

看准理财合同三大关键词

“本人已研读本协议书 对应其次的产品说明书和风险揭示,充分了解并清楚知晓本理财产品的风险,愿意承担相关风险。”投资者签订理财合同时,都要把这句话抄一遍,但事实上很多人并没有仔细阅读理财合同。专家提醒,合同中每一项条款都很重要,投资者尤其要精研其中三大关键:收益类型、预期收益、提前赎回或终止的条款。

张东红

是否保本要弄清

目前,市场上的理财产品有保本与不保本两种。按收益类型分类,理财产品又分为保证收益类和非保证收益类两种类型。对稳健的投资者来说,要关心的是本金是否能够保证取回。

一般来说,若购买的是保本类理财产品,银行能够保证在到期日向投资者支付不低于100%本金的款项。但是,如果因为投资者提前全额赎回导致产品提前终止或特定事件而致使理财产品须被提前赎回时,则本金保证条款或许会不适用。

此外,保本浮动收益类理财产品还有零收益的风险。此类产品的收益计算方式可分为区间累积型、挂钩型和触发型三类。拿区间累积型来说,它是指银行会先确定最高、最低的年收益率并设置利率参考区间,根据标的物在参考区间内运行的情况确定收益率。因此,即使产品设计师对某一挂钩市场走势判断正确,但假设参考区间设计的幅度过于狭窄,会直接影响实际投资成果。

非保本浮动收益类理财产品是指商业银行根据约定条件和实际投资情况向客户支付收益。该类产品既不承诺保本,也不承诺保证收益,投资者要对其中的风险有比较好的认识,才能确定是否购买该类理财产品。



预期收益看明白

在承担相应风险的情况下,投资者也需要对收益情况有一个明确的知晓。因很多理财产品预期收益较高,很多投资者便有了购买该产品的欲望。其实,投资者需要知道达到这个预期收益率的可能性是多少。毕竟,最

高收益只是一种预期的可能性,不代表银行对实际收益的保证。

事实上,理财产品的实际收益率取决于投资标的的市场表现。因此,任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述都是不具有法律效力的用语,不代表投资者可能获得的实际收益,也不构成银行对相关理财产品的任何收益承诺。

如果投资者投资以非本国货币结算的理财产品时,那么还需要关注汇率的变化情况,在外汇市场汇率发生波动时,投资者若将投资收益结算为本国货币,可能会造成投资本金的损失。

赎回、终止需了解

理财产品首先是流动性风险,一般来说,在一定的期限内,投资者没法赎回资金,这就是流动性风险。若理财产品在投资期限内不得提前赎回或终止,则投资者的资金的流动性将会受到影响。

即使对可提前赎回或终止的理财产品,如果因为市场利率变化等因素出现大规模赎回,也可能影响该产品的流动性,投资者不一定能在其希望的时候将理财产品全部或部分变现。另外,投资者的赎回或终止该理财产品的请求,可能会导致无法赎回或只能以相对上一个交易日价格很低的价格赎回。

编辑:周爱宝 王小平 组版:姜玲



业界动态

齐鲁金店泉乐坊翡翠专卖店、

齐鲁金店泉乐坊浪漫钻石屋

推出对婚庆和参军寄托祝福的典雅、时尚、特色珠宝展示活动

凡来齐鲁金店泉乐坊翡翠专卖店、齐鲁金店泉乐坊钻石分店购物者均会获得意外惊喜。

相约齐鲁金店

请光临齐鲁金店泉乐坊翡翠专卖店、

齐鲁金店泉乐坊浪漫钻石屋

——高雅、时尚、独特,从心闪耀,直到永恒!

地址:泉城路县西巷9号

齐鲁牌 DOLALA 钻石婚嫁系列——

破壳而出(钻石吊坠)

以椭圆形为主体,周镶小钻,用玫瑰金镶嵌钻石制作而成。造型简洁流畅,风格婉约,展现出女性优雅的魅力,也彰显出现代职场女性干练、智慧、率性的事业观。



爱的方程式(钻石吊坠)

以三角形为设计主题,代表着由男人、女人、孩子组成的稳定家庭,充满着温馨与安逸。主钻周镶小钻,如众星捧月,象征职业女性居于家人的心中,永远是主角,生活美满,和谐与幸福。



每周精品

韵味年华(翡翠手镯)

透明玻璃种质地,冰润、清爽、结构致密,贵气天成,绚丽多姿。象征统一、和谐、典雅,是平安、吉祥的护身符,佩于皓腕,尽展韵味年华。



齐鲁牌翡翠精品系列——

旭日祥云(翡翠摆件)

主体为一位阳光少年驾驭一辆满载元宝的马车,展现出一幅生机勃勃的景象。翠色与翡色相间,雕刻精湛,晶莹剔透,马车跃然于你的眼前,给人以无限向往。



福禄双全(翡翠吊坠)

一个冰种阳绿翡翠葫芦镶嵌在18K 镶钻柳叶枝蔓造型上,另有18K 玫瑰金镶钻的蝴蝶点缀其中。构思独特,工艺精湛,质地细腻,鲜艳明亮。



关公金条(齐鲁牌金条)

千足金,品牌金条。正面浮雕关公像,背面镌刻“忠义千秋”,彰显“关圣帝君”的威灵,具有一定的文化含量。本款金条是价值可靠的储存品,是无固定国界货币,具有收藏、保值、馈赠价值。



齐鲁金店

泉乐坊翡翠店

齐鲁牌翡翠——精彩 灿烂 时尚 典雅

戴齐鲁首饰 享幸福人生

TEL:0531-86111855 82388199

地址:济南市泉城路320号 济南市县西巷9号泉乐坊

WWW.QILUJEWELLERY.COM.CN



【倾城佳人】
本款底托由18K镶嵌的白钻和彩钻组成,呈流线造型,镶嵌的三块翡翠采用了「翡翠、紫、三彩」三种色彩,意蕴为福、禄、寿三全。其中紫罗蓝色的蛋面翡翠种地细腻通透,翡色水滴状翡翠浓郁温润,翠绿色的如意状翡翠色泽明快、清亮。作品细润温婉,线条简单流畅,突出了一种尊贵高雅的风度,成就了女人被玉滋养的美丽。