

通货膨胀的大环境下选择银行理财产品 想理财看清门道再出手

“理财”两个字被越来越多的人所接受，原本很多对钱不太敏感，对自己生活中用钱不重视的年轻人、中老年人开始转变了理财的观念。通货膨胀的大环境下，如何了解理财，如何安全地让“钱生钱”？是普通居民在理财之前需要备课的。

实习生 汪建君 记者 邹传科



理财产品也有风险

“零收益”市场风险 近些年，一些银行发行的结构性产品，因挂钩相关金融市场表现不佳，往往出现零收益。

“外汇市场波动”汇率风险 投向国外股市的ODII产品当年发行火爆后整体表现却令人大跌眼镜。目前海外股市回升不少，还有很多ODII产品单位净值在1元以下，这抛除了市场风险之外，就是被大家容易忽略的汇率风险。

“连续降息”利率风险 在2012年，央行两次降息，在此之前，银行销售人员更应该建议投资期限较长的固定收益类产品。

先弄清最低收益是否保本

- 1、想要什么？在投资决策之前，先仔细考虑自己的理财目的、投资资金量、理财时间、背景知识、对风险的认识等问题。
- 2、深入了解理财产品。不要盲目跟风，尽量选择自己相对熟悉的产品购买，这就需要

阅读延伸

值得尝试的一些投资小技巧

理财产品的投资方面有一些小技巧值得尝试。比如在期限的选择方面，一般而言，在加息周期中，购买固定收益类的理财产品以短期产品为佳，可以增加流动性，以便随时分享市场利率不断提高的好处；在降息周期中，购买固定收益类产品则宜放宽期限，以便锁定较

高的利率。另外注意分辨绝对收益率和年化收益率。对于理财产品的收益率，目前市场上存在两种表述：年化收益率和绝对收益率。年化收益率是指把当前收益率(日收益率、周收益率、月收益率)换算成年收益率来计算的，是一种理论收益率，并不是真正的已取得的收

通过产品说明去了解资金运作投向。也在购买前详细咨询独立的理财师。
3、掌握最基本的理财常识。辨别理财计划的期限、投资方向和选择权结构，特别是理财计划的类型，辨别理财计划是否保证最低收益、是否保本。同时，投资者应了解理财计划是否给予交易各方终止权，在什么样的条件下给予各方以终止权。最终结合自己的理财目的和自身风险收益偏好来选择产品。

根据风险承受力选择理财计划

- 目前众多银行巧立名目的理财计划弄得投资者眼花缭乱。实际上，无非就是三种：
- 1、保证收益理财计划。商业银行按照约定条件向客户承诺支付最低固定收益，银行承担由此产生的投资风险，超出最低固定收益的其他收益由银行和客户按照合同约定分配。
 - 2、保本浮动收益理财计划。指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划。

3、非保本浮动收益理财计划。指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金的理财计划。

年化收益率不等于到期收益率

- 1、年化收益率和到期收益率。某理财产品指出投资者投资该产品一个月实现了30%的年化收益率，听起来收益不菲，其实就是一个月的到期收益率2.75%折算年化收益率的巧妙修饰。
 - 2、预期收益率和实际收益率。无论固定收益理财产品还是浮动收益理财产品，在购买时看到的“收益率”实际上就是“预期收益率”，甚至是“最高预期收益率”的概念。也就是银行认为的在“正常”的市场走势下获得的收益，而最高收益是在极为有利的市场走势下获得封顶收益。一旦遇到不利的市场波动，这一收益是很难保证的。
- 总之，投资者应该通过实际到期的收益率来衡量和正确理解产品的投资回报，千万不要忽略了市场的影响。

3·15 诚信金融机构参评企业展示：中国工商银行

我们先做到

ICBC 工银牡丹卡

牡丹交通卡 伴您行天下



牡丹交通卡由中国工商银行安徽省分行与安徽省高速公路联网运营管理有限公司联合发行，为银联品牌的牡丹借记联名卡，具有牡丹借记卡所有金融功能和高速公路通行缴费功能。目前支持在安徽省、江苏省、江西省、福建省和上海市高速公路所有ETC、MTC车道快速通行。

经工行审核批准办卡的客户，初始信用额度不低于2000元。

- 通行优惠：持牡丹交通卡在安徽省境内高速公路通行缴费时可享受9.5折优惠。
- 加油优惠：持牡丹交通卡在中国石化股份有限公司安徽石油分公司辖内充值点充值时享受1.2%的优惠。
- 保险优惠：牡丹交通卡持卡人可享受中国人民财产保险股份有限公司安徽省分公司、中国太平洋财产保险股份有限公司安徽分公司、中国人寿财产保险股份有限公司安徽省分公司、安邦财产保险股份有限公司安徽省分公司提供的保费折扣、道路援助等服务；在新安车友俱乐部享受维修保养、车辆检测等优惠服务。
- 年费优惠：凡成功申办工行牡丹交通卡并启用，可免除首年年费，以后每年只要消费5笔或消费交易额达5000元即可免除当年年费。
- 促销优惠：持牡丹交通卡刷卡消费，可参加工行开展的各项促销活动；所累积的消费积分可享受工行开展的积分兑换活动。

更多优惠还在继续中……

咨询电话：0551-62653663 62621407
网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC 中国工商银行 安徽省分行

我们先做到

ICBC 工银牡丹卡

一卡在手 全球无忧



多币融合，全球首发：多币种卡是工商银行在全球率先推出的一款多功能信用卡产品，可同时满足人民币、美元、欧元、港币、英镑、日元、新加坡元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎和新西兰元在境内外的支付需求。

境外消费，费用优惠：您持多币种卡在10种外币对应的国家或地区使用时，自动按当地货币币种消费，无需货币转换，为您免去转换手续费。

自动购汇，还款便捷：您只需签署一份人民币自动购汇还款协议，便可轻松实现10种外币的自动还款功能。您既可使用人民币账户购汇还款，也可使用外币直接还款，还款方式灵活多样。

咨询电话：0551-62653663 62621407
网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC 中国工商银行