

金融榜样·明星理财师来了 系列报道之三

# 不忘初心,用专业唤起更多人理财意识

## ——专访2023年度卓越理财师姜梦泽

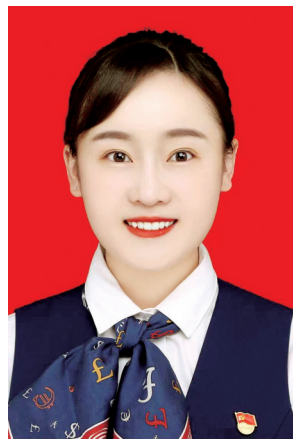
去年,在银华基金杯新浪理财师大赛上,来自交通银行洛阳分行的姜梦泽与小伙伴们所组成的鲲鹏队代表交通银行河南省分行,与全国4万多名银行理财师进行角逐,最终荣获“全国十佳理财师团队”称号。

这份荣誉属于团队,也属于姜梦泽。作为理财客户经理,一直以来,姜梦泽凭借扎实的专业素养获得众多客户认可。在她看来,这份荣誉更像一份沉甸甸的责任,时刻叮嘱自己不忘初心,在今后的工作中帮助更多客户规划财富人生。

本期嘉宾:

2023年度金融之星|卓越理财师  
 交通银行洛阳分行营业部  
 客户经理 姜梦泽

职业感言



如何用有限的钱,去平衡未来可能面对的巨大财务支出;如何把辛苦赚来的钱,平滑地分布到自己的整个人生中去,这是每个人都要去面对和学习的课题。合理的资产配置和规划,可以陪伴我们穿越未知的经济周期和漫长的生命周期。尊重每位客户,用心聆听需求,实现财富共赢。

——姜梦泽

因为喜欢 所以多一度热爱

虽然比赛已经过去了近三年,但获奖时的画面,姜梦泽仍然历历在目。

“当时全国共有4万多名银行理财师报名参加比赛,经过了线上初赛网络答题,45个团队进入了复赛,理财专家现场出题,考验的是理财师的专业素养和掌控能力。整个过程中虽有坎坷,但最终我们披荆斩棘进入决赛,并获得了‘全国十佳理财师团队’称号。”姜梦泽告诉记者,“比赛不是目的,名次也不是终点,这次比赛经历,让我不仅学习到了很多宝贵的经验,更重要的是鞭策自己更加努力做好工作,帮助客户规划更美好的财富人生。”

功崇惟志,业广惟勤。

早在上大一时,姜梦泽把打工挣得的“第一桶金”存入银行,从此便喜欢上了理财。2017年大学毕业后,她加入到交通银行的大家庭中,立志成为一名优秀的理财客户经理。2021年,姜梦泽凭借勤奋与踏实得偿所愿,如今已服务上千位不同层面的客户。

“一天两会、一沟通、一复盘、一规划。”看着满满当当的每日工

作计划,姜梦泽坦言,“很幸运选择的职业与喜欢的目标一致,因为喜欢,所以多一度热爱,让我每天的工作充满了力量。而且更重要的是,与人交流会有一种温度和情感的传递,客户的肯定与回应能让我体会到深深的成就感。”

从起步期的探索,到成熟期的沉稳,从小心谨慎地完成既定任务,到从容不迫、游刃有余地处理各种复杂工作,如今的姜梦泽褪去了刚入职时的青涩稚嫩,在AFP、基金、保险、会计等多项从业资格证书的加持下,完成了华丽蝶变。

似锦繁花 实现合理资产配置

“帝国大厦,爬上去1个小时,掉下来只要8点8秒。”前段热播电视剧《繁花》中的这句话让姜梦泽感触很深,“金融市场亦是似锦繁花,千辛万苦赚到钱,很有可能在一次大的回撤中损失殆尽,尽管有时候对长期趋势很有信心,但是却扛不过短期的波动。”

“作为理财经理的初心和意义,并不单单是向客户介绍银行

类的存款、理财基金等产品,而是通过我们的存在可以唤起更多普通老百姓的理财意识。”姜梦泽坦言,“所以在我们做家庭资产配置时,要留有余量,做好分散化,切忌把鸡蛋放在一个篮子里。”

姜梦泽介绍说,家庭资产配置有一套标准普尔象限图理论:10%的资金用于3~6个月日常生活备用金;20%的资金专款专用,解决家庭突发的重大开支;30%的资金投资股票、基金、房产等;40%保本增值的钱,包括养老金、子女教育金等。“合理地把资金分散配置在不同的产品上,根据每个人的风险承受能力同时进行动态调整,从而实现家庭资产的保值增值。”姜梦泽说道。

在提到作为一名理财经理的最大感触时,姜梦泽表示:“学会换位思考,与客户沟通很重要。我们与客户之间的关系可以说亦师亦友,用欣赏的眼光看待客户,用诚信的态度对待客户,用耐心的细节打动客户,让客户愿意敞开心扉、掏出信任,这样才可以真正意义上从客户利益需求出发,量身定制资产配置方案。”

记者 谢宽 宋聪颖

# 200元刷卡金!

## 交行信用卡5月返现活动缤纷来袭

刚刚过去的5天假期,全国文旅市场一片红火,有近3亿人次出游、花了1668.9亿元、超800万人次出入境……5月注定是个火红的月份,母亲节、天猫淘宝510周年庆以及618狂欢的第一波预热活动接踵而来,令不少消费者的钱包“蠢蠢欲动”。如果你也想趁节日优惠拿下心仪已久的手机,或者出国旅游放飞自我,那就来看看交通银行信用卡推出的5月消费返现活动,不限门店,消费达标有机会享最高4%比例(200元封顶)的刷卡金返现,花钱的同时还能赚钱,何乐而不为呢?

就是这么惠

奖励上限 **200元** 刷卡金

消费赢返现

活动时间:2024年5月1日至5月31日

活动路径:买单吧-我的一热门活动-消费赢返现  
 活动期间,持卡人自报名成功之日起,单笔消费金额在1,000元(含)至5,000元(不含)之间,可享1%比例刷卡金返现;  
 单笔消费金额在5,000元(含)至10,000元(不含)之间,可享2%比例刷卡金返现;  
 单笔消费金额在10,000元(含)及以上,可享4%比例刷卡金返现。  
 每人每月消费达标最高可获奖励上限为200元刷卡金,奖励有限,先到先得,送完为止。具体详见活动规则。  
 刷卡金自导入之日起30天内有效,可抵扣有效期内的任意人民币消费。



\*如有疑问,可致电联系交通银行信用卡客服热线4008009888咨询或投诉 \*具体活动详情及条款细则详见“买单吧”APP

200元封顶  
 消费达标返现放大招

据悉,5月份交通银行信用卡针对家电换新、出行旅游等有大额消费需求的用户,推出了“就是这么惠”消费赢返现活动,力度诱人。如果需要添置一些新家电、计划出国旅行或者有其他大额消费需求的朋友,一起来看活动具体细节吧。

活动时间:5月1日~31日

活动对象:交通银行信用卡特邀主卡持卡人

活动注册路径:买单吧APP—我的一热门活动—消费赢返现

活动内容:活动期间,报名活动后,单笔消费满足指定金额可获得刷卡金返现奖励。

具体返现规则:

单笔金额在1000元(含)至5000元(不含)之间,享1%比例刷卡金返现;

单笔金额在5000元(含)至10000元(不含)之间,享2%比例刷卡金返现;

单笔金额在10000元(含)及以上,享4%比例刷卡金返现。

注:每人每月最高可获奖励上限为200元刷卡金,奖励有限,先刷先得,返完为止。

乐游境外  
 享加倍积分返现优惠

除此之外,5月份交通银行信用卡特邀主卡持卡人在以上活动的基础上,还能再叠加交行推出的境外游返现活动,最高享10倍积分或10%刷卡金。

活动一,随心刷:亚洲和澳大利亚线下消费,单月累计超过等值人民币3888元的部分,白金卡享10倍积分,奖励上限20万积分;优选白及金普卡享10%刷卡金奖励,上限380元刷卡金。

活动二,大额返:亚洲和澳大利亚线下消费,单月累计满等值人民币3万元或以上奖励1000元刷卡金,每主卡持卡人限1次。

活动注册路径:买单吧APP—我的一热门活动—境外专享—境外消费享多重礼

小编在此提醒您,一定要先报名参加活动,才可以享受达标赢返现哦!

温馨提示:以上奖励名额有限,先到先得。奖励的积分及刷卡金请在有效期内使用,具体活动详情及条款细则详见买单吧APP活动页面,如有疑问详询交通银行信用卡服务热线4008009888。

记者 宋聪颖  
 通讯员 王丽

教你投资 帮你理财 助你创业