

“晚报理财顾问团”系列报道 5

如何做好理财经理这份工作?在实践中,张琳总结出一套行之有效的销售方法,那就是“口勤、脚勤、手勤”,这也是成为她销售制胜的3件法宝。工作中的张琳心细如丝,她根据客户的风险偏好,设计不同的服务模式,推荐不同的产品,深受客户认可。郑州晚报记者 倪子

眼里有“钱”更有“人”

帮客户合理有效利用资金

王先生是郑州某知名大学教授,收入稳定。但由于对投资理财产品缺乏认识,导致投资产品过于单一,基本上仅限于银行定期和活期存款。张琳说,持有大量的银行定期存款会导致资产收益性不强,资金没有得到合理有效的利用。

根据王先生的风险承受能力和预期收益期望,张琳首先建议他把资产的80%配置在银行3~12个月固定收益的理财产品上,比如交通银行专门针对高端客户推出的稳添利专享产品。目前这类理财产品的年收益在5%左右,还可以保证资产具备一定流动性。

同时,投资一些偏股型基金,这类资产占王先生总资产的10%左右。“我建议他购买的偏股型基金为汇添富美丽30、浦银安盛价值成长等。这类基金今年的收益率在50%以上。把资产交给专业的投资团队打理,可以获得更高的投资收益。此外,资产的10%用于日常家庭开销和应急处理,这样既不占用其过多的资金,又可以收益最大化。”

张琳说,如果王先生按照前面3条建议来作规划,每年会有一定的理财收益。不妨将这一部分收益也利用起来做银行期缴类重大疾病保险,在资产配置中有了风险保障,才能应对风险的突发性。



张琳 2014年度中原十大卓越明星理财师

顾问档案:交通银行郑州文化路支行高级客户经理,国际金融理财师(CFP)。先后荣获交通银行郑州文化路支行先进个人、交通银行河南省分行优秀服务标兵、交通银行总行“十佳销售明星”“营销类青年岗位能手”、交通银行河南省分行“青年文明号”营销类岗位能手等称号

基金定投赎回时机更重要

张琳说,当前股市回升,但也不排除短期有回调的可能。对于偏保守的投资者来说,建议以基金定投的方式分批买入基金,分散风险;对于已经取得收益的客户,也可以随时赎回,落袋为安。对于任何投资者而言,都不可能买到最低点,卖到最高点。

由于基金“定额定投”起点低、方式简单,也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。选择基金定投时,有哪些技巧呢?今天,张琳为读者支支招。

她说,选择定投基金一定要选择近几年一直表现不错的基金,可以在基金网站筛选,也可以咨询银行的理财经理;定投基金要尽量选择大公司

的基金;为降低风险,尽量每月多投几次,可以每月投2~4次,这样要比每月只投一次风险小;尽量选择偏股型基金;要保持账户资金充足,防止出现基金不能扣款的情况。

此外,张琳提醒投资者,基金定投虽被称为“懒人理财”,但不需预测市场走势并不代表对基金不管不问。相比于购买时机,基金定投的赎回时机更为重要,因为赎回的时间和收益有关。投资者要经常关注市场行情,在收益达到预期目标时要及时赎回,而且每年或者每半年最好对定投进行一次调整,调整定投金额或者定投选择。

FOCUS

黄金投资消费升温

实物黄金投资占10%即可

“这是最后的疯狂,不要做陪葬。”这几天,市民高先生将QQ签名改成了这句话。他说,股市虽然火爆,但已经进入高风险区域。黄金则经过长时间的盘整,价格基本稳定,未来一旦出现投资者找不到合适投资去向之时,黄金的避险功能将发挥作用。高先生的说法也得到了理财专家的认可。理财师建议,投资者投资黄金,应把眼光放长远,家庭资产配置中可考虑10%左右的实物黄金。郑州晚报记者 倪子

投资黄金需把眼光放长远

4月17日欧洲时段盘中,美元和股市下跌推动金价重返1200美元关口上方,日内上涨近10美元。现货黄金反弹至1207.50,刷新日内高位。

随着黄金价格上涨,黄金消费也有所升温。记者走访了郑州多家金店,销售人员坦言,往年三四月份是黄金消费淡季,但今年的情况要好于以往,三八妇女节和清明节小长假都迎来了销售小高峰。接下来即将迎来“五一”结婚季,估计销售情况会更好。

业内人士坦言,黄金具有其他投资

品种不具备的优势,投资者还是应该适当配置黄金资产。黄金具有天然的保值属性,尤其是在黄金并不过热的时候买入。投资者投资黄金,应把眼光放长远。黄金经过长时间的盘整,价格基本稳定,未来一旦出现投资者找不到合适投资去向之时,黄金的避险功能将发挥作用。

10%资产可配置为实物黄金

家庭投资组合中可以将实物黄金作为一种投资渠道做少量占比的储备。在现阶段,一次性花大量资金购入黄金用于投资并不科学,对普通投资者来说占

用资金量过大。

目前黄金投资有账户金、实物黄金、黄金T+D、黄金定投、黄金期货等多种渠道,投资者可以根据自身的情况进行选择。一般而言,账户金适合比较谨慎和保守的人群,可以作为长期投资,优点是杠杆低,投资门槛和风险级相对较低。

风险防范意识较强,需要进行资产保值增值的投资者可以考虑实物黄金。从理财的角度看,家庭最好将10%的资产配置为实物黄金,目前很多银行和金饰店都出售投资金条,银行投资金条从50克到2000克规格不等,投资者购买之后可以免费托管,等升值之后还可以按时价选择回购。

对于资金较少的普通投资者,建议关注账户金定投和实物金定投,可以起到强制储蓄的作用,每个月最低的投资起点仅为200元或者1克黄金,如果选择了实物金定投,积累到了一定的数量还可以直接兑换成实物黄金。

■投基有道

上投摩根整合驱动股基 限量发行一日售罄

今年以来,偏股基金的赚钱效应引发投资热情,基金募集也频频提前结束募集盛况。4月20日,仅发行1天的上投摩根整合驱动股票基金就宣布提前结束募集。由于认购踊跃,首募当天认购金额就已超出20亿元的限额,将采取比例配售。业内人士分析认为,上投摩根旗下基金出现一日售罄的热销场面,首先得益于契合市场趋势的产品定位,该产品聚焦于并购重组后能带来协同效应的投资机会,是目前市场一大热点。

刘欢

华泰柏瑞新利混合 今日起公开发售

一季度以来新股的密集发行,加之A股证券账户“一人多户”新政推出,IPO打新再次迎来盛宴。笔者获悉,华泰柏瑞基金日前顺势推出新股申购基金——华泰柏瑞新利灵活配置混合,驰援市场。该基金将于4月22日起通过中国银行、华泰柏瑞网上直销等公开募集。新股发行规则逐步注册制,新股收益率会拉大差异,越来越有利于投研实力更强的投研团队,投资者可多关注华泰柏瑞这样具有较强投研能力的基金公司。

刘欢

■银行资讯

建设银行 发布集团产品目录

日前,建行发布《中国建设银行产品目录2.0版》,该版本增加16家海外分行和5家子公司的产品,形成覆盖总分行、境内外、母子公司的集团产品集。产品目录包括分类结构及具体信息,属于建行集团的企业级产品标准规范,有助于保证产品营销、管理和评价中使用统一、准确的产品定义,提升产品管理体系化、标准化、模块化水平,提升集团综合金融服务能力。

张新乔

招商银行与国开行 签署全面合作协议

近日,招商银行与国家开发银行签署了《全面合作协议》。根据协议,双方将充分发挥各自优势,重点在银团贷款、结算代理、投资理财、金融市场、海外业务、民生金融、现金管理和资产托管等业务领域进行合作。招商银行作为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一,在信用卡、财富管理、私人银行、贸易金融、电子渠道、资产管理、资产托管等领域享有盛名。

李瑞香

中信银行 举办“掠影春意”摄影大赛

2015年3月6日~30日,中信银行推出“掠影春意”摄影大赛。评选结果和获奖作品于6月30日前公布,中信银行将统一把获奖作品制作成摄影画册颁发给获奖者,同时部分获奖作品将被选送至《中国摄影报》刊登。此外,中信银行还特别准备了心动大奖,其中首奖为高达价值25000元的摄影器材。参赛者只需在5月15日前,以“家乡春色”为题材进行创作,按照规定方式及要求提交彩色或黑白数码摄影作品。活动咨询可登录中信银行官方网站“中信红迎春季”专区查询。

夏晴月