

理财顾问团倾情展示



岳远腾

济宁建行私人银行客户经理,国际金融理财师(CFP™),4年私人银行顶端客户服务经验,崇尚专业、专心、细致的服务精神,拥有证券、基金、保险等多种从业资格,理财经验丰富,擅长个性化理财规划及财富管理,致力于高端客户的长期资产保值、增值。

理财格言

与人玫瑰手有余香,让生活品味理财,让理财创造生活。



朱惠芳

济宁建行私人银行理财经理,山东省建行首批中国金融理财师(AFP™),济宁建行首批国际金融理财师(CFP™),山东省建行首届理财师风采大赛私人银行组季军,济宁建行五星级客户经理,建总行兼职培训师。

从业18年,具有丰富的个人银行业务实战经验,拥有良好的沟通能力,熟知宏观经济及金融市场,擅长多方位家庭财富管理与公司财务规划、各种理财方案的设计及策划。

理财格言

智慧成就梦想,理财丰富人生。



善理财者笑傲人生

近年来,国内CPI一直处于高位运行。通胀压力加大,人们感觉手中的资产“蒸发”得越来越快。如何规避风险、尽量使自己的资产保值增值,就成了投资者必须关注的问题。这就要求投资者必须突破传统的理财方式,开辟新的投资渠道,优化投资结构,实现通胀压力下的投资收益最大化。

首先,理财方式应向稳健型、积极型转变。我们中国人历来就有储蓄的习惯,一有钱就首选储蓄。但目前的银行利率相对于过高的

CPI而言是“负利率”。可行的解决办法是留足3个月或顶多半年的日常开支,其余的资金尽可能拿去投资,让钱流动起来。

其次,理财目标应盯着CPI指标。以往一个公认的理财目标就是要跑赢同期银行存款利率,而目前的存款利率是“负利率”。因此,在确定投资回报时,应该提高投资理财的目标值,盯紧CPI指标。

随着近几年股市、地产、黄金、银行理财产品的市场轮廓走牛,人们的投资热情不断升温,人们的理财意识也在趋

向理性。今后的资产管理工具将随着金融市场环境的变化以及相关政策法律监管的加强而逐渐变得更加专业和复杂。对于缺乏专业理财知识的普通百姓来说,理财的自助时代即将结束,想要收到令人满意的理财效果,必须依靠专业人员进行更为合理的资产管理工具组合。

随着民间财富的积累,民众对于理财的热情愈发高涨,对于财富的渴望不会因为股市的降温而消逝,专业理财时代已经到来,我们将以自身的专业热忱为广大市民服务。

理财让钱HIGH起来

中国经济的发展让人们手里有了积蓄,通货膨胀的处在让人们的积累无声的消失,中国人面临着一个重要的话题,如何进行家庭财富管理,实现财富保值增值。对于一个有家庭责任感并在家庭中寻求幸福的人来说,家庭财富管理越来越成为有良好家庭责任感的中产之家的最新追求。

相对于个人理财,家庭理财更强调在实现家庭财富自由的同时,进一步关注家庭成员的“幸福体验”——如实现孝敬父母、子女教育等功能。简而言之,家庭理财就是以家庭为单位的财务规划,即按照家庭的实物性财产、现金收支流

状况,围绕家庭的收入、消费、投资、风险承受能力、心理偏好等情况,形成一套以家庭财务自由化为目标的家庭财务管理安排。

李嘉诚曾经说过:今生有三个愿望:会赚钱,现在富裕;会保钱,今生今世富裕;会留钱,世世代代富裕。在生活中,财富不善加利用就是最大的浪费,但是会赚钱更要会省钱。家庭财富积累不在乎你赚了多少钱,而是取决于你能够留住多少钱,无论投资什么理财品种,都要在理财之前充分了解和掌握其要点,不能随意投资。

随着投资渠道的不断拓

宽,投资品种日益增多,如何选择合适的投资组合,成了家庭财富管理中最大的问题。对于不同的投资品种,所需的专业化知识也不尽相同,即使是同一大类的投资方法也很难为一个人所完全掌握,普通投资大众“单枪匹马”的进行投资理财更是难以招架”。因此,依托银行专业理财人士,做好家庭资产的合理配置,在风险可控的前提下,实现财富增值最大化,是家庭财富管理的一个安全快捷的方式。

理财让钱HIGH起来,家庭财富管理让您不断提升生活品质,获得更广泛的尊重,实现美丽的人生梦想。



陈静

从事银行工作22年,熟知个人和对公银行业务,在2007年至2009年间,先后考取代理销售基金和保险的从业资格,并获得中国寿险管理师(中级)和国际金融理财师(CFP)证书。

理财格言

本本分分做人,认认真真做事,用我的真诚和专业换取客户的满意。理财是我最喜欢的工作,在可以帮助别人的同时,自己也获得了快乐!



周红梅

现任中国工商银行究州支行公园分理处主任,1999年入行,先后获取中级寿险师、基金销售从业资格,CFP理财师等资格证书,具有多年的从业经验,擅长为高端客户提供一对一、个性化的理财服务。

理财格言

正确地认识投资理财,树立正确的投资理财理念;品味生活,快乐理财,投资适合自己的产品。我将用心为客户推介每一款合适的产品,为客户获得收益的同时,更成为朋友。



热爱生活即理财

一谈到理财,我们会不由自主去关注那些投资技能,其实生活观念也很重要!日常生活中处处留心即理财,我们对生活采取什么样的态度,就可能养成什么样的生活习惯。养成了良好的生活习惯,就会有很多理财技能和窍门。

一、孝敬父母即理财。孝敬父母是子女对父母养育之恩的补偿,要么花钱,要么花时间,怎么能说是理财呢?如果换个角度思考,的确是一种理财!关心父母的身心健康,有利于老人安度晚年,您才

可以放心地去工作去挣钱。

二、夫妻和顺即理财。俗话说,“家和万事兴。”夫妻和顺是家庭和睦的基石。夫妻二人以诚相待,那么家庭的收入便可以统一管理,支出也能统筹安排。这比各唱各的调、各存各的私房钱的生活成本要低得多,支出减少自然也算是收入增加了。

三、教育好子女即理财。把子女培育成品学兼优、身心健康又有用人才,堪称家庭最成功的理财,收益最高的投资!

四、学习即理财。知识改

变命运,知识能提高收入,这是中外交界的共识。现在,本科生比专科生好找工作,博士生收入比硕士生多,是显而易见的事。因此,多学习几年可能比多工作几年更划算。

五、健康即理财。身体是知识、财富的载体。注重在健康方面的投资,关注自己和家人的身心健康,减少的不仅仅是药费的支出,增添的更是无法用金钱来计算的时间、快乐和平安。因此,定期体检,坚持锻炼,注意饮食就是投资,就是理财。

知己知彼,方能百战不殆。要想做好投资理财,首先必须从了解自己、改变自己做起,要避免带着盲目和一无所知投资,避免投资过程中的盲目性、随意性,

避免带着不合理的期望投资,要为自己设立合理的投资目标,将自己的投资预期作合理调整,可以更有助于树立健康的投资心态。

理财先理心

的产品进行分次小额投入,并且根据某类产品较长时期的振幅,确定收益点和止损点,到达既定点位时,果断离场不恋战,从而有效锁定胜利果实或者理性避免更大损失。在逐步把握规律后,可望把实现正收益变成大概率事件。