



个人理财业务

个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。

目前，银行理财产品主要有以下几种类别：

1. 按理财币种不同：分为人民币、外币和双币理财产品等。
2. 按收益类型不同：分为保证收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类。
3. 按投资方向不同：大致分为货币型、债券型、债权型、结构型、代客境外理财产品（QDII）等。
4. 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。



产品选购小贴士

了解产品

投资者在购买理财产品时，应仔细阅读理财产品说明书、合同条款等信息，充分理解理财产品的各项要素，重点关注**产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险**等。

了解自己

投资者在选购理财产品前，应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收入、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。在购买理财产品前，应配合银行人员认真完成风险评估内容，并综合考虑评估结果、产品特性和个人情况选择产品。

确定选择

投资者可以从购买行为中获得利益，同时也要为自己的购买行为负责，承担相应的风险。投资者要在充分理解理财产品风险的前提下，在风险揭示书

上对风险评估结果签字确认并亲笔抄录：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”。在确定购买理财产品后，需签署相关协议，一旦签字认可，投资者即须根据合同内容履行买者责任。

跟踪变动

在理财产品存续期内，投资者应持续关注理财产品的投资运作与收益表现，通过致电咨询或向客户经理了解等多种方式掌握相关的产品信息，以便能够及时了解产品的收益、风险等状况。

关注账户

理财产品到期后，投资者应及时关注投资本金和收益是否按照合同约定返还至理财账户，以便能够及时进行新的投资。



重点事项要关注

1. 银行理财≠银行存款——投资与储蓄，风险收益有差别。
2. 预期收益≠实际收益——未得与已得，确定性上有差别。
3. 口头宣传≠合同约定——语言与文字，约束能力有差别。
4. 别人说“好”≠适合自己——主观与客观，偏好选择有差别。
5. 投资理财≠投机发财——初衷与动机，投资理念有差别。

了解自己
了解理财

