

投资理财讲适当 争做理性消费者



投资理财就是学会合理处理和运用钱财，有效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，最大限度地实现资产的保值和增值。

每个家庭或个人都应该根据理财目标与自身的实际经济情况，对影响资产和负债的重要因素如**个人收入及购房、购车、日常消费等**支出予以充足考虑，对家庭或个人的实际经济情况有较为全面的认识，并以此**灵活制定适当的投资理财方案**。

01 常见投资理财工具



投资理财需借助多种金融产品，并了解它们的业务模式、相关风险等，避免盲目投资：

01 银行储蓄

最基础的理财方式，通常分为活期储蓄和定期储蓄两种形式，依照《存款保险条例》受到保护。

02

银行理财产品

银行开发设计或代销的理财产品。根据风险等级可分为R1低风险、R2中低风险、R3中风险、R4中高风险和R5高风险等，供保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型等消费者选择。还可根据产品到期日、预期收益类型等划分为不同的类别。

03

国债

是由国家发行的债券，由国家财政信誉担保，信誉度、安全性非常高。

04

基金

基金一般分为货币型基金、债券型基金和股票型基金。货币型基金主要投资于短期债券、债券回购和银行同业存款等风险低、收益稳定的短期资金市场；债券型基金投资于各种债券；股票型基金投资于股票市场。一般来说，货币型基金风险较低，股票型基金风险较高。

05

股票

主要是指股票发行后，投资者通过二级市场购入和卖出股票。一般受国家宏观经济形势、行业发展动向、公司经营状况和业绩表现等因素影响，具有一定波动性。

投资理财“三适当”是指：将合适的产品或服务通过合适的渠道提供给合适的消费者。



金融产品适当性 01

金融机构必须根据消费者的风险承受能力、投资目标、财务状况和需求等因素，推荐和提供适宜的产品和服务。

- 1 风险承受能力。**金融机构应当评估消费者的风险承受能力，包括资金损失的容忍度和可能的风险后果。产品应与消费者的风险偏好相匹配，不应向低风险承受能力的消费者推荐高风险产品。
- 2 投资目标。**消费者的投资目标可能是资本增值、收入产生或保本等。金融机构推荐的产品应与消费者的投资目标一致，帮助其实现财务规划和长期目标。
- 3 财务状况。**考虑消费者的财务状况，包括其资产、负债、收入和支出等。产品应适应消费者的财务状况，避免推荐可能导致财务负担过重的产品。
- 4 消费者需求。**了解消费者的个人需求，包括投资期限、流动性需求、预期回报等。产品应满足消费者的特定需求，而不是仅仅基于产品本身的销售考量。

金融机构在销售金融产品时，必须以客户为中心，提供与客户个人情况相符合的产品，确保产品的适当性，以保护消费者的利益并维护市场的公平性和透明度。





销售渠道适当性 02

金融机构应当通过适宜、合规的渠道销售其产品和服务，确保消费者在获取金融产品时受到适当的保护，减少欺诈和误导的风险。



1 合法性。销售渠道必须是合法的，并且获得相应的许可或资质，以确保交易的合法性和产品的合规性。

2 适宜性。渠道应当适合目标消费者群体，考虑到消费者的偏好、习惯和实际可达性。例如，针对年轻消费者可能更适合通过数字渠道，而针对老年消费者则可能更需传统的面对面服务。

3 透明度。销售渠道应提供充分的产品信息，并明确揭示所有费用、风险和条款，使消费者能够做出明智的决定。

4 安全性。确保销售渠道的安全性，保护消费者的个人信息和交易数据不被未经授权访问或泄露。



目标客户适当性 03

金融机构提供的产品和服务应当与消费者的需求、风险承受能力、知识和经验相匹配。这一原则的目的是确保消费者能够理解和应对其所购买或使用的金融产品所带来的后果和风险。

1 需求匹配。金融产品、服务应满足消费者的特定需求，如储蓄、投资、保险保障等，且应与消费者的财务目标和计划相一致。

2 知识和经验。消费者应具备理解和管理所购买金融产品的知识和经验。对于复杂或高风险的产品，应更加谨慎地评估消费者的专业水平和投资经验。

3 信息理解能力。消费者应能够理解产品的关键信息，包括潜在收益、风险因素、费用结构以及其他重要条款和条件。

金融消费者在购买金融产品或办理贷款时，应从正规渠道选择适合自己的产品，应认真阅读合同，了解权利义务，审慎对待合同签署、风险评测等重要环节，增强风险责任意识，树立理性消费、价值投资理念。



○ 协商解决

金融消费者与金融机构产生金融消费争议时，可先向金融机构投诉。该途径投诉成本最小、效率最高。

如遇金融机构不予受理或在一定期限内未予处理、消费者认为金融机构处理结果不合理的，还可以：

○ 申请核查

向网点上级机构申请核查。核查机构应当对消费投诉处理过程、处理时限和处理结果进行核查，作出核查决定并告知投诉人。

○ 请求调解

如未能自行协商和解的，可以请求第三方机构组织调解，这样有利于纠纷的公正、合理解决。

○ 申请仲裁

经第三方调解未达成一致的，当事双方可以申请仲裁。

○ 提起诉讼

金融消费者可以向法院提起诉讼。

