

如何科学配置理财产品，兴业理财经理来支招



□财富“兴”观点



兴业银行淄博分行理财经理 周珊
持证AFP、基金、证券、保险、会计从业资格

都说“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”，那么理财和存款到底有哪些区别呢？投资者又该如何科学配置理财产品呢？

日常生活中资产配置有哪几种用途呢？

我们可以把个人财富看作一个蓄水池，那么这个蓄水池可进一步分为三类：“现金池”可用于日常支出及应急管理，因此对资金流动性有一定要求。“保障池”可用于防范意外，保障安全。“投资池”则可用于理财投资，目标是实现财富增值。当然，我们的财富蓄水池并不是一成不变的，大家在不同阶段，会有不同的资产配置需求，可以结合实际情况，动态调整各类“池子”的比例。

理财和存款有哪些区别？

1. 风险不同，根据《存款保

险条例》规定，银行业金融机构均需投保存款保险，保障存款人本金和利息，限额50万元。整体来看，存款安全性极高，即使是配置了衍生品的结构性存款，也可基本保证本金不受损。而理财本质上属于投资，投资有风险，相关风险需要由投资者自行承担。

2. 收益不同，存款利率由央行统一公布相对固定，各银行可在规定的范围内浮动调整，如兴业银行目前大额存单3年期3.3%。而理财的收益并不固定，资管新规后，理财产品实行净值化管理，产品净值随行就市，市场上行时净值上升，收益增加，投资者有望获得比存款利息更高的回报，但市场下行时，净值下跌，收益减少，严重时投资者可能会亏损本金。

3. 流动性不同，定期存款

可以支持提前支取。但不同的理财产品，流动性有着较大的差异，如现金管理类产品每日可申赎，流动性近似于活期存款，比如兴银稳添利日盈、添利1号、日日新等。但一些封闭式或定期开放式理财，则需要存续满一定期限后才可以赎回，比如兴银稳添利月盈、稳利恒盈12个月等。因此，投资者购买前，需要认真阅读产品说明书，根据实际情况谨慎挑选。

配置理财产品时要做什么准备呢？

1. 做好风险承受能力测评，购买前不单纯只看收益高低，要购买与自己风险偏好适配的理财产品。

2. 详细阅读“产品说明书”，不盲目签署销售文件，对产品的投资方向、风险等级、投资期限、估值方法等要充分了解，在此基础上依据个人流动性需求、风险偏好及投资目标选择适合自己的产品。

3. 不盲目跟风理财，当前股债市场动荡，未来的不确定性增加，建议投资者着眼长期，耐心应对市场的短期波动，保持平稳心态，做时间的朋友。比如可以选择兴银理财R2等级的固收资产打底的稳利恒盈3年期产品，该产品可投资于非标资产，占比最高可达50%，可以提高产品业绩，业绩比较基准4.9%-5.4%。(数据来源：兴银理财)

总之，投资理财的本意是帮助投资者实现更美好的生活，但是如果忽略了投资风险，反而可能让人眼花缭乱的理财产品中忘记本心。理财，请谨记先建立正确的投资理念，再根据自身需求，结合产品的安全性、灵活性和收益性进行综合决策，挑选适合自己的产品。

(本文部分内容摘自理财公众号，内容及观点仅供参考，不构成任何投资建议。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。)

齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

随着经济不断发展、国民财富日益累积，家庭财富管理越来越重要。鉴于每个家庭的资产状况、理财预期皆不同，且理财投资的渠道和方式又多种多样。如何理财，已经成了家庭必修课。齐鲁晚报·齐鲁壹点创建的理财社群应运而生，免费为读者用户提供系统专业的理财服务，树立正确

部分课程目录：

- ◆不会理财，吃了多少亏？
- ◆如何辨别投资陷阱。

◆定投=轻松加薪，你要不要？

◆保险别乱买，不花冤枉钱。

◆手把手教你查看理财工具。

.....

更多精彩课程，报名即可学习

适合人群：

- ①理财小白：想理财，却不知道从何下手

②投资达人：做了很多投资项目，不赚钱反而还亏钱

③白领一族：每月辛辛苦苦打工赚来的钱，却熬不到下个月发工资

④宝妈、“工作狂”、无暇理财的人群

报名时间：2022年11月2日—2022年11月9日



扫描二维码即可报名

全流程线上智能化贴现产品

智能秒贴

自助无感
秒级放款

周末假日
均可办理

掌上银行
随时随地

使用邮储银行企业网银、手机银行均可办理

中国邮政储蓄银行 | 山东省分行

微信支付话费充值

满30元
立减5元
(借记卡专享)

活动时间

2022.10.10-2022.12.31
(每天10:00:00开始，23:59:59结束)

活动对象

邮储银行山东分行（不含青岛）借记卡客户

活动内容

活动期间，每天10点开始，邮储银行山东分行（不含青岛）借记卡客户，通过【微信-我-服务-手机充值】模块充值话费时，选择微信支付-邮储借记卡支付，即有机会享受满30元立减5元（封顶5元）优惠。同一用户每天限享受1次优惠，每月限享受2次优惠。每天名额有限，先到先得。

活动细则

- (1)活动仅限邮储银行山东分行（不含青岛）借记卡客户参与，参与活动需使用借记卡完成支付；
- (2)每活动日名额有限，先到先得，参与活动若未优惠，说明您不符合活动参与条件或本活动日名额已用完，可选择下个活动日参与；
- (3)参与活动，若客户发生退款，将不会释放付款时已使用的优惠名额，即在用户退货后，优惠资格后续不予补发；
- (4)同一手机号、同一银行卡号、同一自然人，满足任一条件均视为同一用户；
- (5)用户需仔细阅读及理解本活动细则，如有疑问，请在付款前致电邮储银行客户咨询及投诉服务热线95580或致电百付美客服：400-770-7768；
- (6)如因不可抗力、相关政策变动、政府机关指令要求、第三方原因等非行方原因导致本次活动调整、暂停举办、无法进行、用户参与失败的，活动主办方不对上述情况承担责任。如活动取消将在邮储银行山东分行微信公众号发布公告。