

Q24. 如何了解银行理财产品的风险?

理财产品的风险一般包括政策风险、市场风险、信用风险、流动性风险、募集失败风险、再投资/提前终止风险及不可抗力等风险。产品发行方会对理财产品进行风险评级(风险等级从低到高至少分为五个等级),并且对投资者进行风险承受能力测评(一般分为保守型、稳健型、平衡型、成长型和进取型)。投资者应按照风险匹配原则,选择与自身风险承受能力相匹配的产品。

Q25. 银行理财产品与储蓄有什么区别?

银行理财产品不同于储蓄存款。银行理财产品是商业银行在对潜在目标客户分析研究的基础上,有针对性开发设计的资金投资、资产管理计划。在理财产品投资方式中,银行只是接受投资者的授权管理资金,投资收益与风险由投资者或投资者与银行按照约定方式承担。与储蓄相比,银行理财产品在流动性、风险、收益等方面有自身的特点。

Q26. 如何选择适合自己的理财产品?

了解自己

投资者在购买理财产品前要综合权衡自己的财务状况、风险承受能力以及对收益和流动性的需求等。一般来说,有高风险偏好且风险承受能力较强的人可以购买中高风险的理财产品,追求较高理财收益;而厌恶风险且风险承受能力较差的人比较适合购买低风险产品。对流动性要求较高的人适合购买现金管理型产品,在急需资金时可快速赎回;对流动性要求中等的人可购买中短期产品;对流

动性要求较低的人可考虑购买长期产品。

了解产品

完成“了解自己”的步骤后,投资者需要了解理财产品的特性。市场规律表明,产品的预期收益一般与风险成正比,也与期限成正比。仔细阅读产品说明书是了解产品最直接、最准确的途径之一(参阅本书相关内容)。

选择适合自己的产品

在完成以上两个步骤后,投资者接下来要做的就是根据自身的情况选择适合的理财产品。

Q27. 什么是个人外汇交易?应注重哪些风险点?

外汇交易指一国货币与另一国货币进行交换,包含为满足贸易、资本交易需求进行的基础外汇交易,以及为规避和防范汇率风险或出于外汇投资、投机需求进行的外汇衍生工具交易。具体来说有即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权交易、掉期交易、互换交易等种类。

外汇交易风险主要来自于汇率变化所产生的风险,这种风险往往伴随着商品及劳务买卖的外汇交易而发生,也有可能产生于外币计价的国际投资和借贷活动。

Q28. 通过银行可以进行的贵金属投资有哪些?有何风险?

目前很多商业银行都开展了贵金属业务,已经成为广大投资人资产配置的重要品种。按贵金属持有形式可分为实物贵金属业务、个人账户贵金属两大类,具体有实物贵金属销售、贵金属定投、账户贵