

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,正式公布了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。

姚春燕： 始于服务,敬于专业,终得信任



姚春燕,江苏银行南通分行私行中心,现任私行中心投资顾问,CPB认证私人银行家、CFP持证人,AFP持证人,拥有证券、基金、保险从业资格证,曾获第一财经·RFP理财精英大赛“年度最佳私人银行家”“年度最具人气理财师”;江苏银行总行“卓越投资顾问”;2022全国年度首席财富顾问TOP50。

英国小说家艾略特有一句名言:如果想要更多的玫瑰花,就必须种植更多的玫瑰树。对于姚春燕来说,做好财富管理犹如精细地打理好每一株玫瑰,只有沉下身做好前期培育,用专业来呵护成长,方能经历风雨收获最美风景。

虽然从事私行投资顾问仅两年多,其管理高净值客户已达959户,管理客户资产总规模46.21亿元。姚春燕总结出来关键词是:始于服务,敬于专业,合于产品,久于真诚,终得信任。在她认为,财富管理服务要“以人为本”,根据客户的特性量身定制专属资产管理方案,并定期“检讨”逐步调整优化

投资结构,为客户实现财富增值,给客户带来实实在在的获得感,“培育玫瑰,要随时跟踪关注,不断根据外部环境、生长状况等进行调整,才能让其绽放最美姿态”。

市民W先生是典型的高净值客户家庭,资产负债比较为合理:9.53%为自用资产,流动性资产占比1.73%,投资性资产80.59%,投资性资产中64.52%为中低风险资产。“生长姿态中规中矩,如遇风雨,可能会掉落花瓣。”姚春燕分析说,W先生金融资产配置较单一,缺乏保障计划,存在一定金融风险隐患。

作出专业诊断后,姚春燕精心设计并数易其稿,最终为W先生制定了令其满意的专属理财方案,将子女教育、婚嫁及自身养老、保险、税务等全方位纳入规划。同时,她定期跟踪,对理财方案进行总结、及时调整,确保资产安全。W先生说,小姚方方面面考虑周全,资产管理方案不仅拓宽了投资渠道,改善了投资结构,增加了资产的收益性,“家庭资产交给她管理我很放心,退休时可以安享高品质生活,财产传承的目标也能顺利实现。”

虽与姚春燕相谈短短一瞬,她自然散发出的职业女性端庄美丽、自然幽香,令人印象深刻。在私行顾问领域,个人形象与职业操守须表里如一,是私行的“形象代言人”,因此,需要由内到外塑造最好的自己,就是为客户带来安心。白天,姚春燕奔波拜访客户、办理管理业务;深夜,投入专业学习、修改完善方案,每每在总结一天得失时,总喜欢用一杯速溶咖啡唤醒自己、打开思维,“只有提升自己、不断成长,才能呵护好每一位客户切身利益。”

一路走来,成绩亮眼,其背后的艰辛也可想而知。姚春燕将职场比作一场漫长的火车旅行,火车一停,或许如你期待风光旖旎,也可能到站后却是满目荒芜。“成事的机会,都藏在旅途中的每一站,命运不会提前告诉任何人答案,必须靠自己去寻找和努力。”姚春燕坦言,这一站的休整演练,为下一个目的地做好出发准备。

人如玫瑰,沐浴风雨,于忧患中进步,于安乐中警醒。姚春燕表示,“维护着如此庞大的金融资产,我要时刻保持对市场的敬畏,坚持与时间为友,脚踏实地、稳扎稳打,为客户提供细水长流的投资回报,在资产管理行业赛道上跑出自己的风采。”

蒋晓东 张水兰