

吕璧慧：一个为超级富豪管钱的美女银行家 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/180/2021_2022__E5_90_95_E7_92_A7_E6_85_A7_EF_c70_180148.htm 哈佛大学MBA，曾任花旗银行私人银行部董事的新加坡籍女银行家吕璧慧，如今担任香港高诚财富管理公司董事总经理一职。她拥有近10年的私人银行经验，手上客户都是身家过10亿美元的超级富豪。丰富的经历、广泛的爱好和独特的个性等，在她获得成功的过程中也起到重要作用。曾任花旗银行私人银行部董事的新加坡籍哈佛女毕业生吕璧慧，如今担任着香港高诚财富管理公司董事总经理一职，她拥有近10年的私人银行经验，手上客户都是身家过10亿美元的超级富豪。是什么让她能够长期拥有如此高端的客户群？而她又是通过什么方式敲开这扇“阿里巴巴的财富之门”的？“无论如何，超级富豪最终还是一个人。只要是人，无法沟通就不会存在。”吕璧慧说。靠交情、个性及投资能力维系客户 来源：www.examda.com 要想真正进入超级富豪这个圈子，实际上要求还是相当高的。“私人银行家最起码要有非常丰富的经验，一般要有在知名的私人银行部门工作七八年以上的理财经验。”吕璧慧介绍，这种经验的重要作用是在积累人脉，朋友间的人际传播最容易找到客户，也最容易取得客户信任。而通过这种方式，也能更有效地保证资金来源的合法性和安全性。“像我现在的客户，大多是有几年的交情的。如果没有几年的交情，就需要朋友的推荐。”吕璧慧说，“我认识很多内地国有企业和民营企业的上市公司总裁，他们很多都是我的客户。我也很‘侥幸’认识了很多国家的政要及其子女，比如沙特阿拉伯

的王子等，他们能够介绍给我很多类似的客户。”但一切并非看上去的如此简单和轻松。“要知道，超级富豪生活得并不像我们想象的那样轻松自在，其实他们也有很多烦恼。”吕璧慧说，“要打理自己的公司很烦，出门怕被暗杀很烦，自己的家产怎么来继承很烦……所以他们也就不太容易信任别人。”在吕璧慧眼里，超级富豪们最信任的无非是两种人。一种是自己的律师，另一种便是自己的私人银行家。因为这两者都几乎对他以及他的财产知根知底，甚至超过了他们的配偶，所以往往这两类人更容易走进超级富豪的内心世界。“有时候，他们会突然打电话给我，说没什么事情，就是想听听我爽朗的笑声。有时候，他们就和我天南海北地狂聊。有时候，他们又跟我大吐苦水，不停埋怨。这个时候，我已经不仅仅是他们的私人银行家，更多是亲密朋友之间的关系。”丰富的经历和广泛的爱好、独特的个性等等，在她获得成功的过程中也扮演着重要的作用。吕璧慧是个探险爱好者。从16岁开始，她就单独到80多个国家和地区探险，包括伊拉克、阿富汗、以色列、叙利亚、秘鲁、俄罗斯、印度、克什米尔等，她已著作一本有关这些旅行探险的书。除了有丰富的探险经历外，她还有很多兴趣，比如她是香港法拉利车主会的成员；她亦热衷于油画，主要是肖像画，计划在今年举办个人画展……“你要知道，富豪没那么多时间去做这些事情，但他们很喜欢，而且能从我的这些经历里得到乐趣。”探险的精神、丰富的人生经历、独特的爱好、高品质的生活等等，自然使她与富豪之间增添了更多的共同话语。“当然，我是投资狂，最终会把话题引到投资上去。”让富豪相信可以赚到钱并最终赚到了钱才是最重要的。在危险的地

方投资其实更安全 有着独特投资策略的吕璧慧，帮助超级富豪打理其财产也是充满了智慧。“在危险的地方寻找安全。”这是她的一个宗旨。吕璧慧全世界探险的经历使她拥有与其他银行家不一样的视角，“很坦白地讲，探险的风险都经历过了，在混乱中，往往能找到最安全的地方，跟做金融投资一样，对冲基金好像风险很高，其实也可以找到最安全有效的投资时机和投资点。”这点曾帮助她成为“为花旗银行私人银行部赚钱最多的人之一”。“在股市的高峰和低谷之间，你只可能赚到中间的一部分，因此在靠近顶部的时候，就要果断‘斩断’。”吕璧慧认为关键时刻的自信最为重要，上升时候的贪婪和下降时候的畏惧，曾经让许多人在投资市场上一蹶不振。“有时候我需要说服我的客户，他们经常会很犹豫，但他们很快便听从我的判断，这需要多年的信任。”谈到最成功的投资，吕璧慧得意地说：“一直看好内地国企股，对原材料股更情有独钟，2002年7月已开始买进中石油（0857.HK），几乎与股神巴菲特同步，看好原因是当时H股及A股差价太大，长期持有至今回报起码3倍以上。之前还买过江西铜业（0358.HK）及中铝（2600.HK），都有1倍回报。”吕璧慧最成功的经验是自己开发了一个投资品种，是利用股市的波幅来包装的一个期权产品，投入6亿美元，帮客户赚到了45%的回报。而她印象深刻的一次失败经历便是，在四五年前与哈佛大学的一名同窗成立了科网公司，由于自己贪心，对行业不熟悉，所以草率入股，结果不到一年时间，公司便宣告倒闭，她因此失掉了7位数以上的资金。自此以后，吕璧慧不再投资朋友成立的公司。此外，吕璧慧也不会投资基金，她说：“超过一半的基金跑输大市，所以我从来不

买基金，亦不会推荐客户买基金，只建议投资股票、衍生工具或结构性产品。” 财富投资平均年回报率27%来源

：www.examda.com 吕璧慧介绍，去年她所管理的财富平均年回报率在27%，最高的则将近50%。在她看来，在管理财富中，最难的就是要不断地找出最新最有价值的投资工具，以确保投资回报率能一直保持在比较高的水平。而在超级客户的开发上，吕璧慧亦透露，接下去的重点将把视线从境外转向内地。“虽然内地的高端理财市场并不成熟，但这却是一个很好的机会，我绝不会轻易放弃。” 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com