五青四年 不一YOUNG的金融人

“80后”朱夙哲进入中原信托工作迄今已经8年。多年来,她从未放慢奔跑前行的步伐。从一名青涩的普通员工逐渐成长为能独当一面的团队经理,用真诚、专业的服务赢得了客户的普遍肯定和持续好评。在不断实现自我突破的同时,她还积极带动身边一大批年轻同事不断提升,在中原信托的广阔平台上团结拼搏、奋发进取。倪子

真诚,是我的人生名片

人物档案

姓名:朱夙哲
职务:中原信托郑州财富管理中心市场四部经理

提升自我,守望客户托付

信托公司可能不像银行等金融机构为大众所普遍熟知。但作为高净值人群资产配置的重要渠道,信托发挥着举足轻重的作用。信托工作者全方位、专业化的服务能力和丰富经验是承接高净值客户财富托付的重要基础。

2011年,朱夙哲获得经济学硕士学位后入职中原信托,开启个人快速成长的新征程,先后经客户管理、营销策划、客户营销服务等岗位的历练,2013年开始担任郑州财富管理中心市场四部经理。不同的岗位都成了她潜心学习的乐园,抱定全面服务客户的宗旨,她努力丰富自我经验,持续提升综合服务能力,不断将所掌握的系统理论知识结合到信托业务实践当中,不仅能够较为全面深入地为高净值客户提供金融、经济、投资理财等方面的深刻分析和咨询,还能够有针对性地为客户带来很多非金融行业的建设性意见和建议。

重信践诺,收获赞誉

“诚信重诺,值得托付”是中原信托始终坚持的经营理念,也是朱夙哲作为信托人一直恪守的基本信念。常言说得好:金杯银杯不如老百姓的口碑。良好的客户口碑宣传是信托业务拓展的重要渠道,每一位与朱夙哲打过交道的客户都会被她的真诚和专业所打动,许多客户都主动帮她转介绍新的客户。

朱夙哲拥有国际金融理财师(CFP)资格,多次荣获“年度中原影响力理财师”“年度理财明星”“优秀共产党员”等荣誉,她带领的市场四部团队荣获了“中国金融业(河南)年度理财团队”殊荣,尤其在家族财富管理及传承上,通过家族信托等工具为客户提供全面的私人财富管理解决方案,她主导完成了中原信托第一笔家族信托业务。目前服务高净值客户100余位,管理客户资产余额约7亿元,连续5年带领团队超额完成公司营销目标。

面对如此傲人的成绩,朱夙哲却谦虚地表示,真诚是她工作的唯一“技巧”。她说:“诚实是一种品质,只有真诚才能赢得客户信任。高净值客户的需求更加多元化,不能为了销售而销售,而要设身处地为客户着想,才是始终以客户为中心的服务。”

优质服务 满足多元化投资需求

朱夙哲坦言,客户第一次选择中原信托,可能主要看中的是公司品牌影响力,但后续的选择,看中的一定是产品和服务。她认为:“当下高净值客户投资需求日益多元化,而个性化、定制化的信托产品将为更多高净值人群实现财富保值、增值提供更佳的选择。这就要求信托公司推出更多创新型产品,充分发挥信托产品强大的定制能力,为客户提供更加多元化的投资服务。”

面对日益激烈的市场竞争,朱夙哲认为,两者既存在一定竞争关系,也具有明显的互补性,在打造系统完善的金融生态圈进程中,应该进一步加强合作,信托公司在未来的发展中应充分发挥其创新优势,选准方向深耕拓展。她提出:“信托公司的家族信托与私人银行及其他机构资管产品相比,有着天然的优势,能够满足超高净值客户的各类资产偏好。”

伴随着社会财富的快速积累和高净值人群的激增,朱夙哲表示,未来信托业发展前景广阔,她将继续提升自己,努力服务好每一位客户和每一份重托。

新华保险 “金色阳光保险产品计划”上市

“六一”儿童节,一款孩子们需要的节日礼物

一年一度的国际“六一”儿童节即将临近,每个孩子都在期待这个属于自己的节日。这一天,孩子们满心欢喜地度过开心时刻,而家长们精心准备的礼物则成为重要环节。今年,在家长们还在苦恼如何选择一个有意义的礼物送给孩子时,新华保险隆重巨献,为孩子们推出一款有温度的保险,作为节日礼物,与您一起守护孩子的茁壮成长。 倪子 张俊 王叶

150种疾病健康保障

据新华保险河南分公司工作人员介绍,“金色阳光保险产品计划”由“金色阳光少儿两全保险”与“附加金色阳光少儿重大疾病保险”组成,是交费短、保障高、双豁免、满期给付,兼顾健康保障与资金积累双重功能的高端少儿产品计划。

在孩子成长的黄金30年,不仅提供高达150种疾病的健康保障,而且30年满期给付已交保费的150%,真正实现“人有所保 财有所积”,能够全方位解决子女健康、婚嫁、创业等需求。

百万保障,轻松拥有。以购买100份金色阳光保险产品计划为例,年交保险费13600元,只需5年投入,就可以给孩子从小到大30年的健康保障。其中,49种轻症,给付20万元,每种轻症疾病给付一次,最多可达3次,累计60万元,给付后主附险合同继续有效;86种重疾,给付100万,给付后主附险合同终止;16种青少年特定疾病给付100万,给付后主附险合同继续有效(如发生白血病,给付200万元,主附险合同终止)。孩子健康平安,30年后,合同满期给付所交保费1.5倍的满期金,共计102000元。

一张保单三代受益

新华保险河南分公司工作人员表示,为孩子投保“金色阳光保险产品计划”是家长智慧的选择。不仅给了孩子30年的百万重大疾病保障,而且实现了资金安全积累,返还资金可作为孩子的婚嫁金、创业金,也可作为自己的养老金或者孙子(女)/外孙子(女)的教育金,一张保单三代受益。

除此之外,被保险人在保险期间内一旦发生轻症或青少年特定疾病,豁免后续保费,保险责任继续有效,而且豁免的续期保费视同已交,不影响满期金的给付。

未来,新华保险将用150分的诚意,为您孩子的成长保驾护航30年,助孩子的金色年华洒满阳光。

注:1.以上保障责任为合同生效(或复效)之日起90日(不含)后的保险责任。

2.以上案例为虚拟案例,仅供理解产品之用。产品责任、责任免除等内容请以条款和正式保险合同为准。