

## “晚报理财顾问团”系列报道 10

每当开始维护一个新的VIP客户,刘雅仙都会根据客户提供的信息,为客户做一个简单的资金分割,利用现有的产品做适当安排,使得客户放在招商银行的资金有一个相对丰厚的收益。同时在尽可能的情况下,最大限度地降低风险。通过这种方式,她与她的高净值客户建立了稳定关系,取得了相互信任。郑州晚报记者 倪子

## 量身定制 最优方案

### 量身定制理财方案

张女士是一家红酒经销商,资产实力是招行的准私人银行客户。然而,当时张女士在该行却只有100万的总资产。刘雅仙与客户接触后得知,张女士大部分资金在他行买了股票型基金,亏损严重,因此,对银行理财十分抵触。

后来,刘雅仙向张女士介绍起招商银行私钻服务体系,从投资、融资、增值服务三大体系着手找到她的需求点。凭借专业金融知识和耐心周到服务,张女士抱着试试看的态度,转来500万元资金交由刘雅仙打理。短短半年时间,刘雅仙为她制定的投资规划组合年化收益率达到18%,获得了远超预期的回报。

因为张女士是私营业主,在日常经营中有资金周转的需求,刘雅仙还重点为她做了一套融资规划。招商银行专门针对私钻客户核发的有300万元主动授信额度,额度申请下来,用一天就按照一天利息计息,不用则不付息。张女士提交申请后觉得使用起来相当方便,还能把资金充分调动起来。现在张女士在该行的资金量近2000万元,还推荐了好几个朋友成为该行忠实客户。

刘雅仙说:“对于高净值客户财富管理投资,我们绝不是单一产品的推销者。其核心在于量身定制,了解客户的投资金额,期限,预期收益及波动风险,结合当前市场环境出具量身定制方案。每三个月对其产品组合进行跟踪检视,动态调整其组合方案。”



### 刘雅仙 2014年度中原十大卓越明星理财师

顾问档案:招商银行郑州分行财富管理中心高级经理,国际金融理财师(CFP)。曾荣获招商银行总行全国十大优秀钻石理财经理,多次获得招商银行郑州分行“优秀客户经理”“优秀员工”等称号。熟知各项零售银行业务,擅长为高端客户量身定制理财规划、投融资方案,提供专业金融服务帮客户实现资产保值增值及财富传承。

### 短期面临回调压力

对于近期最为火热的A股市场,刘雅仙表示,一季度GDP已逼近政府底线,4月份经济数据低于预期,政策有加码的需求。长期来看,中国高企的存准率不利于脱虚就实,以发达国家经验来看,存准率下降到10%较为合理,因此存准率仍有下降空间,预计年内至少仍有两次降准。

“从活跃账户占比、估值等数据来看,与2007年、2009年相比仍有一段空间,牛市仍在途中。”刘雅仙分析,去年四季度大盘蓝筹率先启动,今年一季度创业板顺利接手上涨,轮

动氛围浓厚,在获利盘有一定累积及指数涨幅较高的压力下,指数均有短期调整压力,建议投资者目前不可急于加仓,等待指数有一定调整后产生的机会。

此外,刘雅仙建议投资者,管理能力强的权益类产品可继续持有。管理能力强的产品管理人控制短期回撤能力更为凸显,净值波动较小,并且能及时捕捉风格轮动机会,在市场长期向上观点没有改变的判断下,无需卖出此类产品,对于管理能力有待观察的产品建议应进行回避。

### ■ 投基有道

#### 南方中国梦重仓大牛股

2015年5月6日,沪指下跌1.62%,然南方中国梦(000554)一季报的十大重仓股中有5只涨停,南方隆元(202007)十大重仓股中有6只涨停。万绿丛中一点红,给投资者的财富梦带来不少慰藉。Wind数据显示,截至2015年5月6日,彭视管理的南方中国梦、南方隆元在其任职期间回报为85.90%、99.37%,年化回报分别为97.72%、69.93%,排名前列。其中,南方中国梦今年以来上涨74.88%,在130只同类基金中排名第9,南方隆元今年以来上涨76.48%,在417只同类基金中排名第30。杨路

#### 华泰柏瑞消费成长迎建仓良机

国务院召开会议,部署完善消费品进出口相关政策,旨在刺激消费,进一步扩大内需。分析人士指出,消费行业将迎来一轮新的发展浪潮。正在建行等渠道发行的华泰柏瑞消费成长混合基金也因此获得了投资者的热烈追捧。资料显示,华泰柏瑞消费成长混合将以80%以上的股票资产投资于消费相关行业优质的成长性公司,重点关注居民消费趋势变化带来的投资机会,尤其看好健康医疗、互联网+和传统消费升级(绿色消费)三大主题。杨路

### ■ 银行快讯

#### 招商银行与邮储银行签署战略合作协议

近日,招商银行与中国邮政储蓄银行在京签署全面战略合作协议。根据协议,双方将充分发挥差异化发展优势,共同打造“良性互动、共赢发展”的战略平台,积极构建长期、稳定、互利、共赢的全面战略合作伙伴关系,进一步在同业融资、资产管理、财富管理、跨境金融及投资银行等业务领域开展深度合作,努力实现优势互补和资源共享,共同提升核心竞争力。李瑞香

#### 省工行营业部举办投资理财报告会

为引导广大客户在目前“牛”势行情中理性投资,为客户提供更加全面优质的金融服,日前,工商银行河南省分行营业部举办了一场投资理财报告会。知名投资专家从如何选择投资行业,如何选择良好的投资目标、如何把握适当的投资时机等方面,生动有趣、详细深入地向客户进行了讲解和分析。此外,投资专家还用详细的数据,就各类资产的风险特性和银行客户怎样配置资产进行了介绍,给出了建议。李欣

#### 省交行推进新型城镇化发展基金

交行河南省分行作为河南省政府“新型城镇化发展基金”三家试点行之一,充分利用与河南省政府签订的1000亿元“新型城镇化发展基金”的机遇,稳步推动建立多元化、可持续的城镇基础设施投融资机制。一方面与郑州航空港经济综合实验区签订全面战略合作协议,率先开展了股权融资业务,为郑州航空港区发放70亿元资本性融资。另一方面积极推动新型城镇化发展基金在省内各地市落地。同时,加强专业队伍建设,成立项目小组,积极推进业务开展。全权

# FOCUS

## 大盘轮动反弹 投资者适当参与



继上周五大盘反弹后,周一在降息利好刺激和打新资金逐步回流股市推动下,早盘小幅高开后回踩,之后持续上行,收放量中阳线。连续收复5日、20日线,逼近10日线。盘面上,主板中电力、钢铁板块表现较好,创业板整体大涨。技术上,大盘连续收复5日、20日线,直逼10日线,量能有所放大,短线有进一步反弹要求。

周二大盘早盘小幅高开,延续反

弹格局,经反复确认后,午后大幅上扬,强势收复10日线,收放量光头小阳线。盘面上,航空、上海自贸区等概念表现良好,个股涨多跌少,至收盘,不计ST股,两市共有236只个股涨停,无一跌停,市场人气高涨。技术上,大盘继续反弹,强势收复10日线,且量能有所放大,后市或仍有上冲动能。

总体来看,大盘延续震荡反弹,创业板指在连续强势上涨后积累大量的获利盘,短线加速冲顶的概率在加大。操作上,建议投资者面对结构行情,适当参与反弹。一方面要控制仓位,关注近期调整幅度较大的个股;另一方面关注前期涨幅较小的个股,不追涨涨幅较大的个股,适当的基础上关注

的重点一方面是近期下跌幅度较大个股,另一方面是整体涨幅较小的大金融板块。操作上切勿追涨涨幅较大个股,适当参与反弹行情。(以上投资建议仅供参考)

东海证券明星投资顾问 张维

