



# 金融盛典 年度十大新锐明星理财师

金融理财师，工商银行济宁红星东路支行理财经理。1994年从事金融专业至今，有近20年的个人金融业务营销和客户服务经验。具有会计、保险、基金、寿险管理师、金融理财师等专业资格。

她在日常客户关系维护中，注重了解客户的金融需求，并通过科学的金融资产配置为客户理财。良好的亲和力，专业的金融理财技能，使她在金融理财领域游刃有余，也深得客户信赖。



史衍新

农业银行济宁分行财富中心理财经理，管理学学士，AFP(金融理财师)持证人，通过CPB(私人银行家)培训，具有多年金融从业经验。对银行理财、基金、贵金属、保险等投资产品较为熟悉，擅长个人理财规划、高端客户家族财富保全与传承构建、税务筹划、资产增值与投融资管理等，主要研究课题为银行理财、信托产品，同时对跨境金融服务有一定涉猎。

服务格言：不断前行，只为祝您家业长青。



张翔

济宁建行建设路支行理财师。从事银行服务工作二十年，金融理财师(AFP)，拥有代理保险资格，出纳业务全能一级。具有较强的沟通、学习能力和丰富的理财专业知识，维护一千余名个人高端客户，管理客户资产4.8亿元，对银行个人、对公、理财业务等有着丰富的工作经验，擅长帮助客户拓宽投资渠道，选择投资品种，构造合适的投资组合，赢得了广大投资人和业内人士的信任及肯定，曾多次获得“市建行优质核算标兵”、“省建行优质核算标兵”、“五星级柜员”、“建行先锋示范岗”的称号。



吕平

交通银行太东支行理财经理，中级经济师、AFPTM持证人。1994年进入交通银行济宁分行工作，先后从事储蓄柜员、对公客户经理、个贷客户经理等工作。曾参加省行开展的理财经理培训学习，多次被交通银行济宁分行评为优秀理财经理，擅长针对不同的客户提供个性化的服务。目前管理的个人客户资产近2亿元。

理财寄语：用专业的知识，为您提供专业化、个性化的服务，帮助您选择恰当的投资方式和产品组合来实现理财收益的最大化。



王艳慧

邮储银行微山县马坡支行理财经理，拥有AFP证书、保险代理资格证书、基金销售资格证书、黄金销售资格证书、会计从业资格等证书。

作为基层银行的理财经理，他在日常工作之中，本着服务于客户的宗旨，积极与客户沟通，宣传金融理财知识，促进理财知识在农村地区的普及。他认为，理财不仅仅是资产的配置，而且还有针对市场的不同形势所给予的客户的适时的建议，才能赢得客户的信任。同时，对于一些资产雄厚的客户，为客户做好资产规划，短中长期合理配置，使客户的资产收益达到最大化。对于资产较为少的客户，在一定的风险承受能力之下，做一些银行理财或货币型基金，使客户得到最合理的收益。



李洋



孔云

中国银行泗水支行理财经理。她说，以前有句话叫“你不理财，财不理你。”以她的观察与发现，应该是“你瞎理财，财不理你”。要想更好地投资理财，首先应该弄清投资和理财的差别。

理财观点：投资是生财之道，可作谋生的手段，不仅需要投入财力，更需要投入大量的脑力。如果一个人不投入自己的脑力去判断选择，仅是“跟风”是不可能获得长期稳定收益的；也没人能保证你一定会“赢”。理财的目的在于长期内实现收支平衡，理财则是生活之道，是让我们生活得更美好。



张冲

中国银行济宁分行营业部理财经理。入行3年，先后取得了个人理财从业资格、个人贷款从业资格、代理保险从业资格、零售贷款客户经理资格、公司客户经理资格、国际金融理财师(CFP)、以及金融英语证书(FECT)。担任理财经理以来维护的理财客户以及财富客户的数量和资产都有显著提高。善于运用存款、理财、基金、证券、保险等多种理财工具，为客户提供全方位的专业化服务。擅长根据每位客户的不同偏好与需求设计个性化的理财方案。

理财观点：理财是细水长流的系统工程，不会暴富。理财的最高境界是掌握正确的观念，找到适合自己的产品。



刘敬敏

交通银行环西支行理财经理。AFP持证人。现已取得银行从业资格证、会计从业资格证等。曾多次荣获“先进个人”、“服务标兵”等荣誉称号。

工作兢兢业业、认真负责，以客户为尊的服务理念，精心为每一位客户制定最佳理财服务方案，深深地感动着客户；始终坚持以客户为中心，对待客户就像对待自己的亲人和朋友一样，用心管理着客户的每一份资产，把客户利润最大化作为自己优质服务标准。



李辉

济宁招行曲阜支行理财经理，毕业于青岛大学，国际金融学、韩国语专业。取得了银行业从业资格证、保险代理人从业资格、基金销售从业资格、中级经济师。从事金融工作5年，其中个人理财业务从事三年，具有较为丰富的一线理财工作经验。主要擅长的领域是基金、保险、银行理财产品等。

理财感言：曾经有人对理财做过精辟的解释——该用钱的时候的我们有钱，市场好的时候我们不落下，市场不好的时候风险可控。这三句话已经成为了我为客户做理财服务的基础理念。作为家庭主要收入者，倍感家庭理财的重要性。做好家庭理财简单的四个字：省钱攒钱，具体就是收支分配、坚持记账、零存定投等。



张蕊芳

邮储银行洺河路支行理财经理。拥有AFP证书，银行从业资格证，保险从业人员资格证、基金销售从业人员资格证等。精通个人理财业务，擅长中高端客户综合理财策划，具有多年理财实践和高端客户服务经验。崇尚专业、专心、细致的服务精神。

她深知每位客户的财富都来之不易，客户财富的保值增值是她的首要任务。在了解客户的财务状况、理财目标基础上，为客户量身定制合理的资产配置框架，贴心跟进客户的财富实施过程。多次参加邮储总行理财经理培训，多次获得优秀理财经理、先进个人等荣誉称号。