

交通银行山东省分行举行沃德财富十周年答谢会

沃德财富实现客户财富增值

十年耕耘不懈,十年奋进向前,十年铸就品牌。一个根植齐鲁大地,服务银行客户的金融品牌——交通银行“沃德财富”迎来了十周岁的生日。在这个特殊的日子,这个品牌想要传达些什么,她的客户又想说些什么?本报记者一起来到交通银行“沃德财富”的客户答谢会现场一探究竟。

8月21日下午,以“沃德财富齐鲁峰会”为主题的交通银行山东省分行沃德十周年客户答谢会在济南举行,交通银行相关负责人和200多位交通银行沃德财富客户相聚一堂。

交通银行山东省分行副行长赵秀军在开场致辞中提到了当天上午女排姑娘卧薪尝胆,终得冠军的“女排精神”,而交通银行山东省分行扎根齐鲁大地,为山东百姓提供了优质服务,这两者都需要团队的艰苦付出和长久努力。赵秀军副行长对到会的嘉宾讲到,“丰沃共享,厚德载富”,2006年至今,交通银行推出高端财富管理品牌“沃德财富”已逾十年,沃德的名称从OTO音译而来,表达一对一服务的核心理念,更寓意着诚信、厚德乃君子取财之道。对于“沃德财富”未来的发展,他表示将常怀感恩之心,常思创新之智,专注客户之所需,共创美好未来!

交银施罗德基金管理有限公司权益投资总监、基金经理王少成带来了题为《2016年下半年A股投资策略》的主题演讲。他从国际经济



交通银行山东省分行副行长赵秀军在答谢会上致辞。

形势和全球货币政策出发,指出目前全球主要发达经济体均无亮点,全球极端货币政策面临反转,但路径不清。谈到具体的配置,王少成建议重点关注以下几个板块,国企改革驱动国有资产证券化相关板块和公司,受益于低利率和现金流较好的消费和公用事业板块,原油价格持续下行时受益于成品油地板价机制的石化板块。同时他还建议投资者关注新兴成长行业(比如快递行业)和代表技术前沿的人工智能板块等。

在听了专家针对“新常态”下个人财富如何更好地保值、增值的建议之后,整个答谢会的气氛变得越来越轻松,越来越热烈。

当天,交通银行还请来了著名漫画家黎青先生,其作品多次斩获国际大奖。黎青和交通银行山东省分行营业部总经理刘安奎共同抽出了现场的6位嘉宾,并为之现场画像。不一会儿,黎青笔下6幅惟妙

惟肖的漫画作品赢得了现场热烈的掌声。

树高千丈,根系沃土。在活动的最后,交通银行山东省分行营业部邀请最早开立沃德账户的10位客户上台,让他们说出对交通银行的印象和祝福,交通银行山东省分行副行长赵秀军和个人金融业务部总经理张贻陆向这十位忠诚的客户颁发交通银行山东省分行“沃德财富十周年”定制纪念银章,这一活动将现场热烈的气氛推向最高潮。

有一位客户对记者说,这样的答谢会有基金投资界大咖的投资指导,又有一系列答谢嘉宾为主题的精彩表演,既有理论上买基金赚钱的指导,又有发红包看表演接地气的活动,真是太棒了!据了解,在接下来的一段时间内,交通银行山东省分行还将在淄博、泰安、济宁、潍坊、烟台、威海等城市举行当地的“沃德财富十周年”感恩答谢活动。
(财金记者 程立龙)

交银施罗德王少成:

回避周期行业 重点关注三板块

王少成是交银施罗德基金管理有限公司权益投资总监,又兼任交银策略回报等5只基金的基金经理职务,在投资方面坚持价值投资,注重获取持续、稳定的投资回报。上半年上证综指涨幅接近为零,而王少成掌握的交银策略回报基金近六个月竟然赚了25%左右。他对目前的经济形势和股票市场怎么看?不少人都抱着浓厚的兴趣想来向王少成“学几招”。

对于国际经济形势,王少成认为目前全球主要发达经济体如美、欧、日等均无亮点。英国脱欧后,配置资金大量流入新兴市场,但是目前对新兴市场的大规模资金流入或已结束。在大宗商品方面,国际油价仍有下跌空间,三季度或继续维持40美元以下。

货币政策方面,全球极端货币政策面临反转,但路径不清。目前利率水平是全球

5000年来最低。日欧央行的广泛和长期实践证明,负利率对扩张信贷的作用非常有限,并且负利率环境给金融稳定性产生的风险超出对经济的益处。他认为,目前处于货币再次寻锚的阶段,人民币有望承担起“锚”的作用。

对于目前大盘的走势和资金的行业配置,他说,过去一段时间大盘一直是震荡市,但是不同时期市场的主要矛盾也会不同,需要动态地应对。例如6月底以来的这波涨幅,行业的业绩和其涨幅是明显正相关。产业资本和保险资金的不断涌入,对市场的风格产生了无法忽视的影响。在行业配置上,他指出周期类板块仍该逐步回避。建议配置受益于低利率和现金流较好的公用事业板块、受益于成品油地板价机制的石化板块和代表技术前沿的人工智能板块。

德华安顾人寿发布全新可定制寿险产品

8月18日,德华安顾人寿保险有限公司通过微信平台发布了其首款可定制寿险产品——“随意宝”。随着该产品正式上线销售,国内寿险市场首款多维度可定制产品诞生。在目前用户日益追求个性化、DIY的新消费趋势下,该产品的面世,或将重新定义国内的DIY寿险产品。

据介绍,德华安顾人寿随意宝产品是由主险“德华安顾随意宝年金保险(投资连结型)”,与定期寿险、重疾、意外伤害、公共交通意外、航空意外、自驾车意外和住院津贴医疗等7款附加险种组合而成。

“随意宝主险就像是一个‘口袋银行’,用户可以根据自己的需要,通过主险随意选购附加险产品。”德华安顾人寿相关负责人告诉笔者,比如一位日常乘坐公交车上下班并且经常出差的用户,可以选择公共交通意外+意外伤害的组合。如果第二年他(她)担心自己的身体,需要购买重疾险与住院津贴医疗,那么就可以在投保第二年的前30天内再新增选重疾与住院津贴医疗两种附加险,组合成“重疾、意外伤害、公共交通意外、住院津贴医疗”这样一份综合保单。

除了险种上的随意搭

配,随意宝还实现了保障额度与投保时间两个维度的可定制、可规划。这也就意味着,用户既可以选择投保1年,也可以在未来几年的续保过程中,随意调整保障计划,保障额度也可以根据需求调整。

笔者了解到,德华安顾人寿此次推出的随意宝产品,还具有“低保费、高保障”的特点。上述负责人介绍,如果用户投保时是30岁男性,购买了保障额度为20万元的定期寿险,投保第一年仅需缴150元的保费。后面随着家庭责任的增加,他可以逐年递增定期寿险的保障额度。

“对于年轻用户而言,他们在刚走上工作的前几年,因为收入相对不高,生活开支又比较大,往往难以负担大量的保费支出。而随着收入增加和家庭责任的丰富,当有需求又有能力购买类似产品时,就会发现已经为这个购买行为付出了较高的时间成本。随意宝就很好的解决了这个问题,可以说是一个真正贴合用户职业、人生、家庭责任发展上升曲线的保险产品,也是一个能陪伴用户成长的保险产品。”德华安顾人寿相关负责人表示。

(财金记者 王小平)

建行重磅推出龙卡“购车分期付款”

优惠车型高达百种



9月8日至11日,2016年齐鲁秋季车展将在济南举行,建设银行山东省分行签约成为本届车展唯一指定合作银行。据了解,本届车展上,建设银行山东省分行将联手众多汽车厂商,大力推广“龙卡信用卡购车分期付款业务”。

建行山东省分行信用卡部负责人介绍,只要是建行龙卡信用卡持卡人,看齐鲁车展的同时,就可以享受购车申请最长期限48个月,且0利息,0或低手续费等等优惠。即便不是建行用户,在车展现场也可以快速办理建行龙卡信用卡。

该负责人说,建行龙卡“购车分期付款”,是建行联合汽车厂商推出的一项惠民业务,汽车厂商为建行龙卡购车分期的申请客户提供贷款贴息,真正帮助广大用户实现了自己的有车梦。目前,建行龙卡分期购车业务已经和28个汽车品牌达成合

作,合作车型更是高达数百种之多,基本涵盖目前汽车销售主流。有了建行龙卡分期购车业务,用户可以在合作品牌与车型中自由选择,还可以享受长达48期的还款期限和最低“0”的优惠费率。

据了解,龙卡信用卡汽车分期付款业务只要持卡人无不良信用记录,信用卡用卡情况良好,有基本稳定的收入来源就可办理。而办理龙卡信用卡汽车分期付款业务的手续同样也是十分便捷,提交申请材料后,2-3个工作日即可审批完毕,并刷卡提车。而没有龙卡信用卡的客户则可以在申请龙卡信用卡的同时进行汽车分期付款业务的申请,大约7个工作日即可完成审批。

建设银行是国内率先推出信用卡分期付款购车业务的国有上市银行,积累了丰富的经验,产品设计完善。该行的“龙卡购车分期付

款”更是以部分车型“0利息、0手续费”等特点得到了众多购车消费者的喜爱。与传统车贷业务不同,龙卡购车分期业务无需客户承担贷款利息,并通过引入合作厂商补贴,承担全部或部分贷款手续费的方式,从而让利客户,降低消费信贷的成本,真正兑现了对客户“低(零)手续费”的信贷承诺,并帮助他们提前实现了购车梦。

据了解,建行龙卡“购车分期付款”业务合作品牌有进口铃木、北京汽车、长安铃木、广汽菲克、吉利、广汽本田、陆风汽车、上海大众、斯柯达、一汽大众、一汽奥迪、通用别克、北京现代、斯巴鲁、东风悦达起亚、东风悦达起亚、纳智捷、东风本田、长安马自达、东风风神、一汽丰田、一汽马自达、一汽轿车、一汽红旗、奇瑞汽车、东风日产、广汽丰田等众多汽车品牌。数百款车型任由用户选择,首付最低至20%,最多可分48期还款。80款以上车型12期分期付款享受0费率优惠。

建行龙卡分期购车合作品牌多、车型广,满足不同用户的需求,并且强强合作,重磅联手,推出超强优惠措施,将实惠留给用户、将方便留给用户。

详情请咨询建行各网点。