



丰沃共享 厚德载富

交通银行“沃德”服务以客户为中心

交通银行的财富管理业务面向大众,针对所有客户群的金融需求。尤其在确立“以客户为中心,实现最佳财富管理银行”的发展战略后,交通银行提供的“财富管理”不再是一个产品,而是一整套全方位的服务。

目前,根据客户群的不同,交通银行打造出交银理财、沃德财富、沃德私人银行、快捷理财四大财富管理品牌。如每个交行理财经理都铭记在心的那样:“不同的客户有不同的需要,每个客户对于我们都很重要。”



交行始终追求与客户财富共赢、利润共享 资料图片

按客户需求分层级服务

在众多银行理财服务品牌中,交通银行“沃德财富”是最为南京市民熟知的品牌之一。沃德财富谐音为“我的财富”、“获得财富”,而“沃德”是财富的一种态度,创造、积累、海纳、共享、取之有道,以服务之“德”,创财富之“沃”。

在交通银行内部,“沃德财富”专为资产达到50万元人民币的客户提供一对一、面对面、团队协作的服务方式,以全球视野和国际化智囊团队为支撑,以服务引领理财,实现银行和客户丰沃共享、厚德载富。在“沃德财富”这样一个服务平台上,客户能享受到具备AFP/CFP理财资格的沃德经理、专属的沃德财富中心、专享的理财产品、专享的银行服务优惠价格、专享的沃德财富账户、专享的增值服务六大专享的服务。近年,交行又针对上述客户进行了进一步细分,为资

产达到500万人民币的客户提供沃德财富之私人银行服务。

交通银行在打造好高端财富管理服务平台的同时并没有忽视普通个人客户,还针对可管理资产达到5万元人民币和1万元的客户也分别打造出了“交银理财”和“快捷理财”两个服务平台。“交银理财”为客户提供多种个性化的产品和服务;而“快捷理财”主要是为客户提供最为便捷的电子渠道产品和服务。

沃德服务是这样炼成的

交通银行在南京及江苏其他城市打造的上述四个财富管理品牌,离不开每个客户经理的实际行动。在交通银行江苏省分行南京玄武支行,记者零距离接触了这里的沃德团队,发现了沃德服务炼成的秘诀。

据了解,玄武支行的沃德团队成立于2008年2月,迄今已为1030位沃德客户提供理财咨询服务,管理的资产达7.38亿人民

币。张轶是这里的个金管理经理,也是该沃德团队的领头人。他告诉记者,过去几年里,该团队一直秉承“用对待家人的真心对待客户;以勤恳细致的工作服务客户;携资本增值的硕果回报客户”的服务承诺,精诚合作。合理高效的制度、素质优良的个人、服务为先的理念、携手共进的合作,缔造了这支优秀的沃德团队。

马宁娜是交通银行第一批沃德理财经理之一。有一次为帮助客户买房,她不顾平时工作的辛苦,放弃周末休息时间,陪客户看房并办理银行贷款,获得了客户的高度认可。事实上,这类事情在该团队其他人员身上非常普遍。

“想客户之所想、急客户之所急是我们每个理财经理必备的理念,然后才有可能细致周到地为客户提供全方位的金融理财服务。”谈及沃德服务的精髓,张轶认为“以客户为中心”是根本。

快报记者 刘果



“情系交行,畅游世博”攻略之三 世博园区金融服务早知道

掌握安全便捷的金融服务,是轻松游览世博会的重要前提。本期攻略即围绕读者游世博中间的支付需求,编制一份金融服务手册,让你省钱更省力。

作为本届世博会商业银行全球合作伙伴,交通银行针对世博会创新了不少金融产品,提供了专门的金融服务。比如,交行此前推出了太平洋世博卡,可以满足游客订票、订酒店、订机票等支付需求。而在5.28平方公里的园区内,交行共设立了5个营业网点、109台自助机具,包括取款、存款、多媒体等多种功能,满足各类客户的需要。针对园区内的商户进行100%覆盖的POS机具布放,并开放受理所有境内银行发行的银联卡和国际主流银行卡。交行还与世博局合作,在各片区设置了7个外币兑换点,同时,交行电话银行在世博期间提供中英文及其他九种语言24小时不间断服务。

“世博会开园期间,园区内网点每天都营业,每500米就能找到金融服务设施,300多家参展机构和1000多家园区门店参

展商一站式解决园区经营所需金融服务。”交行相关负责人介绍说,游客游园过程中如果有金融服务需求,可以到上述网点办理,也可以向场内的志愿者咨询或者寻求帮助。

此外,针对游客在世博园区内的一些消费支付需求,交通银行还专门推出了太平洋世博预付卡。该卡是一张实名购买的不得取现的储值卡,卡片面值分别有100元、500元和不确定金额(最高不超过1000元)三种,可以用于世博会期间的快速小额支付需求。此卡可在世博园区内及所有带有银联标志的POS终端使用,让持卡人提前享受到交行为世博会提供的便捷、安全的金融支付服务,减少人民币现金兑换的麻烦,极大地改善世博园区内银行卡的受理环境。

针对园区内详细的金融服务网点分布,园区固定位置有完全手册发放,读者届时可以自行领取。

关于游世博如有购票、现场金融服务等需要,您可以拨打交通银行服务电话:95559

快报记者 刘果

交通银行

延伸心中梦想 成就你我世界

交通银行全方位财富管理方案的力量,
帮助您实现心中愿景:支持上海世博会,成就你我世界。
百年交行 辉煌世博

客服热线:95559 www.bankcomm.com



中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交流 融通 诚信 永恒