

金融

丽人

SHOW



王灿 中信银行郑州分行财富管理部投资顾问

丽人档案:经济师,国际金融理财师(CFP),国家三级心理咨询师,2009年首届福布斯富国全国优选理财师50强,20年金融行业从业经验,拥有基金、证券、保险、银行多项从业资格。

理财感言:人生需要规划才能精彩,财富亦需规划才能恒久。一方面,要树立正正确的理财观,建议大家要在准备“理财”之前,先想一想“我的理财目标是什么?”另外,要合理配置资产,可以采用“核心资产+周边组合”相结合的方式,核心资产配置依据理财目标和风险要求来配置,周边组合则通过对市场趋势的判断做相应的选择。



王方 农业银行郑州东风路支行理财经理

丽人档案:硕士研究生学历,金融理财师(AFP),2013年7月,农行总行授权的“王方理财工作室”正式挂牌成立,擅长个人和家庭综合理财规划、投资规划、养老及退休规划等理财服务。

理财感言:“挖掘客户最真实地需求,提供客户最满意的服务”是我的工作理念。从了解客户入手,根据不同客户的不同心理特征及财务目标,精心设计理财方案。以心相交,方能成其久远,以真诚打动客户,用利润回报客户,对客户资产富有责任心,把客户的资金当做自己的资金去维护,为客户提供真正适合的产品,帮助客户做正确的财务决定。



王蕊 建设银行郑州居易国际广场支行客户经理

丽人档案:2007年加入建行,先后考取基金、保险从业资格,2010年获得AFP金融理财师资格,多次被省分行及金水支行授予营销能手等荣誉称号。

理财感言:关于理财,首先要理清三个问题。第一,何为理财;第二,为什么要理财;第三,如何来理财。理财对于一个家庭来说是指对财产和债务进行管理,以实现财产的保值和增值的目的。在理财过程中,可以遵循4321理财法则进行资产配置,找到风险和收益的平衡点。理财是不分年龄和收入的,学会理财,就会拥有一份高品质的生活。



王锦 工商银行郑州黄河(银行卡)支行客户经理

丽人档案:研究生学历,2012年进入工行从事信用卡客户服务工作,擅长英语,致力于为全市工行信用卡客户及各支行网点提供专业、周到、贴心的全方位信用卡服务。

理财感言:理财重在开源节流,而每个人如能充分、合理的运用信用卡,就可以为个人的理财生活锦上添花。信用卡允许客户在信用额度内先支付后还款,并可享受25-56天的免息还款期,还可以通过电话、POS、柜面、网银等多种方式办理分期付款。此外,信用卡产品丰富,可以满足客户不同的消费需求。



李莎 中国银行郑州金水支行营业部理财经理

丽人档案:郑州大学商学院MBA,2010年入职以来,曾担任VIP柜员、理财经理,多次被评为优秀个人客户经理,先进揽储个人、先进理财经理。

理财感言:理财先从了解自己做起,了解自己的风险承受底线和投资目标,找到适合自己的理财方式。一方面,合理布局资产,学会长期能放、短能收,找到流动性、收益率、风险度的黄金交汇点;另一方面,充分利用金融市场的多样产品,充实自己变的钱包;学会利用咨询把握实时变化的,理财最忌固步自封。理财贵在坚持,既要坚持投资也要定期打理,养成健康的投资习惯,让财富乘以时间的N次方。

