

招商银行连续四年荣膺英国《金融时报》集团

“中国区最佳私人银行”大奖

10月30日,英国《金融时报》集团在瑞士日内瓦举办了2013年全球私人银行奖项颁奖盛典,招商银行荣获“中国区最佳私人银行”大奖(the Best Private Bank in China),这是自英国《金融时报》集团2010年首设中国区奖项评选以来,招商银行私人银行连续第四年独揽此项殊荣,标志着招行私人银行服务得到了这一国际权威媒体的高度认可。

英国《金融时报》是一个发行量巨大的国际性财经报纸,与《华尔街日报》并列全球影响力最大的两个金融日报,旗下的《银行家》(the Banker)和《专业财富管理》(PWM)杂志以独立性和权威性著称,在国际金融界有着广泛的影响力。全球私人银行奖项的评选是经由英国《金融时报》集团成立独立的评审团,在众多

的银行资料中进行重重筛选讨论和慎重决定的结果。今年招行战胜了被提名的工商银行和汇丰银行,最后脱颖而出,再度成为“中国区最佳”。此次评选综合评价了所有在中国开办私人银行业务的中外资银行的服务水平,重点关注银行与客户的长远关系、为客户创造可持续的长期回报以及驾驭复杂资产组合提供可靠投资建议的能力。

《专业财富管理》(PWM)杂志的主编 Yuri Bender 先生作为颁奖嘉宾,高度评价了招行私人银行在中国市场上的行业领先地位和服务模式,并凭借独特严谨的工作方法和“1+N”专家团队的专业能力,为客户提供全面的财富管理方案和深入的财富保障与传承服务。他认为随着2014年更为宽松的监管环境和跨境金融业务的开

展,招商银行私人银行的开放式平台平台和境外投资平台将进一步抢占市场先机。

今年是招商银行推出私人银行服务6周年,经过六年的发展,招行私人银行业务取得了快速增长,构建了一定的市场竞争优势,形成了良好的品牌影响力,取得了在国内同业领先的地位。截至2013年9月,已成立31家私人银行中心,私人银行客户突破2.3万户,管理客户总资产超过5300亿元,先后荣获了《欧洲货币》、《私人银行家》、《亚洲货币》、《财资》等国外权威杂志以及国内《21世纪经济报道》、《上海证券报》等媒体评选的最佳私人银行奖项,并继续踏上“打造中国最大、最佳私人银行”的新征程。

宜信财富携线上财富管理解决方案 亮相上海理财博览会

一年一度的第十一届上海理财博览会于11月22日至24日在上海展览中心举办。在此次为期三天的博览会上创新互联网金融成为本届金博会最大亮点。在宜信财富的展台前,互联网理财模式、手机客户端服务等创新产品和服务模式,吸引了大量与会者的关注。

宜信财富自2006年创立以来,经过7年的发展,已经在北京、上海、广州、深圳、杭州等全国40多个大中城市拥有上千名理财师,为大众富裕阶层客户提供专业的财富管理服务。

中国的金融改革正值互联网金融潮流兴起,通过互联网、移动互联网,使金融业务透明度更强、参与度更高、

协作性更好、中间成本更低,互联网金融正日益颠覆传统金融模式,成为金融发展不可逆转的潮流。在此背景下,宜信财富推出的线上理财模式——“宜定盈”成为本次展会上的亮点之一。个人借款人在网上发布借款请求,通过信用评估后,获得出借人的信用借款资金支持,这种互联网模式,使两端客户之间的信贷交易行为变得更加高效、便捷。

此外,宜信财富还推出了iPad移动财富管理工具,通过此平台,客户可以随时、随地享受财富管理解决方案,不再局限于线下的面对面服务,这也拓宽了宜信财富的全面财富管理解决方案内涵,使其服务愈发立体化。

自2003年以来,上海理财博览会已成功走过10年的历程,成长为国内影响力最广、展出规模最大、参观人数最多、活动最丰富的投资理财行业年度盛会,被誉为国内最具影响力的金融公众展会、上海市民年度理财嘉年华、上海城市的一张亮丽金融名片。

“第十一届上海理财博览会,宜信财富以113.5㎡特装超大展位亮相展览馆一楼中央大厅,除了给理财者提供便捷、宽敞的咨询空间外,还通过精心准备的理财知识讲座帮助理财者更好地了解财富管理,从而有一个成熟、科学的投资方式。”宜信财富本届展会负责人陈先生表示。(于涛 李薇)

工薪族家庭月入超万 单独二胎放开后育儿趁早

理财案例:

1980年出生的李先生在一家公司任主管,每月税后收入为7000元,每年另有35000元年终奖。妻子周小姐是一家制造公司的管理人员,每月实际收入在4800元左右,每年另有15000元左右的年终奖。李先生夫妇有一个5岁女儿,夫妻与李先生的母亲居住在星沙的一套三居室中(此房为李母的单位福利房,无房贷)。除了女儿每年15000元的学费、兴趣班支出以外,家庭每月的基本支出5000元左右,目前小夫妻两人拥有15万元的定期存款,5万元活期存款、市值5万元的货币基金。

如今夫妻俩想生二胎,家庭开支会骤然增大,如果收入不变,如何在理财方式上“升级”以适应新的

变化和家需求?

理财建议:

应急资金: 该家庭月收入共1.2万元,月支出6500元,月结余5500元,家庭应急金比例为家庭支出的3-6倍,建议夫妻俩申办信用额度为2万元和1万元的信用卡作为家庭应急备用金。

考虑到该家庭准备生育第二个宝宝,建议夫妻俩控制消费支出,在宝宝出生后,将家庭支出控制在6000元/月,结余6000元/月,月度用于夫妻俩商业保险、育儿资金储备、换车规划及子女教育金规划。待车贷还清后,可以提高生活水平,届时再根据家庭情况规划调整。

育子规划: 考虑现在生育宝宝的医院花销费用为2万元左右,建议从

现在开始,每月将2000元定投于货币基金,用于生育第二个宝宝的费用。生育后,取消4000元的定投金额,用于选择购买少儿教育险来为孩子储备教育金,也可以做一些黄金定投类理财作为孩子未来开销储备金。

保险购买: 从该家庭资料看出,作为家庭经济支柱的夫妻俩仅拥有基本的社保和医保,这对于家庭保障来说是不合理的,应首先加强家庭经济支柱的保障,其目的是为了防止家庭经济支柱成员因意外死亡造成的收入中断,因意外残疾而收入减少,从而影响其他成员的正常生活。鉴于该家庭情况,建议夫妻俩将年结余的10%,大约每年1.4万元用于购买商业保险,保额为夫妻俩年收入的7-10倍,保险种类需涵盖意外险、重疾险和寿险。

信和财富悄然进驻 京口、润州分公司同时开业

继11月18日发布即将入驻镇江的消息后,上周六,信和财富镇江京口、润州分公司于11月23日在镇江海洋大酒店同时举行了开业仪式。

随着固定收益类理财模式的强势崛起,更多财富公司的进驻,我市市民的理财观念也悄然发生着变化。

据悉,信和财富是中国领先的专业财富管理机构,引入了国外先进的信用管理理念,结合国内的社会信用状况,为平台两端的客户提供包括信用咨询、评估、借款方案制定、协议管理、回款管理等多方面专业内容的全程信用管理服务。通过信和财富搭建起的信用桥梁,将会使平台两端客户之间的信用借款交易行为变得更安全、高效、专业、规范。近年来,信和财富发展迅速,服务网络遍布全国84个重点城市,拥有数千名资深理财顾问。截至目前,信和财富已服务数十万名理财客户,5年来完美兑付。其主要产品包括信和通、月息通和固定期限等三大类产品。年化收益率也从

8%到14%不等。

信和财富镇江分公司负责人康露表示,信和财富镇江分公司将以最严格的风控措施、最优质的信用管理平台、最真诚的服务理念给客户最安全的收益保障,给镇江市民带来全新的理财模式。

开业庆典现场,到场嘉宾不仅分享了精彩的理财讲座,还观看了舞蹈、歌曲表演,抽奖活动更是将现场气氛推向了高潮。全国其他城市的同行也以VCR的形式表示了祝贺。

(若瑾)



个人投资时代终结 如何选择合适的理财规划师?



90年代初,理财对普通市民来说还是个陌生的字眼,而随着我国个人财富的不断增长,人们理财的需求越来越强烈。因此,专业的理财规划师因此而迅速“串红”。就像律师、分析师、会计师、心理咨询师一样,他们利用专业的理财知识为投资者提供专业的财富管理解决方案。

对投资人而言,要想做好投资理财,找到值得信任的理财规划师非常重要。在我国,银行作为最大的理财渠道,银行理财经理仍是绝大部分散户理财的首选顾问,而宜信财富等国内知名财富管理机构的崛起,为大众富裕阶层投资者提供了新的选择。


然而,人们对中国现在的财富管理市场有很多误解,比如,理财规划师=销售。“我们的理

财规划师被要求了解投资、税务、法律等方面,这样才能对客户家庭组成、收入、支出、债务等做全面的了解,从而帮助他达成生活目标。”宜信财富相关负责人表示,喋喋不休一味推荐产品,将收益作为打动客户唯一筹码的,并不是一个合格的理财规划师。

据了解,宜信财富遍布全国40多个城市的千余名资深理财规划师团队由毕业于加拿大、新加坡等国的顶尖学府的精英和拥有多年从业经验的金融机构前高管率领,用他们先进的服务意识和财富管理的能力,确保为理财者提供最佳财富管理解决方案。

财富热线:
0511-85293377

双色球神奇中奖盘点:梦里的号码



我们盘点那些离奇中奖的大奖得主们!

做梦也能中大奖?
男子守梦里号码中778万

中彩票大奖,是很多人的梦想。然而能够通过做梦梦到中奖号码,从而幸运获得福彩双色球大奖的,就有些不可思议了。湖南益阳就有一位彩民,幸运得如此不可思议,他将梦中梦到的号码坚持守了半年,竟然撞中了双色球第13107期一注一等奖,获得奖金778万余元。

谈到中奖,中奖者李先生(化名)侃侃而谈:“今年3月初,那段时间我经常花时间去研究双色球号码走势,一天晚上我做了个梦,梦里有人给了我好多钱还扔给我一串球,每

个球上还有标号,当我第二天醒来时才发现那是一个梦,便凭着记忆将这组号码记了下来。当时我觉得这组号码有点怪,不过自己觉得这是某种暗示,因此从那天起,每期我都会买这组号码,开始了自己的守号之旅。终于经过半年的等待,这组号码拨开云雾,迎来了自己的春天。”

女彩民多次梦见中奖
后揽500万一宿未睡

来自温州的李女士,凭借一张10元自选票中得5月26日“双色球”一等奖,收获奖金500万元。说起这次中得大奖,李女士俨然成为了一名“新闻发言人”,在一旁的丈夫却一直笑而不语。


一问才知道,这位先生对彩票

一窍不通,除了听说过“双色球”游戏,其他的玩法他都不清楚,买彩票完全是妻子业余生活的爱好。这次中得大奖,李女士开心地说:“买彩票的这几年,我晚上经常做梦中大奖了,现在真是美梦成真了。”

5注号码守7年从未中奖 买梦中号却中815万

梦中出现的数字,经过简单组合后竟然成了中奖号码,奖金高达815万元!这样的好事,落在了山西省长治市一位年轻彩民身上。

这位中奖彩民介绍称,自己买福利彩票已经7年,没有什么特别的技巧,唯一的窍门就是坚持。7年里,双色球开奖,他期期不落。“这些年中过几回奖,每次都和做梦有关。”



采访中,这位彩民想起了自己的做梦经历。他表示,在这次中大奖的前一天,他在梦中梦到了“3、6、9、0、4、6、06”这样一串数字,正好是选购双色球需要填写的7个号码。第二天投注时,除了把“06”作为蓝号外,他将梦中的这串数字全部当做尾数投注,共花了30多元。令他自己都不敢相信的是,当天晚上双色球的开奖号码居然是“03、16、19、20、24、26、06”,这位彩民也因此幸运中得815万元。