

“晚报理财顾问团”系列报道 6

“我觉得理财师一定要体现在为客户理财,而不是单纯只给客户做银行理财产品。鸡蛋不能只放一个篮子里,但有些篮子里是一定要放鸡蛋的。”作为被工商银行河南省分行营业部誉为“最能战斗理财师”称号的张鹏云,无论市场如何轮动、是牛是熊,她始终坚持给客户做合理的资产配置。在她的帮助下,不少客户的资产都获得了较高收益。 郑州晚报记者 倪子

在保本前提下 追求高收益

眼光独到方向正确

“没有难做的客户,只有不努力的理财经理。”这句话用在张鹏云上再合适不过了。

一开始接触私营业主客户张女士时,她在张鹏云所在支行的资产有80万元,而且只存活期和定期。张鹏云得知张女士属于保守型客户,在他行还有大额存款。如何帮张女士做好理财配置,为郑上路支行揽储做贡献,张鹏云作了一番努力。然而,经历近半年的邀约,张女士才最终答应与张鹏云见面。

“当时资本市场行情还不是很不好,我就先配置了保本理财,债券基金。正好赶上债券基金的牛市,在短短20天,绝对收益10%,关键是及时落袋为安。在债券暴跌时,空仓度过,保证了张女士资产的收益。”经过这件事,张女士和张鹏云建立起了良好的信任关系。不仅将她在他行存的1000多万元资产一把转到郑上路支行,还和张鹏云成了无话不谈的好朋友。

张鹏云介绍说,她给张女士配置了20%的保险、30%股票基金、打新基金、30%私行产品,在一季度行情中,30%的收益已落袋为安。“高收益是要承担高风险的,我认为投资应该在保本的前提下追求较高收益,一定要降低风险。眼光要独到,方向要正确。”张鹏云如是说道。



张鹏云 2014年度中原十大卓越明星理财师

顾问档案:工商银行郑州郑上路支行理财经理,金融理财师(AFP)。她在理财经理岗位获得多项荣誉:2014年营业部先进个人、营业部优秀理财经理、省行私人银行先进个人。

设定收益及时收手

这几天,市场像是坐了过山车。先是上周五大利空,后是4月19日央行决定继续普降存款类金融机构存款准备金率。本周一,中国股市沪指一举创下一个月最大单日跌幅,A股成交额突破1万亿元再创历史新高。

张鹏云认为,自上证综指登上4000点后,“强势、震荡、新高”成为市场新特征,牛市格局不变。一方面,沪深两市成交额持续维持在万亿元之上,如此巨额成交势必会放大市场震荡幅度。另一方面,强势格局并未改

变,即便出现大幅调整,因后续承接力量充沛,市场当前格局仍得以维系。

“二季度市场热点已从创业板和中小板转换,估值洼地将是下一个热点,比如银行,比如国企改革,持有中小盘和创业板基金的客户可以逢高减仓,如遇回调可以分批建仓国企改革、消费、医药、军工等题材基金。如果市场是慢牛的话风险会降低,快牛风险加剧。建议基金客户设一个收益心理预期,比如20%,及时落袋为安,不贪婪就不会疯狂。”张鹏云建议道。

FOCUS

河南金融工会召开表彰大会

46人获得河南金融五一劳动奖章

4月16日,河南金融工会组织召开河南金融系统先进单位(集体)个人表彰大会,共表彰了74个先进集体和92名先进个人。其中,获得河南金融五一劳动奖章46人,河南金融五一劳动奖状集体29家,河南金融模范职工之家31家,职代会制度建设示范单位13家,河南金融优秀工会干部36人,河南金融优秀工会

积极分子8人,全国金融五一劳动奖章两人,全国金融五一劳动奖状1家。

作为河南金融系统广大职工的桥梁和纽带,河南金融工会形象地将自己喻为河南金融系统广大职工的“娘家人”。大会上,中华全国总工会主题团委书记、中国金融工会党组书记、常务副主席张东风向受到表彰的先进集体和先进个人

表示祝贺,并要求金融系统各级工会组织和广大工会干部要发扬光大全省金融“豫军”的奋力拼搏精神。

河南银监局党委书记、局长王泽平希望全省金融系统各级党政继续关心、支持工会工作,“面对面”依靠职工,“心贴心”关怀职工,“实打实”成就职工。 倪子 李肇

高位震荡 谨慎参与分化行情

周二大盘小幅低开,主板蓝筹发力,午后一路持续上扬。盘面上,板块涨多跌少,酿酒、互联网、多元金融、证券、航空涨幅居前。个股普涨,至收盘,不计ST股,两市共有150只个股涨停,2只个股跌停。技术上,大盘在确认5日线支撑后,强势反弹,量能也恢复到常态。

上周的打新资金逐步回流,再加上之前的踏空资金涌入,资金面充裕,另一方面,今日周一、周二两日成功回补缺口,总体上形态没有改变,但是目前点位来说,高位震荡,缩量上扬的概率较大,个股和板块

也呈现分化态势,总体上风险大于机会。

总之,大盘仍有上冲动能,创业板经过前期调整,部分板块或有反弹机会。但个股分化明显。在防范风险前提下,把握市场结构性机会。操作上,一方面控制仓位,不盲目追高。另一方面,关注银行、券商、地产以及煤炭有色等板块。(以上投资建议仅供参考) 东海证券明星投资顾问 张维

理财快讯

工商银行 启动信用卡质态提升活动

为方便有车族客户使用,工商银行总行近期启动牡丹交通卡、ETC卡产品质态提升活动。此次工行将从提升卡片额度、开展阶段促销活动和打造互联网服务平台3个方面来提升牡丹交通卡、ETC卡质态。一是对符合条件的交通卡客户进行主动外呼调额工作;二是推出“牡丹交通卡、ETC卡升级工银爱(1)车信用卡,九重豪礼刷不停”阶段促销活动;三是逐步建立互联网金融服务平台,提供汽车资讯、试驾陪练、购车优惠、保险优惠、交通罚款、ETC充值等多项功能和应用。 李欣

交通银行员工 帮助客户脱离资金诈骗

日前,客户谭某收到一条代办大额信用卡的短信。想办信用卡的谭某便与短信上的“陈经理”进行了联系,“陈经理”告诉客户只要在银行新办一张储蓄卡,开通电子银行业务,便可为其办20万元额度的信用卡。但由于“陈经理”频繁要求客户重复操作,引起了谭某怀疑,最终谭某拨打交通银行客服电话挂失。交通银行柜员在了解事情经过后,确定了这是一起利用伪基站对客户手机植入病毒的诈骗方式。为确保资金安全,柜员将客户的资金转账至其家属卡中,避免了一起资金诈骗事件的发生。 全权

民生银行获 最佳手机银行用户体验奖

近日,艾瑞咨询揭晓2014~2015年度金瑞奖评选结果,民生手机银行荣获最佳用户体验奖。民生手机银行凭借开通便捷、操作简易、功能丰富、特色鲜明、安全性高等优势赢得了客户的青睐。目前,民生手机银行客户数已突破1450万户,交易量稳居银行业前列,户均交易笔数和金额远超同业平均水平,活跃客户占比已突破65%。 温恬

建行善融商务平台 引进“中粮我买网”入驻

日前,“中粮我买网”在建行善融商务的专营店正式运营。客户在善融商务个人商城即可直接购买中粮的粮油米面、有机食品以及各种海外直采的进口食品,善融商务还将联合专营店不定期开展团购等优惠活动。 张新秀

华夏银行 服务质效持续提升

2014年,面对复杂的经济金融形势和经营环境,华夏银行坚持深化改革创新、推进结构调整、提高服务质效,继续实施“中小企业金融服务商”战略,持续打造“华夏服务”品牌,发展质量不断提升。2014年,该行创新贷款期限和还款方式,推出小微企年审制贷款等产品。在同业首推“平台金融”业务模式,依托自主研发的支付融资系统(CPM),围绕平台客户批量开发小微企业,提供全方位电子化金融服务,初步形成对小企业的金融服务优势。 华郑

招商银行 推出员工持股计划

近日,招商银行推出渐进式广泛参与的员工持股计划。4月10日晚间,招商银行发布公告称,该行董事会审议通过以非公开发行股票方式实施员工持股计划的预案,拟发行不超过43,478.2608万股A股普通股,募集资金不超过60亿元人民币,扣除发行费用后全部用于补充核心一级资本。该员工持股计划对象为董事、监事、高级管理人员、中层干部、骨干员工等,人数不超过8,500人,以现金认购。 李瑞香



周一早盘早盘先探后攻,午后快速回落,尾盘有所缓解。盘中宽幅震荡成功回补了上周五向上跳空缺口,两市总成交量大大提高,达到1.8万亿元,出现历史新高。盘面上,南车、北车双双借利好出逃,是引发大幅震荡的主要原因。技术上,虽然趋势仍未改变,但需要加强阶段风险意识。

