

工商银行 理财金账户 财富自由增长

品牌展示

专属贵宾通道 优先高效

对于工行客户来说,拥有“理财金账户”就意味着拥有专属贵宾通道。

据了解,工行在全国大中型城市建立了数千家“理财金账户”贵宾理财中心。在工行1万多个银行网点,“理财金账户”客户办理金融业务时,只需出示理财金账户,毋须排队等待,自动进入绿色通道优先办理各项业务。更具竞争力的是,工行还将理财金账户贵宾服务延伸至香港和澳门地区,通过工行亚洲和工银澳门为客户在香港、澳门提供全面的贵宾理财服务。

除了专属柜面服务外,工行还专为理财金账户客户提供贵宾版个人网上银行、理财金账户专属电话银行服务以及紧急支援等金融服务。

专家理财服务 专业专注

如何让您的财富保值增值?工行理财金账户由获得CFP(国际金融理财师)、AFP(金融理财师)的客户经理以及股票、基金、外汇等各方面专业人士组成的专家理财团队,为客户量身定制个人或家庭理财方案。

据介绍,工行为理财金账户客户配备高素质的客户经理,并在后台理财团队的支持下为客户提供一对一的理财服务,客户如果有任何理财需要或疑问都可直接咨询客户经理,同时预约办理各项金融服务。

除了传统的储蓄存款,理财金账户还提供国债、基金、保险、外汇买卖、银证转账、黄金买卖、本外币理财产品等投资理财产品,以及个人住房贷款、汽车消费贷款、综合消费贷款、短期信用贷款、个人经营贷款等多项个人贷款业务。

专业账户管理 安全可靠

拥有理财金账户,客户无须再持有多张存折与卡,通过一张理财金账户卡即可办理各类本外币存款、投资、贷款、缴费、转账汇款等所有银行业务。

首先,客户可以通过理财金账户对名下各种账户进行灵活管理,满足多种理财需要。例如,客户可以将现有的存折挂入理财金账户,而无需再保存更多的存折。在有特殊需要时,也可以将子账户从理财金账户中脱离,另为此子账户开立存折并设定密码使用。

其次,通过多种个性化的自动转账服务,客户可以从繁琐的日常账务处理中解脱。例如,按固定周期,客户可以从本人账户转出固定金额到本人或他人账户,适用于每月向房贷还款账户转账、给父母送赡养费、为子女提供生活费等。

值得一提的是,工行还会不定期在网站和各分行举办理财规划、证券投资、外汇投资、房地产投资等各种主题的理财沙龙,为客户提供更广阔的创富平台。

理财案例

对高风险投资要求说“不”



理财明星:
汤爱华,工行无锡分行财富管理中心理财经理,CFP(国际金融理财师),从事理财业务4年。

经典案例:G先生是工行无锡分行的一名客户,一开始资产在100万元左右,主要以定期存款为主。通过一段时间的接触,汤爱华了解到G先生拥有两家企业,主要精力与资金都用于实体投资,对于理财有需求却没有一个系统的规划。

一天中午,G先生说有一笔1000万元左右的资金到账,想购买黄金进行投资,同时还要保证一定的流动性。根据客户的要求,汤爱华做了详细的分析,当天下午,就带着为G先生定制的理财方案与G先生沟通。她首先肯定了G先生购买黄金的想法,因为黄金是抗通胀

的投资品之一,同时提醒客户,黄金价格会出现较大的波动,并且影响其价格的因素非常多,一大笔钱全部买黄金风险太大;另一方面,如果购买实物黄金,如何保管是个问题,变现也需要支付很大一笔手续费。

接下来,汤爱华拿出了她为G先生做的理财方案:资金的50%购买纸黄金,这样既免去了保存黄金的烦恼,又能随时取出黄金实物,还能够将其资金变现;资金的20%投资于资本市场,使客户在经营实体经济的同时,也能获取资本运作带来的收益;再拿出资金的20%购买收益稳定的理财产品,期限可以从3个月到1年不等,保证了本金的安全也具有高于存款的收益;剩下的10%配置货币基金,这样可以充分保证资金的流动性。

汤爱华的分析客观而且专业,获得了G先生的认可,当即决定根据此方案执行。

动态播报

新开理财金账户有好礼

新年将至,工商银行的龙年优惠套餐相继出台。如,2012年1月31日前,通过工行个人网上银行、手机银行或是电话银行办理工行异地转账和跨行汇款业务,手续费在银行网点优惠标准的基础上再打5折。

2012年1月至3月期间,凡新开理财金账户的客户,可免费获赠工行信使免费使用3个月;开立理财金账户并同时购买或办理本外币理

财产品、基金、保险、第三方存管等产品或金融资产达到20万元以上的客户,免费赠送U盾。同时,这期间凡新办理财金账户或牡丹灵通卡·e时代的客户,可获得一份礼品,同时开办网上银行,可享受工行信使免费体验1个月的优惠活动。

据悉,明年一季度,工商银行江苏省分行还将针对折转卡、牡丹灵通卡刷卡消费、财富积分等开展优惠活动。

2011南京金融风云榜榜单发布

奖项

2011年度最佳财富管理银行
最具综合竞争力银行
最佳私人银行奖
最佳电子银行奖
最佳理财团队奖

颁奖词

“理财金账户”是工商银行综合性个人理财服务品牌,秉承“以客户为中心”的服务理念,精心打造新型客户服务平台,悉心构建贵宾服务体系,倡导“自信、自然、自由”的理财新主张,致力于为高端客户带来更为尊贵的定制化金融服务。

“理财金账户”的存在,让客户在把握每一个财富增长过程中大受裨益。

□快报记者 刘果
通讯员 孙淮宁

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC 中国工商银行 工银理财

工行感恩送优“汇”
福农灵通卡,送福到农家



同一客户名下账户间汇款免费

为感谢广大客户长期以来的支持,中国工商银行定于2011年12月1日至2012年2月29日开展“同一客户名下账户间汇款免费”客户回馈活动。

- ◆ 同一客户名下账户指在工商银行同一个客户信息下的账户。如客户在工商银行有多个客户信息号,则不享受此优惠。
- ◆ 此次活动中的免费项目仅限于汇款手续费,不包括异地存取款手续费。

中国工商银行三农主题——福农灵通卡

“福农灵通卡”是中国工商银行推出的使用银联标识的“福农”品牌标识,具有服务三农的特色主题借记卡。

- ◆ 持卡优惠功能:该卡客户享受每年12笔工行为转账汇款手续费免费优惠。
- ◆ 县域受理服务:近3万家家县域地区受理商户,可受理福农灵通卡业务。

* 最终解释权归工商银行所有。

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC 中国工商银行 江苏省分行