



得益于去年下半年启动的牛市行情,2014年公募基金业绩表现骄人:608只主动偏股型基金平均上涨22.25%,35只基金涨幅超过50%。但身边很多小伙伴却并没有获得预期收益,甚至出现负增长,原因就在于持有的基金不合适。随着电影《超能陆战队》的热播,作为男主角小宏的健康顾问,“大白”像守护神一样时时刻刻都在保护着小宏。其实,广大投资者更需要“守护神”。招商银行郑州分行专业理财投资顾问团队可以像“大白”一样为投资者持有的基金“看病”。有了贴心财富管家,老百姓才能更好地在“基市”中恣意驰骋。 郑州晚报记者 倪子 通讯员 李瑞香

## 基金不赚钱? 郑州招行版“大白”来帮忙 做好基金健诊, 甄选产品不再难

### 给“基”看病,让财富扭亏为盈

相信许多资深“股民”、“基民”都有这样的经历:2007年年初股市大涨的时候,毫无畏惧地拿出积蓄加入到购买基金的队伍。最初,大家都因不断飘红的收益而沾沾自喜,自认为作出了一项英明的决策。但好景不长,随着股市由“牛”转“熊”,许多投资者持有的基金很快便进入负增长。

所持有的基金“生病了”,就需要我们重新部署投资策略,这才算真正开始了解基金,懂得如何判断基金的好坏、老基金不涨的原因、基金亏损解套策略……知道了挑选基金公司时应该从投资研究实力、明星基金经理数量、历史业绩以及基金公司规模等方面入手。

今年以来,经过招商银行郑州分行专业财富顾问指导后,现在许多投资者开始对已经沉寂多年的基金进行调整:转换基金、加仓优质基金、对基金组合重新配置。一套组合拳打下来,此前半死不活的基金资产开始重新绽放生机,甚至扭亏为盈。

### 基金问诊,多维度剖析选好“基”

金融市场上存在严重的信息不对称情况,个人投资者身单力薄,接触到有用的信息比较少,很难挑选出适合自己投资风格和市场投资品项的好基。而那些以银行为代表的专业金融机构可以利用自身平台优势,接触到更全面、更有效的信息,从而提前对投资策略进行部署。在人员配置上,银行也具有明显优势,更能快速捕捉到市场变化。

以国内率先开始引领零售银行转型,并率先

在市场上推出基金诊断服务的招商银行为例,来看看专业机构在基金诊断上是如何做的。

影片中,“大白”诞生在充满高科技的实验室中。同样,想做好一次基金诊断,也需要高超的专业技术和可靠的平台支持。招商银行率先在业内研发出了专门针对高端财富客户管理的资产配置系统,这个系统将成为招行管理客户资产,进行数据分析和投资决策的一个专业化、网络化业务平台,可以帮助客户多维度剖析基金。

### 满足需求,专业甄选基金产品

如今,招商银行郑州分行建立了专业化理财投资顾问团队,为每一位招商银行客户提供热情真诚的服务,确保满足每一位客户的投资理财需求。利用招商银行建立起的以资产配置系统为依托,以招商银行总行投决会市场观点为投资导向,进行常态化的资产配置标准化产品研发体系。借助投决会对市场和经济周期走势的判断,专业甄选基金产品,结合对客户需求的深入了解,向客户提供符合需求的基金诊断服务。

同时,该体系的建立保证了客户在招行任意一家网点所能得到标准化的服务。而在客户端,招行则通过各类客户活动,例如投资策略报告会、理财沙龙等,来增加与客户的互动并倾听客户的需求。招商银行“因您而变”的企业文化也再次得到传承。

对身体体检,让您的生活更健康;对基金诊断,让您的财富能增值。有了招商银行这位“大白”,投资收益不再“等风来”。



# “一卡通”

## 新用户有礼

**开通招商银行“一卡通”，精彩礼品等你来领**

**活动时间** 即日起至2015年6月30日

**活动对象** 首次开通招行“一卡通”的客户

**活动内容** 客户前来网点开通招行“一卡通”，资料预留完整且下载手机银行或关联信用卡还款或开通资金归集或资产达标，即可获赠海飞丝旅行装一份。数量有限，领完即止，详询各营业网点。

**开户小助手——开户可享免费功能套餐**

手机银行：全年境内跨行转账手续费全免，转账、缴费、理财……一键轻松搞定！

关联还款：无需还款提醒，到期自动扣款，烦恼一键清除！

资金归集：关联其他银行本人账户，资金自由划转，T+0到账，费用全免！

**招商银行**  
CHINA MERCHANTS BANK  
因您而变

95555 cmbchina.com 微博 @招商银行

# 炒港股/美股

## 到招行!

拥有您的第一张境外投资/结算银行卡，  
就从招商银行开始!

<b>投资门槛更低</b>	招商银行港股通/美股通 资产5万即可参与	传统沪港通 资产50万才能参与
<b>交易成本更低</b>	招商银行港股通/美股通 只承担约0.15%交易佣金	传统沪港通 除佣金，还需承担汇兑损失
<b>选股范围更广</b>	招商银行港股通/美股通 香港交易所上市的所有股票 美国纽约交易所、纳斯达克交易所上市的所有股票 资债券、基金、金融期货、衍生品	传统沪港通 范围仅限指定的约270支港股
<b>跨境资金结算更便捷</b>	招商银行港股通/美股通 足不出户，为您开立一张境外银行卡 实现香港与内地间资金划款实时到账 每日跨境汇款转账最高限额900万港币 可在银联ATM刷卡取款或刷卡消费	传统沪港通 人民币全程全封闭运行

**招商银行**  
CHINA MERCHANTS BANK  
因您而变

95555 cmbchina.com 微博 @招商银行