

买理财产品也需“门当户对”

重新认识一下风险评级

对大多数投资者而言，“银行理财产品风险评级”是既有些熟悉又有些陌生的概念。说熟悉，是因为在购买银行理财产品前都会被要求做一份风险测评；说陌生，是因为很多时候这都只是“走个过场”。

随着《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称“资管新规”)落地,上述现象将发生变化。正如一位银行业内人士所言:“以前也许存在‘走过场’的情况,现在资管新规落地了,‘刚兑’不再是必然,风险测评也不敢再马虎了。”

对每一位投资者来说,是时候好好重新认识一下银行理财产品风险评级究竟为何物了。

实现风险与购买力相匹配

目前,银行理财市场共有两类风险评级:一类是对理财产品进行评级,另一类是对投资者进行评级。

理财产品评级共分5级,分别为PR1(低风险)、PR2(中低风险)、PR3(中风险)、PR4(中高风险)、PR5(高风险)。具体来看,是通过理财产品投资范围、投资资产、投资比例衡量,并结合理财产品期限、成本、收益测算,外加理财产品运营过程中各类风险测度,实现理财产品风险评级,其结果以风险等级体现,由低到高来划分。

投资者评级也分5级,分别为谨慎型、稳健型、平衡型、



行理财产品销售管理办法》中关于银行风险评级进行了原则性的

进取型、激进型。在进行客户风险承受能力评估时,至少包括客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等因素,其结果以客户风险承受能力等级体现。

根据中国银监会2011年颁布的《商业银行理财产品销售管理办法》,商业银行理财产品风险评级主要是指商业银行采用科学、合理的方法对拟销售的理财产品自主进行风险评级。相对应地,“商业银行应当对客户风险承受能力进行评估,确定客户风险承受能力评级”。

“之所以要对银行理财产品进行风险评级,就是要求银行在理财销售过程中需要做到‘了解你的产品’和‘了解你的

客户’,实现理财业务风险匹配,避免出现客户风险承受能力与购买产品不匹配的现象。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼表示。也就是说,进行风险评级,实际上是不让投资者购买超出自己风险承受能力的理财产品,在购买时,投资者也只能选择自己相应评级及以下评级的理财产品。

评级标准还需理性看

值得关注的是,两个看起来很相似的银行理财产品,为何在A银行是低风险产品,但在B银行却是中低风险产品?对投资者而言,该如何判别银行理财产品风险评级标准?

恒丰银行研究院研究员张涛表示,从目前来看,《商业

理财投资标准的不同很难出现两款完全相同的理财产品,所以难以将不同银行理财产品的风险进行横向比较。不过,董希淼也表示,理财资金的投向比例确实是一个需要加强监管的方向,通过进一步明确不同风险资产比例所对应的风险等级,有利于提高理财评级的规范性。

投资者需提高风险认知

对投资者来说,清楚地认识自身的风险承受能力和投资能力非常重要。

“投资者在第一次购买银行理财产品的时候,必须在线下面签,投资者应严格如实填写风险评估问卷,千万不要为了买到收益更高的理财产品而填写虚假的信息,由此造成的理财本金及收益未达到预期的风险,将由投资者本人承担。”融360理财分析师刘银平说。

需要看到的是,过去一段时间,部分银行对理财产品的风险提示实际上并不是很到位,比如有些银行评估问卷可以修改,银行员工对风险等级为PR2级的产品进行口头保本承诺或是暗示保本等。“一方面,银行应向投资者如实告知产品的风险状况,并且要求投资者如实填写风险评估问卷,并强调其重要性;另一方面,投资者也应进一步加强自我保护意识,要求银行履职尽责。”刘银平表示。

中新网

家庭保险配置“四步走”

随着人们观念的不断提升,越来越多的人意识到应该为家庭配置保险,但究竟应该怎么买才是正确的选择呢?今天就为大家介绍家庭保险配置的“四步走”。

第一步:重疾保障

家庭保障应从成人父母的重疾险开始。原因很简单,重大疾病是一个家庭最不可控、风险系数也最大的一项。钱没了可以再赚,健康没了就一切都无从谈起了。其次,对于一个家庭来讲,父母不仅是整个家庭的核心,更是全部的经济来源,一旦罹患重疾,拿什么来保障孩子的生活质量和教育水平呢?

因此我们通常建议在选择重疾险保额的时候,应该选择5倍的年收入较为合理。这是因为根据医学统计,一个人罹患重疾之后,需要3-5年康复疗养的时间,以恢复到疾病前的身体状况。而伴侣因为要

照顾病人,身上的担子加重,收入也很有可能折半。

第二步:意外保障

意外险保费便宜保额高,杠杆大,可保终身意外。意外险只针对意外的肢体损伤和身故赔偿,对于一般疾病或者重大疾病没有任何赔偿,所以它并不能代替重疾险和医疗险。如果经常外出旅游、频繁出差的朋友,更加应该购买意外险。

第三步:医疗保障

首先是社保。社保必不可少,也是我国综合国力强大的一大表现。另外,由于退休之后是疾病高发期,这个时候大家会发现,有严重疾病记录后,想自己再买一份健康保险,几乎是不可能的事。因此,医疗保障要在没病的时候买,才能确保在有病的时候安心治病。

第四步:人寿保障

人寿保障是保险行业最早出现的险种。设计初衷是考虑到家中重要成员或经济支柱在不幸失去生命时,如何为其余的家庭成员提供最后的保障,如何为孩子的教育、伴侣及老人的生活和养老尽最后的责任。这是一份“爱的保险”。

基本上只要按照这“四步走”,家庭的防御体系就能够固若金汤了。当然了,在预算有限的情况下,步骤有先后,一般情况下,只需遵循一个原则:先保障,后理财;先大人,后小孩。要把根基打好,家庭的大树才能枝繁叶茂。在做好保障的同时,可以再选择一些好的理财产品帮助家庭财富保值增值。



中國銀行 宿遷分行

BANK OF CHINA SUQIAN BRANCH

中银理财乐享天天,每个工作日可申赎,最新7日年化收益4.08%,妥妥跑赢货币基金和“宝宝”,活期理财好帮手;

中银理财融荟产品,期限丰富,一个月至一年期,收益最高4.5%,T日申购,T+1起息,起息快;

代销理财产品,金中投避风港79天预期年化收益率4.7%;光大北斗星149天4.85%;

更有多款预期年化收益9.06%,1年期以上预期年化收益率5.3%-5.4%的高净值客户专享产品可供选择!

更多产品详询:84312688



理财产品推荐

理财非存款 产品有风险 投资需谨慎!