

# 你真的会买银行理财产品吗 入手前,先弄清这些小知识

临近6月末,各大银行关于理财产品的推荐又变得热闹起来。面对令人心动的高收益,我们到底该如何选择呢?理财专家建议,虽然很多人都买过理财产品,却对其中的一些细节问题搞不清楚,尤其是一些理财新手。因此,购买理财产品前,最好先弄清楚以下问题,做一名理性的投资者。记者 倪子



## 银行理财产品的资金去向是哪里?

银行把投资者的资金都募集去之后,会拿去投资,一般投资渠道包括存款等高流动性资产、债权类资产等,说明书上都会提及,但是银行不会跟你

说每部分的具体投资比例,投资者是无法得知资金的具体配置情况。不过一般来说银行理财资金大部分都投向于各类债券,风险相对可控。

## 非保本类理财产品可能亏损吗?

投资者在初次购买银行理财产品的时候,看到非保本浮动收益的字眼容易被吓住,生怕风险太大而去买收益较低的保本类产品。实际上大家不必过于担心,目前,在银行理财市场基本上没有出现过产品本

金亏损的情况,而且达到预期最高收益率的概率也比较高。部分结构性产品及风险等级为R3级或以上的产品收益不确定性较大,风险等级为R2的非保本类产品则可以放心购买。

## 在银行买的理财产品一定是银行的?

银行理财产品是指我国商业银行在法律法规核准的经营范围内,运用银行在金融市场上的专业投资能力,按照既定的投资策略代理投资者进行投资而推出的理财产品,或称理财计划。

而银行代销的金融产品由其他金融机构进行产品设计、投资及管理,商业银行仅承担对第三方产品的遴选准入、产品推介、产品销售和资金代收付等职能。也就是说,一旦那些金融机构出了问题,银行可以概不负责。

本报提醒广大投资者,购买投资

类产品需谨慎选择,防范风险。首先,消费者购买理财产品要到银行网点的理财专区或理财专柜办理,认真做好风险测评,根据自身的风险承受能力理性选择,不要一味追求高收益而忽视了风险。

其次,购买理财产品,要找银行网点具备理财和代销业务资格并佩戴工号牌的销售人员办理,认真确认产品的属性和相关信息,了解清楚再下单。

最后,消费者还要留意销售专区内公布的咨询举报电话,一旦发现违规销售、私售产品等行为可举报。

## 购买银行理财产品要手续费吗?

银行理财产品的手续费包括申购费、销售费、管理费、托管费等,一般来说,银行不收取申购费,不过其他费用还是要收的,每样费用大多不超过投资金额的0.3%,总费用通常不超过0.6%。

一般银行在测算理财产品收益率的时候已经把这部分算进去了,也就是说,银行测算出理财资金的收益率,扣除各种手

续费,剩下那部分就是大家所熟知的“预期收益率”。所以,按照产品的预期收益率就能算出你实际获取的收益,不必考虑手续费的问题。

比如你购买了5万元一年期理财产品,预期收益率是4.5%,手续费率一共是0.5%,那么产品到期后你获得的收益是 $50000 \times 4.5\% = 2250$ 元。

## 理财产品在募集期如何计算收益?

理财产品有两个期限需要注意,一是募集期,二是投资期,募集期平均在5~6天,碰到节假日有可能达10天以上。产品收益一般是从投资期的第一天开始计算,而不是从你购买产品的那天计算。

在募集期之间,理财资金只能按照银行活期存款利率计算收益,也就是0.3%。所以,投资者要尽量避免购买募集期长、投资期短的产品,这种情况下资金站岗问题较为严重,实际收益率会被拉低。

## 理财产品到期后何时返回银行卡账户?

银行理财产品投资期满之后,理财资金会自动返回投资者的银行卡活期账户,其中多数银行会在到期日当天下午或晚上将本

与收益打回投资者账户,少数银行会在第二天打入。投资者要提前做好续接准备,避免资金出现长时间的“空档期”,错失投资收益。

## 华夏银行郑州分行建立防范非法集资宣传长效机制

华夏银行郑州分行采取“请进来,走出去”相结合,线上线下广泛宣传的方式,将营业网点厅堂宣传模式与资源平台互动宣传相结合,充分利用网点自身和周边资源,建立防范非法集资长效机制。例如,利用营业厅门头LED显示屏滚动播放宣传标语,营造浓厚宣传氛围;利用大厅电视播放宣传视频,让等待区的客户更好地了解非法集资的欺诈手段和典型案例;

在营业大厅迎宾台、填单台等显眼处布置宣传服务台,摆放宣传折页,张贴海报,内容以形象生动的漫画及简洁的文字描述非法集资的特征、主要表现形式、常见手段、社会危害及法律责任等;利用每周沙龙活动向客户讲解非法集资案例,让客户在参加活动之余提升打击非法集资意识等。齐若霖

## 交行郑州工人南路支行为环卫工人送关爱

炎炎夏日,酷热难耐,可亲可敬的环卫工人依然奋战在一线,默默守护着城市的清洁。为关爱高温下辛苦劳作的环卫工人,6月14日下午,交通银行郑州工人南路支行员工在营业网点门口为他们送上冰爽的矿泉

水。此外,还热情主动地与他们沟通交流,积极进行金融防诈骗知识的宣讲,提醒大家牢记“莫信天上掉馅饼,守住你的钱袋子”。一瓶瓶透心凉的矿泉水,一声声诚挚的问候,处处透着交行人体贴入微的关爱。全权

## 工行连续6年蝉联全球上市公司2000强榜首

6月7日,美国《福布斯》杂志发布了2018年全球上市公司2000强排行榜。中国工商银行凭借在营业收入、净利润、资产规模和市值等方面的综合优势位居榜首,这也是工商银行自2013年首次登顶以来,连续第六年排名第一。同时,今年共有5家中国公司跻身榜单前十,是中国和美国公司首次平分榜单前十的席位。今年的

榜单共涵盖全球60个国家和地区的上市公司,年度营收总额达到39.1万亿美元,利润为3.2万亿美元,总资产189万亿美元,市值56.8万亿美元。《福布斯》全球上市公司2000强自2004年开始每年发布一次,该榜单从销售收入、利润、资产和市值4项指标对全球上市公司进行综合排名。李欣

## 泰康人寿“泰有爱”慈善基金正式成立

6月14日,泰康人寿河南分公司“泰有爱”慈善基金成立仪式在郑州举行。河南省慈善总会副会长盛国民、副秘书长姚林安、泰康人寿河南分公司银保部经理韩志锋等嘉宾出席了此次成立仪式。泰康人寿河南分公司“泰有爱”慈善基金是由泰康人寿河南分公司捐资并联合河南省慈善总会成立,首批已注入慈善资金10万元。该基金善款将全部用于关爱困境儿童、

老人,助医、助学、济困等社会公益活动,传播扶危济困、与人为善的传统文化理念。韩志锋表示:“泰康人寿河南分公司‘泰有爱’慈善基金成立后,将深化与河南省慈善总会的合作,持续开展‘绿丝带慈善行动’系列活动,发挥公司内外勤队伍和多家合作渠道的传播优势,积极宣传慈善,搭建爱心人士奉献爱心的社会公众平台,奉献爱、分享爱、传递爱。”周璐璐

## 富德生命多名精英入选“2017年度保险经理人”

6月12日,“2017年度保险经理人”颁奖盛典在浙江乌镇举行,富德生命人寿5名优秀经理人获奖,富德生命人寿副总经理李继槐为获奖人员颁奖。颁奖典礼上,河南分公司总经理杨相东、福建分公司总经理王兆海、江西分公司总经理桂衍胜、南阳中支总

经理裴飞、常州中支总经理邵凯5位经理人人选“2017年度中国百强保险经理人”,其中,杨相东、裴飞、邵凯同时入选“2017年度中国杰出保险经理人”。活动主办方表示,上述获奖保险经理人在经营业绩、队伍建设及综合管理能力上均处于行业领先地位。李夙

## 农银人寿豫鄂两地携手赔付出险客户

今年3月,沁阳市梁先生在湖北黄冈市一家化肥厂做防腐工程时从高处跌落,不幸身亡。梁先生曾于2017年12月8日在农业银行焦作市沁阳支行办理一笔23万元的购房贷款,同时自愿投保了农银借款人意外伤害保险,保额23万元,缴纳保费1150元。获悉事发信息后,农银人寿河南分公

司立即联系湖北分公司黄冈中支,从速办理相关事宜。2018年5月15日,客户家属提供完整的理赔申请材料,农银人寿在核定客户职业身份信息后立即结案,将一笔23万元的理赔款打入农行焦作市沁阳支行账户,代客户偿还了购房贷款。郑杰