

# 年底理财机会多 考虑清楚再下手



核心提示

□记者 全景菁

还有一个多月,2017年就要过完了。年底是理财的黄金期,银行、证券公司等金融机构会推出一些收益率较高的理财产品。人们常说“赚取高回报意味着要承担高风险”,那么,面临诸多“诱惑”,投资者需要注意什么?在选择理财方式及产品时有哪些技巧?记者就此采访了邮储银行洛阳市分行关林支行的资深金融理财师蔡明。



绘图 茜文

## 风险一 资金账户不予分类

据蔡明介绍,不少人在投资时往往没有“专户专用”的意识,将投资资金和生活资金混淆使用,从而给投资带来了一些潜在风险,稍不留心就可能把生活资金用于投资,当风险发生时,容易使自己陷入被动。

**建议:**年底投资理财产品,要提前做好预算,预留3个月至6个月的家庭生活资金以及过年的备用金,然后,根据家庭经济状况,决定投资理财的资金,千万不要把生活资金放入投资账户,即使产品的年化收益率再高也要避免。

## 风险二 不考虑品种和期限

很多投资者在购买理财产品时,只关注收益率,殊不知有些收益率的实现是有条件限制的,如品种、期限等。一些理财产品的期限较长,且到期之前不能支取,流动性差,年底是用钱高峰期,一旦急需用钱就比较麻烦了。

鑫向荣B款”人民币理财产品就是将收益性、安全性、流动性优势集于一身,能满足投资者收益性和流动性的双重需要。

有理财经验的投资者,最好选择自己熟悉的理财产品,例如,懂基金的投资者,可以投资基金;擅长贵金属投资的,可以进行贵金属投资。如果投资者的抗风险能力较弱,可以选择固定收益类产品,年化收益率也比较可观。在投资之前,最好咨询专业理财师,根据自己的实际情况制订出适合的资产配置方案。

**建议:**在选购理财产品时,一定要看清产品说明书,认真研究产品的投资标的、期限、募集期及到期到账时间等,从而根据个人理财目标进行选择,不要轻信他人。

邮储银行推出的财富系列之“鑫

## 风险三 购买基金贪图便宜

蔡明说,很多投资者在购买基金时,只挑选净值低的,认为购买便宜的基金能赚取更多份额,且喜欢一次性购买到位,然后时刻关注净值的变化,每天都高度紧张。

**建议:**购买基金应看重其投资赚钱能力和风险控制能力,而不是基金本身的价格高低。另外,一次性购买基金有利有弊,如果投资者经验丰富,在行情一路上扬时,一次性购买获利的机会较大,如果市场震荡,一

次性购买则不如做基金定投。

基金定投的好处是,在无法预知基金净值如何波动的情况下,可以让投资者获得相对较低的投资成本。例如,邮储银行为客户甄选的优质基金,根据不同年龄阶段设定3个定投计划:“小太阳”基金定投——望子成龙的教育金储备,“骄阳”基金定投——安家立业的梦想计划,“夕阳红”基金定投——乐享万年的轻松养老计划。

## 风险四 品种多未分散风险

股票、银行理财产品、基金、保险、期货、信托、贵金属投资……现在的理财方式较多且种类丰富,很多投资者看投资理财市场似乎一片红,既想投资这种,又想购买那种,最后购买了不少,不仅增加投资成本,且关注它们耗费了大量时间和精力。

**建议:**保持良好的投资心态,根据自己的风险承受能力和理财目标选择适合的投资品种,切忌多多益善,并且要懂得分散风险,不要在某个理财产品或某个投资种类上孤注一掷。不要把鸡蛋都放在一个篮子里,否则,篮子掉落,所有的鸡蛋都会破碎。

## 交通银行洛阳分行铁道支行: 跨行业学习 为客户解难题

□李宝玉

近日,交通银行洛阳分行铁道支行大厅来了一对非常焦急的老夫妇,两位老人拿着一张已损毁的银行卡想办理换卡业务。经查询,该卡并非夫妻本人的,而是他们的儿子的。原来,两位老人一直在供养一个长期处于植物人状态的儿子,儿子单位每月会向儿子的工资卡上打一笔最低生活保障金,可是前几天,儿子的工资卡不小心损坏,不能再用,老两口非常着急,来到银行想换一张新卡。

铁道支行工作人员了解发现,这张工资卡的持卡人除了父母健在外,尚有一名虽不常联系但已成年的子

女。因为该情况牵扯到法律监护权的问题,支行业务主管特地买来《民法通则》进行学习,分析客户的情况,了解如何合规合法办理该项业务,并且联系分行的法律顾问进行咨询,明了了必须出示相关证明才能办理非本人的换卡业务。

于是,铁道支行工作人员帮助客户联系法律援助部门的律师寻求帮助,并且陪两位老人到法律援助中心咨询,终于在一周内顺利帮两位老人补了卡。老人对铁道支行表示了真诚感谢。铁道支行为了今后能够顺利地帮助客户解决此类问题,特地开展了一次法律知识学习,为今后更好地为客户服务打下良好基础。

交通银行洛阳分行真心高效践行交行服务理念

走进交行 感受温馨

用户在哪里 我们就在哪里

洛阳网微信公众号

80万 粉丝

我们在哪里 用户就追到哪里

洛阳网”微信公众号:  
80万粉丝,是河南省阅读量、粉丝量最高的  
微信公众号,根据权威的第三方清博大数据排行  
榜,“洛阳网”微信公众号阅读量长期占据河南  
省所有微信公众号第一的位置,多次占据华中榜  
榜首。