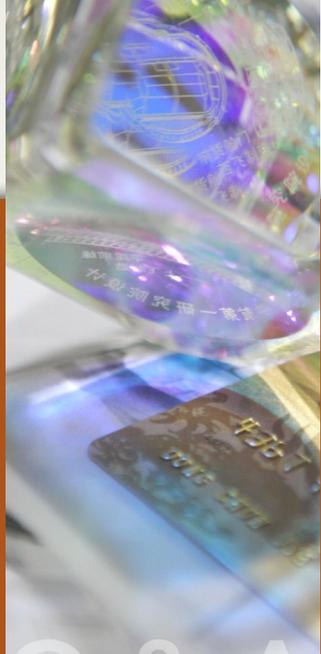


本章主要介绍个人理财及银行代理业务的相关内容,共18个问答。

需要读者关注的是银行理财产品与银行代理的基金、保险和信托产品的区别。

除了对个人理财业务中需要关注的理财师资质甄别、理财产品风险防范、如何选择理财产品、个人外汇交易、贵金属投资等理财业务知识作介绍外,还推荐了“十二存单法”、“资产配置法”等理财小窍门,对如何阅读银行理财产品说明书作了必要的提示。希望帮助广大读者了解理财规划服务,选择适合自己的理财产品和理财业务。



Q & A

Q18. 个人理财是什么? 银行为个人提供的常见理财服务有哪些?

个人理财通常是指在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上,根据个人对风险的偏好和承受能力,结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债,合理安排资金,从而实现个人财务需求。

银行给个人投资者提供的理财服务通常有:存款、银行理财产品、信用卡、外汇、个人贷款,银行代理的各类基金、保险、债券等。

Q19. 如何甄别理财师的资质?

一名合格的理财师应提供如下理财服务:首先是针对投资者的财务状况及需求进行理财分析,帮助投资者了解自身或家庭的实际财务状

况,设定理财目标;其次是根据分析结果提出切合实际、具有可操作性的理财方案;最后,基于分析结果和理财方案,为投资者进行资产配置并选择适当的理财产品。合格的理财师除了要熟悉投资规划、保险规划、税务与遗产规划、福利与退休计划等专业理论知识外,还须具备相应的实践经验。

投资者在选择理财师时,可采取“验、问、聊、察”方式进行判断。

验 弄清理财师持有的专业证书类型。通常有以下几类:中国银行业协会颁发的中国银行业从业人员资格认证个人理财证书、中国金融理财标准委员会颁发的金融理财师资格认证(AFP、CFP、EFP)、美国注册财务策划师协会颁发的美国注册财务策划师资格认证(RFP)和美国CFA协会颁发的特许金融分析师资格认证(CFA)等。

问 询问理财师的从业经历、工作年限,最好选择从业经验丰富的理财师。如果理财师对银行、保险、信托、证券、基金等多个金融领域都有所涉猎的话,通常会对金融理财有更深入的理解。

聊 请理财师就当前宏观经济形势及未来投资方向给出分析、建议,看其回答是否深入独到。另外还可了解其过往服务的理财案例,是否有与投资者自身背景及需求相似的情况,理财师当时是怎样服务的、达到了怎样的效果。

察 观察理财师对投资者风险承受能力权衡的准确性,是否急于推销产品,甚至用预期高额回报、擅自许诺高收益来吸引投资者而忽略产品风险的揭示。一个好的个人理财师应该有责任感,在向投资者推介投资方案或理财产品时应从投资者的利益出发,并且讲清楚所有的风险点,可以给出客观公正的建议,但最终决策应让投资者自己做出。