

“银行理财产品不保本了，还能买吗？是不是投资风险一下子加大了？”近日，记者在采访中发现，受到资管新规的影响，银行保本理财产品已实现清零，但投资者仍然非常关注银行发售的理财产品，关心产品本身的风险性以及自身的承受能力，不确定银行理财产品是否还值得购买？



# 不保本的理财产品还能买吗？

本报记者 王丽华

“银行理财产品本来就不同于存款产品，其本质是资产管理产品，不应也不能保本。”我市一家银行的理财经理表示，之前之所以“保本”，是因为银行理财产品被误化成了“存款”。

银行理财产品“保本”，投资者看似是获取了稳定收益，但无形中也损失了本应属于自己的另一部分超额收益。银行理财不再“保本”后，尽管可能会出现亏损，但如果市场行情上扬，所有收益也均归投资者。不“保本”，意味着风险增加了，但收益的空间也扩大了。这种情况下，投资银行理财产品，可能会出现更多损失，但也可能获得更多收益。投资者不应惧怕风险，选对产品，可以获得更多的收益。

“通过风险评估，我购买了两款理财产品，虽然不‘保本保息’了，但是收益也在一定程度上提升了，风险与收益并存嘛。”市民张女士告诉记者，没了“保本”产品，还可以购买低风险产品，作为投资者，最重要的是转变观念，购买符合自身风险承受能力的产品。

相关部门也一再强调，面对新变化，投资者需谨记收益、风险成正比。若完全不能承受任何市场风险，应选择存款类产品；如果风险偏好较低，可选择投资货币市场、债券市场的固定收益类理财产品；若风险偏好较高，则可选择投资股票、期货等市场权益类理财产品。

此外，在选择理财产品时，投资者需

重点关注以下几点：一、买入和赎回的时间。购买理财产品时，会涉及到买入时间和赎回时间，还要计算好是否会遇到节假日。理财产品的买进和赎回只能在交易日完成，遇周末和节假日将进行顺延。二、投资期限的长短。投资者可以根据资金需求选择适合自己的理财产品，进行短期、中期、长期的资金配置，以求达到合理的资金周转，同时还能获得更多的投资收益。三、产品的风险程度。理财产品分为低等风险、中等风险、高等风险3类，投资者在选择理财产品前，应做好风险评估测试，避免买到了与自己承受能力不匹配的理财产品，从而导致亏损。

## 定投基金赎回需选好时机

一般来说，多数基金份额是在前期快上涨的市场中累积的，而赎回时可能正好遇到市场下挫，这样的行情下，基民该采取怎样的策略呢？

超平均成本赎回才能获利。首先，对于这些投资周期并不是很长的基民来说，需要关注定投的实际盈亏点。定投的盈亏点并不像单笔投资那样一目了然，赎回时的基金净值只有超过这个盈亏点，基民才能真正获利。需要注意的是，基金定投的盈亏点并非每期定投时基金单位净值的算术平均数，而应以定投的总金额除以

实际购得的基金总份额来估算。部分赎回也能减风险增收益。定投的基金既可以一次性全部赎回，也可选择部分赎回或部分转换。基民在开始定投后，如果临时需要套现，当需求数额小于定投金额时，可以用多少赎多少；当市场处在高位，无法判断后市方向时，只需赎回部分份额，其他份额等到趋势明朗后再作决定。

赎回后定投协议并未终止。即使基民一次性将定投的基金份额全部赎回，定投协议也不会自动终止。只要基民的银

行卡内有足够的金额及满足其他扣款条件，此后银行仍会定期扣款。

如果基民想要停止定投计划，除了赎回基金外，还应到销售网点填写《定期定额申购终止申请书》，办理终止定投手续。也可以连续3个月不满足扣款要求，实现自动终止定投业务。

基金定投计划可以随时暂停扣款或终止扣款，解约无罚息，也不会像定期储蓄存款一样，中途解约会面临利息损失。

左陪

善建者行  
An Excellence-pioneer  
A Partner Forever

成其久远

## 建行大同分行业务经营部及时清雪保安全

本报讯 近日，一场大雪降临我市，建行大同分行业务经营部组织全体员工开展“扫雪保畅”行动。

天气虽然寒冷，但大家团结协作，不畏严寒，有序清理网点附近道路积雪，并在网点门前铺设防滑设施，摆放温馨提示牌，为前来办理业务的客户及过往行人提供方便。此次清雪行动展现出建行团队协作、乐于奉献的精神。

(左陪 雪峰)

## 建行大同分行 筑牢党风廉政建设“防火墙”

本报讯 近日，建行大同分行业务经营部党支部召开党风廉政建设专题会议，持之以恒推进作风建设，助推业务发展提质提速。

会议对党员干部提出要求：做好廉洁表率，强化责任担当；坚持破立并举，弘扬新风正气；落实疫情防控工作要求；加强公务用车管理；紧盯重点问题，持续正风肃纪。

(江华 雪峰)

## 建行广灵支行 开展专题培训活动

本报讯 近日，建行广灵支行邀请建行大同分行普惠金融业务中心负责人，就发展普惠业务并带动相关条线业务联动发展等内容进行了授课。

本次培训围绕“为什么做普惠、怎样做普惠”展开，宣讲人认真讲解了普惠业务对网点价值的创造和贡献，重点介绍了“8朵云贷”产品，并现场解答了员工在日常工作中遇到的难题。

(丽华 津仪)

## 建行大同分行 多措并举助力乡村振兴

本报讯 近年来，建行大同分行采取多项措施，积极助推乡村振兴。

该行持续调整信贷结构，扎实做好“党建+金融”工作，坚持以需求定产品、以需要抓服务，同时加强政银合作，开拓服务乡村振兴新思路。接下来，该行将继续发挥好金融主力军、排头兵作用，奋力开创乡村振兴工作新局面。

(左陪 雪峰)

## 建行大同分行 召开重点工作推进会

本报讯 近日，建行大同分行组织召开了资金结算业务工作推进会。

会上，资金业务结算中心经理强调了关于持续做好企业账户状态维护及管控工作的重要性，并向与会人员传达了关于认真做好“爱心消费券”发放的工作通知，通报了旺季以来各项结算指标进展情况。最后，该行邀请了兄弟行优秀客户经理分享先进工作经验。

(丽华 雪峰)

## 建行魏都大道支行 加强安全常识学习教育

本报讯 近日，建行大同分行安全保卫部相关人员对魏都大道支行进行了第7轮安全检查，并结合网点实际提出了整改意见。

通过此次检查，有效增强了全员的安全防范意识，并起到了督促防范、消灭隐患的效果。下一步，该行将持续加强安全常识学习和教育，定期开展培训及演练，为网点安全运营提供保障。

(丽华 雪峰)

## 建行振华街支行 开展防爆炸应急预案演练

本报讯 近日，建行振华街支行利用夕会时间开展了防爆炸应急预案演练。

整个演练围绕现场应变、预警、疏散、报警、隐蔽等环节有序展开，达到了预期效果。演练结束后，该支行相关负责人就演练过程应急处置情况进行了总结和点评。本次演练的开展，不仅提升了员工的安全意识，还提高了员工自救互救和应对突发事件的处置能力。

(左陪 雪峰)

## 理财课堂

### 5招选出优质固收+产品

固收+产品受到越来越多投资者的青睐，那么，如何挑选优质的固收+产品呢？

首先要了解什么是固收+产品。固收+产品可以分为两部分，即“固收”和“+”。固收是指固定收益，通常指相对收益确定性更强、风险更小的资产，常见的固收类理财产品，有银行存款、货币基金、债券等；“+”就是在固定收益打底的情况下用少部分资产来配置股票、可转债等品种，例如，投资者经常看到的债券增强基金，就是固收+产品。

优质的固收+产品，既要控制好回撤，也要争取超额收益，努力追求一条平稳向上的净值曲线。因此，选择固收+产品可以从以下几个指标去比较：

1. 获取正收益的比率，越多越好。计算固收+产品的年正回报率、季度正回报率、月度正回报率等，持有不同时间长度，获得正收益的情况越多，投资体验感越好。

2. 最大回撤控制在5%~8%。一般来说，如果最大回撤过大，就不太符合“为投资者赚取较为确定性收益”的目标。值得注意的是，最大回撤的考察区间要尽量长。

3. 卡玛比率越高越好。卡玛比率=年化收益率/最大回撤，卡玛比率越高，意味着同等回撤下，产品的收益越高。

4. 考虑极端市场中的收益率和回撤率。

5. 季/年维度的超额收益率。固收+产品的收益并不需要和股市相比较，一般来说，以季/年为时间段，能够持续跑赢同期存款、货币基金、债券基金等，就算合格。

投资者在购买固收+产品时，不用刻意择时，以长期配置的心态持有优质的固收+产品即可。



## 建行大同分行 “云工作室”实现服务零距离

本报讯 “‘云工作室’真不赖，足不出户就能了解最新市场动态和金融产品。”近日，建行推出的“云工作室”受到广大客户的好评。

“云工作室”是建行推出的线上线下一体化、场内场外全触点的数字化服务新窗口，可实现金融服务与主流社交媒体的深度融合。“云工作室”充分发挥“空中”优势，为客户提供足不出户享受“一对一、有温度、零距离”金融服务。

(丽华 雪峰)