

中国建设银行文登路支行理财经理卜凡娜 和周边老住户都成了朋友

本报记者 许妍

28岁的卜凡娜,2004年进入中国建设银行日照文登路支行工作后,她一待就是10年。她从柜员做起,一步步做到现在的理财经理职位。“对待每一位来咨询我的客户,最主要的都不是为了让他买多少理财产品,首先要做的是对得起自己的良心。”卜凡娜说。



理财师:卜凡娜

2005年获得DCC数据推广先进个人及巾帼建功标兵称号,2007年获得代理保险业务服务明星称号,2009年获得十佳柜面营销明星称号,2011年获得个人旺季营销基金营销能手称号,还获得省行客户维护能手和十佳服务标兵称号。

在一个支行待10年 周边老住户都认识

卜凡娜从2010年开始做理财经理,这四年的时间,她已经积累了近500位客户。因为一直在同一个支行工作,银行周边小区的不少老住户她都认识。“跟一些大爷大妈认识时间长了,他们有什么话都愿意来跟我说,平常在其他地方见到了也都打个招呼聊会

天,要是很长时间没见了,他们还会特地来银行看我,让我特别感动。”卜凡娜说。

记者在采访时,一位老人戴着老花镜推门进来,看到卜凡娜她就喊道:“小卜啊,你快帮我看看这个表怎么填?”卜凡娜赶忙跟她解释了下相关的信息如何填,然后热情地送

走了老人。卜凡娜告诉记者,这是她的一位老客户,虽然咨询的事情跟自己的业务没有直接的关系,但她很乐意为他们服务。“这些老客户中有很多都是老年人,他们来银行办理业务的时候不会填表,更不会用自助设备,别人他们也信不过,就会直接来找我。”卜凡

娜说。

卜凡娜介绍,很多客户在家里遇到一些其他银行的业务问题,比如利息算不清楚,或者是网银不会用,也都会打电话问她。“遇到急事,半夜打电话问的也有,每次接到这样的电话,我也很高兴,感觉他们信得过我。”

购买理财产品 一定看好投资方向

买理财产品要看产品投资方向,“投向金融债券、央行票据,风险较低 投向资本市场,例如股票,风险相对较高。如果

产品投向范围过广,要留意所有投向的风险。”卜凡娜表示。

卜凡娜还表示,市民要特别留意理财产品的附加条件,

“理财产品基本上 都不能提前支取。市民要自己注意分配资产,注意资产的流动性,比如10万元的存款,是不是下个月需

要用钱,把这些钱提前预留出来。用不到的钱可以买时间较长的理财产品,一帮情况下理财产品时间越长收益会越大。”

推荐理财产品 特别注重提醒风险

卜凡娜在推荐理财产品时,会特别强调产品的风险。卜凡娜介绍,她的很多客户都是之前从来没有接触过理财产品,只是听身边朋友、邻居谈起来,就过来直接买。他们很少会考虑到这些理财产

品会有风险,有的只是问哪个收益最高,就直接买。“我发现,现在在理财产品的客户有点几年前买基金的状态,不根据自己的实际情况,有什么买什么。”针对这种情况,卜凡娜会仔细向这些客

户解释,现在市场风险越来越大了,不能只追求高收益。

“在选择理财产品的时候,会有许多需要注意的方面,必须要结合自己的实际情况,对产品进行选择。并且在理财产品的购买上,一

定要慎重再慎重。”这样的话,卜凡娜会根据客户的年龄等不同情况向客户重复很多遍。“做这一行卖理财产品是次要的,首先要做到对得起自己的良心。”卜凡娜说。

幸福代代传 建行金相伴

——马年黄金产品优惠火热进行中

作为引领黄金投资消费的新时尚,建行金已经成为广大市民的黄金之选。随着马年的临近,作为国内最早开启实物黄金投资的金融机构之一,建行黄金品牌业务“建行金”马年新品隆重上市。为回馈和答谢广大客户,2014年1月1日至3月31日,建行倾情推出了限时优惠活动,内容丰富多样,多种产品让利,让客户畅享更多的价格优惠。



立马迎财组合图



幸运生肖——马

金马送福 “金”彩开来

“新春迎新禧 开运瑞年来”,记者近日在建行采访时了解到,建行马年贺岁系列精品黄金已全线上市。3克重的金马送福;8克重的骏马献宝;15克重的立马迎财;更有寓意满怀激昂澎湃的斗志,迈着稳健的步伐走向成功的“百福马”,仅这一款就有50、100、200、500、1000、2000、5000克等多种规格。其中“百福马”与历年的“百福虎”、“百福兔”、“百福龙”和“百福蛇”共同组成了建行金“百福系列”,寓意深刻,造型精美,成套购买收藏价值高。除了马元素,今年建行金还推出一款造型可爱的幸运十二生肖产品,单件3克重。十二生肖,起源于我国古代用于“纪年”并标示人们出生时辰的一种特有的文化现象。根据五行生肖之间有三合与六合,六合好比夫妻之亲,三合则犹如母子之情。选择自己与家人的生肖或与之相对应的三合与六合生肖,承载满满的祝福与期盼。丰富的品类,不同的寓意,建行多款黄金产品满足您馈赠亲友、收藏投资的需求。

感恩之心 从“金”开始

新春佳节,感谢父母一路相伴,陪伴成长;感谢朋友背后支持,倾力扶助;感谢师长谆谆教导,领我向前。“建行金”特别推出的感恩系列产品,为您提供完美的春节感恩之礼,不仅能贴切表达对亲朋好友的感恩之情,而且美好的寓意能让您的感恩之心都赤诚如金——真金真情!此外,“建行金”保值增值的特点,还能为要感谢的人提供一份保障。据建行相关负责人介绍,“建行金”感恩系列产品包括传统的感恩金条、感恩的心金条,规格从5g—50g不等,更有新品的“慈爱之馨”有6克和12克两种规格,心形的外形及康乃馨浮雕代表对父母的孝心与感恩之心,是孝敬长辈、赠送亲友的最佳选择。此外,为长辈送上福寿系列,也会让长辈备感欣慰。福寿金以金钱蝙蝠为顶盖,祥云为根基,精描“寿”字,配以“长寿之果”蟠桃,寓意万寿无疆,福寿双全。

情定终身 “金”婚一生

“愿得一心人 白首不相离”。春节、情人节之际,结婚高峰也伴随来到,巧克力和鲜花已OUT了,黄金成为情侣及亲朋好友间传递爱意的理想载体。据了解,“建行金”婚庆系列黄金产品包括并蒂成双、同生同福、龙凤金簪、龙凤聚福、幸福好日子、福钱、富贵有余金钱等产品。并蒂成双正面并蒂莲有“花中君子”之称,并蒂莲,茎杆一枝,花开两朵,是荷花中的极品,为吉祥、喜庆的征兆,善良、美丽的化身,象征夫妻恩爱,美满幸福 永结同心。筷子,古称箸,乃是中国古代的发明创造,凝聚华夏民族的智慧与灵气。在三千年的国粹华章里,筷子一直寓意吉祥,在睿智流畅的东方气质里,筷子一直兼容时尚的潮流美学被列入婚礼嫁妆,以祝福新人。龙凤金簪送新人,寓意珠联璧合,快生贵子;送爱人,寓意双宿双飞,同甘共苦;送恋人,寓意成双成对,永不分离。传统古钱币造型的福钱、龙钱,招财进宝金钱等,常常被父母选择给儿女结婚时压箱底,缝被角等,取意富贵荣华,天地佐证。

限时优惠 火热进行

理财专家指出,与其他商家销售的黄金制品相比,银行自有品牌黄金价格更加实惠,更适合消费者选购。记者从建行山东省分行了解到,2014年1月份,客户购买“建行金”,还可以享受价格优惠:其中购买300克(含)到500克之间的实物金,享受每克1块钱的优惠,购买500克(含)到1000克之间的实物金,每克享受2元的优惠,购买1000克(含)以上的实物金,能够享受每克3元的优惠。此外,建行针对贵宾客户购买实物金,也推出了优惠:金卡客户和白金卡客户购买,每克享受3元的优惠,两卡客户每克享受3.5元优惠。活动期间,建行山东省分行还对生肖贺岁及部分感恩祈福系列产品进行团购让利,更有惊喜的买金赠金礼品相送,数量有限,先到先得!年终奖金怎么花?过年送礼送什么?感恩父母,祝福儿孙,投资理财,新婚贺禧,就选建行金!现在购买还有多重价格优惠,您还等什么?详询95533和建设银行各营业网点。



百福马正面

百福马背面