

理财投资要有道

科学规划我有招



案例在线

01

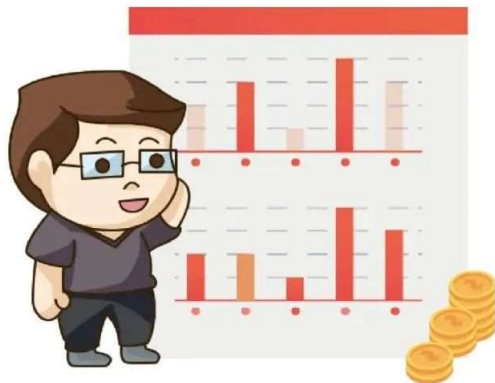
王女士某日从同事口中得知，某“爆款热销”基金产品，投资一年就可获得相当可观的收益。心动之下，王女士投资30万，跟风同事购买了超出其风险承受能力的一支激进型股票基金。买入后不久，该基金亏损幅度就超过了9%，王女士对此焦急难耐，心疼不已，每天都盯着基金的收益变化情况，终日郁郁寡欢，无法安睡。



02

李先生根据其家庭实际情况和承受能力，将资产

分为现金、投资、子女教育、养老规划以及风险保障等几类用途，并据需选择合适的金融产品，如存款、理财、基金、保险、贵金属等进行投资规划。通过合理配置，李先生的家庭资产不仅能够满足其个人及其家庭日常生活所需外，还实现了财富的健康成长和保值增值。



案例解析

理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。



理财投资“五要点”



了解产品

金融消费者在购买理财产品时，应仔细阅读理财产品说明书、合同条款等信息，充分理解理财产品的各项要素，重点关注产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险等。



了解自身

金融消费者在选购理财产品前，应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力、预期收入、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。



确定选择

金融消费者在购买理财产品前，应配合银行机构认真完成风险评估，并综合考虑评估结果、产品特性和个人情况选择产品。同时，高收益伴随着高风险，在“自享收益”的同时，也须“自担风险”。



跟踪变动

在理财产品存续期内，金融消费者应持续关注理财产品的投资运作与收益表现，掌握相关的产品信息，及时了解产品的收益、风险等状况。



关注账户

理财产品到期后，金融消费者应及时关注投资本金和收益是否按照合同约定返还至理财账户，以便能够及时进行新投资。



投资理财“五注意”



勤学

学习金融知识，提高自身金融素养。



多思

多想一步，避免盲目冲动投资。



慎行

规范自身金融行为，谨慎使用金融工具。



善改

发现自身固有的行为偏差和错误交易习惯后，要积极改正。



明责

明确知晓自身在金融交易中应承担的责任。



