

2022年度中国首席财富顾问 TOP50榜单出炉

江苏银行南通分行5人上榜

近日,在第七届亚太财富论坛暨2022年度国际私人及家族财富管理行业颁奖盛典上,正式公布2022中国首席财富顾问TOP50评选获奖名单,来自江苏银行南通分行的黄靖屹、黄茜、施莹琰、姚春燕、杨淋5人上榜,列地市级金融机构首位。

本次论坛由《财富管理》杂志及财策智库主办、上海交通大学上海高级金融学院独家学术支持,中国首席财富顾问TOP50评选也是国内首个针对中国高净值人群服务相关的跨行业精英评选。此次评选自2022年8月启动,在私人银行、信托公司、保险公司、证券公司、家族办公室、律师事务所和会计事务所等从业机构中收集近5000份材料,经过两轮筛选及专业评审团打分评判,共选出50位年度优秀个人及十大专业领域TIPTOP顶级顾问。

近年来,江苏银行南通分行私行中心秉承“圆融智慧,传承有道”服务理念,以私行客户多元化资产配置需求为导向,打造一系列精细化、差异化的产品和服务,为高净值人群构建丰富多样的产品投资组合,呈现更专业的综合资产配置方案及组合产品,全面提升客户服务体验。目前,江苏银行南通分行私行中心客户1600余人,管户私人银行客户资产规模超180亿。

该行分管副行长满嘉男表示,这是江苏银行积极践行夏平董事长“三个带头”工作要求,强化队伍能力建设的又一成果。下一步,我行将始终以客户为中心,发扬“四敢精神”,以精益求精的专业态度,不断提升服务水平、服务温度,全力打造客户信赖的财富管理首选银行。

施莹琰:无限责任,累并快乐



施莹琰,江苏银行南通分行私行中心投资顾问,私人银行8年从业经历,持有CFP国际认证金融理财师、CPB认证私人银行家、CFC企业金融理财师认证,拥有证券、基金、保险、银行、黄金、理财等从业资格证书。曾获江苏省第八届和第九届“您身边的理财师”精英理财师奖,入围2022年度中国首席财富顾问TOP50。

江苏银行南通分行私行中心投资顾问,一个看似光鲜亮丽,实则是一个充满挑战的岗位。施莹琰是一位年轻的私行中心投资顾问,见到她时,请她用一句话来描述从业的感受时,她不假思索地说,“这份工作,就是无限责任,累并快乐着。”

自古套路留不住,唯有真情得人心。

“与客户相处,其实是一个双向选择朋友的过程。你对客户负责,了解他们的需求,从他们的角度出发去推荐产品,客户其实是能感受到你的这份心意的。他们相信你,听从你的建议,把资产交给你去打理。从情感上取得客户的信任,从情感上维系客户,这样的关系才能维系持久!”施莹琰快人快语。

从私行顾问工作性质而言,维护客户关系就是去和他们交朋友。

在她的微信里,有一千多个好友,很多都是她

的客户。他们有的是医生,有的是老师,有的是餐饮店老板,各行各业都有。“有时候遇到头疼脑热的,微信里问一下这些医生朋友;有时候孩子教育出现了难题,也爱和这几个班主任讨论一下;每次光顾这家网红餐饮店,老板总可以给我vip折扣。而他们遇到了投资理财方面的问题,也会毫不犹豫地问我。”

在施莹琰入选的TOP50案例中,就有一个发挥危机公关特长,解决客户难题,与某企业董事长成为朋友的故事。

S先生以女儿为法定代表人加盟了一家连锁机构。投入巨资后,却因加盟品牌在某市模板机构曝出负面新闻,社会舆论发酵,品牌形象一落千丈。在这种情况下,客户纷纷要求退钱。装修尾款、维持运营,一下子面临2000多万元的缺口。施莹琰利用自己的朋友圈,开展了危机公关,邀请某律师事务所专家替S先生出谋划策,挽回了机构的声誉,还帮助他以名下房产作为质押最快授信2000万元,解了燃眉之急。一来二往的交往中,S先生成为她的朋友,委托她为其私人定制家庭资产配置规划。

“任何一项投资都是有风险的,即便政信类项目背靠政府信用,对比其他理财产品已经相当安全,但万事无绝对,所以我们应清晰明了地告知客户在投资过程中可能涉及的风险,用耐心细心责任心服务好每一位客户,是我们的从业准则。”施莹琰认为,财富顾问是一个责任很重的行业,一旦开始为客户提供金融咨询,就是实质上的“无限责任”,责任心必然会内化成一名财富顾问的行为习惯。

下班时间到了,施莹琰并没有下班。“我通常会在食堂吃完晚饭后,整理一下今天一天的客户情况,才能安心回家。”

作为投资顾问,只要客户有需求,就没有上下班时间之分。“每天白天拜访客户的时间比较多,通常在全市各地跑。虽然辛苦,但我很开心自己能从事这份工作,我们的客户总体素质比较高,我也喜欢跟他们聊聊天,与优秀的人为伍,有付出,更有快乐和收获。”

江苏银行私行中心对投资顾问的筛选门槛非常严苛。学术背景、聪明才智、专业技能等素质固然很重要,但在私行领域,责任心更为重要,责任心是做好财富顾问必须具备的首要 and 必要条件。

“每一件事情能够调用自身责任感去完成的人,是一个善于挖掘自身最大潜能的人。”凭着这样的感悟,施莹琰从2015成立私行至今,维护着1820位金融资产200万以上,319位金融资产600万以上的客户,管理规模超过28亿元。

蒋晓东 张水兰