

國泰銀CFP最多 財管客戶力薦

文／吳佳晉

「客戶至上，不讓他們受傷」，是國泰世華銀行財富管理的最高宗旨，也因如此，國泰世華銀行獲得遠見雜誌2007年「消

費者最推薦的財富管理銀行」，連續兩年都上榜，成為最受客戶推薦的財富管理品牌。

「我們少賺一點沒關係，最重要的是讓客戶賺錢，而且不要受傷」，國泰世華銀行表示。該行以重視客戶的利益為導

向，正是國泰世華財富管理銀行能獲得最多消費者肯定與推薦的重要原因。在商品挑選部分，該行以高於主管機關的嚴格標準，及衡量未來的市場趨勢來精挑細選金融商品，強調以保障客戶資產為首要考量，嚴格地挑選連動式商品為AA級及海外債券為A級以上，且絕不推薦天期長達30年以上之高風險商品，以客戶的角度出發，堅持推薦符合客戶需求的投資商品，以維護客戶的資產安全。

至於第一線服務客戶的理財專員，國泰世華銀行定期針對理財專員提供金融專業的教育訓練，此外，更鼓勵理財專員參加財經講座及專業訓練，養成理財專員對於自我專業的嚴格要求。

除了達到主管機關的基本證照資格外，更致力於考取CFP（認證理財規劃顧問）等專業執照，甚至到海外考取各項理財相關的國際證照，以求能提供客戶包括保險、稅務及投資等更全方位且國際化的專業理財規劃，而國泰世華銀行也是國內擁有最多CFP證照人數最多的銀行。

國泰世華銀行表示，從2008年起，將理專分成兩級，資產在1千萬元以上的財富管理客戶，將由高階的「精英理專」服務。未來，該行將以團隊的型態來服務高資產的客戶，讓CFP、保險、稅務等各方面的人才，搭配精英理專共同服務客戶，讓客戶得到更專業的建議。

新光吉星基金獲twAAf等級

文／鄭心芸

中華信評日前公布新光吉星基金最新信用評等，維持「twAAf」評等，反映該基金在同類型基金中，具中上水準的信用評等保障。

中華信評分析師表示，新光吉星基金獲評為「twAAf」評等，主要觀察投資標的之信用品質，與投資組合之比率結構2大重點，信用

品質方面，該基金旗下投資公司債商品，均有國內金融機構提供保證，或信用評等為「twA+」或以上企業發行，定存部位大部份亦由具「twA-」或以上的往來銀行及金融債券發行機構持有，信用品質也介於「令人滿意至強健之間」，附買回交易部位，大部分持有公債或具「twBBB+」等級以上債券做為抵押擔保品，附買回交易對手信用品質「大致令人滿意」。

