

# 如何科学配置理财产品,兴业理财经理来支招



## 财富“兴”观点



兴业银行淄博分行理财经理 周珊  
持证AFP、基金、证券、保险、会计从业资格

都说“理财非存款,产品有风险,投资须谨慎”,那么理财和存款到底有哪些区别呢?投资者又该如何科学配置理财产品呢?

### 日常生活中资产配置有哪几种用途呢?

我们可以把个人财富看作一个蓄水池,那么这个蓄水池可进一步分为三类:“现金池”可用于日常支出及应急管理,因此对资金流动性有一定要求。“保障池”可用于防范意外,保障安全。“投资池”则可用于理财投资,目标是实现财富增值。当然,我们的财富蓄水池并不是一成不变的,大家在不同阶段,会有不同的资产配置需求,可以结合实际情况,动态调整各类“池子”的比例。

### 理财和存款有哪些区别?

1. 风险不同,根据《存款保

险条例》规定,银行业金融机构均需投保存款保险,保障存款人本金和利息,限额50万元。整体来看,存款安全性极高,即使是配置了衍生品的结构性存款,也可基本保证本金不受损。而理财本质上属于投资,投资有风险,相关风险需要由投资者自行承担。

2. 收益不同,存款利率由央行统一公布相对固定,各银行可在规定的范围内浮动调整,如兴业银行目前大额存单3年期3.3%。而理财的收益并不固定,资管新规后,理财产品实行净值化管理,产品净值随行就市,市场上行时净值上升,收益增加,投资者有望获得比存款利息更高的回报,但市场下行时,净值下跌,收益减少,严重时投资者可能会亏损本金。

3. 流动性不同,定期存款

可以支持提前支取。但不同的理财产品,流动性有着较大的差异,如现金管理类产品每日可申赎,流动性近似于活期存款,比如兴银稳添利日盈、添利1号、日日新等。但一些封闭式或定期开放式理财,则需要存续满一定期限后才可以赎回,比如兴银稳添利月盈、稳利恒盈12个月等。因此,投资者购买前,需要认真阅读产品说明书,根据实际情况谨慎挑选。

### 配置理财产品时要做好哪些准备呢?

1. 做好风险承受能力测评,购买前不单纯只看收益高低,要购买与自己风险偏好适配的理财产品。

2. 仔细阅读“产品说明书”,不盲目签署销售文件,对产品的投资方向、风险等级、投资期限、估值方法等要充分了解,在此基础上依据个人流动性需求、风险偏好及投资目标选择适合自己的产品。

3. 不盲目跟风理财,当前股债市场动荡,未来的不确定性增加,建议投资者着眼长期,耐心应对市场的短期波动,保持平稳心态,做时间的朋友。比如可以选择兴银理财R2等级的固收资产打底的稳利恒盈3年期产品,该产品可投资于非标资产,占比最高可达50%,可以提高产品业绩,业绩比较基准4.9%-5.4%。(数据来源:兴银理财)

总之,投资理财的本意是帮助投资者实现更美好的生活,但是如果忽略了投资风险,反而可能让人在眼花缭乱的理财产品中忘记本心。理财,请谨记先建立正确的投资理念,再根据自身需求,结合产品的安全性、灵活性和收益性进行综合决策,挑选适合自己的产品。

(本文部分内容摘自理财公众账号,内容及观点仅供参考,不构成任何投资建议。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。)

## 齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

随着经济不断发展,国民财富日益累积,家庭财富管理越来越重要。鉴于每个家庭的资产状况、理财预期皆不同,且理财投资的渠道和方式又多种多样。如何理财,已经成了家庭必修课。齐鲁晚报·齐鲁壹点创建的理财社群应运而生,免费为读者用户提供系统专业的理财服务,树立正确

的理财观念。通过系统学习理财知识,让每个家庭的资产得到合理优化配置,进而创造更加和谐美好的生活。添加客服微信号licai1588或扫码即可报名。

### 部分课程目录:

- ◆不会理财,吃了多少亏?
- ◆如何辨别投资陷阱。

- ◆定投=轻松加薪,你要不要?
- ◆保险别乱买,不花冤枉钱。
- ◆手把手教你查看理财工具。……

更多精彩课程,报名即可学习

### 适合人群:

- ①理财小白:想理财,却不知道从何下手

②投资达人:做了很多投资项目,不赚钱反而还亏钱

③白领一族:每月辛辛苦苦打工赚来的钱,却熬不到下个月发工资

④宝妈、“工作狂”、无暇理财的人群

报名时间:2022年11月2日-2022年11月9日



扫描二维码即可报名

全流程线上智能化贴现产品

# 智能秒贴

自助无感秒级放款

周末假日均可办理

掌上银行随时随地

使用邮储银行企业网银,手机银行均可办理

中国邮政储蓄银行 | 山东省分行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA | SHANDONG BRANCH

## 微信支付话费充值 满30元 立减5元 (借记卡专享)

### 活动时间

2022.10.10-2022.12.31  
(每天10:00:00开始, 23:59:59结束)

### 活动对象

邮储银行山东分行(不含青岛)借记卡客户

### 活动内容

活动期间,每天10点开始,邮储银行山东分行(不含青岛)借记卡客户,通过【微信-我-服务-手机充值】模块充值话费时,选择微信支付-邮储借记卡支付,即有机会享受满30元立减5元(封顶5元)优惠。同一用户每天限享受1次优惠,每月限享受2次优惠。每天名额有限,先到先得。

### 活动细则

- (1)活动仅限邮储银行山东分行(不含青岛)借记卡客户参与,参与活动需使用借记卡完成支付;
- (2)每活动日名额有限,先到先得,参与活动若未优惠,说明您不符合活动参与条件或本活动日名额已用完,可选择下个活动日参与;
- (3)参与活动,若客户发生退款,将不会释放付款时已使用的优惠名额,即在用户退货后,优惠资格后续不予补发;
- (4)同一手机号、同一银行卡号、同一自然人,满足任一条件均视为同一用户;
- (5)用户需仔细阅读及理解本活动细则,如有疑问,请在付款前致电邮储银行客户咨询及投诉服务热线95580或致电信用卡客服:400-770-7768;
- (6)如因不可抗力、相关政策变动、政府机关指令要求、第三方原因等非行方原因导致本次活动调整、暂停举办、无法进行、用户参与失败的,活动主办方不对上述情况承担责任。如活动取消将在邮储银行山东分行微信公众号发布公告。



A股股票代码: 601658  
H股股票代码: 1658  
客户服务热线: 95580  
网址: www.psbc.com



中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA