

属及代理金交所交易业务等品种。

贵金属投资主要有以下风险：价格风险，贵金属价格并非只涨不跌的；流动性风险，贵金属的变现渠道和变现方式会影响它的流动性，流动性风险主要体现在实物贵金属方面。

小贴士

贵金属业务专业术语解释

- 买入价：银行买入贵金属、投资者卖出贵金属的价格。
- 卖出价：银行卖出贵金属，投资者买入贵金属的价格。
- 中间价：买入价与卖出价之间的中间价格，即两者均值。



小贴士

QDII (Qualified Domestic Institutional Investors) 即合格境内机构投资者，是指在人民币资本项下不可兑换、资本市场未开放条件下，在一国境内设立，经该国有关部门批准，有控制地允许境内机构投资境外资本市场的股票、债券等有价值证券投资业务的一项制度安排。

Q30. 代客境外理财业务有哪些优点？风险何在？

代客境外理财业务的优势在于为境内投资者开辟一条新的投资渠道，满足投资者参与国际金融市场，分散投资风险，实现优化资产配置和博取更高收益的需求。不过，与现在国内推出的诸多人民币理财产品不同，商业银行代客境外理财业务涉及到复杂的国际金融市场，具有较高的风险，面临的风险种类也较多。

理财窍门有哪些？

窍门一：“十二存单法”

每月将结余资金存一年定期存款，一年下来，手中正好有12张存单，当第一张存单到期了，可把本金和利息加上当月结余再次存一年定期。这样既能够获得定期存款的利息，又能够月月取款收息，一旦急需，可支取到期或近期的存单，最大限度减少利息的损失。

窍门二：“资产配置法”

通俗来说资产配置即“不把鸡蛋放在同一个篮子里”，以分散风险。资产配置并不一定是在足够长的时间下赚钱最多的方式，但它的确

Q29. 什么是代客境外理财业务？

按照银监会《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》规定，商业银行代客境外理财业务，是指具有代客境外理财资格的商业银行（QDII），受境内机构和居民个人的委托，以其资金在境外进行规定的金融产品投资的经营性活动。

是风险与收益平衡下的最优方式,并且各类配置资产的“此起彼伏”会减小投资者对整体资产的涨跌感受,保持投资心情相对稳定。

风险提示:

投资有风险
理财需谨慎



购买理财产品,要认真阅读产品说明书,一切约定以签订的书面合同为准,而不是口头介绍。

在进行资产配置时,要注意**两个原则**:一是寻求投资产品的非相关性。可在权益类资产(如股票)、固定收益类资产(债券、存款及以此作为投资标的的理财产品)和其他个人资产(不动产和动产)等三类资产中进行分配和转换。二是投资组合再平衡。在投资的过程中,资产的收益会随着市场的变化产生波动,其中的某项资产可能会随着收益的不断扩大而比重加大,这就需要投资者进行平衡,将其中比率较大的资产变现从而使投资价位保持在低估值的资产类别上,再次实现低买高卖的赚钱法则。

Q31. 银行代理保险、基金、黄金、国债的范围有哪些?

银行代理的保险业务,本质上是一种保险业务,是由银行作为一类保险兼业代理机构,代理销售保险公司产品的一种业务行为。目前,各银行主要代理以下保险产品:分红险、万能险、投资连结险、健康险、少儿险、养老险、定期寿险、终身寿险、短期意外险、附加险等。

银行代理基金业务根据投资对象的不同,基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、指数基金、基金中基金、QDII基金、主题型基金

等。

银行代理黄金业务主要指代理上海黄金交易所的黄金交易,分为实物交易和延期交易。其中实物黄金采用全额交易方式,最小交易单位为1手(100g),可提取金条实物;黄金延期交易(也称黄金T+D),采用保证金交易方式,双向交易,最小交易单位为1手(1000g)。银行可代理的上海黄金交易所交易品种除黄金外,还包括白银和铂金等。

银行代理国债主要分两类:凭证式国债和电子式国债,期限分一年、三年和五年期。凭证式国债利率水平一般高于相同期限的定期存款利率,提前兑取按持有时间设定分档利率计算利息,一般高于银行存款提前支取收益,但只能一次性全额兑付,不得部分提前兑付。凭证式国债可以记名、挂失,如不慎遗失相关凭证,可到原认购银行网点办理挂失手续。电子式国债是面向个人投资者销售的、以电子方式记录债权的不可流通人民币债券,提前兑取时需确认是否处于可以提前兑取的期间内。

Q32. 银行代理的保险产品与储蓄是一回事吗?

近些年来,银行代理保险业务有着较快的发展,从个人理财的角度而言,银行储蓄、保险并不冲突,都是人生财务规划中不可缺少的金融工具,各自的功能不同,只要合理运用,就能使我们有限的资产价值最大化,这也是理财的意义所在。

保险和银行储蓄都可以为应对将来的风险做准备,但它们之间有很大的区别。保险的主要作用是保障,而银行储蓄的主要作用是资金的安全及一定的收益。

银行储蓄是存取自由的,资金流动性好,可以满足家庭日常开支和急需资金的需要。用银行储蓄来应付未来的风险,是一种自助的行为,没有把风险转移出去。

而保险则能把风险转移给保险公司,实际上是一种互助合作的行为,某些分红型或年金型险种,带有资金自我“强制储备”的意味,当被