



Beauty

金融丽人



马丽娜



王萍



吴柯

马丽娜 招商银行郑州分行理财经理

丽人档案:金融理财师(AFP)。在基金、黄金、外汇、房产、银行理财产品等领域有多年的投资经历,擅长为客户进行综合性的理财规划,荣获招商银行郑州分行第三届金牌财富管家等荣誉称号。

理财感言:在客户的个人财富管理和资产配置上,我一直坚持努力成为客户理财当家的好参谋,在长期的客户维护与协助客户资产进行配置的工作中,注重结合当前经济动态和客户个人需要,为不同客户量身定制了一个又一个资产配置的合理框架,协助客户以一种全局观和自上而下的角度审视自身财富,而非拘泥个别产品的得失。一贯的专业和真诚为自己赢得了越来越多客户的信任,成为客户信赖的顾问、朋友和参谋。面对白热化的市场竞争和强大的对手,我建议大家在理财经理的帮助下,巧用成熟产品,妙用创新产品。

王萍 中信银行郑州分行金水路支行理财经理

丽人档案:金融理财师(AFP)。毕业于河南农业大学,2010年进入中信银行工作。拥有银行从业资格证、保险从业资格证,善于进行理财规划,为客户提供优质理财方案。

理财感言:就个人而言,投资理财与每个人的理想、目标密不可分,投资理财是为你的理想和目标服务。现今社会,理财已不仅是为了抵御通货膨胀,实现资产保值,更大的意义是提高生活质量,让我们有更多的财富。理财其实是一种习惯。经济的发展改变了人们的生活,也改变了许多传统的观念。当前理财面临双重压力,一方面是物价上涨带来的支出增多,资金贬值压力;另一方面经济下行滞胀,理财投资有亏损风险。从短期来看,在目前市场环境下,要实现一个跑赢CPI的无风险的投资收益并不容易,我们可适当增加短期理财产品用来过渡,缩短投资理财周期,灵活调整。另外,要增加防御性产品配置,避免单一类型投资。

吴柯 光大银行郑州分行中原路支行理财经理

丽人档案:金融理财师(AFP),具有保险、黄金等从业资格。具有多年理财实践和客户服务经验,擅长为客户量身打造综合理财规划方案。始终坚持以客户需求为导向的工作准则,赢得了客户的信任和支持。

理财感言:理财是一个长期的过程,不同的年龄阶段和人群所侧重的投资类型,所需要的理财产品各不相同。年轻人是一个财富累积者的人群,更适合于零存整取的理财方式,这样不但能帮他们强制储蓄,还能让小钱慢慢成为资本运作的原始积累。中年人一般是家里的重要支柱,他们一定要做好合理的资产规划,为养老和子女教育金做好准备。老年人应该选择一些容易投资,风险较低的理财产品,并要留出一定的流动性资金以备不时之需。总之,一定要根据客户的财务状况、理财目标,结合自己专业的知识和当前经济形势,为客户打造合理的资产配置,选择适合的金融产品,帮助他们完成自己的理财目标。

她们,
蕙质兰心