

银行理财产品“道道”真不少

消费者购买前务必先弄清风险

银行理财产品销售陷阱多,投资者要警惕银行理财产品陷阱。

1. 宣传语上的预期收益率不是真实收益率

银行在销售理财产品时习惯随意标示预期收益率,而我们就会误认为真的能拿到这么多的收益,事实上没达到宣传所说收益银行是不会负责责任的,那只是宣传语,并不是承诺。如果理财产品主要投资于上市公司股票、开放式基金及可分离债券中所含有的权证等高风险市场的产品,收益率根本无法预测,更无法做出收益承诺,不明真相的投资者盲目购买后,很有可能面临亏损。而且,银行理财产品到期后,超出预期的收益部分会全额被产品管理人收取,作为产品费率。虽然银行与银行之间的费率存在差异,但除了极少数收益上不封顶的理财产品之外,一般理财产品的收益决不会超过银行给出的参考收益。

2. 收益率≠年化收益率

很多理财产品在说明书中会故意模糊收益率和年化收益率的区别,虽然看起来差不多,但是钱数真的差很多,理财经理为了完成任务,不会把这个问题给你讲清楚的,你糊里糊涂买完了,他好交差。收益率指合同到期后,本金的收益水平,例如10万本金5%收益率理财期限是30天,则30天后的收益为 $100000 \times 5\% = 5000$ (元)。而年化收益率,指一年365天到期后的收益,则10万本金年化5%理财30天后的收益率为 $(5\%/365) \times 30 \times 100000 = 410.96$ (元)。5000元和410元是不是相差非常大?购买前亲们一定要问清楚,到底是收益率还是年化收益率,千万不能听银行

推销人员一面之词。

3. 销售前后银行态度不一样

银行也是要盈利的,理财经理都是靠卖理财产品完成任务,所以态度前后差别很大。很多投资者在与银行的纠纷中其实是处于弱势状态,而众多事例中我们看到的是银行一副冷冰冰的样子,高高在上毫无人情,完全没有顾及投资者的情绪。大家的心情笔者完全能够理解,吃一堑长一智吧,只能自己多学习理财知识,以后不再被他们忽悠了。大家在购买银行理财产品时,一定要慎之又慎,将风险防范放在第一位,仔细咨询理财经理,看清楚相关合同,弄清楚自己的产品是否100%保本,风险在哪,最坏的情况可能亏损多少等基本问题,其次才是比较收益率,切忌稀里糊涂就被银行理财经理吹嘘的高收益率所诱导。

4. 理财产品设计不合规不规范

一些商业银行盲目进入金融信托领域,在未获法律授权的情况下经营金融信托产品,其行为难以得到法律保护。目前我国对银行理财产品的监管还不完善,投资者本身就处于劣势地位,部分商业银行又未能按照符合客户利益和风险承

受能力的适应性原则设计理财产品,导致了纠纷的发生。大多数投资者往往基于对银行的信任而购买理财产品,很难对产品的缺陷或合理性做出专业正确的判断,理财经理为了完成任务常常夸大收益、隐藏风险,更容易使没有金融基础的投资者盲目购买。

5. 产品宣传不规范,信息披露不到位,误导消费者

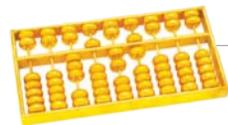
《商业银行个人理财业务管理暂行办法》中规定,商业银行个人理财业务的统计指标、统计方式、有关报表的编制,以及相关信息和报表报告的披露等,由中国银行业监督管理委员会另行规定。由于目前我国法律法规尚未对上述情况的披露作出完善的规定,投资者只能从银行网站上获取定期的产品净值,而对于产品的具体运作净值变化的说明,近期的风险因素等都没有获知渠道。一些商业银行在运用理财资金之初,未明确向投资者说明和披露从事哪方面的投资、遵循什么样的投资策略、施行什么样的风险控制措施等重大信息。在理财产品存续期内,也未能很好地向投资者提供及时准确的资产变动、期末资产评估等重要信息。这实际上是盗用银行信用为理财

产品服务从而模糊理财产品和其他储蓄产品的区别。

6. 存续期内,投资者是不能提前终止理财,银行却有权利提前终止

银行按照合同约定的事项向投资者支付全额本金和固定收益,但投资者并不是完全无条件地获得固定收益,监管层规定银行不能无条件地承诺固定收益,以防银行高息揽储。因而,在固定收益产品中,合同中规定银行在特定时间或特定条件下拥有提前终止产品的权利,而投资者并不享有,也就是说没到期之前我们是不能把钱取出来的。我们作为投资者主要关注产品提前终止风险,但这类风险发生的概率较低。一家银行同期的理财产品往往会有好几个,在资金相同的情况下,一般产品时间长的,收益率相对较高。不必为了多0.1%的收益率而将自己的资金锁定太久,这样会造成我们的现金流风险。一般而言,每季度末是银行资金最紧缺的时期,在距季末15天左右,各家银行的短期产品收益率会急剧飙升,比平日产品高出一些,因此投资者不妨在季初买一些短期的理财产品,并确保资金在临近季度末时会解冻,可以捕捉这些高收益的理财产品。

(根据网络整理)



支个招

6个简单的理财技巧

如今每个人几乎都把理财这个词挂在嘴边,理财这个概念是深入人心,在这一点上,以余额宝为首的互联网“宝宝”类产品可谓功不可没。知道了要理财之后,又该如何理财呢?几个小技巧告诉大家。

1、记账

理财的第一步是要清楚自己的收入和支出情况,尤其是支出。“知己知彼,百战不殆。”首先是要知己,弄清楚每月收入多少,花费多少,在哪些方面花费较多,能结余多少。手写账目可能会比较麻烦,可以采用电子记账的方式,现在有很多记账类的APP,大家可以选择一个合适的。

2、设置好资金配比

通过记账,能很好地了解每月资金的流动情况。然后就可以把每月的收入按需分配,一部分是日常花费,主要是每月支出的费用,比如房租、饭费、娱乐费等等;一部分是应急费用,以应对突发情况;一部分是闲散资金,可以用来理财投资;如果要买保险,还需要分出一部分资金用于投保。

3、选择合适的产品

做任何投资,都要量体裁衣,根据自身风险承受能力和理财需求来选择适合的投资理财方式。如果风险承受能力较低,可以选择一些低风险的理财方式,如银行储蓄、国债、固定收益类理财产品等;如果风险承受能力较强,可以选择一些高风险高收益的理财方式,如股票、外汇等。

4、分散投资

“不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。”投资也是一样,要分散投资,选择多款适合自己的产品进行投资。分散投资不是为了消除风险,而是为了降低风险。

5、不盲目冲动,不跟风

理财要冷静、理智,不可盲目冲动,也不要跟风,自己不熟悉的产品不要投资。理财投资最忌讳人云亦云,偶尔可能会因此而赚一笔,但最终可能输掉好不容易赚来的钱。不明不白赚来的,必定会稀里糊涂地输掉。

6、投资≠赌博

理财投资不等同于赌博,不可能一夜暴富。区分投资和赌博的最大特征就是理性,就是知道钱赚到什么时候应该满足,亏到什么时候应该停止。

理财不是拼命地工作去赚钱,而是让金钱拼命地为你工作,让钱去生钱才是最重要的。(转自融360)

