

三步走

教您科学挑选适合自己的理财产品

随着资管新规落地，银行理财产品全面进入净值化时代，曾经备受青睐的“保本保息”理财产品已成为历史。在市场利率频繁波动、理财产品收益整体下行的复杂环境下，不少投资者感到无所适从，在挑选理财产品时陷入迷茫。

广发银行武汉分行营业部理财经理陈攀指出，挑选理财产品的关键并非一味追逐最高收益，而是要精准找到与自身情况高度匹配的产品。具体而言，可按照以下三个步骤进行科学选择。

第一步 了解自己 筑牢理性投资根基

在浏览琳琅满目的理财产品之前，投资者需先冷静下来，进行全面且深入的自我评估，请务必前往银行等正规机构完成风险承受能力测评。通过专业测评，客观清晰地了解自己属于保守型、稳健型、平衡型、成长型还是进取型投资者。这份测评结果犹如一把精准的“标尺”，在后续选择产品时起着至关重要的约束作用，是投资者不可忽视的重要参考。

其次，资金存放期限多长？投资者需明确资金的用途与可用时间，判断这笔钱是用于短期周转的“活钱”，还是能够进行中长期规划的“闲钱”。资金的可用期限直接决定了产品选择的倾向性，若资金短期内有使用需求，就应优先考虑流动性高的产品；若资金可长期闲置，则可适当关注封闭期较长的产品。

最后，收益期望是否合理？投资者要深刻认识到，理财与存款有着本质区别，投资过程充满不确定性。因此，需对收益波动做好充分的心理准备，理解并接受“高收益必然伴随高风险”这一基本投资原则，树立合理、理性的收益预期，避免因不切实际的收益

幻想而做出错误决策。

第二步 看懂产品 精准把握核心要素

在充分了解自身需求后，投资者便可对各类理财产品展开细致分析。面对一款理财产品，应着重关注以下关键要素：风险等级是识别产品风险程度的指标。理财产品依据风险程度由低到高划分为R1（谨慎型）、R2（稳健型）、R3（平衡型）、R4（进取型）、R5（激进型）五个等级。投资者必须选择风险等级等于或低于自身风险承受能力的产品。例如，稳健型投资者通常更适合R1和R2级产品，这类产品主要投资于高信用等级的债券、货币市场工具等固定收益类资产，风险相对较低。

第三步 掌握技巧 巧妙避开常见误区

掌握基本的选择方法后，运用一些实用技巧能够帮助投资者做出更加明智的决策，同时有效避开常见的认知误区。

在挑选理财产品时，要综合权衡产品的风险性、流动性、收益性。避免陷入只看重高收益而忽视潜在风险和资

金锁定期限制的误区，力求在三者之间找到最佳平衡点，实现资产的稳健增值。

警惕常见认知误区

误区一：

期限越长收益必然越高。虽然长期理财产品的业绩比较基准通常设定较高，但实际收益受到市场利率、宏观经济环境等多种因素的综合影响，存在较大的不确定性。因此，长期产品的实际收益未必总是优于短期产品，投资者不能仅凭期限长短来判断收益高低。

误区二：

理财收益一定高于存款。存款受到存款保险制度的严格保障，本金和利息安全可靠；而理财产品不承诺保本，收益呈现浮动状态，甚至在市场波动较大时可能出现亏损本金的情况。二者在属性上存在本质差异，不能简单地进行收益比较。

在购买理财产品前，投资者可通过“金融产品查询平台”微信小程序等正规渠道，仔细核实产品的真伪以及详细信息，确保自身合法权益得到有效保护，避免陷入非法理财产品的陷阱。

树立正确的理财观念，是开启理性投资之旅的第一步。

记者陈小敏 通讯员张慧琳

理财课堂

投资有风险，理财需谨慎



理财师简介

陈攀，广发银行武汉分行营业部资深理财经理，拥有超过十年的理财顾问服务经验。持有AFP、证券、基金、保险等多项专业资格认证。

擅长深入分析客户的财务状况与人生目标，为客户量身定制综合性的资产配置方案。

金融监管总局： 前三季度银行业和保险业资产稳步增长

近日，国家金融监管总局发布消息称：今年前三季度，我国银行业和保险业总资产保持增长。三季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额474.3万亿元，同比增长

7.9%；保险公司和保险资产管理公司总资产40.4万亿元，较年初增加4.5万亿元，增长12.5%。

今年以来，银行业和保险业金融服务持续加强。三季

度末，银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额36.5万亿元，同比增长12.1%。普惠型涉农贷款余额14.1万亿元，较年初增加1.2万亿元。

今年前三季度，保险公司

原保险保费收入5.2万亿元，同比增长8.5%；赔款与给付支出1.9万亿元，同比增长7.6%；新增保单件数846亿件，同比增长7.9%。

记者陈小敏