

■首届中国精英理财师评选活动传真

# 理财师评选 单周报名人数创新高

□本报记者 朱莉 金萃萃  
实习生 缪晓旦 崔君仪

“2007年首届中国精英理财师评选活动”虽已经接近尾声,但报名情况依旧非常火爆。自组委会应广大机构以及个人选手的要求,决定将本次活动的初选截止时间延后到4月12日以来,报名出现了又一个高潮,更创下单周报名人数的新高。

以中国工商银行、建设银行等机构为代表的选手在上周“集体”报名参赛,截至3月30日,本周共有超过250名选手以团队或个人的形式提交了报名申请资料,创下了自活动开始以来单周累计报名人数之最。

随着时间的推移,本次评选活动在全国各地区的银行、保险、信托等机构都引起了热烈的反响。华东、西南、华南、华中、华北、东北等全国各大区域的选手都纷纷前来报名。上周还首次出现了来自新疆地区的参赛团队,比赛几乎覆盖了全国所有省份。除了上海、重庆、温州等地区选手依旧踊跃之外,武汉、大连、宁波等地的理财师选手参赛也反响热烈,表现“抢眼”,成为了上周报名的生力军。

需要提醒的是,在所接收到的报名信息中,工作人员发现许多选手在填写固定电话时会忘记填写自己所在地区

的区号。在此我们再次提醒广大选手,在进行“网上报名”时请务必保证所填信息的完整性与正确性,确保我们可以在第一时间内联系到您。

报名最后阶段,组委会再次提醒大家:在中国证券网(<http://www.cnstock.com/adv/2007jjin/index.htm>)上完成报名的选手请主动将报名表、500字左右的个人简介、照片以及理财方案发送至指定邮箱(lcs@cnstock.com),同时传真相关证书复印件至组委会,如为“机构推荐”,务必将加盖所在机构公章的推荐表传真至组委会(021-58393045)。另请以团队形式参选的选手特别注意:将团队成员的合照(非个人独照)发送至组委会,同时附上800字左右的团队(成员)简介。所有资料必须在4月12日之前按照指定的方式递交至组委会审核。

此外,本次理财师评选活动由新华社直属重点报刊上海证券报和中国证券网共同主办,是一项为了让公众对金融理财有进一步深入了解、为各个金融机构优秀理财师提供舞台的纯公益性质的活动。任何单位以活动名义向选手收取报名费、赞助费等行为,一经发现,主办方将追究其法律责任。

■选手秀场

## 浦发银行杭州分行 “轻松理财”团队

我们认为理财是一种积极的生活态度,是实现人生目标必需的财务规划,反映了每个人的人生观和价值观。我们团队的服务宗旨是“正直诚信、恪尽职守”,帮助客户客观地认识当前的财务状况,分析现有的和未来潜在的财富,明确近期和远期的生活目标,在合理规避和应对在经济生活中可能出现的各种风险的同时,综合运用各类融资、投资的手段和方法,达到最大限度地保障和积累个人财富的目的。“君子爱财,取之有道”,我们希望通过我们专业、优质的服务,能够帮助客户合理地进行财务规划安排,实现人生的理想和梦想。

**黄绘峰:**大学学历,经济师,金融理财师(AFP),拥有中国证券基金、保险等从业人员资格证书,现任浦发银行杭州分行个人银行发展管理部总经理。从事银行工作16年,长期负责营销团队管理、市场营销推广、贵宾客户服务等工作,熟悉个人银行的业务产品、理财服务和经营管理工作,因业绩突出多次被总行、分行评为优秀个人和先进工作者。

**袁宪州:**国内首批国际金融理财师(CFP),现为浦东发展银行杭州分行私人金融顾问,从事



个人及家庭理财业务11年,工商管理硕士,具有较强的金融、经济和投资知识背景,擅长为个人或家庭提供财务规划和个人理财咨询。曾担任浙江电台、浙江电视台、钱江晚报、每日商报、青年时报、浙江在线等多家媒体的理财顾问。

**包奕:**给客户一个“自由,自在,自主”的财务生活,一直是其服务理念。从事银行工作8年,取得了AFP金融理财师、经济师及证券从业等资格,同时进修法律和会计专业。经过数年的研究和实践,服务客户目标群逐渐定位于中等收入的家庭,并在这一层面上积累了200余户客户,管理的各项资产达3000余万。



陈海英

现任中国建设银行广东省分行财富管理中心副经理。国际金融理财师(CFP),获得经济师、证券从业资格、保险代理人资格。拥有8年银行工作经历和丰富的理财规划经验,负责高端客户的拓展及营销活动。2006年至今,策划了10场营销活动,拓展及服务潜在客户50多人,已管理的客户资产总额预计达8000万元。同时,多篇文章刊登在理财杂志报刊,多次主讲大型理财讲座和客户经理培训,擅长财经热点分析、综合理财规划、营销策划、理财观念创新。《理财周刊》杂志特约理财师。



滑英

经济学硕士学历,2002年7月进入浦发银行北京分行工作。进入银行系统以来一直从事个人金融业务,目前主要负责个人财富管理业务的相关工作。

2006年6月,滑英参加并通过中国金融标准委员会组织的金融理财师(AFP)考试,并于同年8月获得金融理财师(AFP)资格。获得金融理财师资格后,滑英积极参与各类理财规划设计的实践活动,先后与《北京青年报》、《精品购物指南》等媒体合作,为读者提供理财规划方案、解答理财咨询问题。平时在工作中能力突出,办事效率高,善于和客户沟通。

### 精选选手规划

## 中等收入家庭 理财规划有舍才有得

#### 家庭简介:

程先生:30岁 通讯公司市场经理  
年收入8.4万元  
程太太:30岁 企业财会  
年收入6万元

#### 理财师简介:

浦发银行杭州分行“轻松理财”团队

#### 财务现状:

夫妇双方所在单位均缴纳四金,但是两人都没有购买任何商业保险。家庭现有银行存款2万元,股票市值6万元,住房一套价值80万元(有40万元为20年按揭贷款),还有一辆价值16万元的汽车。到年底,两人的住房公积金可领取19200元。家庭基本开销每月1200元,养车费用1300元,夫妇双方在交际、娱乐等方面月费用为5500元,程先生给父母每月的生活费为1500元。

#### 理财目标:

1. 双方均为独生子女,未来有赡养双方父母的责任。
2. 考虑到要养育下一代,且希望提供其较好的生活和教育。
3. 维持现有的生活消费水平。
4. 规划夫妇的退休养老计划。
5. 再购买一套小型住房作为投资。

#### 理财诊断:

根据风险测试,程先生夫妇属于可承受中高度风险的投资者。目前其家庭的资产负债率为38.94%,房产占家庭总资产的比率为76.92%,金融资产占家庭总资产的比率为7.69%,自用固定资产占比较高,可产生理财收入的金融资产偏少,这对实现程先生的理财目标不利。

此外,两人的现金流入渠道较为单一,全部是双方的工资收入,一旦发生重大变故,将对家庭的正常生活产生较大影响,应考虑应急基金以及在保障方面的投入。

#### 理财建议:

##### 放弃购房投资计划:

根据程先生夫妇目前的情况,前面的几个理财目标都是必需的。但是如果完成这些目标,按照程先生夫妇的收入已经无力来进行房产投资了。同时,通过对国家宏观经济的分析,杭州的房产上升空间较为有限,且目前租金收入低于其投资机会成本,如实行该计划,

会对生活产生较大的不利影响,故建议放弃购房计划。同时,夫妇两人平时的开支也较大,建议其能够适当节流,压缩生活成本。

##### 优化资产配置:

目前,股市长期向好的趋势不变,短线机会较多。因此一些管理规范、经营稳健、业绩良好的上市公司的股票将会迎来较好的投资机会。但是程先生夫妇平时工作较忙,并没有时间和精力去参与股市投资,因此理财师建议其调整目前股票的持仓结构,在适当的时机套现,并转换为股票型基金的投资。采取间接投资的方式分享股市的投资收益。投资的方式可以为定期定投,在有效分散风险的情况下,获得较为稳健的收入。

##### 建立家庭应急基金做好保障:

对于一个家庭来讲,储备一定的应急基金用以应付一些意外情况的发生是非常必要的。一般而言,应急基金以家庭3-6个月的开支为宜。鉴于程先生夫妇的收入都较稳定,建议他们将现有的银行存款2万元作为应急基金。从提高资金收益的角度考虑,

可将这笔钱按1:1的比例,投资于货币市场基金和银行存款。其中,银行存款采用阶梯存储法将1万元等额分为五份,存期分别为3个月、6个月、一年、两年和三年。此外,程先生夫妇也需要做好其保障工作。尤其是作为家庭收入来源的主力,程先生又经常出差,因此建议其夫妇两人都购买一定的终身寿险,程先生再购买一些意外伤害保险以提高家庭的保障能力。

#### 主持人点评:

该理财规划中比较有“亮点”的建议是理财师建议程先生夫妇放弃购房投资的计划。虽然说投资不动产是保持资产增值的一个非常不错选择,但是在目前杭州房价高企、国家对房产实行宏观调控的时候,本身开支就很多的程先生夫妇如果再购房投资,很可能无法从中获得高额回报,相反还会变成“房奴”。因此理财师的建议告诉我们,在日常的投资过程中,很多时候需要我们估算好自身的投资能力和投资的回报率问题,只有弄清楚这些,才能够较好地实现理财目标。

其次,程先生夫妇在购房外,调整资产配置的措施也是必须的。股市风险较大,虽然投资收益可能比投资基金会来得高,但是高收益必然伴随着高风险,因此对于他们的养老、孩子教育基金以及赡养老人等长期计划来说,基金投资的稳健性更加适合实现这些目标。(金萃萃)

