务室,并与财务人员积极沟通,得到医院方面的理解和支持,医院财务人员被我们替

客户着想的行为所感动,终于同意提供账号,支行顺利将老人的资金划至医院用于治病。

大爱无言,至爱无声。随着群众路线教育活动的深入开展,河南省分行用实际行动证明:交行不仅是追求经济效益的国有大型银行,也是关爱弱势群体、扶危救困、勇担社会责任的银行。