



掌上金融

理财

“晚报理财顾问团”系列报道 14

银行是服务行业,经营的就是服务。但并不是服务好就万事大吉了,更重要的还是要用心“做事做人”,正所谓“做事如山,做人如水”。李雪枫说,服务不是一朝一夕就能做好的,需要用心去揣摩,一点一滴的细节就能体现一个人的人品和修养。至诚服务、润物无声,树立自己的人格魅力,服务做到极致,客户的心也会无声地向我们敞开。郑州晚报记者 倪子 张俊

用真心换来信任

站在客户利益理财

“雪枫,这是我的好朋友。理财方面你是高手,请你帮他解解惑。”市民李先生是李雪枫的客户,他经常介绍自己的亲朋好友找她理财。然而起初,李先生和李雪枫却有点“针尖对麦芒”。

几年前的一天,李先生因为买基金被套牢而来银行理论,言语之间与大堂经理发生了争执,这时候大堂经理把他引导至“雪枫理财工作室”。看李先生情绪激动,李雪枫先给他倒杯茶稳定一下情绪,随后就耐心倾听李先生倾诉自己的愤懑。

听完以后,李雪枫说:“如果您信任我,就让我给您做个基金诊断,看看哪些基金不适合再持有,及时卖出,换成成长性比较好的基金,帮您挽回一些损失,您看可以吗?”

“我都赔一半了,还让我买基金,我不干!”李先生对这个建议不接受。李雪枫接着心平气和地说:“理财就像考试,发现错误立即改正,才能考出好成绩呀。”

经过苦口婆心地劝导,李先生将信将疑地把他的基金明细给李雪枫看了。随后,李雪枫帮他换了两只基金。3个月以后,李先生的基金慢慢回本,后来李雪枫又建议他进行资产配置,做了一部分基金定投和银行理财产品。去年下半年股市渐渐回暖,李先生的基金也随之水涨船高,赚得较高收益。

“雪枫做事认真,承诺的事情决不食言,完全从客户的利益出发选择理财产品,即使完不成销售任务也绝不给客户推荐不适合的产品。这样负责任的理财师,怎么会不叫人不放心把钱放在农行打理呢。”李先生说道。



李雪枫 2014年度中原十大卓越明星理财师

专业理财理智配置

李雪枫说,所谓“理财”,并不是简简单单获得最高收益,而是一个资产的配置过程,根据客户的风险承受能力配置不同的投资产品组合,最终达到客户的预期收益率。

“现在股市火爆,基金也在暴涨,很多投资者甚至大爷大妈都开始进入股市和基金市场,有的甚至满仓进入。投资有风险,在市场火爆的时候可以配置一些高风险的产品,但是要理智,不要被疯狂的牛市冲昏头脑,最好找银行等专业理财机构,不要被一些非法投资机构所

诱惑,一定要记住收益和风险是成正比的,切忌满仓进入。”

李雪枫提醒,如果没有时间盯股票,可以多买一些当下热门题材的基金。另外再配置一些保险,保险是必备的防御工具,先给自己做好保障。建议买一些重大疾病和意外险就可以了,如果养老金不够还可以再买一些养老险。对于银行理财产品和黄金投资等,建议市民根据自己的风险承受能力进行合理配置。任何时候投资都是有风险的,提醒广大投资者一定要及时获利了结,不要贪婪。

■投基有道

5月21日i100指数大涨4.05%

i100指数本周以来持续大涨,18至20日分别上涨3.22%、3.17%和2.14%。5月21日报收8462.74点,创历史新高,单日大涨4.05%。公告显示,南方大数据100指数基金将于5月28日开放申购1天,不设申购金额上限,自2015年5月29日(含当日)起暂停申购、转换转入业务,投资者可抓紧时间购买。据悉,作为国内首只财经大数据指数基金,南方大数据100在首募期间就获得了投资者的热烈追捧,发售当一日售罄,配售比仅为27.88%,是今年来配售比最低的新发基金。

新发标准股基业绩第一,南方产业活力成立3个月涨幅80.50%

Wind数据显示,截至2015年5月22日,张旭管理的南方产业活力(000955)成立3月余涨幅高达80.50%,于今年新发标准股票型基金中排名第一。张旭管理的另一只基金南方盛元红利(202009)今年以来上涨106.81%,实现业绩翻倍。基金经理张旭表示,驱动本轮牛市行情的根源来自于国家推动改革的决心和相关政策。在“国策”的推动下,改革为资本市场注入源源不断的红利,中国资本市场正在发生巨大变革。

华安基金强势出击分级基金

业内指数投资开拓者华安基金强势出击分级基金。目前公司已经上报15只分级基金,覆盖不同的投资主题,其中,银行分级、证券分级以及创业板50分级基金已经获批,并将于近期发行。作为业内最早成立的基金公司之一,华安基金在指数基金管理领域创造过多项业内第一。华安基金表示,未来将打造分级基金精品店,每一个产品将凝聚了指数与量化事业部和公司的智慧,在产品标的选择、产品设计上精益求精的同时,还将为投资者提供专业化的精品服务。

南方产业活力成立仅3个月涨幅71.60%,领跑新发股基

Wind数据显示,截至2015年5月20日,张旭管理的南方产业活力成立仅3个月涨幅高达71.60%,于今年新发标准股票型基金中排名第二。南方产业活力在新基金的牛市竞逐中脱颖而出,得益于其对改革红利主线的精准把握。据悉,张旭管理的南方产业活力和南方盛元红利在投资组合策略上一方面关注国企改革所激发和释放的活力,另一方面则关注民营企业的产业升级,即从低附加值的产业升级到高附加值的朝阳行业。

中国人保寿险客户节启动

日前,中国人民保险集团及旗下子公司联合举行的2015年客户节启动仪式,同时一系列客户体验与服务活动正式拉开帷幕。

记者获悉,本届客户节中国人保寿险将通过开展面向法人客户和个人客户的系列服务活动,实现公司“以客户为中心转型”的

战略部署。本届客户节以“倾听您的心声,服务您的需求”为主题,以“关爱陪伴、服务相随”为宣传口号,旨在进一步促进公司业务发展,提升服务水平,回馈广大客户。客户节期间,中国人保寿险将着手开展包括“走出去、请进来”法人客户拜访活动、“服务满期客户,关爱再出发”、“幸运客户,好礼相送”、“寻找失效客户,关爱再回归”、“回馈重疾客户,关爱再升级”、“移动服务,投保e起来”、“诚信服务月”等七大服务活动。

此外,人保寿险各地分支机构将因地制宜,积极开展精彩纷呈的客户活动。通过邀请当地客户、准客户、媒体等方式,举办文艺表演、游园会、体育比赛等活动。本次客户节从5月18日开始,7月17日结束。通过为期两个月的客户节活动,公司旨在进一步扩大品牌影响范围,提升公司全员服务意识和能力,经营维护客户关系,善待客户、传导关爱,以更好地推进“以客户为中心”的战略转型。倪子 张俊 刘文革 李贵泉

河南农银人寿开展“保护母亲河”活动

5月16日上午,农银人寿河南分公司组织机关30余名志愿者前往黄河边开展学雷锋志愿服务活动,以实际行动保护和美化母亲河。在农银人寿河南分公司总经理刘从俊的带领下,头戴小红帽的“雷锋”们,提着大号黑色垃圾袋,戴着手套,对黄河岸边的花园、观景台、沿河小道等地方的垃圾进行清理,他们有的深入草丛,拾捡草坪上的烟头、果皮、白色垃圾,拔除杂草,有的相互配合,清理卫生死角。在活动过程中,志愿者你追我赶,体会雷锋精神,充分感受奉献的快乐。经过近3

个小时的辛勤劳动,捡拾垃圾40余袋。虽然志愿者们个个累得满头大汗,但看着成片成片洁净的草地、河滩陪伴着美丽的母亲河,大家脸上都露出了欣慰的笑容。

据悉,农银人寿河南分公司将在后期持续推进“保护母亲河”志愿服务活动,还将结合实际开展“助人乐己,爱心传递”主题募捐、义务献血、文明交通志愿服务、党员志愿服务、社区或村镇志愿服务等系列主题活动,力争通过一件件平凡的小事传承雷锋精神,传递社会“正能量”。倪子 杨路 郑杰

南方新兴消费进取近一年涨幅338.58%,全市场主动股基排名第一

Wind数据显示,截至2015年5月20日,由蒋秋洁管理的南方新兴消费进取今年以来涨幅高达171.57%,近一年涨幅338.58%,在全市场主动股票型基金中排名第一。基金经理蒋秋洁表示,南方消费进取在积极配置“互联网+”相关优秀标的的同时,不断寻找市场盲点,确定新兴板块龙头并重仓配置,在创业板相对主板PB不断创出新高时,密切关注市场变化,随时应对创业板调整,在选股思路上尽量做到进可攻,退可守。本组文字 杨路

