

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限产品。

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

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。