

“

随着经济迅速发展,中国的财富管理行业日臻成熟,高净值客户需求逐步向着风险管理、保全与传承问题转移,“私人银行”业务伴随着财富管理的发展应运而生。

欲强者,明故而创新。为进一步满足客户获得稳健回报的低风险资产配置需要,为客户量身打造提供一对一、个性化、一揽子、一站式、代代相传的金融服务,中信银行将私人银行业务作为重要着力点与发力点,打造出了有中信特色的“财富管理”体系。

■记者 李强



银行员工风采展示。



中信银行十堰分行

为客户打造“私人银行”

家族信托:托之重任 代代传情

近日,记者从中信银行十堰分行获悉,私人银行业务旨在向高净值客户提供以财富管理和财务保障为核心的一揽子金融服务,与传统零售业务相比,其在服务对象、客户核心需求和银行风险管理方面存在明显差异,中信银行通过“不断零售转型、不断强化资源协同、牢固树立专业理念”三项基本方略,为私人银行业务发展培育土壤,蓄积动力。

作为该行私人银行典型业务品牌,家族信托是由中信银行整合中信集团及其他内外部优质资源,通过专属团队,为高净值私人银行客户提供的专业性、综合性家族信托解决方案及配套服务。

单一委托人通过中信银行代为推介家族信托业务,信托财产的种类可包括:现金、不动产、股权、易于保存的贵重物品、合同收益权等。设立家族信托的条件为:“中信恒荣”系列初始信托资金原则上不低于人民币 3000 万元(含);“幸福传承”系列初始信托资金原则上不低于人民币 1000 万元(含)。信托存续期内,经委托人与受托人协商一致,委托人可追加信托资金。除现金外其他种类的财产由委托人与受托人协商一致纳入信托财产,并

就信托财产的交付、追加事宜以及管理方式等,在《家族信托合同》中予以明确。

信托期限指家族信托有效设立后的存续期限,单一委托人通过中信银行代为推介家族信托业务,信托期限设置原则上不低于 5 年(含),具体信托期限及提前终止条款等由委托人与受托人协商一致,在《家族信托合同》中予以明确。

基于为客户长期保护和传承财富的目的,家族信托中的现金一般会选择较为稳妥、偏重固定收益的投资配置方向。受托人将运用多年积累的资产管理经验,为客户精选投资标的进行滚动配置,并以机构投资者的身份争取到优先投资权和更大的议价空间。

该行相关负责人表示,家族信托是助力高净值人群解决财富传承问题的一种有效的金融工具。与普通的理财产品相比,它不仅具有稳健可信的理财功能,还具有强大的法律功能。通过对现金、保单、股权、资产收益权等多类别资产的统筹专业管理,能够实现对客户家庭财富的隔离保护、灵活的传承分配、税务筹划与慈善安排等,助力客户家业长青、永续传承。

● 钻石管家:贴身管家 钻石服务

随着个人财富的快速增长,金融服务向个性化、定制化、专业化、一站式转型,已经成为各家银行私人银行新发力点。基于此,中信银行推出“钻石管家”服务,为超高端私人银行客户打造极致的体验。

据介绍,针对“钻石管家”服务对象,中信银行服务专员将与客户经理一同以客户关怀为主,负责日常非金融服务,做查询、提醒、咨询、简单业务的协助。若遇客户提出金融产品方面的需求,“钻石管家”服务专员还将通过上级行的帮助,跟进和加快服务进度,以完整快捷的服务,让他们没有后顾之忧。

“钻石管家”服务涵盖基础账户管理及丰富个性化定制服务,具有标准化、个性化两大特色,其服务核心就是以主动探索高端客户需求为导向,通过一对一专属服务模式,以朋友般的服务姿态,为客户提供多元化的服务渠道、个性化的服务。接下来,该行还将继续借助外部综合服务平台资源,不断丰富“钻石管家”服务内容,全面覆盖健康养生、子女教育、运动休闲、生活出行领域。

中流击楫,信以致远。历经多年时代与市场考验,根植雄厚资本与强大实力,依托多元业务、丰富资源以及精细到位的服务,中信银行私人银行业务发展迅速,一项项数据彰显出中信银行私人银行业务的闪亮业绩。

业务办理咨询电话:0719-8106678

中信银行十堰市区营业网点:

营业部:十堰市茅箭区北京中路3号

三堰支行:人民南路40号(水云间与太和医院之间)

张湾支行:公园路103号2幢2-1

(理财非存款 投资需谨慎)

全权委托:专属理财 量身定制

“集合优质资源、优先匹配,力争为客户提供更好的风险把控和稳健的回报,并由专业团队定期追踪、适时对接和做好后续的承接产品规划安排。”中信银行十堰分行相关负责人告诉记者,近年来,顺应金融业态形势变化,中信银行创新推出了恒赢系列全权委托资产管理业务模式,针对客户不同的风险偏好以及在收益、流动性等方面需求,定制“一对一”专属理财产品,并提供“交互式”服务的高端资产管理业务。

承载“中信财富管理”品牌内涵,中信银行全权委托资产管理业务拥有“全类别资产、全策略投资、全球配置、全新模式、全明星团队”五大特色。

全类别资产即除传统类固收资产外,还

包括权益、股权等多类别资产,在各类别资产中,集优质资源、优先匹配;全策略投资是指在各类别资产上进行动态配置,应用多策略投资,控制系统性风险及单品种的剧烈波动影响,增强资金应用效率;全球配置是通过 QDII、港股通等方式进行境外债券类、权益类资产的配置,投资管理人配备有专属的境外投资团队;全新模式即由客户需求而定制产品,达成安全性、收益性与流动性的平衡,注重投资交互、持续跟踪服务,业绩比较基准之上的分成模式,追求投资管理人与客户“双赢”;全明星团队即中信银行资管中心汇聚国内专业英才,管理团队由具有国内外资产管理机构长期工作经验的人员组成。