



洪偲馨：中信金控「筑桥」 ——共筑新生态 共创新 价值



文/意见领袖专栏作家 洪偲馨

通过智慧金控，实现服务更多大众客户，促进共同富裕的战略目标。



2月5日，由中信金控牵头搭建的‘中信财富广场’正式上线。在客户登录中信银行、中信证券、中信信托、中信保诚人寿等子公司APP时，都会在显著位置上看到这个‘广场’并可点击进入。

这是中信金控成立之后整合旗下子公司资源、共筑财富管理生态的又一力作。‘中信财富广场’将逐步连接起中信金控在境内外的20余家各级金融子公司，并逐步外拓连接超过100家的合作伙伴，最终可服务超过1.5亿个人客户。

共筑新生态、共创新价值是中信金控财富管理业务的目标，更是其进

击大财富管理时代的优势。而对于中信金控，乃至其各级子公司的客户而言，这也是服务体验全面优化进阶的一次重要迭代。

1

共筑新生态

在 2022 年 7 月中信金控的成立大会上，中信金控负责人曾从管理战略、组织推动、运作模式等几方面谈及中信金控发力大财富管理的布局与规划。

在战略层面，按照‘以优质财富管理创造价值金控’的理念，制定了中信财富管理的‘一三一四’体系。

‘一’是建立一套财富管理委员会的决策推动机制；‘三’是打造客群经营、联合营销、产品优选三大工程；‘一’就是要构筑财富管理系统的统一平台；‘四’夯实队伍管理、考核管理、品牌管理和渠道管理‘四大支柱’。

此次上线的‘中信财富广场’就是第二个‘一’，即构筑一个财富管理的平台，通过连接内外部合作伙伴的资源、产品和服务等，共筑开放共赢的大财富新生态。

据了解，‘中信财富广场’体现出‘一点联通、全面视图、智启财富、汇享生活’等四大功能亮点。

一点联通，是建立统一的用户识别体系，用户通过一站式授权，获取本人在中信各家金融子公司的用户信息，从而实现身份互认；统一账户登录体系，用户通过一套账户、一个密码，进行一次登录，即可跳转访问各子公司的 APP，无需重复登录。

全面视图，客户可以通过‘中信财富广场’，查看自己在中信各金融子公司的所有投资组合，看到的是一个资产的全景视图，对自己整体的财富状况做到一目了然，进而更好地进行财富管理。

智启财富，是‘中信财富广场’汇集了中信资产配置子委员会推出的中信优品，以及中信各金融子公司的精选产品、优质服务、研究成果和 market 分析等。

一方面，通过财富健诊，从全局视角帮助客户了解当前投资健康度，同时推荐与客户需求配置的产品；另一方面，结合中信智库专家的资产配置观点，通过‘人工智能+专家智慧’融合的服务模式，为客户提供专业化的资产配置建议。

汇言生江 与任汇取切或去立的次汇信自 汇取去语的生江托地 廿

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52035

