# 

亿万富翁们将钱存在哪儿

理财

浣滆

鍙戝竷浜庯細2008/04/21 21:21

美国私人银行提供的服务可谓千罗万象:帮客户管理资金和不动产自然不在话下,安排出国旅行,提供艺术顾问服务也是家常便饭;还有着眼于家庭财富传承需要的"下一代计划":为富有客户的子女举办金融夏令营,让他们学习税务、投资、管理财富知识;甚至有的银行还为养马的客户提供所谓"骑士管理"服务。

《福布斯》杂志日前介绍了北美富豪们通过私人银行服务管理财富的情况,以及该行业未来的发展趋势,这对金融服务的提供者和消费者来说都有借鉴意义。

# 全面服务大事为主

波士顿管理咨询公司的统计显示,全球拥有100万美元金融资产以上的家庭有960万户,其中49%都在北美。一大批投资银行、商业银行、基金公司和金融顾问争先恐后为富人提供理财服务,那些身家超过1000万美元的顶级富豪更是它们争夺的重点目标。

在各大投资银行中,瑞士银行管理着1.3万亿美元的个人资产,占有个人客户市场的最大份额,紧随其后的花旗集团和美林公司则分别管理着约1.1万亿美元。

不过,北美的私人银行市场并不全是这些金融巨无霸的天下,几十年来,一些土生土长的私人银行也在蓬勃发展。其中一些已经比较知名,例如,有220年历史、号称美国首家私人银行的纽约梅隆银行管理着1620亿元;美国信托管理着2200亿美元;位于芝加哥的北方信托公司则管理着富裕客户的1450亿美元资产,其号称为福布斯美国400富豪榜上的88人提供服务。

还有一些成功的私人银行不怎么有名,例如,隶属蒙特利尔银行金融集团的哈里斯银行管理着500亿美元的资产,纽约的贝西默信托公司管理着510亿美元,费城的格林美德信托公司管理着210亿美元

除了一般意义上的理财服务,美国私人银行对于满足富裕客户个性化的"生活需求"也到了极致。例如通过贵宾沙龙提供一系列有想象力的课程,比如艺术欣赏、舞蹈,而且吸氧,据说这种体验是为了思路清晰,随后,他们会"做出正确的财务决定"等。美国金融界的人都打趣地称呼这类私人银行业务为"看门人服务"。虽然事无巨细统筹兼顾,但还是以管大事为主。有统计显示,美国会计、报税方面的内容占到了私人银行业务的30%,投资管理占18%到20%,财务、税务和不动产规划占12%到15%,只有约7%的时间用于满足富裕客户个性化的"生活需求"。

#### 密切关系目光长远

纽约私人银行与信托公司总裁比尔·法斯说,私人银行的客户们大多希望接受面对面、一对一的服务。两年前成立的纽约私人银行与信托公司是移民银行的控股公司,移民银行管理着170亿美元的资产。近年来,银行越来越大,客户越来越多,为了找回银行同客户之间的那种亲密关系,霍华德·米尔斯坦因创立了纽约私人银行与信托公司。他是该公司董事长,他的父亲是名列福布斯美国400富豪榜

的保罗,米尔斯坦因。

法斯说:"这是一门历史悠久的生意,建立长期关系对业务发展是很重要的。"纽约私人银行与信托公司主要为个人资产5000万美元以上的客户服务,但也不拒绝小客户。

该公司现有175名客户,但不愿透露资产总额。

与全职"账房先生"竞争

眼下,超级富豪们时兴雇佣全职的专业律师、会计和投资顾问,享受所谓"家庭办公室"的更私人的金融服务,这种服务门槛很高,要求家庭资产在1亿美元以上,年费标准为总资产的0.5%,另外还要交资金管理费,堪称超级富豪的全职"账房先生"。

家庭资产在1亿美元以下的富裕人群则可以"凑份子"组建"联合家庭办公室",共享资源,分担费用,有这样需求的客户也正是银行和经纪机构争夺的对象。有机构预计,"联合家庭办公室"将来还可能发展到帮客户管理家族生意,到那时,私人银行之间以及私人银行同"联合家庭办公室"之间的竞争就更有看头了。

#### 私人银行

私人银行业务是一种比较特别的商业银行业务,从某种意义上说,更具有金融的原汁原味。私人银行业务涵盖的领域非常广泛,涉及到银行、证券、保险、基金、外汇、期货,甚至家庭管理、规划、教育、税务、投资、房地产、收藏、遗产安排、法律顾问等各项专业领域。

私人银行业务最先开展在瑞士,从为法国、德国的富豪服务开始,为客户提供存款及避税为主的 多元化资产服务,主要收益来自向客户收取手续费。

## 瑞士银行

世界最大的私人银行,管理着1.3万亿美元的客户资产。2000年收购华尔街老牌投资公司潘恩·韦伯后更是如虎添翼。

## 花旗集团

业务日益壮大,旗下有高科技投行——美邦银行。花旗前首席财务官萨莉·克劳切克今年1月起担任花旗财富管理部门主席。

#### 美林公司

多年来致力于为富裕客户提供资产管理服务,客户中有很多企业主和企业家。

## 美国信托

100多年前以"联合家庭办公室"起家,最近发起了一场2500万美元的广告战役,瞄准眼下自力更生的新富人群,为该公司有史以来的最大手笔。

#### 北方信托

专设一个机构为资产超过7500万美元的超级富豪服务,此类客户包括365个大富之家以及福布斯美国400富豪榜上的88人。

# 贝西默信托

最初只是钢铁巨子亨利·菲普斯的"家庭办公室",1974年向更多客户开放。现有1800个家庭客户。哈里斯银行专为投资额在1亿美元以上的客户服务。