

Deutsche Bank  
Private & Business Clients  
私人和工商企业银行部

Deutsche Bank  
德意志银行



# 首都金融安全知识

了解银行理财

*Passion to Perform*





## 1. 什么是个人理财？银行能为个人及家庭提供哪些金融理财服务？

个人理财是商业银行为个人投资者提供财务分析、投资顾问等专业服务，以及以特定目标投资者或投资者群为对象，推介投资产品、理财计划，并代理投资者进行投资操作或资产管理的业务活动。

## 2. 理财产品与储蓄存款有何不同？

银行理财产品的本质是金融投资产品，在流动性、风险性、收益、交易方式等方面与银行传统的储蓄业务有着较大区别，收益具有不确定性，需谨慎购买。



### 3. 银行理财产品与银行代销的各项金融产品有何不同？

银行理财产品以商业银行为发行主体，商业银行承担产品设计、投资管理、销售等职能；银行代销的金融产品由其他机构进行产品设计、投资及管理，商业银行仅承担销售职能。



## 4. 常见银行理财产品的分类？

- 按币种不同：分为人民币和外币理财产品。
- 按收益类型不同：分为保证收益和非保证收益理财产品。非保证收益理财产品又分为保本浮动收益和非保本浮动收益理财产品。
- 按投资方向不同：大致分为货币型、债券型、股票型、信贷资产型、组合投资型、结构型、代客境外理财产品（QDII）等。
- 按产品到期日不同：分为有固定到期日和无固定到期日理财产品。



## 5. 投资银行理财产品应注意哪些要素？

- 收益性：是年化收益率还是累积收益率，是税前收益率还是税后收益率，不同的收益率可能对应不同的最终收益。
- 投资方向：募集资金投放于哪个市场，投资什么金融产品，将决定产品风险的大小以及收益能否顺利实现。
- 流动性：在理财产品存续期间，购买者一般不能提前终止；少部分理财产品可质押，但须缴纳一定手续费和质押贷款利息。
- 风险承受能力：投资理财产品前应先评估自身的可承受风险水平及风险偏好，避免片面追求高收益而忽视风险。
- 信息披露：在购买理财产品后，投资者应及时关注银行披露的理财产品的相关信息。



## 6. 如何正确选择银行理财产品？

- 了解自己：购买理财产品前要先了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收益、流动性需求等，以选择适合的产品。
- 了解产品：仔细阅读理财产品说明书，注意以下几点：产品是否具有保本条款、产品的投资方向或挂钩标的、产品的流动性安排、产品的预期收益率、产品面临的各种风险等，清楚知悉产品各项信息。
- 适度匹配：购买理财产品前，可向银行人员详细询问产品的相关特性，并配合银行人员完成风险承受能力测评，根据测评结果选择适合的理财产品。



## 7. 银行理财五个“不等于”

- 银行理财不等于储蓄存款
- 预期收益不等于实际收益
- 口头宣传不等于合同约定
- 别人说“好”不等于适合自己
- 投资理财不等于投机发财

## 8. 如何理解“买者自负”的原则？

买者自负是指投资者可从购买行为中获得利益，同时也要自己承担购买的风险。投资者应仔细阅读产品说明书、风险评估等相关资料，充分了解所购理财产品可能存在的风险，树立正确的理财观念，谨慎投资。在签署合约后，履行合同所标注的买者责任，承担可能的投资损失。