

# 藏道

## “全球经济风险中的财富管理逻辑”高峰论坛报名火爆 高端投资客热议资金去向

“高门槛理财很难抢！”  
讲述人:刘先生 私人银行VIP客户

刘先生是一家银行的私人银行部贵宾客户,拥有一家自营企业。一直以来,他的投资理念就是风险可控,所以他的资产配置也主要以物业、银行理财产品为主。

“两个月前,我有一笔300万回款。最近楼市一直不好,再三考虑还是购买银行理财产品,但连续几期我都没有抢到,一等就是两个月,最近我才抢购到一款1年期年化收益率9.2%的产品。”刘先生告诉记者,他跟理财经理沟通过,高端理财供不应求确有其事。例如,300万起存,产品的发行份额为5亿,全国也就能卖100多个客户。

随后,记者又从多家银行了解到,100万、300万起存的产品随处可见,投资期限偏中长期,多为半年、一年、三年期,预期年化收益率维持在8%—13%左右。而同期限的普通理财产品(起存5万—10万),年化收益率只有3%—5%,收益悬殊。一名不愿透露姓名的私人银行理财经理表示,高门槛理财反而不愁卖。大客户往往一出手就是千万级,发行规模几亿的话,卖不了几个客户,自然供不应求。

为了满足高端客户的需求,各大银行也是使出浑身解数。据不完全统计,仅今年8月上旬,就有32款普通个人银行理财产品将资金门槛提升至100万以上。随着高端理财产品的关注度越来越高,这类产品也不再低调藏于贵宾理财室。很多理财师面对普通客户咨询时,也会根据客户需求进行推荐。

“寻找好的信托项目！”  
讲述人:孙先生 信托投资客

随着信托产品的增发,这种高门槛、高收益的理财方式被越来越多的投资客关注。读者孙先生就是一名小有经验的信托理财投资人。“早在数年前,我就尝试过信托投资。”他告诉记者,由于市场行情好,七八年前地产信托项目的年化收益率就能达到8%—9%,现在的地产信托项目也不过10%左右,“地产项目好在标的工程实际存在,考察的可行性也比较大。”不过,自去年下半年开始,孙先生暂时放弃了地产信托。

紫金信托财富中心李经理表示,孙先生的投资导向受到了楼市的影响。楼市调控政策收紧后,地产信托项目一时井喷,随后监管部门下发文件,开始收紧获批项目。这使得不少和孙先生一样的投资者开始放弃地产信托项目,继而寻找信托产品中的新领域。不过,就收益率而言,仍是地产项目领跑。据悉,股权类信托投资门槛300万上下,1年期年化收益率在8.5%左右,2年期约为9.5%。而地产项目,1年期的年化收益率为10%,两年期的年收益率最高可达12%以上。

中国银行私人银行部一名高级经理告诉记者,从现阶段开发的信托产品来看,新领域已经开始受到关注。8月底,一款银信合作的红葡萄酒收益权投资集合资金信托计划正式成立,这也是国内首款历史主题的葡萄酒系列理财产品,预期年化收益率7%,认购起点108万元,期限1年半。除此之外,以茅台为投资品种的信托计划也随之面世,期限2年,预期年化收益率10%。

“期待富人险跑赢CPI！”  
讲述人:仲女士 险企私人会所会员

每年的保费高达几十万元;100万元保额起售,不设最高限额,包括养老、疾病和意外等多项保障……如今,有能力买“富人险”的高端人群也成为保险公司的重点目标。读者仲女士就是某大型险企的私人会所会员,每年缴纳保费近百万元。

她告诉记者,早些年自己投资过房产、商铺。但自去年开始,CPI不断高涨,市场风险加大,她还是偏向于稳健的理财方式。经人介绍加入“富人险”行列。目前,感觉还不错。据了解,所谓“富人险”是针对高保费、高保额、高端人群。“其实,这并不难理解,为投保人提供高额保障的同时,也合理规避市场风险。”泰康人寿一名高级保险师表示,这类险种适合中产人士,高额的保费,更注重保障而非寻求资产升值。

记者调查发现,中国人寿、中国平安、泰康人寿等多家寿险公司均有“富人险”在售。而且以养老保险为最佳险种,不仅可以按照客户需求返还保费,测算保额和保费,更有5年、10年、15年、20年不同期限的选择。各家同类产品的主要区别在于保障功能和理财功能上各有侧重。不过业内人士表示,保险最主要的功能是保障,但资产保值也被越来越多的高端客户所重视。此外,该类险种在国外尤其受欢迎,因为购买高额保险还是合理规避“遗产税”的方式之一。

快报记者 谭明村

“别墅、商铺,目前有好项目还是值得投资的!”“买房?两年内不考虑!”“信托、保险,时下我想开始尝试新的投资领域。”……连日来,打进热线84783629,关注快报主办的“全球经济风险中的财富管理逻辑”高峰论坛的投资者络绎不绝。对于手中有大规模闲置资金的高端投资者来说,资金的闲置就意味着资产日益缩水,他们在思考如何问道经济学家与业内人士。

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC 中国工商银行 江苏省分行营业部

### 省、省、省， 快、快、快。



工银商友卡专属汇款套餐  
一次购买,最低每笔**0.78**元。实时到账。

适用渠道广:客户可通过网点柜面、ATM、转账汇款机、网上银行、手机银行(WAP)、手机银行(短信)、电话银行等多个渠道,使用汇款套餐办理汇款业务。

网站 [www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn) 服务热线 95588

详情请咨询工行营业网点