

“晚报理财顾问团”系列报道 4

同事眼中的她,稳健勤奋;客户眼中的她,睿智细心。如今,陈晓红从事个人理财业务服务10余年,具备了丰富的金融知识和沟通能力。在金融理财产品琳琅满目、投资渠道多元化的经济环境下,陈晓红坚持想客户之所想,帮助客户客观分析,审慎投资,把控风险,被广大客户亲切地称为“最值得信赖的理财师”。
郑州晚报记者 倪子

为客户的财富增值添动力

市民眼中的“好老师”

陈晓红坦言,虽然中国的理财市场发展比较快,许多人都接受购买理财产品这种方式,但仍然有许多产品对社会大众是陌生的,人们需要补这一课。一名优秀的理财经理应适时充当一个老师的角色,为客户介绍理财产品,普及各种金融知识。

“我有个客户范女士,是某外企的白领。在7年前因购买大量基金被套,从此就不再涉足资本市场。近些年所有资金全部存在银行,对于手中持有的近20只基金基本没有关注,属于保守型客户。”针对范女士的现状,陈晓红首先运用交通银行的基金健诊工具对其存量基金逐一分析,建议她将表现不佳的基金果断赎回,调整部分表现良好后期有潜力的基金。两月后,范女士的基金“大有起色”,整体获利30%。随后,陈晓红又建议范女士拿出50%的银行活期存款购买债券基金和股票基金。在陈晓红的资产配置规划下,如今,范女士已经获利接近50%。在客户心中,陈晓红就像一位投资理财方面的老师,为他们的财富增值添动力。



陈晓红 2014年度中原十大杰出明星理财师

顾问档案:交通银行新区支行副行长,经济师,金融理财师(AFP)。从事个人理财业务服务10余年,具备了丰富的金融知识和沟通能力,练就了睿智、稳健的工作作风。所带领的理财团队始终坚持客户第一的服务理念,用真心感动客户,用专业服务客户。

新股民不妨组合部分基金

“目前,受降息周期来临和政策导向的影响,资本市场会带来一定的投资机会。”对于没有炒股经验或没有时间炒股的人群,陈晓红建议可以组合部分基金。

“A股已经破4000点,近期出现频繁上下巨幅震荡走势,说明机构间分歧较大,很多获利盘选择了结,而且4月14日史上最多的新股发行开始,会对股市资金增大压力。建议考虑打新股基金。”

陈晓红说,交通银行于4月14日发行的南方利淘基金可以选择。另外,目前H股处于股指洼地,可以考虑

将部分资金转移到港股市场,投资者可以选择购买投资港股和海外的基金,比如华安港股精选基金和嘉实海外基金。对于激进型投资者,可以适当增持宝盈资源基金和汇添富美丽30基金,以上两只基金今年前3个月的投资回报率接近100%,而且后续应该还会有不俗表现。

“当然,我不建议投资者将所有资金用于资本市场投资,必要的资产配置还是必须有的,建议投资者要考虑配置10%~20%的资金在银行存款中。”陈晓红说道。

FOCUS

保险加油站

河南平安人寿“重疾先赔”开创百万理赔纪录

8天赔付客户近百万

2015年4月3日,客户赵先生手机收到一条信息:“尊敬的平安人寿客户赵先生,您本次申请的理赔款RMB941000.00元已到账,请注意查收。祝您幸福平安。”正在休养的赵先生不禁赞赏平安理赔周到细致的服务,“真没想到,近百万元的理赔案件,在平安赔得那么快、那么好。”

原来,2007年,在平安人寿河南分公司工作4年的业务员董老师,在例行拜访中,认识了郑州的王女士。2008年11月,王女士为其丈夫赵先生投保了平安《智盈人生》万能险种,主险重疾险保额均为15万元,年缴保费4000元;2010年初,王女士又为该保单的主险和重疾险种分别加保至20万元。

前段时间,赵先生确诊甲状腺恶性肿瘤。董老师立即前往郑大一附院看望赵先生,并指导客户拨通平安人寿客服热线95511报案。恰逢平安人寿河南分

公司开展“重疾先赔、特案预赔”试点,公司接到赵先生报案后,分公司理赔室立即启动重疾先赔流程。2015年3月26日,理赔调查人员将已收集齐全的资料提交公司,公司通过重疾先赔流程,开通理赔绿色通道,优先通过扫描、录入、审核、理算等环节,2015年4月3日审核完毕,仅用8天,赔付重疾保险金94.1万元。

及时理赔罹患重疾患者

什么是“重疾先赔”?所谓“重疾先赔”,是中国平安人寿保险股份有限公司2015年在试运行的重点理赔服务升级项目,旨在为罹患重大疾病的平安客户提供主动、及时的理赔服务,让客户尊享重疾确诊后即刻由公司理赔调查人员主动上门的理赔服务,包括但不限于报案提醒服务、鲜花探视服务、重疾确诊指导、优先扫描录入、预先审核沟通、实时到账服务,为理赔客户带去周到、温馨的理赔服务体验,使得客户在一筹莫展的

医疗费前从容面对。

重疾先赔项目正在平安人寿河南分公司进行试运行,随后会根据试运行情况逐步推广。目前可考虑使用重疾先赔模式的案件标准如下:1.重疾险投保或者最后复效日满两年,险种有效;2.首次罹患恶性肿瘤,并有明确诊断;3.确诊3日内报案。

延伸阅读

目前国内治疗重大疾病的一般费用为30万元左右,还不包括后期持续治疗的药品等费用。前期花费一般客户本人还可以承受,后续治疗则会对于一个家庭产生较大压力。而社保又仅对一般医疗费用报销缓解一些压力,对重疾治疗费用则是杯水车薪。平安人寿专业人士建议,前置规划相关保障、科学设计合理保额、全面配置险种结构、专业提供后续服务,才能为自己以及家人提供一份保障。

■理财快讯

建行新推手机银行e账户功能

近日,建行手机银行推出e账户功能,该功能支持客户在线提交开户申请和上传身份证,客户通过手机银行客户端可以一次性完成e账户开户申请、身份核实的全流程,解决了原有龙卡通e账户开户后还需另行通过E-mail、微信方式发送身份证照片的问题,简化了客户身份核实流程,还可以方便客户对e账户进行查询、管理、封闭转账,并可购买速盈、基金、贵金属、记账式国债等产品。张新乔

河南银监局开展标杆行评选活动

为充分发挥标杆银行的示范和带动作用,提升河南省农合机构的整体发展水平和社会形象,河南银监局根据“统一组织、统一标准,客观公正、综合评定,两年一评、动态管理,正向激励、持续引导”的原则,组织部署第二次全省农村商业银行标杆行评选活动。此次活动将从2014年监管评级2级机构中评选出全省标杆农商银行,目前评选工作正在有条不紊进行当中。河南银监局将以本次评选活动为契机,在全省农合机构中形成“学先进、促改革”的良好氛围,积极稳妥推进全省农合机构改革发展工作。李擎

平安“好车主”APP手把手教理赔

对于广大车主来说,一碰到刮蹭啊、追尾什么的,别提有多窝心了。不过,通过“平安好车主”APP,或许可以让这个窝心事变得简单。据了解,“平安好车主”APP支持一键呼出,再也不用翻腾着找报案电话了。除此之外,在使用者报案时,软件可以将客户注册的信息自动提交,快速完成报案。报了案,下一步该做什么?看现场、定损失、送材料……该软件把每一步都清清楚楚地罗列出来,使用者可及时了解案件进展,详细追踪自己的理赔情况。梁斌

泰康“全能保”千万保障伴出行

近日,泰康人寿推出一款针对私家车主及差旅人士打造的长期综合意外险——“泰康全能保(2015)保障计划”,最高保障千万元。该产品具有保费低、保障全、保额高、保障期限长、能返还的显著特色。不仅涵盖航空意外、交通意外(含自驾)、重大自然灾害、一般意外等四大意外风险,还增加了非因意外、重大疾病身故或全残的贴心保障,按不同风险的发生给予1~20倍的保额。该产品保障周期的选择也很灵活,有保障30年、保到70岁、保到80岁3种保险期间供客户选择。王若谷

新华保险打造健康管理新标杆

近日,随着新华成都健康管理中心顺利通过ISO9001质量管理体系认证,新华健康旗下12家健康管理中心已全部获得ISO9001质量管理体系认证。至此,新华保险积极打造的全国初级健康管理服务网络在全面实施ISO9001质量管理体系、强化质量控制方面取得突破进展,在整个健康管理行业内树立了新标杆。为确保检查结果的准确性,新华健康率先实行“医生+助检”双控制质量控制模式,杜绝体检过程中的质量隐患,提高了客户满意度。徐燕