

# 理财顾问团倾情展示



梁媛

中国银行济宁分行财富管理中心理财经理，中国银行山东省分行理财专家组成员。经济、管理双学士学位，拥有国际金融理财师CFP、金融理财师AFP、银行从业资格CCBP、基金销售代理资格、会计从业资格等多项专业资质，曾获中国银行济宁分行理财先进个人荣誉，并多次参加中国银行山东省分行基金专题研讨会。精通各类理财产品、基金、黄金、保险等专业领域知识，擅长基金投资分析及综合理财规划。

理财格言

你不理财，财不理你；理财需理性，投资忌投机；财富聚少成多，理财贵在坚持。

架好桥梁 当好“参谋”

理财是由专业的理财人员通过对客户家庭状况、财务状况等资料的分析，明确客户的理财目标和风险属性，分析和评估客户的财务状况，为客户量身定制合适的理财方案并实施执行、监控和调整，实现客户一生的收支平衡，实现人生不同阶段的财务需求，使人生在财务上自主和自在。我认为，客户一生的规划不是某个阶段的规划；投资组合规划的出发点是某一种投资，因此，理财让人生开始：了解您的

其最终实现  
上的自由，  
理财是针对  
长期规划，而  
段或某一事  
理财是一个投  
的过程，而不  
资产。因  
我们从今天开  
始风险承受能  
力，建立你值得信赖的专  
业投资顾问；拟定个人和  
家庭理财计划，培养良好  
的开支管理习惯；建立长  
期稳妥的投资计划，尽早  
投资，积少成多。



张妍

中国银行济宁分行财富中心理财经理，国际金融理财师(CFP)，经济学硕士，持有保险、基金从业资格证书，擅长家庭综合资产配置、投资规划、保险规划等。

理财格言

不是让你更富有，而是  
让你永远富有下去。愿用我  
的诚信和专业换取您的信  
任和满意。



会赚钱是好事 会理财是大事

理财不等于投资，很多人拿着钱买股票、买基金，说“我如何理财”、理财就是钱生钱等等，其实大家都把理财和投资混淆了。投资只是理财的一个方面，投资以利益最大化为目标，而理财注重资产的最优配置，要综合考虑投资者的资产负债情况、风险偏好程度等。

理财和投资是不同的。首先投资是将钱放在某一渠道或某些产品中保值增值，目的是为了获得利润，而理财是更合理地安排收入与支出，以达到财务安全。第二，两者需要考虑的要素也不同，理财方案要考虑市场环境的因素，更要考虑个人及家庭因素，而投资主要考虑收益率。第三，投资的结果是得到了收益或者损失，而理财是长远地考虑，为了使未来的生活有质量。因此，认清了两者区别，树立了正确的理财观念，才能让你的资产更加安全，才能有足够的能力承担经受的风险。

# 高端理财， 就选中行财富中心

中国银行财富中心位于洮河路131号中银大厦17、18楼，财富中心装修现代而庄重、华贵而典雅，服务环境舒适而优越，设有风格各异的洽谈室、高贵典雅的酒吧、低调奢华的3D影院、古色古香的书画室、茶室、丰富多彩的棋牌室，功能分区完善合理，在中行资产量超过200万以上的客户均可成为财富中心的尊贵客户。

中国银行财富中心具备完善的投资服务功能，其以专业化的管理方式，不仅可为客户提供财富账户管理、投资组合管理、海外投资咨询及管理、白金信用卡和授信融资等金融服务，还可为客户提供商旅、子女留学等海外增值服务以及专享机场贵宾通道、医疗健康管理、高尔夫球运动、生日礼物及贵宾专刊等高附加值的尊荣服务。

中国银行财富中心，济宁社会名流的高档会所，热忱期待您的光临！

