

## 安全理财知识篇



## 金融知识宣教

### 投资理财不等于投机发财

投资理财是在风险可接受的范围内的理性的、专业化的投资行为，基于对投资对象自身价值的分析，关注未来的成长性与收益性，不断实现资产的升值；而投机只看短期利益，不关注投机对象自身的价值与成长性，其本身并不创造价值，投资者务必不要贪图一时的高利息。

### 安全理财小贴士

- 1、理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
- 2、别把鸡蛋放在一个篮子里，多元理财，建立科学投资组合，以有效分散风险。
- 3、量入为出，合理理财，合法理财。



## 银行理财产品有哪几种

理财产品是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，理财产品有三种分类方式：

根据募集方式的不同，理财产品分为公募理财产品和私募理财产品。

根据投资性质的不同，理财产品分为固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品。

根据运作方式的不同，理财产品分为封闭式理财产品和开放式理财产品。

## 银行理财五个“不等于”



### 银行理财不等于储蓄存款

二者在流动性、风险、收益、税收、交易方式、产品类型等方面都有很大的不同。储蓄存款流动性强，可随时支取，保本有息，且风险低等；理财产品则更偏重于投资，流动性相对较差，收益与风险均大于存款。



### 口头宣传不等于合同约定

口头宣传往往更侧重于介绍收益，理财产品的责任和义务则在理财合同中约定。咨询或购买个人理财产品，应选择专业理财人员，并要求其揭示产品的全部风险，描述可能发生的最不利的投资结果，以及规避风险的各种可能方式。



### 过往业绩不等于实际收益

银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩，但理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。



### 别人说“好”不等于适合自己

选择适合自己的产品是权利，但对所选的产品承担相应的风险则是应有的责任，这就是所谓的“买者自负 风险自担”原则。理财产品种类繁多，投资者要了解自己，事先评估自身的风险偏好和风险承受能力；要了解产品，尽量选择自己相对熟悉的产品购买，认真阅读理财产品协议，结合自己的理财目的和风险收益偏好来选择产品，不要盲目跟风。

## 投资银行理财产品应注意哪些要素

### 收益率

是年化收益率还是累积收益率，是税前收益率还是税后收益率，不同的收益率可能对应不同的最终收益。

### 投资方向

募集资金投放于哪个市场，投资什么金融产品，将决定产品风险的大小以及收益能否顺利实现。

### 流动性

在理财产品存续期间，购买者一般不能提前终止；少部分理财产品可质押，但须缴纳一定手续费和质押贷款利息。

### 风险承受能力

投资理财产品前应先评估自身的可承受风险水平及风险偏好，避免片面追求高收益而忽视风险。

### 信息披露

在购买理财产品后，投资者应及时关注银行披露的理财产品的相关信息。