

Q20. 如何评估自己的财务状况?

对自己的财务状况进行梳理,可以通过定性与定量两种方法来分析评估自己的财务状况是否健康。

* 定性评估方法

您清楚自己每月花多少钱、存多少钱吗?月末结余是多少?是否会从每月的薪水中存钱?

您是否有相当于至少三个月生活费的钱存在可随时动用的账户中?

* 您有分散投资吗?

您的生命、健康、财产是否都有适当的投保?

您是否列出各项特定的理财目标,并且明确何时完成它们?

您是否清楚自己的退休福利,是否需要额外的钱来保障有个舒适的晚年生活?

附表 诊断财务状况是否健康的5个财务指标

指标名称	计算方式	备注
净资产比率	净资产 / 总资产	反映个人资产结构是否合理
结余比率	盈余 / 税后收入	该比率指标影响净资产提高能力
流动性比率	流动性资产 / 每月支出	流动性资产主要指现金、存款、货币基金及现金等价物等可以迅速变现的资产
负债收入比率	每年负债 / 税后年收入	衡量个人偿债能力的高低
投资与净资产比率	投资资产 / 净资产	该比率主要是了解个人目前的投资程度。适度投资,既能保持合适的增长率又不会有较大风险

您是否开始为了子女教育或退休之类的长期目标,而进行储蓄或投资计划?

您是否考虑过自己百年之后该如何安排、分配财产吗?

看看上面的问题,如果回答大都为“是”,表明财务状况还不错,若大多为“否”,则表明财务状况不佳,需要重新安排自己的理财规划。

* 定量评估方法

您可通过建立财务报表,主要是资产负债表和收入支出表来分析财务状况。一般来说,可通过考察5个财务指标来诊断财务状况是否健康,具体指标因个人情况而定,因人而异。

您可结合上述定性与定量评估方法,对自己的财务状况有一个较全面的评估,亦可针对财务结构上的不足进行优化。详细情况请咨询您的银行理财顾问。

Q21. 为何要进行理财规划?

人生每一个阶段的财务需求都会不一样,所以相应的理财目标也有短、中、长期之分。中短期的理财目标如:住房规划、保险规划、购车规划、教育规划、消费支出规划等;长期的理财目标如:退休养老规划、财产分配与传承规划等。通过这一系列规划,不断提高个人生活品质,最终实现终生的财务自由、自主和自在。

Q22. 银行理财产品有哪几种分类?

银行理财产品是目前广受投资者欢迎的理财方式之一。

按收益类型可分为:保本固定收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类等。

按标价货币可分为:人民币、外币和双币理财产品等。

按投资标的可分为：货币类、债券类、信托类、结构性、新股申购类和QDII产品等。

Q23. 如何阅读银行理财产品说明书？

您拿到产品说明书后，要关注理财产品的基本要素，如“产品类型”、“风险等级”、“投资起点金额”、“提前赎回相关规定”、“产品费率”等。

关注产品的类型

✓ 从收益角度看，一般分为保本固定收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类等。如果是保本固定收益类产品，产品发行方会保证产品说明书中承诺的收益；如果是保本浮动收益产品，产品发行方会保证投资者本金不受损失，无须担心亏本的风险，但收益具有不确定性；如果是非保本浮动收益产品，本金与收益均具有不确定性，风险由投资者个人承担，此时投资者需要慎重评估产品的投资风险再决定是否购买。

✓ 从流动性角度看，一般分为封闭型、开放式和现金管理类。封闭型产品，即产品存续期间（成立后至到期前）投资者不可以进行申购或者赎回，投资资金一直封闭于产品内进行投资，此类产品的流动性较差；开放式产品，即产品存续期间定期开放申购和赎回，该产品流动性较好；现金管理类产品，即每个交易日进行申购或赎回（发生巨额赎回除外），方便投资者资金随时进出，流动性非常高。

关注产品的收益率

✓ 注意区分年化收益率和累计收益率。

在比较理财产品收益率的时候，应该注意其对应的时间概念。

“年化收益率”是按年平均可获得的收益率，“累计收益率”是指

小贴士

同一款产品购买金额不同为何收益率有差异

同一款产品，产品发行方可能根据不同的投资金额门槛或投资者类别等，给不同的投资者以不同的预期收益。因此，投资者在购买前务必详细了解相关信息。



整个理财期间的总收益率，即将收益叠加。产品发行方在产品说明书等宣传资料中针对不同期限的产品通常会使用看上去最诱人的那种收益率，故投资者在购买前应该注意换算一下。如，某理财产品期限是1.5年期，累计收益率为6%，那么它的年化收益率是4%。

✓ 区分预期收益率、实际收益率和最高收益率。

投资者在购买理财产品时看到的“收益率”通常是“预期收益率”或“最高收益率”的概念。预期收益是产品发行方认为在“正常”的市场走势下可能获得的收益，预期收益不等同于实际收益，而最高收益则是在极为有利的市场走势下可能获得的封顶收益。只有当产品到期，产品发行方根据整个理财期间产品投资标的的实际表现，按照事先在产品说明书上列明的收益率计算方法计算出来的收益率才是“实际收益率”，它很可能与最高或预期收益率出现偏差。投资者可以通过许多公开的信息渠道了解投资标的的表现，并根据产品说明书的计算方法检验“实际收益率”数据是否准确，如有疑问可咨询相关产品发行方。

关注产品的投资起点金额

根据产品风险等级和投资者的差异，产品发行方通常对理财产品进行分级，国内银行理财产品购买起点金额一般为5万元人民币（或等