

财富金秋 掘金2011

编者按

为了更好地为广大读者提供投资理财咨询服务,我们特别从驻荷各银行机构中遴选了部分精英理财师,成立了阵容强大的“齐鲁晚报·今日菏泽理财专家团”。理财专家团成员均拥有优秀的专业素养及丰富的实战经验。

今后,专家团成员们将陆续在本报《菏泽财富》及经济新闻板块中就读者关心的投资理财话题进行专业解答,指导大家根据自身需求购买理财产品,制定理财规划,帮助大家寻找不可错过的投资机遇。

如果您希望在投资理财方面得到专家的建议,请关注我们的相关报道或将您的理财问题及困惑发送到qrbhcx@163.com,齐鲁晚报·今日菏泽理财专家团将为您带来最专业的解答与指导。专家团互动热线:0530-6330010

齐鲁晚报·今日菏泽理财专家团倾情展示

T19-T22



贾书明 中国银行菏泽分行理财中心主任,毕业于中国人民大学国际金融专业,AFP金融理财师。有近30年的中行会计、外汇信贷、国际结算业务经历和丰富的股票、基金、外汇、黄金等理财投资工具理论知识和实践经验。近年来,她顺应金融市场的变化和客户的需求,组织举办了多次贵金属投资、基金股票投资、外汇投资。并负责菏泽电视台《中银理财室》栏目的策划和组织工作。
【理财格言】珍惜您的郑重托付,做好您的投资顾问;珍惜您的血汗付出,当好您的金融管家。



石夏莹 中国银行菏泽分行理财中心理财经理,中国银行菏泽分行出国金融服务中心出国服务专员。国际金融理财师,CFP持证人,拥有保险和基金等从业资格,十多年银行工作经验,主要从事中高端客户的营销拓展与维护。
【理财格言】财富属于那些有计划,有耐心的人。你的今天取决于你昨天的决策,你的明天取决于今天的决策。

架好桥梁,当好“红娘”

理财是由专业的理财人员通过对客户家庭状况、财务状况和生涯目标等资料的分析,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,使其最终实现人生在财务上的自由、自主和自在。
我始终认为,理财是针对客户一生的长期规划,而不是某个阶段或某一事

件的规划;理财是一个投资组合规划的过程,而不是某一种投资产品。
因此,理财让我们从今天开始:了解您的风险承受能力,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;可以从基金定投开始。
请到中行来,让我们以沟通架起心桥,让我们理财师为您实现财富梦想架好桥梁,当好“红娘”。

把理财理念带给客户

我日常不密切关注着国内外经济发展变化的宏观大势,关注货币政策,关注通胀,而且用心感知着客户需求的细微变化,时时为客户着想,为投资理财者付出自己全部的智慧和热情。
有敏锐的洞察力,留住且吸引客户,成为客户的朋友,成为客户信赖的理财师,是我坚持不懈努力工作的目标。我始终认为,具有过硬的业务技能,扎实的专业知识,不断学习,积累理财经验,这样才能得到客户的认可和肯定,得到客户与日俱增的信任。理财师把正确的理财理念带给客户,

用数据和历史事实告诉我们理财要及早行动,不要等到目标无法实现和年老时后悔莫及。理财师告诉我们,理财要坚持,要坚持持续投资,因为在投资理财的道路上,虽然我们人人都希望低点进场,高点离场,但市场是不可把握的,没有谁能够每一次都准确把握市场的节奏,就是再专业的经济师或者理财师也不可能准确地预测市场,因此要一直坚持投资,不要因半途而废,而影响了投资收益。
值得依赖的理财师,让我们在理财的路上不断收获。

中国银行即将迎来百年华诞。值此百年行庆之际,我们特以多项丰富、优厚的礼遇,真诚回馈广大客户长久以来的信任和支持。即日起至2011年12月31日,中行五大回馈活动精彩呈现。

首刷就送
5000积分

1-5折
好礼超值换

中银积分365
注册送1000积分

百万积分
天天月月赢

佳节喜刷刷
积分2倍享

百年精彩 盛惠纷呈

● 首刷礼遇 缤纷好礼随心享
2011年12月31日前,凡持中国银行信用卡刷卡消费单自然月刷卡满足3笔(含),单笔199元(含)以上,即有资格以2万积分换取乐扣保鲜盒13件套,10万积分换取iPad Touch……更多精彩等您快快行动!

● 倍享立减 回馈倍倍创
2011年9月8日至2011年10月10日,凡持中国银行信用卡刷卡消费积分双倍累积(中国银行白金卡积分三倍累积,长城美国运通卡积分五倍累积)。

● 惊喜“券”享 福利翻倍送10000分
2011年12月31日前,凡持长城环球通卡、中银淘宝信用卡及淘宝校网卡的客户首刷1笔即可获得5,000分,激活白金卡可获得10,000分。

● 积分注册 早鸟专享
2011年2月31日前,中国银行信用卡持卡人登录中银积分365网站(https://if365.boc.cn)新注册积分兑换账户,即可获得1,000积分。

● 百万积分 一刷而得
2011年12月31日前,凡持中国银行信用卡刷卡消费(无论金额大小)即有机会参与抽奖获赠100万积分,每天产生一名获奖者。

2011年12月31日前,凡持中国银行信用卡在境外刷卡消费,每自然月总金额排名前100的客户,每人均可获赠100万积分。

● 在法律法规范围内,中国银行保留最终解释权,具体活动内容及细则,请登录www.boc.cn或致电中国银行信用卡24小时客服热线4006-69696。

百年中行 全球服务