

安全理财

【安全理财小知识】

1.什么叫理财？

理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效的安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。简单地说，是关于赚钱、花钱、省钱的学问。

2.什么是理财规划？

理财≠投资。理财包括对人生和财富的全面规划，如不动产投资规划、子女教育规划、保险规划、证券投资规划、税务筹划、养老规划、遗产规划等。

3.理财活动中有哪些风险？

理财有风险，投资需谨慎，投资者在“自享收益”的同时，也须“自担风险”，实践中存在以下风险：

①市场风险：造成金融市场价格波动的因素很复杂，价格波动大，投资者所购买的理财产品面临的的市场风险也大。

②信用风险：理财产品的投资如果与某个企业或机构的信用相关，如果企业发生违约、破产等情况，理财产品会蒙受损失。

③流动性风险：某些理财产品期限较长，在理财产品存续期间，投资者在急用资金时，可能面临无法提前赎回资金的风险。

④通货膨胀风险：由于理财产品收益是以

货币的形式来支付的，在通货膨胀时期，货币的购买力下降，理财产品到期后的实际收益下降，会给理财产品投资者带来损失的可能，损失的大小与投资期内通货膨胀的程度有关。

⑤政策风险：受金融监管政策以及理财市场相关法规政策影响，理财产品的投资、偿还等可能不能正常进行，这将导致理财产品收益降低甚至理财产品本金损失。

⑥不可抗力风险：自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响理财产品的受理、投资等的正常进行，导致理财产品收益降低甚至本金损失。

4.理财规划有哪些基本原则？

第一，风险和收益匹配原则。高收益必然高风险，低风险对应低收益，一定要将风险控制自身可承受的范围内，从而选择合适的理财方式、设定相应的收益目标。第二，量入为出，量力而行。理财规划要综合考虑你的短期与长远生活安排，合理考虑现实承受能力与未来预期目标等，不要盲目设定过高的理财规划。第三，做足功课，切忌盲目投资。投资理财是非常专业的一门功课，需要花一定的时间去学习了解，天上不会掉馅饼，只有付出才会有回报。第四，控制你的欲望，不能贪婪。任何时候都要设定目标与限额，既有盈利目标也有止损目标，必须坚决执行，避免贪婪造成的恶果。

5.用于理财的可投资品种有哪些？

金融类的投资品种主要包括：储蓄（定

期、活期）、证券（股票、债券等）、基金（封闭式基金、开放式基金）、保险（财产险、寿险、健康险）、期货（衍生品交易，包括商品期货、金融期货等）、黄金（实物黄金、纸黄金等）、信托（集合投资理财，包括信托公司推出的信托计划、证券公司集合理财产品等）。非金融类的投资品种主要包括：房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等。

6.投资理财进行资产组合有什么原则？

主要有安全性原则、收益率原则和流动性原则。三大原则的排序由个人财务状况、资产规模、理财目标等多方面因素决定，并且，在人生不同的阶段，三大原则的重要性排序会有变化。

7.购买理财产品应该注意什么？

第一，一定不能把理财产品当成储蓄存款，不能只基于对金融机构的信任，在对理财产品一知半解的情况下轻易下单，应更多关注理财产品本身的特点。第二，货币市场基金之间差异性较小，只是理财收益水平高低的问题，人民币理财之间存在一定差异，信托和证券理财产品之间差异较大。第三，投资者不能仅关注预期收益率的高低，还要关心财产的独立性，并且最好事先查询与理财产品有关的各项法规。第四，浮动收益产品的收益率是不确定的，预测的收益率水平不能代表真实的收益率水平，任何保本承诺都是不合法的，消费者需要提高风险意识。

8.黄金的投资方式有哪些？

黄金投资主要有以下三种：

①实物黄金：主要包括金条、黄金存折、黄金大额存单等，后两者是黄金实物放在银行里的凭证，可以随时退货。

②纸黄金：就是用合同的形式在纸上规定买卖多少黄金，包括黄金期货、黄金期权、黄金的股票、黄金基金等。

③电子黄金：是指投资者在银行开设专门账户，由银行或黄金发行商将账户上的钱自动地转换成等量黄金，电子黄金和信用卡联系在一起，可以当作信用卡的担保。

9.个人如何炒黄金？

目前，我国黄金零售市场已经放开，个人可以在黄金零售市场上购买实物黄金和黄金制品。投资者可以通过上海黄金交易所、上海期货交易所和商业银行进行黄金投资。

10.个人理财有哪些误区？

①理财是有钱人的事。事实上，工薪阶层相比有钱人面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要通过理财，增长财富。

②投资操作“短频快”。不能以为短线频繁操作一定挣钱多。

③盲目跟风，冲动购买。在最热门的时候去买，往往是最高价的投资。投资需要独立的理性思考，长期跟踪，货比三家。

④过度集中投资和过度分散投资。过度集中往往无法分散风险，但过度分散投资使投资追踪困难，无法提高投资效率。应该根据资金的多少，确定合理的投资品种数量。

⑤敢输不敢赢，一涨就卖，越跌越不卖。要理性操作，学会设定盈利目标和止损点。

【安全理财小贴士】

- 1.别把鸡蛋放在一个篮子里；
- 2.找专业机构替你理财；
- 3.多元理财，合理理财；
- 4.量入而出，合理支出，合法举债，合法投资。

【安全理财小案例】

丙某到银行办理业务，经银行工作人员营销，将准备办理定期存款的5万元购买了银行代销的保险产品。后来丙某因为生病要提前赎回保险资金，银行工作人员告知提前退保不能获取任何收益，而且根据保单现金价值计算，只能拿回3万元本金。因为时间久远，丙某无直接证据证明银行在销售保险产品时存在虚假宣传、夸大收益，银行及保险公司也无法证明销售时对保险合同的主要条款履行了充分说明的义务，最后三方达成和解，保险公司和银行以礼品的方式对丙某进行补偿。

防范要点：①购买金融产品或接受服务前，除听销售人员口头介绍外，更要仔细阅读保险单、保险合同等书面凭证。签署合同前要确保自己理解并知悉合同上的条款。②注意保存相关凭证，如保险合同、产品说明书等纸质凭证，以免发生金融纠纷时无据可依，不能充分维护自身的合法权益。

金融知识普及月

【安全理财】

金融知识进万家

『提升金融素养 争做金融好网民』



中国人民银行南京分行

The People's Bank of China Nanjing Branch