

# 招商银行合肥分行打造金字招牌 助力市民财富稳健增长

随着社会经济快速发展,居民收入不断提升,越来越多的人开始关注科学理财。围绕客户日益增长的多元化财富管理需求,近年来,招商银行合肥分行秉承为客户创造价值的服务宗旨,紧跟客户需求,提供多品类财富综合管理方案,以专业的理财团队、完善的产品体系、方便快捷的交易渠道、精细的专属服务,助力客户实现财富稳健增长。

## 提升技能,打造专业化精英团队

“我建议您当前的投资选择产品期限长的理财,一般情况下,理财产品期限越长,获得的收益就越高。”近日,客户张先生走进招商银行合肥分行营业部询问理财相关业务,理财经理了解张先生需求后,根据其风险承受能力、投资喜好等量身定制了一套资产配置方案,并详细讲解了投资方案收益走势。

当前,金融市场竞争日趋激烈,而招商银行合肥分行备受投资者青睐,无疑与拥有一流的财富管理团队密不可分。面对跌宕起伏的投资市场,该行财富管理团队始终以专业化、个性化的服务为客户创造更多价值。

“为了提升财富管理团队的专业技能,合肥分行通过线上线下多方式培训,打造专家化的资深理财经理团队。”招商银行合肥分行财富管理负责人介绍,该行积极利用总分行线上资源,如“黄金频道”“小招说基金”等线上课程,有效传导总分行优秀客群经营与复杂产品销售经验等,提升理财经理产品专业技能与客户深度经营能力。同时,定期开展理财经理专项技能提升培训,并带领理财经理走进全国一流基金、保险等公司和高等学府,为理财经理创造与投资大咖面对面交流的机会。此外,合肥分行加大对二级分行的帮扶力度,通过专项短板提升辅导、标准化工作辅导、结对子帮扶等方式,提升二级分行理财经理专业技能。

## 完善产品,满足多元化投资需求

“经过时间的考验,我对招行合肥分行理财业务十分信任,该行不仅拥有一支专业的财富管理团队,还拥有完善的产品体系,满足我们的多样化投资需求。”王先生就职于合肥一家事业单位,经过20余年的积累,手头有一笔数目可观的闲钱,“我对理财并没有多少概念,但我相信招行的品牌和专业,这些年来,我经过招行理财经理的推荐,买了一些稳健投资的理财产品,还通过招行APP入手了几只优选

基金,收益属实不错。”王先生喜笑颜开地和记者说道。

近年来,财富管理观念愈发深入人心,为满足投资者的多元化需求,招商银行积极启动财富产品“货架”建设,建立了品类齐全、风险明晰的财富产品体系,包括存款、理财、保险、信托、基金、贵金属、私募、家族信托等,以满足不同客群的多样化理财需求。同时,强化科技赋能,全市场优选产品,抢先锁定稀缺资源,引入基金、保险、信托、贵金属等丰富的代销产品。理财经理可根据客户的理财目标、资产状况、未来规划等因素为客户推荐合适的产品,通过产品搭配实现客户财富管理的目标。

## 全面保障,助力家业事业永续相传

近年来,中国居民特别是高净值人群的财富管理需求不断增长,需求结构也随之发生变化。针对私人银行客户,招商银行合肥分行依靠招总行的“大财富管理”与母集团境内外联动优势,为高净值客户提供涵盖投资、税务、法务、并购、融资、清算等全面的金融与非金融服务,使服务渗透于客户个人、家庭、企业三大层面。

“针对高净值人群,合肥分行在保持以客户经理为主服务的基础上,探索线上线下相结合的方式开展客户服务工作。”招商银行合肥分行相关负责人介绍,该行持续加大线上服务的引流和宣导,例如,通过H5直连的方式,引流客户登录手机银行参与各项客户活动。同时,通过线上线下相结合的方式开展客户活动,一方面在线下开展客户活动的同时进行线上直播,并通过线下配送物料、线上参与活动的方式,解决客户不愿到现场的问题,同时提供有效的客户触达场景;另一方面,通过客户画像识别,有针对性地向目标客户推送活动信息。据悉,目前,招总行已提供了较好的线上服务渠道,如家族云信托、全球连线服务等。

## 加大投教,提供长久陪伴式服务

面对当今中国家庭的新“四大刚需”:保障规划、子

女教育、退休养老和投资规划,招商银行依据“资产配置”原理给出了不同家庭不同金融周期下的投资建议。2020年至今,招商银行合肥分行累计为安徽地区金葵花客户出具家庭财务规划建议书近万份,根据家庭风险偏好、财务状况以及短中长期的财富管理目标,将家庭财产进行合理配置,管理好整个家庭生命周期中的流动性。

近年来,合肥分行注重加大存量客户的投教活动,以企业微信路演、手机银行线上直播等方式进行投资市场解读及策略分析。2020年以来,合肥分行累计举办线上沙龙活动超百场,覆盖客户超五万人。活动内容不仅涵盖“金葵花在行动”等系列理财知识科普小视频、热点事件实时剖析等,更包括邀请十余名知名基金经理、首席策略分析师进行经济基本面研判、线上资本市场策略分析。为了更好地满足不同支行、不同客户的财富需求,合肥分行全辖网点均上线手机银行“线上店”,定期由支行客户经理解答本支行客户最关注的财富问题。从一家一策资产配置的框架搭建到基金动态组合摩羯智投、一键定投、聪明定投等灵活简易的组合方式,招商银行合肥分行希望不仅能够从前端降低客户成本,更多地是对投资行为的纠偏及长期的陪伴指导,从而真正让投资者分享中国经济转型升级的红利。

入皖以来,招商银行合肥分行秉承以创新引领市场、以投资创造价值的发展理念,紧扣客户需求及市场导向,针对不同客群积极构建品类齐全、属性明确、风险明晰的财富产品线,以细致的金融服务、专业的服务水准努力为客户提供最优质的财富体验。未来,该行将继续发挥集团综合化的财富管理优势,打造财富金融特色,为客户管理好资产,实现最大程度的增值保值,并在“专业理财银行”的道路上稳扎稳打,越走越远。

## 丰润人生 延续美好

招商银行金葵花“丰润人生”服务体系

安享无忧: 赠送保险及健康管家服务

畅享便捷: 4008895555 热线电话

尊享产品: 投资理财产品

惠享生活: 全国大型商超优惠

乐享精彩: 特色金葵花丰润活

更多信息, 请致电 95555, 或登录 cmbchina.com



扫描下方二维码  
下载招商银行App

 招商银行  
CHINA MERCHANTS BANK  
因您而变