

做好客户资产配置의“把关员”

——记邮政储蓄银行商丘市分行个人金融部财富管理产品经理张东

本报融媒体记者 霍天艳



“这个基金在销售的时候要注意将基金的特点、收益及风险讲解清楚,更要根据客户的资产情况进行合理配置,让客户购买时注意分散风险……”7月14日,正在为邮储银行文化中路支行理财经理讲解产品知识的人叫张东,是邮储银行财富管理团队的带头人和“智囊参谋长”,也是邮储银行为客户财富管理事业默默奉献的优秀青年。

张东积极践行“进步,与您同步”的发展理念,立足本职,积极创新,钻研业务制度,纾客户痛点,解财富管理难题,用行动践行着新时代邮储人奋发有为、锐意进取的精神面貌,用青春书写着无愧于自己、不负于时代的赞歌!伴随着邮储银行商丘市分行的快速发展,他也逐步成长为商丘市分行财富管理团队的中坚力量!

精进业务 提升服务品质

张东常说:“财富管理是不断发展的,理财产品也日新月异,市场一直在变化,要想成为一名优秀的产品经理,必须持续地学习,与时俱进。”自2021年2月任财富管理产品经理以来,他仍怀有旺盛的求知欲与探索欲,紧跟经济发展动向和市场变化趋势,学习同业先进经验和行内产品制度,志于专业,勤于业务,工于匠心,始终保持学习不止、奋斗不止、进步不止的谦逊心态和进取精神,持续提高为客户服务的本领。

金融产品,不论是固收还是权益类,都属于投融资工具,都源于经济生产活动的需要,对于经济运行规律的认识和把握,有利于从全局角度去审视金融产品的风险和收益。为了能够解决日常工作中的问题,顺应邮储银行财富管理“以自我为中心的产品销售”向“以客户为中心的资产配置”战略转型发展趋势,在工作之余他自学金融专业知识,陆续取得了AFP



张东(左一)为理财经理讲解产品知识。

本报融媒体记者 薛力 摄

(理财师)、CFP(国际金融分析师)、CPB(私人银行家)、CFC(公司金融顾问)、CHFP(国家理财规划师)、FRR(GARP风险管理师)、中国银行业协会高级财富管理师等证书,进一步提升了专业能力,增强了服务客户的技能。2022年,他荣获“中国百佳金融理财师(2022)”称号;2023年,他参加WIND中国星选理财师大赛,获得星选理财师大奖。

正是基于对专业知识的掌握,张东才能在操作实施中,为理财经理解决销售过程中出现的各种问题,成为理财经理眼中疑难问题的终结者。“凡是遇到不懂的或者在产品销售过程中遇到问题,给他打电话,他总能第一时间解决。”谈起张东,理财经理苏慧赞不遗余力。

优化管理 聚合力创佳绩

“鸡蛋不放同一个篮子里,合理配置资产,就像人不能只吃五谷杂粮一样。”这是

这几年张东做好财富管理的秘诀,也是他和财富管理团队的50余名理财经理销售产品时的销售理念。

财富管理的核心职责之一是管理理财经理。为了做好理财经理团队的管理工作,张东不定期组织团队培训,向理财经理们介绍产品特点 and 风险,他要求理财经理以客户为中心,诚实、透明地向客户传递产品风险信息,并根据客户需求合理推荐产品制定产品包,把鸡蛋放在不同的篮子里,确保推荐产品的“营养均衡”。他全力协助理财经理做好代理业务的销售支持,不断创新思维做好产品的讲解以及销售工具创新,树立正确的服务理念,强化服务意识和务实精神,把工作做实做细做透,切实提高了办事效率,赢得了客户的一致称赞。

张东通过定期的团队会议、培训和工作指导,凝聚团队向心力。通过日常与理财经理沟通,制定并实施了一套完整的培训体系,涵盖了理财知识、销售技巧、沟

通能力等方面的课程,提升理财经理的专业知识和销售能力。通过与团队成员进行个别目标设定,制定了明确的绩效评估和激励制度,促使他们积极实现业绩目标。通过一系列创新的激励机制,理财销售团队不仅在过去两年中实现了销售目标,而且持续保持着良好的业绩增长势头。

把控风险 合理配置客户资产

张东认为一名产品经理,不仅要对市场有洞悉,把合适的产品传递给消费者,还要对人有所识别,学会透过表面去看背后的本质;不仅要专业,还要学会引导客户,处置风险。因此,在工作中,他慎重对待每一个产品风险,要求自己要以发展的眼光去认识风险、评估风险,要求自己做到就算某款产品出现风险,也要有从容应对的措施。

作为产品经理,张东始终把产品风险把控放在首要位置。他积极推动并执行了一系列风险管理措施,以确保理财产品在风险可控的情况下使客户获得理想的回报。他通过加强与风险管理部的沟通合作,定期参与风险管理会议,及时了解市场动态和潜在风险,以便能够及时采取适当的风险应对措施。通过注重对产品投资组合的分化管理,确保投资组合的分散度,并降低了单一风险对整个投资组合的影响。通过建立有效的监控机制和风险控制流程,能够及时发现风险问题,并对销售的产品进行相应的改进,以保护客户的利益。

时间的齿轮从未停止转动,未来,张东将携手财富管理团队紧跟市场潮流,用专业的知识持续做好客户资产配置的“把关员”,为客户的资产配置保驾护航。



扫码观看相关视频

金融速览

睢县联社

上线冠字号码管理系统

本报讯(记者 霍天艳 通讯员 祁睦洁)近日,随着第一笔冠字号码信息成功上传到省联社中心服务器,睢县联社人民币冠字号码管理系统正式上线运行,标志着该社在保障取款人利益、提高银行信誉及打击假币方面迈入了新阶段。

冠字号码管理系统上线的运行,使每一张人民币都拥有属于自己的“身份证”,该系统通过办公网络连接辖内现金处理机具,实现柜面、自助设备等各渠道对外支付现金冠字号码信息的统一集中管理,其主要作用在于为解决人民币涉假纠纷提供依据。如金融消费者对支取现金真伪存在异议,便可以通过该系统进行查询,依据每张纸币的冠字号码,查询对应的交易记录,使客户一目了然,从而圆满解决假币纠纷问题,实现对假币“零容忍”,对树立睢县联社的良好形象起到积极作用。

工行睢阳支行员工

救助晕倒老人获赞扬

本报讯(记者 霍天艳 通讯员 汪永)7月16日中午,工行睢阳支行员工突然发现网点外有一老人浑身抽搐,口齿不清并晕倒在地,见此情况,值班经理迅速上前查看原因,并按照应急预案上报处置,现场工作人员迅速通知其家属,并提供相关降暑措施。

面对晕倒老人病因无从下手的情况,该行员工迅速拨打120急救电话,并提供雨伞等便民服务,协助老人家属等候救援。最终在该行有效协助下,老人转危为安,老人家属对该行协助表达真挚的感谢。



7月17日,中原油行冯桥普惠金融服务站工作人员在为村民办理业务。近年来,中原油行商丘分行积极响应国家普惠金融下乡战略,秉承将优质金融服务送到农村“最后一公里”的目标,在辖内各乡(镇)建立了普惠金融服务,让村民不出家门就能享受到高质量的中原银行金融服务,实现了打通农村金融服务“最后一公里”的目标。

本报融媒体记者 邢栋 摄

视觉新闻



7月17日,邮储银行文化中路支行工作人员为前来取款的客户用心服务。一直以来,该支行以客户为中心,用心为客户提供多元化的服务,受到了客户的一致好评。 本报融媒体记者 霍天艳 摄

雨后发生车损事故,车险该如何理赔?

本报融媒体记者 霍天艳

雨天出行或涉水路段行驶时发生车损事故,该怎么判断是否属于车损理赔的范围?理赔的流程又是怎样的呢?7月13日,记者带着相关问题采访了富德产险商丘中心支公司理赔专员田磊以及多家理赔公司的理赔员,为市民整理了雨天出行或涉水路段行驶时的相关知识,仅供参考。

理赔范围

一、车辆静置停放时被淹。如果车辆停在小区或地下车库时被淹,只要投保了车辆损失基本险,就属于保险公司的理赔范围内,保险公司将按照合同规定进行赔付。具体赔付情况要根据车主的保险单保额和勘验定损结果决定。需要注意的是,车损险的赔偿范围是原厂配置,车主自行安装或改装的配件并不在理赔范围内。

二、车辆行驶中被淹。如果车辆是在行驶涉水过程中熄火被淹,那么所造成的车辆损失和发动机损失,只要投保人购买了车损险,保险公司都将进行相应赔付。

但是在涉水熄火后,由于车主二次强行启动所造成发动机损坏及扩损部分,属于人为造成的损失,保险公司有权拒绝赔偿。

另外需要重点提醒广大车友的是,未年检车辆不予理赔,保险条款中指出保险公司只对合格、合法车辆生效,未年检的车辆属于不合格车辆,按照规定是不能上路行驶的。不少车主忘记进行车辆年检,如果在这段时间内出险,那么保险公司是不予赔付的。

理赔流程

第一步,报案。当车辆被淹后,车主一定要迅速拨打车辆所投保的保险公司电话进行报案。

第二步,取证。保险公司会派专人前往现场进行勘查,当保险公司无法及时赶到现场时,车主可以在保证自身安全的情况下及时拍下现场照片和车辆水淹情况,以便后期定损、理赔。

第三步,救援。车主可以联系保险公司进行救援或

农商行商丘分行
 加大信贷投放力度
 助力地方经济发展

本报讯(记者 霍天艳 通讯员 姜浩然 张润坤)近年来,农商行商丘分行紧紧围绕市委、市政府建设“对外开放桥头堡、枢纽经济新高地”的目标定位,持续加大信贷投放力度,有效支持了地方经济发展和广大群众金融服务需求。截至6月末,农商行商丘分行各项贷款余额334亿元;各项贷款净增41.38亿元,同比多增10.89亿元,增量在去年实现全市第一的基础上,今年上半年持续位居全市各家金融机构首位。

围绕重点项目,全力服务实体经济。主动扛起金融服务实体经济责任,强化主动作为、必须作为的思想意识。聚焦商丘市“451”建设项目清单、交通运输、制造业等信用需求,坚持按图索骥,做好服务对接,有力支持了全市重点企业、重点工程和重点项目建设。截至6月末,法人贷款余额保持同业第1位。

发展普惠金融,支持各类市场主体。以“农银e贷”系列优势产品为抓手,倾力打造“法人+个贷+农贷”普惠金融服务体系,为小微企业发展壮大增添金融“引擎”。截至6月末,普惠金融贷款余额41.03亿元,净增17.53亿元,实现了“两增”监管达标;新增小微企业首贷户204户,增量占比28.06%,实现了“首贷户”监管达标;今年以来新发放普惠型法人贷款平均年利率3.75%,较上年下降0.14个百分点,实现了扩面、增量、降价的发展目标。

围绕职责定位,全面服务乡村振兴。以农户贷款产品为重要抓手,围绕地方八大优势特色产业和专业市场等融资需求,打造乡村振兴和县域金融领军银行。截至6月末,农户贷款余额33.24亿元,较年初净增14亿元,同比多增超5亿元,居全省农商行第3位,增速达72.84%,居全省农商行第5位,惠及农户3.16万户,有效支持了柘城辣椒、夏邑西瓜等特色产业发展,满足了农户春耕夏收、日常经营等资金需求。

创新信贷产品,满足客户消费需求。落实以人民为中心的发展思想,致力为广大客户提供安全、优质、高效的金融服务。截至6月末,个人贷款余额190亿元,净增20.55亿元,增量居四大行第1位、全省农商行第2位;个人住房贷款净增15亿元,增量在农商行和全省农商行均居第1位;个人消费贷款净增2.66亿元,居全省农商行第2位;个人经营贷款净增2.85亿元,居全省农商行第3位,满足了消费者和个体工商户融资需求。

该行负责人表示,农商行商丘分行将认真贯彻落实党的二十大精神,始终坚持“党的银行、国家的银行、人民的银行”责任定位,进一步优化和提高金融供给,切实将惠民利民政策落到实处,努力为区域经济社会发展作出新的更大贡献。

交通银行

交通银行线上抵押贷

交通银行助力中小微企业,全款住房抵押,最高可借1000万元,利率低至三厘二,免评估费,免抵押费,一次授信,十年有效。

咨询电话: 15136005299 13803707556
17838872999 15703709933

金融帮帮团 帮您来维权

为维护广大金融消费者合法权益,《商丘日报》《京九晚报》将征集金融维权案例,解决市民在金融消费中遇到的难题,披露行业不良现象。为了您的权益,请拨打电话联系。

维权热线: 0370-2617730
15690770789

金融安全圈