



Beauty

金融丽人



王会霞 建设银行郑州金水支行私人银行客户经理

丽人档案:金融理财师(AFP),中级经济师,拥有证券、保险、银行、理财等多项从业资质,曾获得建行金水支行优秀理财经理、省分行级青年岗位能手、总行百家个人客户经理、2009年度十大卓越明星理财师等荣誉称号。

理财感言:理财规划绝不是去获得最大的投资收益,而是要根据自己的理财目标,选择最佳的资产组合。所以,理财规划不是一成不变的,定期地回顾与调整是实现理财目标的必要保障。今年最佳的投资选择仍是固定收益类的产品,主要包括存款、银行理财产品和信托产品。投资者在选择投资理财产品时,应该以稳为先,切勿盲目投资。

陈静 广发银行郑州嵩山路支行个人银行部经理

丽人档案:金融理财师(AFP),擅长以差异化的设计方案,留住客户、赢得客户,提升服务层次,专注于根据客户实际情况提供全面、个性化理财规划方案。

理财感言:家庭理财并非纯粹的投资,而是依据每个家庭的实际情况,对资产进行有效的资源整合及结构调整。以现在社会最常见的父母双职工+一个学生这类稳健型的家庭而言,有三点建议:首先,通过定期、活期存款及广发货币基金等方式保证家庭资产一定的流动性;其次,近年黄金实物及期货的价格走势为小幅震荡中稳步上扬,故持有实物黄金及黄金定投产品,可使家庭资产具有较高的增值、保值性;最后,可对家庭资产中较为灵活机动的资金进行短期理财产品的投资,以理财的收益对冲CPI的增长。

韩亚婷 招商银行郑东新区支行理财主管

丽人档案:金融理财师(AFP),7年银行从业经验,擅长根据客户不同需求为其量身定制理财规划方案以达到资产保值增值目的。在工作中帮助客户实现家庭资产的合适配置和投资风险的预防,让客户的财富有“理”可循。

理财感言:如今,理财经理在提供理财方案时不仅要有很强的业务素养,更要有对客户无微不至服务的耐心。从资产的保值增值角度来看,选择收益相对稳定,风险较低,时间较长(以1~2年为主)的信托类产品投资也是非常必要的,年化收益率一般在8%~10%。此外,还要配置些年金型保险就能够很好地来规避遗产税,起到资产保全的功能,而且也可以做成自己的养老金规划或子女教育金规划、子女婚嫁金规划等。

李月红 交通银行紫荆山城东北路支行零售客户经理

丽人档案:金融理财师(AFP),拥有基金、保险、黄金交易员等各类资格证书。熟悉各种银行个人金融理财产品和个人业务,擅长与客户沟通,能为客户提供涉及基金、保险、黄金、外汇等方面的综合理财规划。

理财感言:理财投资的方式很多,我们应当根据自己的不同需求,寻找适合的方式来打理资产。2013年,国内外经济环境仍旧扑朔迷离,投资者应从两方面进行理财:首先,面对一个不确定的环境,最佳的投资选择仍是固定收益类的产品;再次,黄金投资将存在机会,比较适合目前投资。最后,投资者应在理财师的帮助下,根据未来的收入和支出情况,综合考虑自己的资产配置和投资。

她们，
娴熟典雅