

2011南京金融风云榜榜单发布

笑傲金陵
金融榜

农业银行 “金钥匙”理财 专业财富管家

品牌展示

“金钥匙”传承农业银行“大行德广,伴您成长”的品牌发展战略,以“用心服务,伴您成长”为核心理念,定位“全方位的财富管家”,涵盖存款服务、融资服务、投资服务、保险服务、生活服务等方面。

产品:专享多元投资品类

丰富的理财产品,让客户财富获得无限增值,是农行“金钥匙”理财的理念之一。目前,基金、黄金、个人融资、保险、个人外汇实盘买卖、银行系QDII、信用卡、电子银行、自助银行等不同理财产品和服务渠道能满足农行不同客户的需求,轻松安排专业化设计投资组合。

首先,客户在这里可以购买到专属的银行理财产品,包括“本利丰”“汇利丰”“安心快线”“安心得利”“境外宝”等,客户可以根据资产特点和个人风险偏好选择适合自己的产品。

其次,“金钥匙”理财平台上,还提供基金专户理财服务。与公募基金相比,专户理财要求客户的初始投资不低于100万元,主要具有产品设计更细化,投资范围更广泛,资产配置更灵活,费率结构更合理等优势特点。此外,“金钥匙”理财还提供券商资产管理、信托计划、保险产品定制等,让居家财富生活有求必应。

服务:专业团队增值相伴

根据贵宾客户需求,提供一对一的个性化服务及增值服务,

是“金钥匙”理财中心的又一个理念。

据介绍,农行“金钥匙”综合理财规划服务主要是从资产配置角度出发,构建风险收益平衡、满足客户一揽子金融和非金融需求的投资组合。内容包括家庭财务分析、风险类型分析、理财规划建议、投资组合建议、定期检视安排等。

此外,针对客户的不同需求,农行“金钥匙”还整合市场资源,提供个性化融资服务解决方案,包括专享信贷融资、信托融资、项目融资等服务,以及一些顾问咨询服务。例如,邀请经济、金融、税务、艺术、收藏等多个领域的国内一线专家,为客户提供专业咨询及顾问服务;邀请法律专家就私人银行客户个人、家庭或企业密切关心的法律、税务问题提供系统的咨询服务。

对于私人银行客户,还可以享受更多的增值服务。例如,在全国的51家机场,出示私人银行卡、钻石借记卡和白金贷记卡均可享受绿色通道安检、贵宾厅候机等VIP待遇。同时通过一流的医疗合作伙伴,协助客户享有贵宾医疗、健康体检等服务。

据悉,上述服务依托的是一个专业的精英团队,成员由获得国际国内权威部门认证、具有丰富私人财富规划和管理经验的国际金融理财师(CFP)、金融理财师(AFP)、财务注册策划师(RFP)、上海财大理财师等组成,服务专业高效。

理财案例

为三口之家规划2000万元资产



理财明星
吴晓惠,中国农业银行江苏省分行营业部南京虹桥理财中心负责人,致力于为不同客户提供专业的理财规划服务,取得了骄人的营销业绩和客户口碑。

经典案例:今年,我接待了客户时先生,他是一位大学教授,兼某公司法人代表,夫人是大学教师,宝宝刚刚满三周岁,夫妻两人各类资产超过2000万元。

时先生一家目前居住在某高档小区,一套闲置房产准备近期卖掉,届时会有约300万元的资金进账,还有一套是期房,预计明年交付。他在市区拥有300多平米的办公楼,每年收入租金近20万元,按季支付。另有一套郊区的别墅,目前贷款400多万元,年利率8.58%,采取按月还息的方式还款。

此外,时先生当时在股市有资金60万元;拆借给朋友60万元,按1.5%的月利率支付利息,约定2012年1月还款;有200万元借出资金预计2011年底还款,年利率18%;时先生公积金账户目前余额20000元,时太太有10000元。

就每年支出而言,时先生目前已投保太平洋公司重大疾病险,保额50万元,年缴保费13000元,缴

费20年。时太太目前没有任何保险产品。此外,每年夫妻二人日常开支约12000元,在宝宝身上的花费约60000元/年,家里有两辆车,估计每辆车每年约花费8000元。

他们夫妻两人的理财目标是:在夫妻二人退休后,有充足的养老金,按现在的生活标准计算每年准备3万元即可(不考虑通货膨胀的情况下);孩子上完大学后送到美国去读硕士,预计5年时间,以现在的标准计算,总费用约100万元。

在财务分析和风险测试的基础上,我给出了包括闲置资金优化配置、家庭应急准备金、固定资产处置计划、保障计划等理财规划在内的综合性理财规划。

首先,时先生选择了农业银行收益率较高的短期理财产品,以替换闲置的活期存款,在以后的时间里,我根据他的财务状况变化和新的理财需求,调整理财规划。

其次,时先生接纳了我关于股市的分析和建议,成功避开了2800点位以后的连续下跌。这也让他更加认可我的专业理财能力,并在我进行了一系列的理财规划。

目前,该客户在我行购置了“安心快线”专享理财产品、传世之宝实物黄金、基金定投、人身保险等一系列的理财产品,并成为我行钻石卡客户。

(注:文中客户为化名)

奖项

2011年度最佳财富管理银行
最佳客户满意银行
最佳对公业务奖
最佳理财团队奖
创先争优十佳网点

颁奖词

截至目前,中国农业银行江苏省分行营业部拥有各类中高级理财专业人员近100人,为南京的中高端客户服务,管理各类个人金融资产400多亿元。2011年,该部“金钥匙”理财凭借出色的表现,用实际行动诠释了“全方位的财富管家”的品牌定位。

□快报记者 刘果
通讯员 颜志杰

金钥匙
GOLDEN KEY

随心理财 “跃” 灵活 越收益

中国农业银行理财产品——安心快线

ABC 中国农业银行

安心快线

稳投创富时机, 快利先赢一步

中国农业银行理财产品——安心快线 针对企业和个人投资者提供。本产品为复利投资的超短期开放式产品(提供1天、7天、14天、21天、28天等多个期限),存续期内允许客户依照净值进行申购、赎回。产品属非保本型理财产品,中低风险,投资灵活,收益迅速。