



# Beauty

# 金融丽人



## 艾芬 工商银行郑州商都路西大街支行理财经理

**丽人档案:**金融理财师(AFP),工商银行贵金属旗舰店产品经理,2008年毕业于河南理工大学经济管理国际金融专业。入行至今,一直从事个人金融业务方面的工作,在工作中积累了大量理财经验。

**理财感言:**理财是一种生活方式,作为理财经理最重要的就是为客户做好资产配置。理财产品是一个综合营销,理财人员知识越全面越有利,就越能挖掘出客户的潜在需求。学无止境,我们不仅是在向客户做好营销,每一位客户也都是我们的一位良师,只要抱着认真工作,责任营销,用心沟通,学无止境的态度,就能得到客户的认可,成为工行永久的朋友。

## 相思晓 交通银行经三路支行沃德财富中心客户经理

**丽人档案:**金融理财师(AFP)5年银行从业经验,主要负责对私高端客户的理财服务,多年的工作经验积累了丰富的专业知识与实践经验,为从事客户理财服务工作打下了坚实的基础。

**理财感言:**善于理财者,可以靠时间的积累来逐渐获得财富。当前市场下如何理财,实现财富的保值与增值。投资期限、收益率、安全性、流动性是投资需要考虑的首要因素。因此,首先要合理评估资金流动性的需求,做好理财产品期限的规划。在计划理财时首先要考虑资金的流动性,对于期限不同的资金可以选择不同的理财产品。还要根据个人风险承受能力,选择风险程度相匹配的产品。

## 吕锐 建设银行经三路理财中心理财经理

**丽人档案:**金融理财师(AFP),河南财经政法大学国际经济与贸易学院学士,从事银行高端客户理财工作多年,擅长高端客户综合理财策划,具有多年理财实践和高端客户服务经验。崇尚专业、专心、细致的服务精神。

**理财感言:**在目前市场行情下,首先提醒投资者要考虑资金的安全风险,回避不是由银行等信誉度高的单位发行的理财产品;其次,注意调配资产在不同投资标的上的比例。在当前的宏观背景下,根据美林时钟的原则,从收益与安全性、流动性合理调配的角度,适当减少资金在股票市场和不动产市场上的比例,适当增加在债券市场和理财产品、货币基金等相对固定收益类产品上的比例。

## 连旋 邮储银行郑州市分行理财经理

**丽人档案:**金融理财师(AFP),2009年起开始从事理财经理岗,2012年起从事理财产品经理岗位。擅长与客户沟通,能为客户提供涉及多方面的综合理财规划。2012年被《郑州晚报》评为“年度十大新锐明星理财师”。

**理财感言:**理财经理是一个不断学习,不断自我提升,充满挑战的岗位。通过为客户提供不同的理财配置方案,满足客户不同的资产保值增值需求,客户的满意是对我们最好的认可。我从事理财业务已4年有余,通过AFP的学习,使我对理财业务有了更加深入的了解;通过与客户的沟通,使我在从理财中体会到了工作的快乐,从专业学习中指导实践,从实践中丰富自己的从业经验。

她们,仪态万方