



# 购买理财产品 别忘了“四步”走

## 了解自己,了解产品,保存凭证,树立正确理财观念

很多人对购买银行理财产品感到很困惑,兜里揣着现金或银行卡去银行转一圈,理财产品公布栏上琳琅满目的产品介绍总让人看得眼花缭乱,不知所措。那么,怎么在纷乱的理财产品世界里找到属于自己的那一款呢?记者专访烟台市银监局,和您聊聊理财这些事。

### 第一步:

首先你得有钱,在去银行之前你得对自己做个评估:我买理财产品的目的是什么?我能承受多大的风险?我买理财产品的这笔钱在这段时间会有可能着急用吗?我能接受银行代销的其他机构理财产品吗?通过了解了自身的这些理财特点,就能在选择理财产品之前,在银行员工推销的时候

自己能有个明确的底线。这一招叫知己知彼。

### 第二步:

仔细阅读产品说明书,了解理财产品的类型、投资风向、风险与流动性。在了解完自己的理财偏好后,了解产品的特征是很有必要的,通过将自身偏好与理财产品的特征做对比,一步一步筛选出适合自己的理财产品。比如,如果不能承受亏损,那就比较适合保本型理财产品,预期收益高但不保本的千万别碰;如果投资的这笔钱有可能会有急用,那就比较适合短期理财产品,以免出现提前支取造成的损失。完成这一步,基本就实现了知己知彼。



### 第三步:

即使是选到了正规合适的理财产品,签协议时候也不妨多个心眼,一定要问清楚日后分红、赎回等注意事项,保留好相关凭证与证据,以防在后期出现纠纷时银行“店大欺客”。如不放

心,也可随身携带录音笔或用手机将整个销售过程录下来当作日后证据。这一招,叫做有备无患。

### 第四步:

作为投资者,在做好前面工作的同时,还要正确理解“买者自负”的投资

原则。“买者自负”是指投资者可以从购买行为中获得利益,同时也可能要自己承担投资损失。因此,投资者应仔细阅读产品说明书、风险评估等相关资料,充分了解所购理财产品可能存在的风险,树立正确理财观念,谨慎投资。

(本报记者 秦雪丽)

## 烟台市银监局发布服务小贴士,为您钱袋子保驾护航

# 理财协议如没银行公章 你可要当心了



自2004年银行理财产品在国内问世以来,每年都在以几何速度增长。但随着近年来理财产品的高速发展,设计缺陷、误导销售等各种问题不断浮现,使客户合法权益和银行声誉受到损害,面对品类繁多的银行理财产品究竟该如何选择?投资者的权益如何得到保障?为此,烟台市银监局发布服务小贴士,为您钱袋子保驾护航。

### 小贴士1: 如何分辨银行自营与代销?

银行代销的理财产品不一定风险都高,都不靠谱。但是如果你只相信银行的信誉,那么,分辨是否为银行代销就很重要。比较直接的办法是观察理财产品销售协议书,如果是银行自身发行的理财产品,协议是只有银行印章的,但如果是银行代销产品,那么会有银行与产品发行或承销公司签订的代

销协议,以及产品投资方向等相关印章。

另外,你可以记住理财产品的名称和代码,直接打银行客服询问。而如果销售协议上没有银行公章,则有可能是银行员工私售的第三方产品,要高度警惕。

### 小贴士2: 如何辨别理财产品风险程度?

一般来说,理财产品投资方向直接决定该产品的风险和收益,收益越高风险也就越大,比如投资于股票的产品风险会高于投资于债券或票据的产品。所以在阅读产品说明书时一定要仔细注意产品的投资方向。

### 小贴士3: 提防预期收益陷阱

选购理财产品切勿只盯着预期收益看,并非每一款理财产品都能

达到预期收益,部分结构性产品还可能造成亏损。高收益必定伴随着高风险,但高风险未必最终能带来高收益,人们往往只看到产品描述的收益,而忽视了相应的风险。

### 小贴士4: 如何看银行理财产品说明书?

四个关键词: 1、期限。注意包括认购期、到期日、资金到账日等关键日期; 2、投资方向。根据投资方向辨别风险; 3、风险类型。银行自身给出的理财产品风险级别; 4、收益。注意预期收益率非实际收益率,短期产品的年化收益率也非实际期限内收益率,关注产品说明书中关于理财产品提前终止或者提前赎回时收益的计算方式,不懂可要求银行工作人员说明。

(本报记者 秦雪丽)

### 相关链接:

## 这些理财知识你应该知道

### 银行理财产品主要有哪几种?

主要分为保证收益型产品、保本浮动收益型产品、非保本浮动收益型产品三类。一般说来,保证收益型产品的投资风险小于保本浮动收益型产品小于非保本浮动收益型产品,但不能一概而论。如有的结构性产品虽然采用的是保本浮动收益型设计,但由于结构设计不合理,零收益的可能性较大。而有的债券类产品虽然为非保本浮动收益结构,但其收益较稳定,风险较小。

### 银行代销的理财产品有哪些?

银行代销理财产品与银行自己发行的理财产品不同,代销理财产品由基金公司、信托公司等其他金融机构进行产品设计、投资管理以及收益分配,主要投资于股票、债券等二级市场。商业银行仅承担销售职能以及部分产品的资金托管,不操作投资者的账户资金,也不承担相关责任。

现在银行代销的理财产品有国债、保险、信托、基金、期货、券商集合理财、贵金属、私募、PE等其他第三方理

理财产品等。

### 什么是基金投资?是否存在风险?

基金投资是基金管理公司通过汇集众多投资者的资金,由基金经理运作,通过投资于股票和债券等,实现保值增值的一种投资手段。通俗地讲,就是“大家凑钱买证券,有福同享,有难同当”。

基金是长期理财的有效工具,但不是储蓄存款,购买基金也存在损失本金的风险。不要把预防性储蓄和短期资金投入高风险的资本市场中,更不要抵押贷款后投资基金。

### 什么是债券?如何去选择债券?

债券是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹措资金时,向投资者发行,同时承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。其特点是安全性好、收益一般比银行存款高、流动性较强。

目前国内个人投资者可投资的债券品种包括国债和在证券交易所发行的企业债券、公司债券。保守型、对收益要求较低的投资者可选择利率债券,激进型、追求高收益的投资者可选择信用债券。