
平安银行“普及金融知识万里行”活动宣传资料汇编

目录

银行卡安全用卡常识.....	2
一、卡片保管.....	2
二、密码安全保管提示.....	2
三、ATM 操作安全提示.....	3
四、POS 刷卡安全提示.....	3
五、网上购物安全提示.....	4
六、预防银行卡账户信息泄漏.....	6
信用卡.....	6
一、信用卡的主要功能.....	6
二、信用卡的基本概念.....	6
三、用卡常识.....	8
个人贷款.....	9
一、个人贷款基础知识.....	9
二、办理个人贷款提供的基本资料.....	11
三、申请个人贷款应该注意的问题.....	11
四、关于个人住房贷款风险的提示.....	12
理财服务.....	13
一、什么是银行理财产品.....	13
二、银行理财产品的优势.....	14
三、银行理财产品的种类.....	14
四、怎样选择适合自己的银行理财产品.....	15
五、不同类型个人投资者的银行理财产品规划.....	15
六、理财产品的风险及相关费用.....	17
平安财富权益体系.....	17
一、实用的基础权益.....	17
二、特色的增值权益.....	18

银行卡安全用卡常识

银行卡已经成为大众生活中不可缺少的支付工具，掌握一些必要的安全用卡常识和技巧，将使您的用卡生活更丰富多彩。

一、卡片保管

（一）领到新卡及时核对银行卡种类，信用卡要核对银行卡上的有效期、姓名或姓名拼音。

（二）领到新卡尽快在银行卡背面签名栏上签名。

（三）请勿将银行卡磁条接近任何有磁性的物体，切勿刮损。

（四）卡片要妥善存放。不要随意放置银行卡，不要随意将卡片或卡片正反面复印件借给他人使用，不要将银行卡与身份证、银行卡密码存放在一起，以免一起丢失遭他人盗用。

（五）银行卡只能由您本人使用，不得出租和转借。若您的卡片保管不善或转借他人使用，将有可能导致卡片磁道信息被侧录，卡内资金收到损失。

（六）用卡交易时，请不要让卡片脱离您的视线范围，使用后请您及时收回卡片，以免卡片被误用或掉包。

（七）保护银行卡信息。不要随意泄露银行卡卡号、身份证件号码等个人信息，妥善保管您的银行卡签购单、对账单等单据，或及时处理、销毁。

（八）如发现银行卡遗失或被窃，请立即拨打银行客户服务电话、登陆网上银行或到就近银行网点办理口头挂失。

二、密码安全保管提示

（一）密码是保障卡内资金安全的关键要素，为确保持卡人个人信息和资金的安全，密码不可设置简单数字排列的密码或用生日日期、电话号码、账号/卡号、身份证件号码、重叠数字或联系数字、邮政编码等有关个人信息的数字作为密码，并将平时在其他网站使用的各类密码与银行账户密码区分开

（二）收到银行卡密码信封后，请记住密码并立即将其销毁，或及时更改密码。不要将密码写在或保存在任何可能让他人看到或得到的地方。

（三）确保密码只有持卡人本人知道，在任何情况下都不要将密码告知给任

何人，谨防不法分子冒充银行和公安机关工作人员骗取密码。

(四) 若密码使用频繁，建议您不定期地更换交易密码，特别是出境游刷卡消费后，建议回国后修改密码。

三、ATM 操作安全提示

(一) 进入自助银行办理业务，请您仔细观察周围环境，如有可疑人在设备周围逗留，请选择其他设备进行交易，或拨打该设备所属银行的客服电话咨询。

(二) 使用自助设备前，须留意自助银行门禁以及 ATM 上是否有多余的装置或摄像头，设备机身或周围是否有可疑的张贴物，ATM 密码键盘、插卡口是否有改装的痕迹，出钞口是否有异物封堵。如遇以上可疑情况，请不要使用该 ATM，并及时与设备所属银行联系反映。

(二) 输入密码时，应用另一只手或身体挡住操作手势，防止其它人或针孔摄像机偷窥。如果您发觉密码被偷窥，请立即修改密码或联系银行办理密码挂失。

如使用过程中观察到有人员在旁观望、催促，请立即取回银行卡，避免遗忘在设备里，并检查卡片是否是自己的，防止被人掉包，造成资金损失。

(三) 认真识别银行公告，千万不要相信要求客户将钱转到指定账户的公告，发现此类公告应尽快向银行举报。

(四) 警惕银行卡短信诈骗。应谨慎确认可疑手机短信，如有疑问应直接拨打发卡银行客户服务热线进行查询，不要拨打短信中的联系电话。

(五) 离开 ATM 前，记住取走银行卡与钞票。如选择打印 ATM 交易单据后，应妥善保管或及时处理、销毁单据，请勿将其随意丢弃在自助设备旁。

(六) ATM 出现吞卡故障、扣账不吐钞等情况时，不要轻易离开，可在原地拨打 ATM 屏幕上显示的银行服务电话或直接拨打银行的客户服务热线进行求助。

四、POS 刷卡安全提示

(一) 持卡消费时，将您的银行卡交给收银员为您刷卡，交易成功后会要求您签字确认。签名前，请仔细核对签账单上的卡号、消费币种及金额，确认无误后在签账单签名栏内签字，注意与银行卡背面的签名一致。

(二) 为保证银行卡使用安全，刷卡时，请勿让银行卡远离自己的视线。

(三) 请勿随意在空白签账单上(即没有写明或打印交易金额、时间、卡号、有效期、内容等的签购单) 签名。

(四) 当收银员将您的银行卡交还给您时, 请确认是自己的卡片。

(五) 请尽量保留商户签账单的存根联, 以便与银行卡对账单核对。若发生异常情况, 如发生卡重复扣款等现象, 可凭交易单据及对账单及时与发卡银行联系。

(六) 输入密码时, 应尽可能用身体或另一只手遮挡操作手势, 以防不法分子窥视。

(七) 如您的手机号码、账单地址等信息发生变化, 请及时与银行联系变更, 以便于银行及时为您提供服务。

在收到对账单后, 请认真核对账单, 如发现不明支出及时与发卡行客服中心联系。

五、网上购物安全提示

(一) 网银安全工具介绍

平安银行网银安全工具包括 USBKey 数字证书、手机动态密码两种。

1、USBKey

一般网银使用的证书是存放在计算机的浏览器当中, 这样的证书存储方式使得证书只能固定存放在某个计算机, 缺乏便携性; 如果通过软盘存放导出证书文件的方式, 又存在安全的问题。平安银行面向企业和个人用户推出网上银行移动数字证书 USB Key。

我行 USB Key 的两大优点:

- **安全性高:** 证书如果存放在浏览器(电脑硬盘)中, 有可能被黑客或他人复制、窃取, 而如果存放在 USB Key 中, 便无法复制、导出, 即使电脑中了木马病毒也不怕, 可有效防止黑客或他人盗取证书, 安全性高。USB Key 有密码保护, 且密码有输错次数限制, 一旦连续输错次数超过限制, USB Key 自动锁死, 重新启用需本人到银行柜台出示有效证件后办理。证书存放在 USB Key 中, 不受电脑硬盘格式化、重装系统等的影 响, 可有效防止证书损毁、丢失。

-
- 使用方便体积小，重量轻，可随身携带，使您能够随时随地享用网上银行服务。签名速度快，可将网银转账的数字签名速度提高 3-4 倍。

2、手机动态密码

手机动态密码将安全工具和手机合二为一，通过短信方式将服务器端产生的动态口令发送到手机上，再由用户将接收到的短信动态口令输入网银交易页面，实现安全认证。

特点：密码以手机短信方式发送给客户；密码按次发送，每次发送的密码的有效性仅为 2 分钟；如果客户未收到短信，可点击重新获取按钮申请新密码。

目前手机动态密码在我行各网点免费申请，免费使用。

（二）网上购物安全提示

网上购物是安全、快捷的购物方式。绝大多数网上商户严纪守法，与客户进行诚信、合法的交易。许多购物网站受到加密措施的保护，电脑黑客通过网络交易盗取持卡人信息的风险较小。但您在进行网上购物时，仍不可放松警惕，避免给不法分子可乘之机。

使用银行卡进行网上购物时，应注意以下事项：

- 1、不在网吧、图书馆等公用上网场所操作网上银行。
- 2、不要接受任何通过邮件、短信、电话、网络等方式索要银行卡号/密码、身份证号码的行为。
- 3、使用网上银行时，建议您使用平安银行网银安全工具。
- 4、上网购物时，请选择信誉好、知名度高、运营时间长的网站进行支付交易，如无意购买或只想试用，建议不要留下个人资料，防范不法网上商户盗取卡号和其他个人信息。
- 5、在支付时务必核对网址，请勿使用不明网页链接或电子邮件提供的链接进行支付，或访问银行网站。
- 7、支付完成后请及时退出。
- 8、养成安装防火墙、杀毒软件并定期更新的好习惯。

六、预防银行卡账户信息泄漏

银行卡账户信息是指您银行卡的卡号、密码、有效期、卡背面签名栏上后三位数

字（信用卡）、手机号等个人信息。这些信息万一落到骗子手中，就能代替您消费银行卡

- 1、遇到陌生来电或短信自称客服人员，告诉您购买的物品或车票需要退款，并以此为由向您索要银行卡账户信息的情形需要当心，退款本身并不需要提供银行卡账户信息。
- 2、诈骗分子有时会通过微信、QQ、短信或者其他渠道发给您所谓“安全中心”、“认证中心”的网址衔接，或者以网站升级、安全认证等名义让您在网站上填写银行卡账户信息，遇到此类情况需要小心，不要泄漏银行卡账户信息，谨防受骗。
- 3、网上交易时，短信验证码是发送到您手机上用于确认网上交易的一次性密码，任何索要短信验证码的行为都是诈骗。

信用卡

信用卡是银行卡的另一大类，亦称为贷记卡（准贷记卡在我国也被列入到信用卡范围）。

一、信用卡的主要功能

- （一）具备透支功能，先消费，后还款。
- （二）结算功能。
- （三）积累个人信用。
- （四）可分期付款。
- （五）可预借现金。
- （六）可享受银行合作商户提供的优惠。
- （七）可享受银行免费寄送的对账单，掌握消费开支情况。
- （八）可享受银行信用卡产品提供的其他特色增值服务。

二、信用卡的基本概念

信用额度：发卡银行根据持卡人申请信用卡时所提供的资料及其资信状况，核定给持卡人可以透支使用的额度。由固定额度和有效期内的临时额度组成：固

定额度为了满足持卡人的日常刷卡需求，长期有效；临时额度为了满足持卡人临时大额消费的需求，可由持卡人自助申请，有效期内有效（平安银行信用卡为最长 51 天）。

附属卡：部分卡种主卡持卡人可以为其父母、子女或配偶办理附属卡。附属卡与主卡共享同一信用额度，主卡持卡人也可根据实际需要为附属卡单独设置低一些的单卡每月消费额度。使用附属卡所产生的账款等，按月结算在主卡持卡人信用卡账户，由主卡持卡人统一还款。

交易日：信用卡交易时间。即持卡人使用信用卡交易实际发生的日期。

记账日：指发卡银行将信用卡交易数据记入持卡人信用卡账户的日期。

账单日（月结日）与到期还款日：发卡银行在每月规定的日期对账户本月消费、取现、转账、利息、费用、还款等已入账的账务进行月结，该日期为月结日，也即为账单日。账单要求持卡人在月结日后若干天内偿还银行垫付的全部或部分账款及有关利息和费用，还款期的最后一天即为到期还款日，也称最后还款日（平安银行信用卡最后还款日为账单日后 18 天）。

免息期：对于消费交易，从消费交易入账到账单日+账单日后至到期还款日前的期间为免息还款期。各银行免息还款期不完全一样，平安银行到期还款日确定为账单日后 18 天，即最长免息期为 50 天。根据《银行卡业务管理办法》，在到期还款日前还清全部欠款，发卡银行对于持卡人的消费交易欠款免收透支利息。超过到期还款日不能全部偿还账单所列款项，则不再免息，以记账日按实计息。

最低还款额：亦称最小还款额，是指持卡人在到期还款日（含）前偿还全部应付款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额进行还款。持卡人按照最低还款额还款，不会影响信用记录，但不能再享受银行的“免息期”；故此，一定要慎重使用。**最低还款额：**每期最低还款额为年费、分期业务每期下账本金和手续费及由此产生的利息和上期最低还款额未偿还部分的 100%，加上当期预借现金、其他透支款项、其他费用和利息的 10%。**其他费用指：**预借现金手续费、挂失手续费、滞纳金、调阅签购单手续费、损坏换卡手续费、卡片定制工本费等。若首次进行正常还款（即不低于当月账单中的最低还款金额），次月起每月最低还款金额自动由原来的 10%减至 5%。

滞纳金：发卡银行对于还款不足最低还款额的账户，不再提供“免息期”，

且最低还款额未还部分还需客户支付滞纳金，客户信用记录可能也会受到影响，持卡人需特别注意。滞纳金：上期欠款中本金金额未还清部分超过 RMB20.00 或 USD3.00，则按最低还款额未还清部分的 5%，最低 RMB20.00 或 USD3.00；若上期欠款中本金金额未还清部分小于 RMB20.00 或 USD3.00，则以本金欠款的 100%收取滞纳金。

三、用卡常识

（一）卡片申领

申请信用卡首先须如实填写信用卡申请书、提供证明本人资信的相关材料、认真阅读领用合约并亲自在申请书上签名。银行将综合评定申请人是否符合银行的发卡标准，无论申请成功与否申请资料均不退回。卡片申请成功，银行会以短信方式通知申请人，如申请人较长时间未收到卡片，可致电银行客服热线查询。

（二）卡片激活

为防范风险，新制成的卡均处于未激活状态。持卡人收到卡片后，可通过短信、致电客服热线或通过网上银行激活卡片，方可使用。

（三）查账

为了防止用卡超过额度、防范被冒用、被重复扣账等风险，持卡人需及时了解信用卡账户情况，可通过发卡银行发送的纸质账单或者电子账单了解您的信用卡账务情况，也可随时登录网上银行了解。

（四）信用卡还款

如何安全、快捷、便利还款，是持卡人关心的重点之一。随着业务的发展，除传统本行网点柜面还款，他行柜面转账、汇款还款，自助终端还款，本行借记卡关联自扣还款，本行借记卡网银还款外，平安银行还开通拉卡拉等 3 万多家便利支付点还款，支付宝、财付通和快线等网上还款，农行、建行、交行、光大、中行、招行、邮储等银行借记卡跨行代扣款，以及上海、天津、杭州、南京、宁波和济南等地柜面通还款渠道，为持卡人提供丰富便利的还款渠道。

（五）到期换卡

信用卡有效期一般为 3-5 年。发卡银行一般在失效到期日前一个月向符合续卡的客户寄送新卡。若不想到期换卡，可在失效期前一个月致电发卡银行客服热

线申请注销。

（六）挂失和紧急支援

1、发现信用卡丢失，要及时拨打发卡银行客服热线办理挂失手续，经发卡银行核准后，会防范可能造成的损失。

2、信用卡在境外丢失，持卡人急需用款，在向发卡银行挂失的同时，可要求发卡通过国际银行卡组织一次性给予一定的资金。由于属急救，需向国际银行卡组织和委托付款银行支付一定的费用。

（七）大额消费

在用卡交易中，有时虽交易没有超过额度但交易金额较大时，发卡银行为了维护客户资金安全，防范冒用风险进行的保护，可能会出现交易不成功的情况，此时请致电客服热线联系确认。（若有平安银行信用卡大额交易，可提前 1-2 天致电平安银行信用卡客服热线开通，可使用卡顺畅）。

个人贷款

一、个人贷款基础知识

（一）什么是个人贷款？

个人贷款是指银行或其他金融机构向符合贷款条件的自然人发放的用于个人消费用途的本、外币贷款。

（二）个人贷款大致可分为几类？

1、根据用途的不同，可以分为个人购房贷款、汽车贷款、留学贷款、助学贷款、个人消费贷款等。

2、根据担保方式的不同，可以分为信用贷款和担保贷款，而后者又包括保证贷款、抵押贷款、质押贷款等。

3、根据还款方式的不同，可以分为分期还款贷款和一次还本付息贷款，而前者又包括等额本金、等额本息、分期付息一次还本、本金等额递增、本金等额递减以及组合还款等方式。

4、根据期限的不同，可以分为短、中期贷款和长期贷款。短期贷款在 1 年以内（含 1 年），中期贷款在 1 到 5 年（含 5 年）；而长期贷款一般在 5 年以上，

多在 20 至 30 年。

（三）个人贷款品种

- 1、个人住房贷款
- 2、个人消费贷款
- 3、个人信用贷款
- 4、个人质押贷款

（四）个人贷款的利率

1、个人贷款利率执行方式有几种？

基准贷款利率：是指人民银行公布的个人贷款利率，在市场具有普遍的参照作用。

浮动贷款利率：是指在整个借款期内随人民银行公布的基准利率变动而调整贷款执行利率，调整时间和浮动比例，由借贷双方在借款时议定。浮动贷款利率一般是以基准贷款利率为基础进行上下浮动。

固定贷款利率，是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率，不论贷款期内基准利率如何变动，借款人都按照固定的利率支付利息。

混合利率：是指在贷款开始的一段期间内(利率固定期)利率保持固定不变，利率固定期结束后利率执行方式转化为浮动利率。

住房公积金贷款利率：住房公积金贷款属于国家政策性贷款，故贷款利率较商业贷款利率低。

温馨提示：

- 1、目前平安银行的个人贷款贷款包括浮动贷款利率和固定贷款利率。
- 2、不同商业银行提供的还款服务可能存在差异。

（五）个人贷款的期限

根据每个贷款品种的特点，贷款银行都规定有不同的贷款期限。借款人可根据自己的需求情况申请合理的贷款期限。

个人贷款到期后，经贷款银行的同意，借款人可以申请贷款展期，一年以内(含)的个人贷款，展期期限累计不得超过原贷款期限；一年以上的个人贷款，展期期限累计与原贷款期限相加，不得超过该贷款品种规定的最长贷款期限。

（六）个人贷款的还款方式

个人贷款常用的还款方式主要是等额本金还款、等额本息还款、按期付息到期还本以及一次还本付息四种。

等额本金还款法每期本金保持相同，利息逐月递减，月还款数递减；等额本息还款法每期本金逐月递增，利息逐月递减，月还款数不变。按照整个还款期计算，等额本息还款法支付的利息多于等额本金还款法。

按期付息还本方式是指借款人按月、季度等时间间隔归还利息，在贷款到期时将贷款本金一次性归还的还款；一次还本付息还款方式是指贷款到期时一次还本付息，利随本清的还款。这两种还款方式适用于收入不稳定人群，投资人或个体经营工商业者。

二、办理个人贷款提供的基本资料

- (一) 借款人和配偶的有效身份证件；
- (二) 借款人和配偶的户口证明或有效居留身份证明；
- (三) 借款人婚姻状况证明，如结婚证、离婚证等；
- (四) 借款人和配偶的个人收入证明：如个人所得税单、近期的工资单、银行卡（折）工资明细清单等，其他资产证明：如房产证明、股票清单等；
- (五) 借款人申请贷款的用途资料，包括：销售合同、首付款证明、发票收据等能有效确认交易行为的证明资料；
- (六) 贷款银行要求提供的其他材料。

三、申请个人贷款应该注意的问题

- (一) 申请贷款额度要量力而行，要与家庭总收入相匹配；
- (二) 贷款用途要合法合规，交易背景要真实；
- (三) 根据自己的还款能力和未来收入预期，选择适合自己的还款方式；
- (四) 向银行提供资料要真实，提供本人住址、联系方式要准确，变更时要及时通知银行；
- (五) 认真阅读合同的条款，了解自己的权利义务；
- (六) 每月要按时还款，避免产生不良信用记录；
- (七) 不要遗失借款合同和借据，贷款结清后不要忘记撤销抵押登记。

四、关于个人住房贷款风险的提示

(一) 个人住房贷款客户面临的风险

商业银行的个人住房贷款客户面临的风险主要有以下几种情况：一是个人收入水平不变情况下，利率变动增加还款金额导致的利率风险，影响还款能力；二是利率不变的情况下，经济形势恶化等原因引起个人收入水平下降，影响还款能力；三是利率上升、个人收入下降同时发生，影响还款能力。

1、利率风险的影响示例

例一：李先生购买了一套商品房，总价 100 万元，他向银行贷款 50 万元，采用浮动利率方式，期限 30 年，等额本息还款方式。当前贷款利率假设为 6.55%。

当利率上升 1 个百分点至 7.55% 时

表 1-2 利率变化风险表

	贷款利率	每月还款金额	支付利息	还款总额
目前贷款利率	6.55%	3176.80 元	643648.0 元	1143648 元
假如利率上升 1%	7.55%	3513.21 元	764755.6 元	1264755.6 元
变动情况		336.41 元	121107.6 元	121107.6 元
变动比例		10.59%	18.82%	10.59%

(二) 保持财务状况健康，有效控制贷款风险

- 1、了解自己的还款能力
- 2、合理贷款，保持较佳的负债比率

根据中国银监会 2004 年发布的《商业银行房地产贷款风险管理指引》，商业银行应将借款人住房贷款的月房产支出与收入比控制在 50% 以下（含 50%），月所有债务支出与收入比控制在 55% 以下（含 55%）。但对个人客户而言，每月偿还各类贷款的金额如果超过月收入的 1/3，就可能对生活质量造成影响。

- 3、选择合适的还款方式和贷款品种

商业银行个人住房贷款通常可由客户选择等额本金还款法或等额本息还款法。在其他条件相同的情况下，等额本金还款法比等额本息还款法所付利息总额少，其面临的利率风险也相对较低，但等额本金的初期还贷压力要明显高于等额本息，所以借款人要正确估计自身收支情况，考虑对生活质量是否构成影响，然后做出合理判断。

温馨提示：

个人贷款，帮您圆梦；合理规划，量入为出；用途合规、资料真实；按时还款，珍惜信用。

理财服务

一、什么是银行理财产品

银行理财产品分为广义和狭义两层概念，广义的银行理财产品包括本外币理财、基金、保险、券商集合理财等多种金融投资产品，是一个综合的概念；狭义的银行理财产品仅指由商业银行独立发行的本外币理财产品，商业银行是产品的单一发行主体，对产品进行全过程管理。下文所指的银行理财产品均指狭义的银行理财产品，并不包括银行代理销售的基金、保险、券商集合理财等。

小贴士：为什么投资者要银行代为投资呢？

主要有两个原因：

一是个人投资者可以投资的范围有限。目前个人投资者可以直接投资的品种有：股票、交易所债券、基金、凭证式国债、储蓄国债（电子式）、记账式国债等。而银行间市场的投资工具（如央行票据、金融债、短期融资券、企业债等）、境外市场的投资工具（如境外股票、基金、外汇衍生产品等）等只有银行、基金公司、券商等机构可以投资，个人投资者是不能直接参与的。

二是个人投资者需要更为专业的投资机构代为打理资产，实现资产保值增值。社会分工越来越细，金融行业细分度也越来越高，个人投资者特别是一些非专业投资者可能也无暇去评价和选择，而目前银行和基金公司、证券公司、信托公司等金融机构合作非常紧密，可以代理投资者在各个细分的金融市场进行专业化的投资，努力为投资者带来更好的回报。

二、银行理财产品的优势

（一）金牌信誉

银行理财产品以商业银行作为发行主体并由其进行全程管理。商业银行会全程把

关产品设计、投资运作、资金托管和到期兑付等各个环节，会以恪尽职守的态度维护银行理财产品的良好声誉。

（二）优秀的投资管理能力

商业银行具有丰富的银行间市场债券投资经验及较强的信贷风险管理能力；拥有天然的资金储备优势并具备丰富的流动性管理经验；可以利用广泛的业务合作关系，为投资者寻找优秀的基金公司、证券公司和保险公司等作为证券市场类产品的投资管理人，实现优势互补。

（三）多样的投资品选择

银行理财产品与信托计划相结合，可投资于多个市场，既包括股票市场、交易所债券市场等个人投资者可以投资的市场，也包括银行间市场、信贷市场、境外市场等个人投资者无法直接投资的市场，同时还包含艺术品市场等普通投资者较难以独立识别判断的市场。

（四）方便快捷的结算方式

投资者购买银行理财产品的资金可以直接由银行在客户指定账户扣收；产品到期后，理财资金会自动回到同一银行账户，并会对理财资金投向进行全程资金监管，确保资金安全。

三、银行理财产品的种类

银行理财产品种类较为丰富，可以从收益类型、投资方向、存续形态和发行方式等几个角度加以分类。

（一）按照收益类型分类

分为保证收益类产品和非保证收益类产品。

（二）按照投资方向分类

分为固定收益类、现金管理类、国内资本市场类、代客境外理财类（QDII）以及结构性产品。

（三）按产品存续形态分类

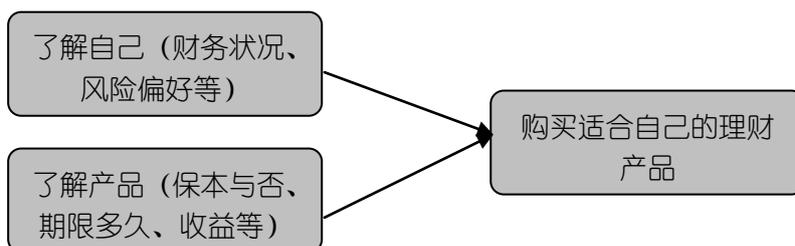
可分为封闭式产品和开放式产品。

（四）按照发行方式分类

可分为期次发行和滚动发行两类。

四、怎样选择适合自己的银行理财产品

😊 小贴士：



（一）了解自己

个人投资者在购买理财产品前要首先了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和收益、流动性的需求等。

（二）了解产品

仔细阅读理财产品说明书，注意以下几个关键点：产品是否具有保本条款、产品的投资产品类型、产品的流动性安排、产品的预期收益率、产品面临的各种风险、产品的投资起点金额。

（三）精准匹配

投资者购买产品前，可向银行的客户经理详细询问产品的相关特性，并接受银行提供的风险承受能力测评，根据测评结果更好地了解自身的风险承受能力，并选择适合自己的理财产品。

五、不同类型个人投资者的银行理财产品规划

（本部分投资建议仅供参考，投资风险需由客户自行承担）

（一）小白领一族如何投资银行理财产品？

小白领一族的事业正处于起步期，未来将面临购房、买车等高额支出，对投资组合的收益性要求较高，同时承受风险的能力也相对较高。这类投资者更加关注资产组合的收益增长潜力，对风险的考虑往往处于相对次要的地位；投资者可考虑多元化投资，比如一部分投资于资本市场类产品，一部分投资于固定收益

类产品、小部分资金投资于代客境外理财产品，并保留相当于3-6个月支出的紧急备用金投资于现金管理类产品。

（二）“三口之家”如何投资银行理财产品？

“三口之家”一般事业已进入稳步发展阶段，收入来源较为稳定，伴随着子女的成长，家庭的开支较大且呈逐步上升的态势；所以“三口之家”需要安全稳定的现金流入，并在此基础上追求资产的增值；建议“三口之家”将较大的一部分资产投资于安全稳健的固定收益类产品，保留不少于3个月生活开支的紧急备用金投资于高流动性的现金管理类产品，投资于一部分资产于资本市场类产品，小部分资产可投资于代客境外理财产品。

（三）老年夫妇如何投资银行理财产品？

老年夫妇一般已处于退休阶段，收入来源较为单一且整个家庭对退休收入的依赖程度很高，此时保本和保值是老年夫妇首要投资目标，其投资组合应以安全稳健的投资品为主。建议老年夫妇多关注保本类的理财产品以及安全性高的固定收益类产品，并留有充足的紧急备用金以备不时之需。

（四）资金实力雄厚的企业老板、公司高管如何投资银行理财产品？

该类投资者财务状况良好，已积累了相当规模的金融资产，且一般具备较为丰富的投资经验。该类投资者可根据自身的投资目标选择合适的理财产品；如果投资者以财富增值为首要目标，那么可以选择证券市场类产品、代客境外理财产品等高风险产品，可以投资私募股权类、实物投资等另类投资品，同时投资部分资产于稳健的固定收益类产品；如果投资者以财富保值为首要目标，可投资较大部分资产于稳健的固定收益类产品，同时配比少部分资本市场及代理境外理财产品，以适当提高收益性。

免责条款

银行销售的理财产品与存款存在明显区别，具有一定的风险。在购买理财产品前，投资者应确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及预期收益等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，投资者应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

六、理财产品的风险及相关费用

（一）理财产品的风险

理财在很大程度上是一种投资行为，购买理财产品的客户需承担投资过程中可能存在的风险，购买一只理财产品，便意味着愿意承担相应的风险。理财产品的相关风险主要包括：

- 1、市场风险
- 2、信用风险
- 3、流动性风险
- 4、购买力风险
- 5、政策风险
- 6、操作管理风险
- 7、信息传递风险
- 8、不可抗力风险

（二）与理财产品的相关费用

银行理财产品的费率高低与理财产品是否保本的特性、理财投资的资产类别以及理财产品管理的复杂程度等几大因素相关。

平安财富权益体系

平安权益体系融汇平安银行信用卡、借记卡固有权益，创新打通权益体系，共享多重独有贵宾服务。旨在为客户打造尊贵服务体验，推出包含费率优免、理财资讯、健康、保障、驾车、礼宾服务在内的多项专属特色化服务内容。

一、实用的基础权益

（一）费率优免：与同业相比，平安银行为贵宾客户提供了更多的“费率优免”政策，包括网银全国转账、电话银行全国转账、ATM全球取款每月均免首20笔手续费等内容。

（二）理财资讯：理财资讯结合了平安银行的综合金融优势，利用平安各专业公司的优势，为客户带来全面而及时的理财资讯，掌握市场动态，抓住商机，时时领先。

（三）生日关怀：在客户生日之际，平安银行还精心为贵宾客户设计制作了极具收藏价值及升值空间的精品纪念邮册，这份礼物在市场上独树一帜，匠心独运，深切表达了银行对客户浓浓的祝福之意与感激之情”。

（四）绿色通道：

1、网点 VIP 贵宾通道：专属业务办理窗口，优先办理业务，客户节省宝贵时间；

2、平安财富中心：高贵私密的专属贵宾厅，让客户不但节省宝贵时间，更能享受到私密专属的优越理财环境

3、24 小时专属贵宾热线：让客户享受全天候的便捷服务，随时随地一通电话，专属贵宾服务专员为客户送上贴心的专属服务

二、特色的增值权益

平安银行为达标贵宾客户推出了多项市场领先的“增值权益”以及特色的“邀约式客户回馈活动”，其中最高保额 2000 万的“高额保障”、涵盖中西医保健的“健康关爱”、包含多项驾车礼遇的“车行天下”、符合高端客户生活需求的奢侈品采购、留学协助等“礼宾服务”等独有权益都充分体现出平安银行顾客至上的服务理念，想您之所想，急您之所急，正是平安财富权益的最真实写照。

在全新的平安财富权益体系中，客户达到该权益的相关标准后即可享有相对应的尊贵权益。另外符合要求的客户即可获赠“万里通积分”，可以申请多项超值的权益，不限申请次数，不限使用人。

（一）贴心的健康权益：针对就医难的问题，平安银行依托强大的资源平台，为客户推荐国内医疗资源整合推荐。同时平安财富权益亮点之一的“中西医电话医生”也是值得称道的新服务内容，足不出户解决头痛脑热，为家庭健康提供一份保障。通过使用客户平时所累积的“财富金点”，您和您的家人可以享受到平安银行专门设计的综合套餐、白领套餐、夕阳红套餐、富态族套餐、吸烟族套餐等针对性定制体检服务；另外全面的口腔健康保健、中医养生也是充分考虑到现代人的保健需求而推出的健康权益亮点之一，无论您工作多繁忙，平安银行都能为您和家人的健康保驾护航。

（二）高额的保障服务：整合平安集团的综合金融优势，贵宾客户还能够享受到最高保额 2000 万的高额保障服务，平安银行借记卡、信用卡达标客户还可享受双重保障，保障同时覆盖到您和您的家人。其中，综合交通意外险、全车人员意外险等保障。您也可以使用积分申请综合交通意外险、全车人员意外险等保障、专属定制保障全面的旅游意外险，在航班延误、行李延误、旅游变更等情况下将获得及时的赔偿。

（三）畅意的驾车服务：车，是代步工具，也是成功人士身份的表现之一，成为平安银行贵宾客户不仅能获得上述权益，还能通过增值服务权益获得驾车礼遇、租车服务、名车试驾等一系列驾车方面的服务。如客户在出行时可以获得自驾旅游路线设计协助、自驾游景区住宿和餐饮信息等；租车时不同级别客户能够享受到免一日租金；平安银行还将不定期推出各种名车试驾活动，以满足客户的爱车需求。还可申请机场接送服务，轻松登机，商旅无后顾之忧。机场贵宾厅服务，为您提供旅行中的最贵体验。

一切从客户需求出发，积分通积通兑，共享尊荣礼遇，三大特色模块，全方位服务于您。平安银行贵宾客户新权益，为您为家人提供更便捷的服务，更周详的保障。成为平安银行贵宾客户，持卡获得更多权益，人生拥有更多选择。