

# 银行理财合同全解读 明明白白去理财



核心提示

□据 金融界

“不买自己弄不明白的理财产品”应该是购买理财产品的底线,完整的理财合同由产品合约和理财产品说明书组成。因此,看懂理财合同成为投资者能否作出正确决策的最后步骤,也是最关键的步骤。

为了准确理解银行理财产品的合同内容,相关理财专家推荐了关键词法则。这个法则中的关键词包括四项:期限、产品、风险和收益,下面我们就简单介绍一下。



## 阅读说明书应掌握三个原则

- 1 由后及前  
风险提示大多出现在说明书的末尾。
- 2 由浅及深  
先看浅色字,再看黑体字。
- 3 由小及大  
先看小字,再看大字。

绘制 雅琦

### 【关键词一】期限

据银行专家介绍,通常一款产品的认购期都要20天左右,投资者首先不要急于购买,一来可以有更多时间斟酌一下产品的适合程度;二来可以进一步观察其投资方向的市场走势。更重要的是,如果金额比较大,完全可以做一个7天通知存款或购买几天货币市场基金,这样打一个时间差也可以赢得一笔不错的投资收益。

到期日意味着产品到期、停止运行,而银行要在“到账日”才会把本金和投资所得返还给投资者账户,这中间会有时滞。

### 【关键词二】产品

投资方向是投资一款理财产品最关注的问题之一,因为投资方向决定了一款产品风险的大小和预期收益率实现概率的大小。因此,一定要及时深入地调查、了解该产品的风险情况再作出决策。

为了达到较好的宣传效果,银行在宣传理财产品的时候,通常根据理财产品的特点,取一个比较大众化的名称。一方面大众化的名称容易让投资者接受;另一方面,产品一旦出现争执,实际合同文本还可以为其免责。

“不买自己弄不明白的理财产品”是投资银行理财产品的基本原则,但实际上产品合约只有在投资者正式签约前才能看到。

### 【关键词三】风险

任何产品都会有风险,除去本身的投资风险,还应注意产品的其他风险。

在理财产品说明书上都会标明该款产品的风险等级。现在投资者购买理财产品前都要进行风险测评,理财专家建议投资者尽量选择和自己风险偏好相对等的理财产品,对于超出个人风险承受能力购买理财产品的投资者,还需要签订超风险投资书。

银行理财专家提示,无论哪种理财产品,只要有收益,就一定存在风险。但是有时候投资者看理财产品宣传单只注意到大大的

“收益”字样,很少注意到风险提示内容。

为此,银行理财专家建议,投资者在阅读说明书时,最好掌握以下三个原则:

一是由后及前。因为风险提示大多出现在说明书的末尾。

二是由浅及深。先看浅色字,再看黑体字,因为浅色字是被故意淡化的,避免被投资者过分关注。

三是由小及大。先看小字,再看大字。多数情况下,潜在的风险和可能发生的亏损会被隐藏在小小号的说明文字里。

### 【关键词四】收益

#### 预期收益率

银行理财产品的产品收益可分为保本保收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型。理财师建议,只有保本保收益型产品的收益率是可以提前确定的,而其他两种类型的产品只能看预期收益率能够实现的概率。

专家提醒投资者,预期最高收益率并不代表实际收益率。

#### 年化收益率

注意看理财单上的收益率是不是年化收益率。比如,一款3个月期的理财产品,年化收益率是4%,假如你投资10万元,3个月后可拿不到4000元收益,因为这个“4%”是12个月的收益率,达到预期收益

的实际回报是1000元。

#### 终止条款

提前终止条款通常分为银行有权提前终止和客户有权提前终止两种。如果银行行使提前终止权,投资者一般可享受高于无银行提前终止权的收益率。

有极少数理财产品设计了投资者有权提前终止。不过,投资者享受这项权利都需要支付一定的费用,结果自然是收益率降低。

#### 提前赎回

专家称,通常投资者提前赎回都需要支付相关的费用,同时不再享受到保本或保证收益,建议投资者慎重考虑。若考虑到可能有财务流动需求,可以咨询该产品有无质押贷款等增值业务,以备不时之需。

## 国际金价继续上扬

□新华社芝加哥2月1日电(记者 李觅)

受当天公布的全球制造业利好数据的提振,美元下滑,纽约商品交易所黄金期货价格1日继续走高。其中,交投最活跃的4月合约每盎司上涨9.1美元,收于1749.5美元,涨幅为0.5%。

当天市场乐观情绪明显上扬,抑制美元市场上避险需求。美元走弱令以美元定价的黄金期货对于持其他货币的投资者来说更廉价,金价连续第二个交易日上扬。

当天3月份交货的白银期货价格上涨54.5美分,收于每盎司33.807美元,涨幅为1.6%。4月份交货的白金期货价格每盎司上涨35.1美元,收于1623.2美元,涨幅为2.2%。

## 台湾当局核准

## 大陆中行、交行汇入 营运资金设立台湾分行

□新华社台北2月2日电(记者 陈斌华 李惠子)

记者2日从台湾当局经济事务主管部门投资审议委员会获悉,该会日前核准大陆(含香港)企业投资台湾项目4件,总金额约9322万美元。其中,中国银行股份有限公司、交通银行股份有限公司申请汇入分别相当于新台币12亿元、15.5亿元等值的外币作为营运资金,投资设立台湾分公司(即分行),从事经营商业银行业务。

投审会同日还核准台商对大陆投资项目,其中,鸿海精密工业股份有限公司分别增资两家大陆分公司5000万美元、7000万美元;台湾玻璃工业股份有限公司投资6000万美元,设立台嘉蚌埠玻璃纤维有限公司,从事经营玻璃纤维的产销业务;国泰建设股份有限公司投资8000万美元,在上海设立加恒置业(上海)有限公司,从事经营自有不动产买卖、租赁及不动产转租业务;乡林建设事业股份有限公司分别投资5000万美元、4500万美元,在成都、沈阳从事房地产开发业务。

# 看本地信息 只上洛阳网

- **权威身份:** 中共洛阳市委宣传部主管、洛阳日报报业集团主办,党报优势,新闻权威。
- **超群实力:** 十三年成功运营, alexa统计全球排名1.7万, 日均IP量8万, 日均PV量120余万, 全市第一, 全省前三。“洛阳社区”人气火爆, 注册会员超26万人。
- **核心优势:** 共享洛阳日报报业集团全媒体采访中心新闻, 最新鲜, 最生动, 最详尽, 离您最近。
- **荣耀见证:** 河南省十佳网站、全国地方门户创新品牌奖、网盟理事单位。

广告咨询电话: 65233618      地址: 洛阳新区开元大道洛阳日报报业集团22楼