

“晚报理财顾问团”系列报道 9

鸡蛋不能放在同一个篮子,相信很多人都听过这句话。但到底应该怎么放,并不是一件容易的事。张丹表示,合理进行资产配置才是理财的关键。没有最好的理财产品,也没有收益最高的投资渠道。根据自己的需求制订合理的资产配置方案,是理财的重中之重。郑州晚报记者 倪子

资产配置 是理财关键

理财需要“个性化”

从低柜理财经理到贵宾理财经理,再到后来的私人银行高级理财经理、行长助理,张丹几乎将理财服务岗位干了个遍。谈到自己的工作心得,张丹说:“理财不只是帮助客户资产保值、增值那么简单,其实是一种很个性化的工作。俗话说‘百姓百姓,各有各性’。作为理财经理,需要接触各种各样的客户,我的工作就是为客户制订合适的资产配置方案,让客户买到合适的理财产品。”

陈先生是张丹服务的一名高端客户,个人资产上千万。去年下半年股市好转,他禁不住诱惑,拿出500万元投身股市。在他购买的好几只股票中,尽管有个别股票上涨了八成,但是多数股票亏损较大。假如将陈先生炒股所赚收益除以本金500万元,得到的实际收益率其实是比较低的。

然而,张丹为他量身订制的资产配置方案却获得了可观收益。除了招商银行所发的理财产品,从前年开始,张丹给陈先生配置了200万元的阳光私募基金。据悉,阳光私募行业2014年平均收益30.90%,仅这一项投资产品,便让陈先生赚了个盆满钵满。如今,陈先生已将自己所有资产以全权委托理财的方式交由张丹打理。



张丹 2014年度中原十大杰出明星理财师

顾问档案:招商银行郑州文化路支行行长助理,国际金融理财师(CFP)。英国索尔福特大学国际银行和金融学硕士,拥有10多年从业经验,精通银行、证券、基金、保险、黄金、外汇、PE、并购、海外投资等多种金融产品,内容涵盖投资管理、融资管理、资产保全等方面,尤其是为超高端客户设计家族信托、全权委托等私密、专业、尊贵、顶级的财富管理贵宾增值服务。

收益与风险并存

“我想告诉所有投资者,不要问哪种产品最好,哪种产品收益最高。最好的产品应该是投资组合,也就是大家经常听到的资产配置。理财经理就像医生,针对病人的病情开出最好的方子。”

张丹说,理财产品没有好坏之分,只有适合不适合自己投资。就像感冒药,有的治疗病毒性感冒,有的则对风寒型感冒有效。如果没有对症下药,病不但不会好转,反而耽误了最佳治疗时机。

理财也是一样。投资者首先得知道,风险和收益是并生并存的。

当产品收益很诱人时,投资者更应该考虑背后的风险有多少,自己是否能承担得起。正如现在如火如荼的股市,自去年9月份至今,资本市场大幅上涨120%。不少投资者困惑:大盘涨了这么多,还能继续买吗?张丹表示,股票能不能买,不是和过去的点位比,而是看未来的走势。从目前的市场情况分析来看,短期之内大盘还会上涨,但是不排除波动。资产市场绝不是稳赚不赔的,投资者一定要量力而行。任何时候不要随波逐流,要学会独立思考。

■ 财经播报

民生银行 首推手机银行指纹支付

近日,民生银行推出手机银行指纹支付服务,成为国内率先试水生物识别支付应用的商业银行。民生手机银行个人版或小微版客户,如果使用苹果5S及以上手机或其他苹果移动终端且开通Touch ID功能,即可在手机银行“个人设置”中选择“指纹支付设置”验证个人指纹和输入交易密码开通指纹支付服务。除指纹支付面市外,民生银行今年以来还推出手机银行IC卡转账、在线客服、消息推送等新服务,手机银行综合服务能力始终保持同业领先水平。

温恬

建行启动“合规管理年”工作

近日,建行正式启动“合规管理年”工作,组织开展“合规建行、人人践行”创建工作。通过“合规管理年”工作,培育员工合规理念,并将其融入员工日常行为规范,融入具体业务操作,让“合规”形成一种态度、一种习惯、一种职业精神、一种文化。张新乔

河南银监局 三举措促县域经济发展

为促进县域经济发展,河南银监局采取3个举措:一是扩部门、设机构、全覆盖保证服务水平;二是做试点、强参与、增实力保证服务质量;三是续传统、促创新、稳推进打造普惠金融。据了解,截至一季度,河南涉农贷款余额12266.23亿元,较年初增加566.24亿元,比上年同期多增162.12亿元,同比增长40.89%。李擎

中国人寿 推出保险组合计划

5月1日,中国人寿再次向市场投放分红新品“国寿瑞鑫两全保险(分红型)(典藏版)”保险组合计划(简称“瑞鑫(典藏版)”)。它由国寿瑞鑫两全保险(分红型)(典藏版)和国寿附加瑞鑫提前给付重大疾病保险(典藏版)两款产品组合而成,同时可选择投保国寿附加豁免保险费定期寿险(典藏版)、国寿金账户两全保险(万能型)和国寿附加长期意外保障定期寿险(A款、B款、C款、D款、E款)。刘富安

平安人寿河南分公司 刷新先赔纪录

近日,平安人寿河南分公司再次刷新先赔纪录。据了解,该公司4位客户均在年初感觉身体不适,前往医院检查发现不幸罹患重疾。保单服务人员第一时间前往医院探视客户并了解病情,案件符合3日内报案、病理报告已确诊重疾的条件,服务人员马上通过网络E行销、95511电话等指导、协助客户报案进入理赔程序。从受理到结案仅用时1小时18分,即为4位客户赔付共计30.8万元的重疾理赔款。范斌华

泰康人寿 管理资产超7000亿元

日前,泰康人寿披露2014年报,其集团管理资产规模已超7000亿元,总资产近5300亿元,净资产超329亿元,净利润近68亿元。相关数据显示,今年一季度泰康核心业务大个险增长近26%,产品结构进一步得到优化。除深耕寿险主业外,近两年来泰康在互联网战略上亦是动作频频。先是首款社交型保险“微互助”疯传朋友圈,而后首创“飞铁保”百万免费航意险、铁意险,在行业竖起“免费”大旗。王若谷

FOCUS

“中原信托杯”河南省第二届成功女性巅峰对话盛大举行 聆听创业心声 分享成功喜悦

中原信托 专业信托金融机构
ZHONGYUAN TRUST
诚信重诺 值得托付
400-687-0116 0371-88861666

4月25日,由中原信托冠名的“河南省第二届成功女性巅峰对话暨河南省第二届成功女性‘翡翠奖’”颁奖盛典在郑州美盛喜来登酒店举行。近500名成功女性齐聚一堂,围绕“女性力量,让中原更出彩”主题展开对话,共同探寻女性成功智慧,分享幸福成功之道。中原信托

相关领导应邀致辞并为获奖代表颁奖。

2015年,中国经济在新的起点下夯基转型。在新常态背景下,在中原大地改革发展的大潮中,在河南省的三大国家战略加快推进的伟大实践中,涌现出了一批杰出的巾帼英雄。她们是各行各业的骨干和精英;她们展现出现代女性特有的风采,使我们所处的时代更加丰富多彩、充满活力;她们在承担好家庭角色的同时,还积极践行着对社会、对企业和对员工的责任。中原信托高度赞赏她们作出的贡献及取得的成就,愿与社会各界一起,共同为巾帼女杰们喝彩、加油。

目前,中原信托正在积极落实中国

银监会监管要求,加快业务创新和转型升级,深入挖掘信托制度潜力,发挥高级专业人才集中、风险管控能力突出的优势,提供专业化资产管理和财富管理,在经济新常态的浪潮中奋发有为、再创佳绩。倪子 杨长生

