

专业 安全 稳健

海银财富

满足高净值客户的财富管理需求



近几年,伴随着中国高净值人群的快速增长,中国的财富管理业务得到了空前的市场机遇。总部位于上海浦东陆家嘴金融贸易区的海银财富管理有限公司长期专注于为中高端客户进行财富管理,发展以“财富管理服务、理财产品精选、行业深度研究、资产配置规划”为主的财富管理业务,致力于打造中国领先的财富管理机构。

2014年,海银财富管理有限公司注册资本增资至5亿元,并继续大力推进全国业务布局,目前,海银财富分公司已遍布全国20个主要城市,服务客户十余万人。

2014年1月,海银财富旗下的海银基金销售有限公司经上海证监局批准获得证券投资基金销售资格,进一步展现了海银财富打造金融全平台的信心和实力。

在众多的第三方金融服务机构中,海银财富凭借核心竞争力脱颖而出——有着自己的研发团队,自主研发产品为主;有正规的财富管理牌照;能站在资产配置的角度,为客户提供私募

基金、固定收益类理财、定向增发产品等一揽子的全方位服务。与此同时,海银财富的产品正处于从类固定收益产品转向金融创新类产品,产品线正在逐步升级调整,以满足客户的投资需求。

海银财富专注于为中国中高端客户进行财富管理,包括企业主、职业投资人、金融从业人员、律师、医生及房产投资人等。在实际的业务运作中,海银的客户群体也正是这一类高净值群体。在海银财富看来,宁波地区的高净值客户,其投资偏好偏向保守,更倾向于回报稳定的稳健类产品。

对于风险控制管理,海银从源头上对产品风险进行把控,深入调查、跟踪产品运作情况,确保产品的安全性及其市场稀缺性。同时海银有着完善的产品存续期的管理服务,持续改进产品研发设计与甄选能力,力求提供完美的客户服务品质。除此之外,海银内部有着紧密相连的几大运营体系,如:动态的财富管理体系,卓越的信息服务体系,安全稳健的客户管理系统,使我们的客户享有专属、私密的财富管理体验。

本版撰文 包佳

选择第三方金融服务机构 多方考量才靠谱!

11月11日,本报在A11版刊登了“2014年第三方金融服务机构海选”正式启动的信息,参与候选的20多家第三方金融服务机构进行了形象展示。活动推出后,还有不少新的企业来报名,同时还引发了甬城众多投资者和本报众多热心读者的关注。为此,记者采访了本市的部分第三方金融服务机构的从业人士和投资者。

投资者:有点矛盾,有点纠结

第三方金融服务机构,顾名思义,也就是金融中介机构,其基本功能就是,成为资金需求者和资金提供者之间的桥梁,从而实现资金的重新配置,它们能够独立地分析客户的财务状况和理财需求,判断客户所需投资工具,并提供综合性的理财规划服务。

不过,在同一些读者的交流中,大家对于这类机构的最初印象,就是它们往往位于甬城的一些高级写字楼中,或者是经常出现在信箱中的印刷传单,以及相较于普通银行理财产品高出一大截的预期收益。而刚刚过去的10月,又让一些涉足P2P的投资者心惊,短短1个月,就有6家P2P平台跑路。据一家第三方金融服务机构的负责人讲,少数P2P平台跑路的消息一传出,有的客户就急急匆匆跑到自己的公司来,有的甚至每天过来“签到”,生怕公司有一天也会“人间蒸发”。

市场:跑马圈地,不断扩容

事实上,P2P仅仅是第三方金融服务机构所涉及的众多服务的一种,本次参选的机构中,有的专注做P2P,有的经营范围则趋向于多元化,比如信托产品、资管计划、私募产品、保险等。据业内的不完全统计,现在宁波大大小小的第三方金融服务机构有约200家,一些有相当实力的机构正在“跑马圈地”,开设新的网点。

本市一家第三方金融服务机构负责风险控制的人士坦言,有需求就有市场。向第三方金融服务机构融资的客户,有的是“很难向银行借到钱”的,有的则是急需资金,又嫌“向银行借钱有点麻烦,而民间借贷利息又太高”,虽然很多是个人名义融资,但其中有相当数量的客户是小微企业主、个体工商户

等。至于找第三方金融服务机构投资的客户,则是为手中的闲钱寻找合适的投资渠道,从而获取比银行的理财产品高得多的收益。以P2P为例,第三方金融服务机构就起到了“搭桥”作用,桥“搭”得好,就能实现资金需求方、资金提供方、第三方金融服务机构的三赢。若“搭”得不好,一笔或者多笔贷款违约,实力较弱的服务机构就会被拖垮。

另一位从业人士透露,做这一行,其实依靠的就是“大数法则”:如果逾期6个月以上的资金占了放款总额的8%以下,还是有赢利的空间。至于如何把控风险,筛选项目,就要依靠各家的水平了。

如何选择“靠谱”的服务机构和项目

对于这个问题,记者同本市几家行业口碑较好的第三方金融服务机构的从业人士进行了交流,同时也找到了身边一些参与过此类投资的朋友,听听他们的意见,总结了四条:

首先要看第三方金融服务机构的规模、品牌、实力、历史表现。这一点同选择基金很相似,一般情况下,知名基金公司旗下的基金、长期业绩稳定的基金,是值得考虑的。而且历史较长、行业口碑好、实力雄厚的第三方金融服务机构,总能吸引较高素质的人才,而且为了风险把控,在项目的选择上,也更为慎重。

其次,要看投资标的物的信息是否透明,最好是有担保的,条件可行的话,最好实地查看。不过,有时即便是实地查看,也很难做到充分的了解。这时,就要看第三方金融服务机构的水平了,如果他们能当好“守门员”,无疑是为投资人筑起了第一道防火墙。

第三,对于投资收益“高得离谱”的产品,应三思而行。高收益总是伴随着高风险。

第四,投资者一般不应投单一项目金额很大的产品。投资金额过大,万一出了问题,超过了平台承受能力,资金折损就在所难免了。



中国领先的财富管理机构登陆慈溪 选择海银 收获财富

2015年全国布局 **50** 家分支机构
已拥有 **1200** 位专业理财师
已为 **10** 余万位客户提供优质的理财产品

服务热线:0574-55861518

海银简介

- 海银财富——国内领先的财富管理机构,目前注册资金5亿元
- 2011年9月中国首批获得“财富管理”资质的专业财富管理机构
- 2014年1月获得公募基金业务牌照
- 2014年6月获得私募基金业务牌照
- 2013-2014年度中国最具实力财富管理机构10-10
- 截止2014年底已在全国布局30家分公司,累计管理资产规模已达300亿

招贤纳士

- **副总经理** 负责分公司总经理指定团队经营策略并有效执行,管理本部门员工,协调和维护优质客户,负责管理团队日常管理工作
- **储备副总监** 五年以上高净值客户理财工作经验,协助客户制定资产配置方案并提供合理的投资建议,指导并负责团队理财师达成年度工作指标
- **首席理财师** 五年以上高净值客户理财工作经验,协助客户制定资产配置方案并提供合理的投资建议
- **部门经理** 通过各种渠道开发高净值私人客户,协助客户制定资产配置方案并提供合理的投资建议;指导并负责团队理财师达成年度工作指标
- **高级理财经理** 通过对高净值私人客户的综合理财需求分析,协助客户制定资产配置方案并向客户提供投资建议,提升客户转化率
- **理财规划师** 通过对高净值私人客户的综合理财需求分析,协助客户制定资产配置方案并向客户提供投资建议,为客户不断提供专业的理财咨询与服务
- **人事经理** 五年以上金融行、人力资源管理经验

招聘热线:0574-55872335 0574-55861518



扫描二维码 添加官方微信