

创新私人银行服务

光大银行海口分行推家族健康管理办公室

本报讯(记者 洪佳佳 通讯员 梁玲君)近日,中国光大银行海口分行家族健康管理办公室揭牌发布会在海口隆重举行,中国光大银行副行长武健、泰康集团助理总裁汪刚、泰康人寿助理总裁薛继豪等光大银行总分行、泰康人寿总分公司的各级领导、天和智慧的专家共同出席揭牌发布会。

在海南全力推进自由贸易区、自贸港建设,以医疗健康产业为重点加快打造“健康岛”的时代大背景下,光大银行海口分行联合世界500强企业——泰康集团旗下的泰康人寿海南分公司,优选健康管理专业机构——北京天和智慧健康管理有限公司,整合三方资源、发挥各自优势,共同推出家族健康管理办公室,满足海南高端客户医疗健康养生服务需求的不断增长,重点为光大银行私人银行客户及家人提供定制化、差异化、个性化的财富健康和生命健康管理服务,传播“传承,健康不止一代、财富不止一世”的健康管理新理念,开启健康管理新时代,为“财富健康管理+生命健康管理”保驾护航。

中国光大银行海口分行家族健康管理办公室将为每位资产达到600万元以上的私人银行客户配置专属的财富健康

管家,并在泰康人寿海南分公司及北京天和智慧健康管理有限公司的共同支持下,为客户提供专属定制的金融管理、保险规划、医养康复管理服务,以及健康管理、医疗渠道预约、日常健康提醒等专享管家式服务。

打造一流财富管理银行,在“普益标准”发布的“2018年银行理财能力年度排行榜”上,光大银行在风险管理能力上位列全国性银行第一名。光大银行的“阳光理财”在市场上竞争力一直领先同业,树立了中国银行业财富管理领域的先锋旗帜。

家族健康管理办公室为客户建立财富综合管理档案,通过资产检视,了解客户风险承受能力,明确您的财富管理目标。同时,协同法律、税务等省级或国家级专业团队,了解并跟踪您个人财富管理需求和企业发展战略及经营模式,诊断法律、税务等风险,提供法律和税务等应用策略。

家族健康管理办公室是“金融+保险+健康”的一站式平台,是建立一个防患于未然的健康管理体系,为客户提供家族健康管理服务,帮助客户找出可能引起疾病的危险因素,加以预防和调理;紧抓疾病源头,通过基因组学、现代影像、免疫功能等六维监测,建立以基因组



织信息为基础的生命信息综合数据库;针对肿瘤患者,提供绿色就医通道,避免患者的到处奔波,实现精准诊断和提供优质的治疗方案;为治疗后的患者量身定制免疫功能重建、基因营养、细胞功能调理、心理和运动管理等身心合一的康复方案。

家族健康管理办公室的诞生,将会

推动新时代养老生活的变革,光大银行海口分行将坚持创新发展、与时俱进,持续深化与泰康人寿海南分公司、北京天和智慧健康管理有限公司的合作,借助泰康丰富的健康管理资源和天和先进的医疗资源,完善家族健康管理办公室服务,努力提升健康管理服务的内涵和外延。

延伸阅读

定制化金融服务、专业财富管理、医疗健康管理……私人银行还能这么玩!

□ 本报记者 洪佳佳

随着我国居民财富增长以及资产管理意识提升,尤其是“新生代”高净值人群涌现,私人银行这一原本稍显神秘的业务正在获得越来越多的关注。那么,私人银行究竟魅力何在?它可以提供哪些具体金融、非金融服务呢?

3月22日,中行海南省分行私人银行中心正式对外营业。自此,海南中行私行中心将依托省行营业部为金融资产在600万元人民币以上的个人客户,提供满足个性化需求的金融服务。

据介绍,海南中行私行中心将为广大私行级客户提供“1+1+1”的管家式金融资产管理服务。“1+1+1”即一名专属的私人银行家+一队专业领域的私人银行投资顾问+一个可靠、高效的全球金融服务平台,用专业的金融知识共同为客户

提供专业化、个性化的金融资产管理服务。

金融服务伴随客户需求的变化而改变,这是商业经营行为的一条基本逻辑和要求。私人银行客户恰恰又处在市场前沿,其需求变化趋势正是观察财富管理市场的一面镜子。

建行海南省分行为例,该行为了满足个人高端客户个人、家族及事业发展等全方位需求,打造个人高端客户的专属场所,特在私人银行中心及分支行设立了8个明星财富工作室。

明星财富工作室拥有高素质、专业化的“杰出财富管理师”,均具备多年金融从业经验,拥有私人银行家(CPB)、国际金融理财师(CFP)、金融理财师(AFP)等理财从业资格,为客户搭建一站式的

金融服务平台,提供专业财富管理服务、综合金融服务、公司业务、投资银行业务等多方面服务于一体的金融服务解决方案,帮助客户及客户企业和家族处理现金管理、资产配置、财富传承等问题。

据介绍,在建行私人银行为客户量身定制的一系列产品和服务中,除了金融资产,还关注另一种更为珍贵的财富——客户和家人的健康。

今年4月,海南建行私人银行在三亚私人银行中心举办健康关爱活动,活动邀请国内顶尖中医专家坐诊,为高端客户带来专享的一对一问诊服务。专家们针对客户的不同情况,为客户在养生保健、高血压、心脑血管、皮肤、肠胃消化及亚健康等方面的防治与治疗开出药方或提出建议。

据记者了解,除了综合金融服务和医疗健康外,不少私人银行还为客户提供一系列增值服务。如在出行方面,可以提供机场贵宾通道、国内紧急救援、海外医疗救援、海外出行便利;在子女出国留学、财富管理教育方面,可以提供高级培养计划等。

据中国银行业协会发布的《中国银行业家调查报告(2018)》显示,41.5%的银行家看好私人银行业务发展。另外,根据多家商业银行披露的2018年年报,多数商业银行的私人银行业务保持了较高增速。其中,招商银行私人银行管理的客户总资产排名第一,截至2018年末达2.039万亿元,较上年末增长7.03%;户均总资产2795.92万元;私人银行客户数达72938户,较上年末增长8.19%。

优化企业开户 改善营商环境

交行企业账户线上申请功能上线

本报讯(记者 洪佳佳)为贯彻落实国务院“放管服”改革要求,优化企业开户服务,推动改善营商环境,为客户提供多元化、个性化、智能化的银行服务,记者从交行海南分行获悉,该行推出了单位银行结算账户在线申请开户功能。客户申请开立银行结算账户的渠道,从单一柜面扩展到门户网站、微信公众号和企业手机银行等多个通道,客户经理还能借助Ipad,提供“一对一”上门服务,企业开立银行结算账户更加快捷、方便和智能。

据了解,企业客户无需注册,即可通过交行门户网站、微信公众号(小程序)和企业手机银行申请单位银行结算账户。企业只需填写基本信息,通过手机拍照上传开户证明材料即可完成开户申请,并享受绿色通道及专属客户经理提供的专业服务。交通银行线上审核通过后,即会通过短信告知客户携带所需开户资料到银行柜面办理正式开户手续。柜面收到客户提交的完整开户资料后即可为客户完成所有开户手续。

为减轻填写表单负担,交行优化整合企业开户所需表单和协议,将客户开户所需填写的申请表、业务开通协议和非居民金融账户涉税信息申报表等12份表单全部取消,由银行自行采集信息后生成电子表单供客户下载打印,企业开户申请实现无纸化,客户仅需在打印的开户资料盖章确认,大大减少客户填写表单工作量,也降低了客户填写错误的风险。同时,通过整合表单协议实现了银行开户与签约的一步完成,企业网银、企业手机银行、单

位结算卡和银信通业务等增值服务同步开通,无需客户多次往返银行。

通过梳理开户必备的各类客户信息,交行合理引导客户上传开户所需证照的影像资料。通过人脸识别、联网核查和OCR识别等手段,自动完成客户证明文件的真实性审核和信息采集,并将信息碎片自由组合,不再需要客户重复填写。对无法自动采集的信息,交行也会通过智能提示方式,引导客户循序填写,让客户享受到智能化的便利开户服务。