

金融

丽人

SHOW



刘志娟 广发银行郑州未来大道支行理财经理

丽人档案:2010年进入广发银行,担任过一线柜员及储蓄经理。持有基金、保险、证券等金融理财资格证,初级经济师资格证。

理财感言:在理财时,要保持平和心态。在收益问题上,降低收益预期,没有奢望,就没有失望,更不会绝望;要做稳健的投资人,不以涨喜,不以跌悲。还要有明确预期,正视风险,合理规划投资期限和投入资金,不随波逐流,寻求适合自己的理财方式。投资理财不等于投机发财,问产品能动性,切风险适应性,功课做足,先了解再下单。



丽娜 工商银行郑州商都路支行综合柜员

丽人档案:拥有3年从业经验,始终发自内心地为客户着想,善于总结,根据客户办理的不同业务,开展不同柜面营销。

理财感言:学习理财先得学会攒钱。通过日积月累,我们挖掘到了第一桶金,只有经过不断地储备,才能财源滚滚。在理财过程中,不能人云亦云。专业的理财是针对不同人设立的适合其个人的方案,只要我们努力,理性分析,就能找出适合自己的方案。但不论选择什么样的方案,我们都应该时时刻刻记住,投资有风险,要遵守属于自己“私人定制”的最合理的理财方案。



杜晓菁 民生银行郑州商都路支行理财经理

丽人档案:金融理财师(AFP)、国际金融理财师(CFP)、个人客户经理资格、零售理财岗位准入资格、保险代理人销售资格证书、上海黄金交易员资格。

理财感言:做个合格的理财经理,不仅仅只是卖产品,更重要的是帮客户做好资产配置,把适合的产品卖给适合的人。要懂得换位思考,理解客户的想法和需求,把客户当成自己的家人或朋友,充分考虑他们的消费习惯和风险承受能力,只有耐心地与客户沟通才能很快产生共鸣、了解到客户的真正需求,进而根据需求帮其配置适合的产品。



李静 浦发银行郑州建西支行理财经理

丽人档案:金融理财师(AFP),中级经济师,银行从业9年,拥有理财、基金、保险等多项从业资格,曾获得浦发银行平凡岗位成就奖,年度优秀工作者等荣誉称号。

理财感言:理财规划不是一成不变的,不同的年龄阶段和人群所侧重的投资类型各不相同。年轻人更适合零存整取合理的理财方式。中年人一定要做好合理的资产配置,为养老和子女教育金做好准备,可侧重投保养老保险,重大疾病保险,财富传承类的保险等。老年人应该选择一些容易出资、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,可以侧重选择投资银行理财产品或者银行存款等。

