

中国私人银行理财之困：财富管家当下难觅

私人银行在中国经过 5 年的发展,客户数量成倍增长,服务质量也在不断改善和提高。然而,作为服务高端人群、为“有钱人”的私人银行,到目前为止,还未能摆脱“高级销售”的尴尬,并未真正进入“财富管家”的角色。也许,当下并不缺“高级销售”,缺的是尽心尽职帮人打理财富的管家。

“高级销售”的尴尬

从无到有的过程总是让人感觉畅快淋漓。

2007 年中国银行私人银行部在京沪两地落子之初,中资私人银行客户数量只有几百而已。到 2008 年,有数据披露的 6 家中资银行私人银行的客户数量就达到 30315 位。截至 2011 年末,7 家披露了数据的中资银行私人银行客户数量到达 140227

位,客户数量成倍增长。

同一时期,中资银行私人银行管理的客户资产规模增长同样迅速。2008 年,6 家中资银行私人银行管理资产 5736 亿元,到 2011 年,这个规模已经攀升至 21405 亿元,规模增长 3 倍多。

尽管目前并没有私人银行从业人员规模的公开数据可供参考,仅从私人银行行业的量能增长来看,私人银行从业人员已经有相当规模。中信银行私人银行中心和中央财经大学中国银行业研究中心的一项联合调查发现,高净值客户在使用财富管理机构中,约 90%正在使用中资私人银行的服务,中国私人银行业的发展也受到了国际关注。

然而,私人银行戴上了“服务高端人群”的光环,也必然要承受在“以客户利益为中心”和“以盈利为目的”

之间做选择的痛苦。

“其实,现在私人银行从业人员的处境是挺尴尬的。通常自己看自己觉得很专业,能推荐给客户的投资组合很多,大多也能有比较好的收益;但客户看你,说难听一点就是一个高级销售,所谓的私人银行也不过就是一个的贵宾通道,这是私人银行发展到今天的一个悲哀。”沪上一中资银行财富管理部门负责人表示。

人才之困亦是行业之困

《商业银行理财销售办法》中规定的私人银行门槛最低是人民币 600 万,很多国内银行私人银行的客户都来自于本行原有的理财产品销售对象,即从零售银行客户中选取的高端客户,仅从组织管理的角度来说,私人银行与本行其他部门的关系不是依托而是掠夺,这显然会增加组

织内部矛盾。再从私人银行的目标客户定位来看,有私人银行服务需求的,不会是只关注一种投资渠道的人群,而应当是以民营企业主、股东为主体的有实业资产的人群。

根据中国行业研究网针对私人银行的市场研究表明,目前私人银行客户普遍看重财富的安全保障功能,部分高净值人群已经有了财富传承的需求,国际资产配置和离岸财富管理也是其重点需求之一。

上述财富管理资深人士谈及目标客户时表示,“很多客户知道自己需要什么,但并不知道私人银行能做什么。我和有业务关系的多个企业主交流的时候,他们会表露一些趋向,比如他们既要管理个人资产,也要管理企业资产,他们希望两者之间能有效结合以达到合理避税和资产保值增值的目的,也就是说私人银行服务



需要在个人业务和企业业务上建立联系,给出一个‘企业税务+个人’的综合方案;再比如说他们除了实业投资、购买资产外,还会投资房地产、投资艺术品,甚至会想要移民,在海外购房、购买金融资产,但他们不轻易相信外资机构,而中资银行的海外资金运作优势正好可以匹配这部分客户需求”。

人才之困亦是行业之困。私人银行从业人员要摆脱“高级销售”的命运成为“财富管家”,必须要抓住目标客户的关键需求,让客户从暂时接受进而跟随。这条路虽然艰难,但却市场广阔。

(摘自《上海证券报》)

用信用卡套现黄金有一定优惠 银行称风险大

刷信用卡购买,待上涨后卖出。对于少数推出的刷信用卡买黄金业务,小陈想出这样一个变相套现的“高招”。对于小陈的这一想法,银行人士认为“风险”太大。“我们推出刷信用卡买黄金业务,主要是针对一些想投资黄金但手头一时没有闲钱的投资者。”该人士称,银行在回购金条时,会在当天金价的基础上每克减 12 元,也就是说,如果买入金条后马上卖掉,就要承担每克约 12 元的“套现”成本;如果不是马上出手,而金价又出现下跌,则“套现”成本会更高。

目前仅有一两家银行可刷信用卡购买本行黄金产品,绝大多数银行的实物金,投资者只能使用现金或刷借记卡购买。“之所以不能刷信用卡买黄金,主要是因为黄金随时可以套现,如果允许市民刷信用卡买黄金,转手再将黄金卖出,无异于利用信用卡套现。”有银行人士如是说。虽然刷信用卡无法在银行购买黄金,但所有都可在卖场购买或金条。

“在卖场刷信用卡买黄金变相套现,风险更大。”一股份制银行零售经理称,卖场里卖的黄金饰品或金条会比当日金价每克高出五、六十元,回购渠道有限,且收购价更低。记者在几家典当行了解到,均是按当日金价减 20 元左右的价格回收黄金。也就是说,如果在金价不变的情况下,卖掉黄金每克将损失七、八十元。

虽然不宜刷信用卡买黄金变相套现,但刷卡买黄金的确有时能给消费者带来实惠。近日,有银行就和珠宝商合作推出刷信用卡买黄金打折活动,黄金饰品每克优惠 50 元,公益金条每克也有一定幅度的优惠。

平时,很多卖场对刷卡购物的消费者也有返利等优惠活动,比现金购买更划算。有银行理财师还建议,消费者可找“黄牛”打折购买各大商场的购物卡,通常可以享受 4%-5%的折扣,这部分折扣刚好可以抵消黄金饰品的加工费。

(摘自《武汉晨报》)

海尔产品好样的

上个月谢女士在网上购买了一台海尔洗衣机,在办完相关手续后,一直在担心网上购买和商场购买的服务是不是一样的,是不是在约定好的时间内可以安装好。真没想到第二天洗衣机送到不久,刚好两点,海尔售后的安装师傅就如约而至了,他们递上一张名片,并拿出上岗证,说:请您监督我们。我看了监督卡右上角写着“监督有奖”,在正中写着“请用户参与监督,促海尔服务升级”。还有一排小字“一旦我们的服务承诺未执行到位,请拨打 4006999999,您将得到 100 元的奖励”。背面写了海尔的“1+5”的成套组合服务。安装师傅在进门之前还套上鞋套,他们把洗衣机搬进我家里,并开始忙开了。他们技术熟练,动作快捷,一面工作一面向我们介绍情况,使我们更加了解到电器的使用常识和注意事项。在短短时间内他们就把洗衣机安装好了,并不顾劳累把我家的卫生也做了,连水也不喝一口,脸上却总浮出微笑……我们由衷地感谢海尔集团培训出这样一些优秀的年轻员工,从他们身上体现出海尔集团严谨的纪律,高标准的技术水平,良好的服务态度。相信有一天全世界都会说,海尔,好样的!

(文 友)

摒弃五大坏习惯 做富人

女人们总是在为入不敷出寻找各种借口:工资不够;朋友花钱的习惯影响了自己;深陷债务泥沼无法自拔。与之相对,我们要告诉你的是:你身为穷人的真正原因。

【所有收入都存进了活期存款账户】

没错,你应该要有自己的活期存款账户,但是把所有收入存入账户里只会让你花费超支,存钱几乎不可能。毕竟,钱存那里了,召唤着你去花它啊!而且为未来存钱也要一点一点来。

有没有更好的解决方法?办理自动划账业务,把钱直接存入你的各种储蓄账户。这叫做先留给自己。

【把钱花在了无用的东西上】

我们认为,钱应该花在可以改变生活的东西上。花钱度过一个有意义的假期,或者买一件衣服改变一下自己的衣柜风格,完全必要。但如果花多余的钱来付自己的电费账单,或者买个医药箱,完全没必要!列出对你而言最重要的东西,然后把预算中多余的东西划掉。

【目标不明确】

如果你打算为某些事情存钱,特别是一些很重要的事情,那么存钱就会很容易。好好想想你努力工作存钱为的是什么。你打算某年某月某天买套房?建立自己的家庭?买辆新车?期待已久的假期?

全盘考虑一番,给自己一个工作的理由。创建一个未来规划板,把对未来的美好生活添上去。

【对于贫穷的恐惧】

投资——你增加自己金钱的能力,乍听来似乎只为了金融家而存在,如果你不敢投资,你就出局了。如果你投资的话,那么,40 年的时间可以将 1000 美元变成 22000 美元。但是,如果你把同样的 1000 美元放到银行存起来,每年的利息是 2%,那么 40 年后,你只能获得 2000 美元的利息。

但这并不是说你可以随便投资股票。在这里,我们推荐你从投资互惠基金或者营业基金开始,这样,你就可以确保投资于目标的平衡。

【无法正确还债】

还债是你的义务,这没有错,但是如果你没有正确地还债,只会让自己生活低下了。

(摘自《国际在线》)

如何寻找到最适合自己的理财方法

时至今日,理财早已成为十分时髦的话题。什么是理财,理财等同于投资吗?或者单指购买理财产品?何种理财方式才算科学?这些问题始终困扰着普通投资者。

记者近日就上述问题采访了华夏银行个人业务部财富管理业务负责人吴志坚。

记者:什么是理财的基础?

吴志坚:要深入了解理财这一概念,就得从理财的基础:生命周期理论、货币的时间价值理论和资产配置理论开始谈起。

所谓生命周期理论是指人在过了求学期之后将组建家庭。而家庭在形成期、成长期、维持期、成熟期、高原期以及衰老期的理财需求是有明显区别的,比如在形成期,买房(包含按揭)和持续教育投资将会是重大需求;而在衰老期,养老和医疗支出将会是重要难题。不同的理财需求都需要提前做好规划,同时要牢记生命与意外的风险永远比财务

风险更大,因此购买寿险和重大疾病险就很重要。

而货币的时间价值理论,可以用简单的一个例子来说明:1 元钱保持每年 10%的收益率,100 年后将变为 13780 元。这就说明,理财首先要保证本金安全,其次要充分利用复利的魔力,再次说明想通过理财而一夜暴富是不现实的。

资产配置理论,就是常说的别将所有鸡蛋放在同一个篮子里,即将资金有选择地分散投资于多种资产,以努力减少未来的不确定性,争取以较少的投资风险来获取较多的投资收益。美国曾发起过研究 91 项大型退休计划项目的长期投资收益(持续 10 年),结果证明投资计划每季度的收益主要归功于三个因素:资产配置、择时操作和证券挑选,其中,资产配置是投资组合绩效的主要决定性因素,对收益的贡献达到 91.4%。资产配置主要有两个重要作用:第一是分散投资,第二是定期平衡。

记者:在确定资产配置时,应该参考哪些因素?

吴志坚:可以参考 5 项因素,家庭生命周期、资产规模、阶段性投资期限、风险偏好、宏观经济趋势。通过这 5 项来平衡收益、风险和期限,同时要注意每个因素都在不断变化,资产配置也需要不断调整。

记者:有没有哪种投资方法能够帮助投资者降低风险稳健获利?

吴志坚:投资时,我们可以采取下面几种方法,衡量自己的资产配置是否合理。首先是恒定比例投资法,投资者要定期审视并调整大类资产配置比例,维持原来大类资产配置比例。

其次是定期定额投资法,就是在固定时期投入固定的金额,目的是在长期过程中降低整体投资成本,获得稳健投资回报,这种方法非常适合积累养老金或教育基金。

第三是金字塔投资法,这是一种逐渐建仓的投资方法,价格走高投资减少。还有一种方法是“核心卫

地下炒金五大骗术:自设软件 先盈利再套牢

地下炒金在我国部分城市特别是沿海发达城市盛行多年,虽经多次严厉打击,但仍呈不断蔓延之势。今年 6 月以来,又爆发出多起地下炒金大案,被骗投资者更是数以万计,导致损失惨重甚至血本无归。

那么,这些非法炒金公司靠什么手段诱骗众多的投资者上当?其实,骗子的手法无论怎么翻新,也是万变不离其宗,归纳起来,有五大骗术。

其一,高额利润诱惑。地下炒金公司抓住投资者追求一夜暴富的心理,以“手续少、门槛低、收益高”,诱骗投资者上当。他们往往向投资者口头承诺,炒金能以小博大,回报迅速,24 小时交易,月平均收益可达 10%。有的甚至号称交易杠杆可高达百倍以上。据报道,一位投资者因误信网友而“中招”,仅仅几笔交易账户中的 10000 美元只剩下 1700 多美元。

其二,传销手段拉客户。与以往传统的皮包公司相比,地下炒金公

司多租设在城市 CBD,内部装潢十分考究,员工着装规范统一。这些非法炒金机构大多以投资咨询公司为名,营销不走正规渠道,而是通过各大网络、招聘网站、论坛等发布招聘信息,留下的大多是私人电话或 QQ 号码。

以上海警方近期破获的非法炒金案件为例,就是一个极为典型的非法经营犯罪团伙,从内部成员组织架构来讲,8 家涉案公司统一采用企业化的管理运营制度,职能各有分工,有的专门负责后勤保障或网络维护,但大多数仍以诱使客户开户入金为主。“经纪人”大多为学历不高但具有财经专业教育背景的年轻女性,报酬按底薪加提成,一个业绩普通的经纪人月收入 2 万到 3 万元。还有的公司以有“赠金”为口号吸引投资者加入,即按照一定的比例给客户增加资金,但这些赠金不能马上取出去,必须交易一定的单量才可以“自由出入金”。

其三,先让你盈利再套牢。非法炒金公司抓住投资者的弱点,往往

开始让你盈利但资金不能转出,然后让你亏损,再鼓动你追加投资挽回损失,从而越陷越深。有的公司提供模拟交易,在模拟环境下投资者会不断盈利,诱使投资者入局。一位投资者在一家投资咨询公司的网站上注册开户信息、签订电子协议,并下载了由该网站提供的交易软件进行体验,模拟环境下,她不断盈利。依照要求,她在平台上填写入金登记表后,通过转账注入了 3 万资金。但出乎其意料的是,根据分析师提供的国际金市建议操作,自己的资金不断“蒸发”,不出两天时间就已经面临爆仓。而经纪人以投资者有风险、网速不够快等推脱,还建议她加大投资力度争取打翻身仗。

其四,自设软件内部交易。地下炒金的猫腻集中反映在操纵交易平台上,一位参与其中的内部人士揭秘,目前最普遍使用的交易平台是 MT4,该系统可修改客户资料密码、可强行平仓和改单、可开户选定杠杆比例。另外,MT4 系统可以造假,在客户盈利时锁死系统,导致无法

出金,或人为让客户无法进行正常交易。在虚拟平台上操作,客户看到的只是交易数字而已。还有一类是完全的黑公司、黑平台,客户资金一到公司指定账户(往往是个个人账户)上时,公司马上挪作他用。一旦进入“黑平台”,投资者的资金从未真正流入市场,玩的只是一场数字游戏,最终的结局一定是投资者血本无归。

其五,一有风吹草动就逃之夭夭。地下炒金幕后推手多将公司注册在境外,或是将网络服务器设置于国外,隐蔽性很强。公司老板一般用的都是假身份证,一旦骗术败露,诈骗团伙往往关闭客户账户,卷款走人,或改换公司名称继续进行诈骗。代理境外炒金的机构在与投资者签订合同时,签约方往往署名为其所代理的中国大陆之外的交易商,投资者想通过司法途径维权时,这些代理公司完全可以未与客户签约推卸责任,致使投资者状告无门,无法维权。

(摘自《证券日报》)

信用卡防盗八条注意事项

信用卡给我们带来便利的同时,风险也相伴而来。对此,银行业内人士表示,只要持卡人进行必要的防范,银行卡风险是完全可以避免的。银行人士提醒,防范银行卡风险,要做好“八项注意”。

银行人士提醒,为了防范伪卡欺诈的事件发生,持卡人可以适时将银行卡升级换代成金融 IC 卡。金融 IC 卡的信用信息存储在智能芯片中,与传统的磁条卡相比,卡内敏感数据难以被复制,不易被伪造,再加上多重的交易认证流程,可以保障持

卡人银行账户安全。

针对这些骗术,持卡人应在八个方面多加小心。第一,领卡时,应当当场检查密码信封,如信封被打开过则立即调换;第二,马上修改密码,不可用电话号码、生日等易于破译的号码作密码;第三,密码和卡号不要轻易示人,因犯罪分子只要知道密码和卡号,即可利用高科技提走现金。ATM 机上的回单也不可随意丢掉,因单上有卡号信息;第四,身份证与信用卡分开存放,以防同时丢失,因有身份证无密码也可以取款,身份证也不可轻易借人;第

五,卡不能与磁性物体放在一起,以防消磁;第六,操作时注意 ATM 机上是否有摄像头等多余“装置”,“吃卡”及卡丢失后要及时挂失、更改密码;第七,不要轻信“紧急通知”和“公告”,以防受骗;第八,在公共场所时,收银员还卡后要仔细验收,以防掉包。

银行业内人士提醒,一旦发现信用卡被盗刷,要及时与银行联系以尽可能地弥补损失。目前各银行都有签名/密码的选择,实时短信消费提醒、消费明细 E-mail 这三种方式对账户进行监测,如果有盗刷的



情况发生,可以第一时间发现,然后采取措施。

(摘自《中国新闻网》)