

什么是谨慎型理财产品；投资者风险能力：谨慎型是什么意思？-股识吧

一、进取型、谨慎型、稳健型，分别是怎样的？

说到理财，很多人认为理财就是钱生钱，比如买房、买黄金、炒股票等。其实这些都属于理财的范畴，但严格意义上的理财，其实叫财富管理，也就是科学合理的规划现在以及未来的资源，做好家庭财务规划，在进行理财的时候要对家庭财务做一个科学的诊断，防控风险。

二、进取型、谨慎型、稳健型，分别是怎样的？

银行理财产品风险评级一般为5级。

分别为R1、R2、R3、R4、R5.分别适合谨慎、稳健、平衡、进取、积极5种投资风格，对于喜欢求稳的朋友而言，选择R1和R2类的理财产品是比较合适的，而对于风险偏好型的朋友来说，可能进取型或者激进型更加合适：1.R1级（谨慎型）低风险类，保本，亏损概率为零，产品有国债、存款类产品、保本性理财等。

2.R2级（稳健型）中低风险类，非保本，亏损概率接近零，如银行活期理财、大部分银行理财等理财产品。

3.R3级（平衡型）中等风险类，非保本，收益浮动且有一定波动，亏损概率较低。产品有债券、混合型基金等。

4.R4级（进取型）中高风险类，非保本，本金风险较大，收益浮动且波动较大，亏损概率较高。

有股票基金、私募基金、信托产品等理财产品。

5.R5级（激进型）高风险类，非保本，本金风险极大，收益高风险高亏损概率也高，有期货等杠杆性产品。

——稳健型理财产品和进取型理财产品有以下几个区别：1、稳健型理财产品不保证本金的偿付，但本金风险相对较小，收益浮动相对可控。

进取型理财产品不保证本金的偿付，本金风险较大，收益浮动且波动较大，投资很容易受到市场波动和政策法规变化等风险因素的影响；

2、稳健型理财产品主要投资于符合监管要求的固定收益类资产，进取型理财产品主要投资于符合法律法规及监管要求的债券、存款等高流动性资产；

债权类资产；

权益类资产；

其他资产或者资产组合；

3、稳健型理财产品适合风险能力评估为稳健型、平衡型、成长型和进取型的投资者进行购买，进取型理财产品适合风险能力评估为成长型和进取型的投资者进行购买。

三、什么有风险，投资需谨慎？这句话是怎么说的？

原句是“理财有风险，投资需谨慎”。

有“股市有风险，入市需谨慎”与之相似。

这句话是告诉准备投资的人们，诸如股票的投资项目虽然有着高收益，但也存在高风险，在注入资金的时候要三思而后行，不要人云亦云，盲目投资。

【理财产品风险分类】根据产品风险特性，一般银行将理财产品风险由低到高分分为R1（谨慎型）、R2（稳健型）、R3（平衡型）、R4（进取型）、R5（激进型）五个级别。

1.R1级（谨慎型） ；

该级别理财产品一般由银行保证本金的完全偿付，产品收益随投资表现变动，且较少受到市场波动和政策法规变化等风险因素的影响。

产品主要投资于高信用等级债券、货币市场等低风险金融产品。

2.R2级（稳健型）该级别理财产品不保证本金的偿付，但本金风险相对较小，收益浮动相对可控。

在信用风险维度上，产品主要承担高信用等级信用主体的风险，如AA级（含）以上评级债券的风险；

在市场风险维度上，产品主要投资于债券、同业存放等低波动性金融产品，严格控制股票、商品和外汇等高波动性金融产品的投资比例。

此级别还包括通过衍生交易、分层结构、外部担保等方式保障本金相对安全的理财产品。

3.R3级（平衡型） ；

该级别理财产品不保证本金的偿付，有一定的本金风险，收益浮动且有一定波动。

在信用风险维度上，主要承担中等以上信用主体的风险，如A级（含）以上评级债券的风险；

在市场风险维度上，产品除可投资于债券、同业存放等低波动性金融产品外，投资于股票、商品、外汇等高波动性金融产品的比例原则上不超过30%，结构性产品的本金保障比例在90%以上。

4.R4级（进取型）该级别理财产品不保证本金的偿付，本金风险较大，收益浮动且波动较大，投资较易受到市场波动和政策法规变化等风险因素影响。

在信用风险维度上，产品可承担较低等级信用主体的风险，包括BBB级及以下债券

的风险；

在市场风险维度上，投资于股票、商品、外汇等高波动性金融产品的比例可超过30%。

5.R5级（激进型） nbsp;；

该级别理财产品不保证本金的偿付，本金风险极大，同时收益浮动且波动极大，投资较易受到市场波动和政策法规变化等风险因素影响。

在信用风险维度上，产品可承担各等级信用主体的风险，在市场风险维度上，产品可完全投资于股票、外汇、商品等各类高波动性的金融产品，并可采用衍生交易、分层等杠杆放大的方式进行投资运作。

四、如果客户属于谨慎型，理财经理能不能推荐谨慎型以上的理财产品

你好，银行理财客户，购买的产品风险评级不能高于该客户的风险耐受类型。

如果是谨慎型，购买更高风险评级产品，需要重新做风险测评。

否则将来可能会有纠纷。

五、理财产品是什么意思？？

说到理财，很多人认为理财就是钱生钱，比如买房、买黄金、炒股票等。

其实这些都属于理财的范畴，但严格意义上的理财，其实叫财富管理，也就是科学合理的规划现在以及未来的资源，做好家庭财务规划，在进行理财的时候要对家庭财务做一个科学的诊断，防控风险。

参考文档

[下载：什么是谨慎型理财产品.pdf](#)

[《a股股票牛市行情持续多久》](#)

[《股票一般多久买入卖出》](#)

[《股票解禁前下跌多久》](#)

[《财通证券股票交易后多久可以卖出》](#)

[下载：什么是谨慎型理财产品.doc](#)

[更多关于《什么是谨慎型理财产品》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/74302343.html>