

2015 金融榜样

广发银行建议投资者无论何时应先做好资产配置 合理配置是家庭财富管理核心



日前,广发银行主办的第二届“广发财富论坛”圆满收官。本次“广发财富论坛”在北京、上海、广州、深圳、大连5地成功举办。活动邀请了著名经济学者李稻葵、投资专家李大霄、高善文、杨德龙、于学军、杨玲等为大家带来思想盛宴,预测2016年经济走势和机遇。同时,通过现场在线投票方式,收集到了1100多位中高端客户对目前和未来一年的财富管理需求趋势。结果显示,稳健投资成为当前中国家庭投资的主流旋律。倪子 杨长生 王晓霞

经济转型期稳健投资成主流

目前,中国家庭资产占比中最高的是仍为房产(25%),银行理财产品以21.2%占据资产配置第二位,股票则位列第三(16.5%)。对未来一年的投资展望,大部分个人投资者抱慎重态度,48.3%认为2016年个人资产变动不大。在未来一年的投资中40.3%的个人投资者首先考虑投资产品的风险性。

不少个人投资者在经历了2015年股市的大幅波动后风险意识明显增强。在资产配置方面,银行理财产品因其稳健性获得个人投资者青睐,大部分客户都增加了银行理财产品在家庭资产组合中的占比。未来我国家庭财富管理市场商业银行仍将扮演中流砥柱角色,成为个人投资者资产配置服务的核心机构。

资产配置国际化成趋势

广发银行行长利明献表示:“人民币汇率国际化市场化是一个已确定的趋势。人民币汇率未来的波动频率将更为频繁,在某些特定期限,个人投资者资产配置中合理利用外币资产来对冲汇率风险是资产保值的一个必要做法。”

根据“广发财富论坛”现场投票结果显示,28.1%的个人投资者已经在积极配置海外资产,而38.7%的客户在未来一年有投资海外资产的计划,但对具体采用什么投资工具仍抱观望态度。

广发银行副行长、零售业务SBU总裁王桂芝表示,境外投资近两年逐渐为国内的投资者尤其是高净值人群所接受,今年8月人民币汇率波动让更多中端客户开始关注海外资产的配置。现在我国个人投资者境外投资的目的已经从“分散风险”,开始向“主动寻求海外收益”转变。广发银行从客户需求出发,将基于对全球经济的专业研判引入更多元化的海外资产投资产品,满足中国家庭资产配置国际化的趋势。

现在国内个人投资者可选择的境外投资工具不多,以QDII以及与境外资产挂钩的理财产品为主。根据本次调研数据显示,目前已进行境外资产投资的客户中有48.6%选择了QDII。其中,广发银行与境外资产挂钩的理财产品发行规模迅速增长,尤其是挂钩外币汇率或者海外股市指数的结构性理财产品以及QDII基金产品收到个人投资者追捧。

专业资产配置是财富管理核心

广发银行个人银行部总经理吕诗枫受访时指出:“任何时候,个人投资者都应做好资产配置,这是家庭财富管理的核心。广发银行在2012年升级推出‘广发财富管理’品牌时就把专业资产配置咨询服务作为自己的品牌核心价值,经过3年的耕耘,越来越多客户认同资产配置理论,我们客户的投资观念越来越稳健理性。在我看来,这是广发银行财富管理业务最大的成功之处。我们让客户赚得更稳健,风险控制得更好。这一优势在投资市场波动大的时候尤其显著。”

理财专家指出,个人投资者在选择投资产品的时候需要充分考虑投资产品的收益性、风险性以及流动性,通过资产配置取得最佳平衡。广发银行基于资产配置理念,把个人金融资产根据投资期限分成三类——短期资金、中期资产和长期资产,并对应建立了完整的自研理财产品及代销理财产品体系。同时,广发银行投入大量人力、物力,培育了庞大的专业专属理财经理团队,为客户提供专业的、持续的资产配置咨询服务,满足了客户家庭财富管理的个性化及不同阶段的财富管理目标,这一服务优势效果正日渐显现。



广发银行 | CGB 智慧金融 广发中国

开“新”更开心

广发信用卡持卡人办广发借记卡 更多优惠与奖励!



想要还款更便利? 想有更多优惠? 广发信用卡、借记卡携手为您提供多项贴心服务和减免优惠, 令您生活无忧。广发信用卡客户现在办理借记卡并绑定还款, 享“金”喜礼遇, 让享受更“金”一筹。

活动时间
2015年11月16日-2016年3月31日

免费开立理财通金卡, 开卡即享88元好礼优惠

- 免借记卡开卡工本费
- 免全年手机银行转账手续费
- 免全年网银转账手续费
- 免全年即时通服务费

还款提升奖励

- 自新开借记卡起连续三个月, 成功关联自动还款且每笔还款超过500元, 即赠送10000广发卡积分或500里程
- 自新开借记卡起连续三个月, 借记卡每月日均资产提升达标, 再额外赠送10000广发卡积分或500里程



请搜索微信公众号
“广发财富管理”

* 详情请咨询广发银行全国各网点大堂经理、客户经理。

* 本广告不构成法律要约, 活动具体内容如有变更, 以广发银行最新公告为准, 广发银行在法律许可的范围内保留对本活动的最终解释权。

客服热线: 400-830-8003 网址: www.cgbchina.com.cn

营业网点	理财热线	大堂热线	营业网点	理财热线	大堂热线	营业网点	理财热线	大堂热线	营业网点	理财热线	大堂热线
泰山路支行	67420894	67723096	金水花园支行	65617588	65617688	南阳路支行	63513151	63875625	郑花路支行	86186008	86186003
淮河路支行	68866291	68866706	商榷支行	66285773	66285066	未来大道支行	66166158	66166727	黄河路支行	63914819	63917282
科技支行	63661007	63661028	金水路支行	65935201	65942321	郑东新区支行	86091118	86082095	经三路支行	65937707	65801551
行政区支行	86663607	86663608	郑汴路支行	86529596	66528506	航海东路支行	62006165	62006169	农业路支行	63869859	63869823
银基支行	69328563	66951119	分行营业部	68599990	68599312	商都支行	86186025	86186028	金成支行	65861896	65861502