

沪上外资行理财初体验

随着外资银行全面进入零售市场的日益临近,开始有越来越多的人盘算是否该去外资银行享受理财服务。在外资银行的“大本营”上海,是他们竞争最激烈的地方,不过在这里投资者选择的余地也变得更大。

□周刊记者 夏峰

理财门槛: 大多高过国内银行

对于大部分人来说,外资银行的理财门槛还是有点高不可攀。业内人士称,外资行受限于自身的网点、人员等资源,只能将目标客户锁定在20%之内,即拥有较多财富的高端客户。

目前,理财门槛最高的外资银行是荷兰银行和渣打银行,其“梵高理财”和“优先理财”的起点金额高达10万美元,其次是恒生银行、花旗银行和汇丰银行,其“优越理财”、“贵宾理财”和“卓越理财”的门槛分别为50万港元、5万美元和5万美元。

与其他外资银行相比,东亚银行贵宾账户——“显卓理财”的门槛仅为3万美元,门槛显得相对较低,甚至还低于国内某些银行的贵宾理财门槛。

上述“门槛”意味着客户不仅仅需要在外资银行存入上述金额,还要保持账户日常的平均余额在此之上。平均余额的定义是一段时期内账户上的日平均存款余额,例如,如果月初存入5万美元,那么客户这个月的平均总余额就是5万美元;如果月中存入5万美元,那么客户这个月的平均总余额就是25000美元,依此类推。

高门槛的另外一个理由就是外资银行理财产品的高认购起点,从5000美元至2.5万美元不等。例如,荷银外币理财产品的认购金额较高,一般在2.5万美元;而东亚银行产品的认购起点一般为5000美元,在外资银行产品中属于最低;汇丰、花旗等在1万美元左右。上述认购起点金额,也从另一个方面要求了理财客户的高端特质。



理财环境:“一对一”服务注重私密性

外资银行网点通常设在寸土寸金的繁华地段或是高档社区,高昂的租金使得外资银行的理财室面积并不大,但通过精心的设计,理财室给人的感觉是小巧玲珑且私密。

记者在花旗银行沪上某个支行的“Citigold”理财室内看到,整个房间大约有6、7平方米,除去客户经理的工作台,空间并不是很大。而在设置巧妙的隔断和完美的隔音设备后,客户在理财室的感受

就是私密性得到充分保证。

虽说每个客户经理都要服务数十位客户甚至更多,但鉴于总体客户数量有限,所以通过合理安排,高端客户能在外资银行享受到“一对一”的服务。一般而言,完整的理财过程是理财经理和投资人共同确定理财目标,然后制定书面理财规划报告,其中包含资产配置和投资结构,以及专项投资报告,包括各种投资工具的分析报告,如股票、债券、保险、存款、基金、外汇、期货等,更

全面的还涉及实物资产买卖。

除去工作时间内,客户还能通过网上银行、电话银行,得到24小时不间断的银行服务,这也是外资银行在技术支持方面大量投入后的一项优势。

值得注意的是,外资银行的理财师薪酬一般不完全与自己的业绩挂钩,而是要参考多项指标,如对客户的服务水平、合规性等。因此,理财师在向客户介绍理财产品时,能够做到更加客观公正。

理财产品:全球概念收获全面服务

由于在全球市场积累了长时间的投资经验,外资银行在向客户推荐产品时,通常强调其全球优势。目前,在本地子银行尚未正式开张的情况下,“全球”概念更是成为外资银行手中的王牌。

在客户看来,更广泛的投资渠道不仅能满足自己多样化的投资需求,还能得到本地以外的专业人士的服务。例如,荷银梵高贵宾理财的客户在投资策略和资产

管理方面,不仅能享受面对面的客户服务,还能获得来自荷银香港、台湾甚至伦敦的专业支持,这些服务功能都是中资银行目前尚无法企及的。

投资产品方面,外资银行可以帮助客户将资金投资至各个市场。在全球股市普遍上涨的情况下,外资银行理财产品设计出了五花八门的挂钩产品,挂钩的标的从不同行业、龙头企业、新兴市场到各种

指数,凡是“红火”的市场,都能为客户带来不同程度的收益。

除去投资服务外,“全球”概念还有一个副产品,就是当客户出境时,还能得到外资银行当地分支机构的支持,如渣打银行的“紧急备用现金”服务,即当客户意外遗失所有财物时,可以到渣打指定的当地“优先理财”网点,领取最高1000美元的现金,以解燃眉之急。

■点评新品

上海银行 0702期“金鑫”外汇理财产品

上海银行滚动发行的“金鑫”系列外币理财产品又推出最新一期。1月22日至2月2日,0702期“金鑫”系列外币理财产品发行。产品包括美元3个月、6个月、12个月和港币6个月四个品种。其中美元3个月、6个月、12个月的保证收益率皆为5.05%,VIP客户或单笔2万美元及以上则可享受5.15%的优惠收益;港币6个月的保证收益率为3.70%,VIP客户或单笔16万港币及以上可享受3.80%的收益。产品的起售金额为5000美元和4万港币,以100美元和1000港币递增。

点评:该产品收益固定、保本保利,但是不能提前支取也不能办理质押;本期产品只能在上海和宁波购买到。由于收益固定,比较适合对风险偏好较小的稳健型投资者。

工商银行 “电子速汇”业务

工商银行近期推出“电子速汇”业务,该业务是指工商银行通过网上银行、电话银行、手机银行等电子银行渠道为个人客户提供的人民币转账汇款业务。汇款人只要开通工行“金融@家”个人网上银行或电话银行,通过网上或电话就可以足不出户办理汇款业务。该行还对使用电子速汇办理的汇款业务进行优惠打折,即通过网上和电话办理电子速汇业务的客户,可享受汇款手续费9折优惠,理财金客户可以享受5折优惠。

点评:该业务具有7×24小时随时随地交易的特点,汇款范围广泛、实时到账。汇款人可以使用电子速汇向同城或异地的任意工行个人或单位客户进行汇款,即使不知道收款人账号,也可以通过输入其姓名、证件类型与号码,将款项汇往指定的一个工行网点,由收款人持有效证件前往取款。

汇丰银行 挂钩大中华区电讯股票产品

1月22日-2月9日,汇丰银行推出一款挂钩大中华区电讯股票保本投资产品,该产品与在香港联交所上市的四个内地和香港知名电讯企业的股票相挂钩(中国移动有限公司、中国联通股份有限公司、中国通信服务股份有限公司和和记黄埔有限公司),投资期限为1年半,投资货币为美元,最低申购金额2万美元,持有产品到期可获得100%的本金保障。

点评:该产品的投资收益不设上限,产品在到期日的回报取决于每个观察期4只股票增长率的平均值与参与率的乘积,如果投资期内该篮子内的股票下跌,投资回报将可能低于同期市场普遍存款利率水平。

建设银行 手机股市

随着股市日益火爆,建行开通了手机股市业务。该业务能向客户提供全面的股市行情、资讯和股票交易服务。客户只需登录建行手机银行,选择“手机股市”业务,即可动态知晓最新的大盘以及个股实时行情等信息。本次推出的手机股市业务,首先选择和中投证券合作,近期将和国信证券等更多券商实现全面合作。移动用户及联通CDMA用户都可以通过手机自助登录、建行网站注册及网点柜面签约等方式开通该业务。

点评:该操作简便,安全性上,建行采取端对端加密及附加码验证的措施,确保客户资金及账户信息的安全。

招商银行 南航明珠信用卡

1月24日,招商银行联手南方航

空公司一起推出招行南航明珠信用卡。该卡拥有“里程双重累积”的超值回馈机制,持卡人除乘坐南方航空的航班飞行可累积里程外,在南方航空购买机票、下榻其合作酒店、或到南航合作商户处消费,只要使用南航明珠信用卡,就可以获得南航明珠会员各项权益及里程奖励,同时每消费满18元人民币或者2美元,还可获得1公里累积南航明珠俱乐部里程奖励,一次消费,累积双重里程。

点评:该卡功能较齐全,除“失卡全额保障”外,还包括航空意外险,航班延误、行李丢失等多重旅行不便保险,航空意外险最高可达200万元人民币,航班延误4小时以上可以获得最高不超过1000元人民币的补偿。

光大银行 同升一号——“掘金中国”

1月24日起,光大银行开始发售同升一号——“掘金中国”产品。该产品投资期限为1年半,起点金额5万元人民币,以1000元递增,收益上不封顶,持有到期可保障本金安全,亦可质押。

点评:该产品的收益关联为银监会近期首批允许将境内分行改制筹建为法人银行的9家外资银行的股价表现,1年半的投资期限适合在可预期的时间内无资金使用需求,但未来面临不确定性的投资人群。可质押的特点也增加了该产品的流动性。

交通银行 得利宝“欢橙”系列产品

1月24日-1月29日,交通银行推出得利宝“欢橙”系列理财产品。该款理财产品潜在回报与3只“2008北京奥运会赞助商”港股挂钩,以人民币和美元双币种发行,投资期限最长18个月,最高年收益率分别可达5.5%和14.4%,100%本金保障。该产品投资起点为5万元人民币,每日计息,只要股票表现达到一定要求,即可获得当天收益。

点评:随着奥运临近,该题材市场普遍看好,具有较大上涨空间,该产品适合看好市场或认为市场在窄幅间上下震荡的投资者;此外“每日计息”的收益模式分散了客户的投资风险。

深圳发展银行 “金惠福”活动

深圳发展银行推出春暖花开“金惠福”活动。该活动由深圳发展银行配合全年服务计划,通过整合旗下黄金、基金、房贷、保险等多个拳头产品隆重推出,其中除包括“金抵利”个人黄金账户、双周供、循环贷、存抵贷等深发展的优质产品外,如果在活动期间开办了“金抵利”业务或持发展借记卡单笔刷卡1000元以上的,可获得人身意外险一份。

点评:在目前激烈的银行竞争中,各家银行纷纷推出各类优惠,有相关方面理财需求的投资者不妨可以适当关注一下该活动。

建设银行 07年第三期“利得盈”

1月29日至2月8日,建行2007年第三期“利得盈”发售。该产品为人民币保本浮动收益型信托类理财产品,投资范围是与中诚信托投资有限责任公司设立指定用途资金信托,指定的用途为向唐山钢铁集团有限责任公司进行信托贷款。产品委托管理期为12个月,本金有保障,预期最高年收益率达到3.45%。起点投资金额5万元人民币,以1000元递增。

点评:该产品收益较高,本金有保障,但由于挂钩信托,仍面临一定风险,适合有一定风险承受能力的投资者。