

# 财富金秋 掘金2011

## 齐鲁晚报·今日菏泽理财专家团倾情展示



**田何敏**,中国工商银行菏泽分行个人金融业务部高端客户服务科理财经理。2006年、2009年分别取得AFP和CFP金融理财师资格,能够为个人客户制定较为可行的个人理财规划方案,并能够为个人客户在不同年龄阶段、不同经济背景下的投资方向,提供建设性意见。对银行理财产品、各类基金有较深的了解。

**【理财格言】**

积极储蓄+灵活投资+理性消费=积累财富。



**蒋小丽**,中国工商银行菏泽花都支行行长,中国金融理财师(AFP),理财规划师。10余年银行从业中先后从事过储蓄、会计、外汇、计财、客户经理等工作,精通银行个人金融业务及理财产品,致力于学习股票、基金、银行理财产品投资,能够灵活配置各类金融产品满足客户个性化需求;善于财务长期规划,能够为市场类微小型企业、私营企业主和中高端个人客户提供投融资组合方案,能够较好地运用专业工作语言为高端客户提供更专业化、个性化,全方位综合性的个人财富管理。

先后多次被评为优质服务标兵、年度服务明星,带领所在团队获得全省二十佳优质服务网点等荣誉称号。

**【理财格言】**

科学理财,幸福生活。

**理财指导:**

### 会赚钱是好事,会理财是大事

收入好比一条河,财富便是大水库,花出去的钱如流出去的水,即使你有高薪水,如果无节制花销,那么你的水库还是干枯的,意味着你的财富并没有增加。所以,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。

理财不同于投资。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,为了使未来的生活质量不下降。因此,树立了正确的理财观念,才能让你的资产更加安全。

**理财指导:**

### 理财不是投机,是合理的资产配置

理财不是投机,而是一种长期投资,是合理的资产配置。在人的一生中,购房、教育、保险直至退休养老均是绕不过的理财事件,就像人生在不同阶段有不同的理财目标。所谓“科学理财”,就是选择适合个体或团体风险承受能力的投资领域,利用现行国家的财政体制,财政政策,正确配置和有效使用可支配的资金,从而实现财富保值、增值的最终目的。

作为一名理财师,我始终本着

“真情理财,为您增值每一天”的服务理念,利用我的专业知识,为协助您实现种种目标与梦想提供科学、稳健的筹划,帮助您实现快乐生活的目标。

同时我认为,作为理财师,更重要的意义在于“授人以渔”,在于培养社会公众良好的理财观念,分享理财的专业知识,使知识转化为财富,转化为保障,转化为幸福。

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC 工银95588

拨通 95588  
工行服务到您家



**工银95588电话银行7X24小时全天候双语金融服务**

个人用户可享受现金汇款, 转账服务, 证券交易, 黄金交易等多种金融理财服务  
 代客缴费服务: 水电费、燃气费、电话费、手机费等多种日常费用查询和缴纳  
 代客理财服务: 国债买卖、外汇买卖、基金买卖、第三方存管、黄金及贵金属等多种理财服务  
 企业用户可享受账户查询、电话传真服务、电话刷卡业务、工行信贷等高质量的企业金融服务  
 客服电话: 95588 客户专线: 9699991 白金卡理财专线: 400-60-95588 贵宾专线

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC 中国工商银行

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC

### 贵宾网银



礼遇 如您 贵宾礼遇 如您心

**贵宾网银**

贵宾网银是在现有网上银行系统体系架构下单独为个人网上银行优质客户群体推出的一项网上银行服务。包含了账户管理、转账汇款、捐款、买卖基金、国债、黄金、外汇、理财产品等普通网银的全部功能与服务,而且还提供了专属的服务通道、专属的服务区域、专属的服务、专属的产品和步骤的优势。

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC 中国工商银行