

财富蓝图 携手同绘 事业家业 永续传承

# 建行枣庄私人银行:您的财富管家



建行私人银行成立于2008年7月18日,建行枣庄私人银行于2012年底正式对外营业,是建设银行服务于个人可投资资产600万元以上高资产净值客户的专业化机构。建行枣庄私人银行秉承“以心相交,成其久远”的服务理念,践行尊贵、私密、专业、稳健的便捷服务宗旨,致力于满足客户个人、家庭及事业发展全方位需求,打造综合化、开放式金融服务平台,提供以私人财富管理、资产管理、综合金融和专享增值服务为核心的全面金融解决方案。

## 资产管理与服务



### 一、投资规划与咨询

(一)私人银行理财产品:私人银行专属产品包括银行理财产品和行外第三方产品两部分,产品收益较同类型大众理财产品优势明显。产品类型丰富,涵盖各风险收益类别产品,全面满足各类风险收益偏好私人银行客户理财需求。

(二)综合财富规划:建行枣庄私人银行运用标准化流程、专业化工具和方法,以资产配置为核心,面向私人银行客户提供综合财富规划方案,实现私人银行客户财富目标。

(三)投资策略与机会研究:建行枣庄私人银行依托建行投资专家向私人银行客户提供市场定量定性研究,在先进模型和方法论基础上,衡量各大类资产的收益和波动情况,

提供对大类资产未来表现的预测,并且密切关注市场动态,对大类资产配置比例进行战略战术调整。

(四)投资理财产品定制:建行枣庄私人银行根据私人银行客户对期限、收益率、安全性等方面的特殊要求,提供一对一理财产品定制服务。

(五)财富管家服务:建行枣庄私人银行从私人银行客户整体需求出发,为私人银行客户提供从方案设计、交易执行、组合跟踪调整、客户资产监测估值到信息披露等一揽子管家式服务。具有明显行业优势:

**专业:**运用专业化工具和方法为私人银行客户量身打造资产配置方案。

**私密:**整个服务过程进行严格保密,不会泄露私人银行客户的任何私密信息。

**便捷:**一站式服务,财富的灵活分配和传承。

**售后:**在购买成功后建设银行会对私人银行客户购买的产品进行定期的跟踪调整服务。

(六)贵金属产品定制:建行枣庄私人银行匹配私人银行客户对实物贵金属的收藏、消费、馈赠、投资等多元化需求,提供种类丰富,可选择范围广泛的贵金属产品,也可针对个体差异化要求,实现客户的定制贵金属产品目标。

### 二、保障规划与咨询

建行枣庄私人银行为建设银行私人银行客户以及潜在私人银行客户,提供量身定制的保险事务信托产品。保险事务信托是一项结合保险与信托的金融信托服务产品,具体以保险金给付作为信托财产,由委托人和我行合作的信托公司签订保险金信托合同书,由受托人依信托合同的约定管理、运用,按照信托合同约定的方式,将信托财产分配给受益人。满足私人银行客户保险事务信托服务的需求,为无能力管理财产的年长、未成年或禁治产者依信托目的管理、运用及分配保险金,以符合照顾遗族,安养老弱妇孺及资产安全传承的目的。

### 三、财富传承与咨询

家庭理财培养是财富架构业务体系中重要环节,家庭理财培养通过教育的方式,就客户高度关注但缺乏了解的金融、财务、法律、税务等领域,向私人银行客户及其子女提供专业知识协助,构建私人银行客户及其子女正确的财富观。具有明显特色与优势:

**先进性:**国内第一个针对私人银行客户及其子女的理财培养手册。

**兼容性:**兼顾国内与海外,通过不同版本涵盖客户需求。

**全面性:**五大主题十九个话题,构建私人银行客户及其子女合理的价值观与财富观。

贵宾专线: 4008895533  
网 址: www.ccb.com  
服务电话: 0632-3599386  
0632-3599387  
0632-3599388

## 专享增值服务

### 一、投资移民服务

“建设银行私人银行”携手建行亚洲,提供香港投资移民服务,为进行境外资产配置提供便利。建设银行私人银行解读香港资本入境者计划,让私人银行客户充分了解政策要求,并联系第三方移民机构办理第三国永久居留权以符合香港投资移民条件。

### 二、法律事务顾问

“建设银行私人银行”携手国内权威专业律师事务所为私人银行客户提供一对一的个性化法律咨询意见,协助解决家庭、事业中遇到的各类问题与纠纷。提供每年两小时的免

费法律顾问服务,服务可采用面对面、电话或视频咨询的方式,咨询范围主要包括证券与资本市场、金融与银行、争议解决(诉讼与仲裁)、外商投资、兼并与收购、基础设施开发与项目融资、房地产与建筑工程、知识产权、高科技、国际贸易、矿产和自然资源、劳动法、娱乐和传媒、税务、反垄断等。

### 三、其他增值服务

高端医疗服务、子女教育服务、机场贵宾服务、机场贵宾服务、中国建设银行高尔夫俱乐部、国际紧急援助服务、便捷出境服务、社会慈善等各项服务,帮助您提高生活品质。



财富是内心的坚持,是对于梦想的追求,是驾驭人生的信念。财富是对明天的展望,对未来的传承,对理想的憧憬。建行枣庄私人银行是您合法权益的维护者;是您事业成长、传承、常青的伴随者、服务者、支持者;是您品质生活的照护者;是您心智成长、社会责任的辅佐者。我们期待建行枣庄私人银行成为您及您事业长远发展的战略合作伙伴!与您同驰千里,共铸辉煌!

## 综合金融



### 一、专属贷款

(一)“信用尊享”私人银行客户信用卡分期:是指建行专门针对私人银行客户提供的,以购车分期、安居分期等为主,享有专项信用额度、绿色申办通道。购车分期最高可享150万元专项额度,最长36个月分期还款服务;安

居分期最高可享100万元专项额度,最长36个月分期还款服务。

(二)“财富之星”私人银行客户小企业融资服务:为满足私人银行客户小企业金融需求,建设银行推出了“财富之星”私人银行客户小企业金融服务方案,针对建设银行私人银行客户拥有的小企业或私人银行客户能对其

产生较大影响力的小企业提供的金融产品及服务。

(三)“财富贷”私人银行客户个人贷款服务:财富贷是指针对私人银行客户(包括本人及其家庭),根据个人信用状况及金融资产状况,提供的差异化授信及个人贷款相关服务。具有以下特色与优势:

1、私人银行客户信用贷。基于私人银行客户在建设银行的金融资产授予其一定的信用额度,信用额度无抵押、无担保,可循环使用。

2、定期存单与国债质押贷。按照私人银行客户贷款申请时点定期存单和国债(已计算在上述信用贷金融资产(AUM)范围内的定期存单和国债不得质押)面值和相应质押比率确定。

3、私人银行客户助业贷。担保方式为抵押和保证,单户额度最高为1000万元(含信用贷、质押贷),用于生产经营用途的贷款,并提供差异化服务措施:一是扩大抵押物范围,二是增加自然

人联保方式,三是绿色通道、快速响应。

### 二、专属存款

个人高端客户定期储蓄存款产品是指,限定在私人银行专营机构(含财富管理中心),面向私人银行客户,提供的单笔定期存款额在100万元(含)至1亿元(含)的定期存款业务。具有以下特点:

1、单笔定期存款上限高达1亿元(含),突破普通定期存款单笔100万的金额限制,单笔办理即可满足私人银行客户的大额储蓄需求,带来最便捷的业务体验。

2、业务种类包括整存整取、通知存款、定活两便的各个币种定期存款,全面满足私人银行客户的个性化储蓄需求。

3、放开只能部分提前支取一次的限制,实现至多5次、提前支取留存金额不低于100万元的多次部分提前支取功能,充分保障私人银

行客户对资金的流动性需求。

4、兑付及部分业务功能限定在签发私人银行专营机构(含财富管理中心)办理,可有效保护私人银行客户的隐私及资产安全。

### 三、专属银行卡

私人银行卡:私人银行卡是专为达到建行私人银行标准的客户提供的专属高端借记卡产品,持有私人银行卡可专享以私人财富管理、综合金融和专享增值服务为核心的全面金融解决方案以及专业化团队服务,是私人银行客户尊贵身份的直观象征。享受30余项费用减免,减免项目涵盖通过建行进行的各项行内外汇款、转账业务,借记卡、信用卡业务等业务,私人银行客户还可凭卡内权益积分享受建行健康关爱服务、国际医疗救援、国际旅行援助服务以及全国各主要机场贵宾服务、贵宾服务。