

# 如何选择投资产品、个人投资理财产品该怎么选择呢？ - 股识吧

## 一、如何选择理财产品？

银行人民币理财产品大致可分为债券型、信托型、挂钩型及QDII型。

债券型投资于货币市场中，投资的产品一般为央行票据与企业短期融资券。

因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类人民币理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。

信托型投资于有商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保或回购的信托产品，也有投资于商业银行优良信贷资产受益权信托的产品。

挂钩型产品最终收益率与相关市场或产品的表现挂钩，如与汇率挂钩、与利率挂钩、与国际黄金价格挂钩、与国际原油价格挂钩、与道·琼斯指数及与港股挂钩等。

QDII型所谓QDII，即合格的境内投资机构代客境外理财，是指取得代客境外理财业务资格的商业银行。

QDII型人民币理财产品，简单说，即是客户将手中的人民币资金委托给合格商业银行，由合格商业银行将人民币资金兑换成美元，直接在境外投资，到期后将美元收益及本金结汇成人民币后分配给客户的理财产品。

## 二、个人投资理财怎样选择产品

目前，个人投资理财方式较多：定期、国债、受托理财、基金、黄金、信托、保险等做组合投资。

每种产品的风险等级、起购金额及收益率各有不同。

您可以根据自身的投资偏好、风险承受能力、资金流动性等综合考虑选择适合您的理财品种。

若您有投资理财需求，您可以到招行网点咨询理财经理的相关建议。

## 三、投资前没什么经验，如何挑选产品？

首先银行里的小册子，底层的涉及法制问题的，都要能够看懂

## 四、如何挑选理财产品？

你好！一万以内，首先考虑储蓄，是不错的个人小额投资理财方式，主要针对刚刚进入职场的新人，一般年终奖金不会很多，大多都在一万元以内。

在处理这万元内的年终奖时，应该注意控制好消费额度，一般30%便可。

年轻人有积少成多，及时储蓄的好习惯。

那么，除了30%用来消费，剩下的便可以考虑进行适当理财了。

在选择理财产品时，应主要考虑储蓄。

储蓄是在以后需要大额支出时，最好的应对措施，往往能够救急，这一部分应占整个资金的40%。

最后剩下不多的30%的资金，可以适当做一些个人投资理财产品。

例如，买份预防风险的保险，或者购买一些货币型基金，除了可以购买货币基金外，还有流动性较好、风险较低、可能通过基金转换和定期转换两种方式投资股市或者债市，迅速调整资产配置。

如果超过5万，可以选择银行理财产品或者是基金、股票等分配合适的资金。

注意理财产品的选择要根据自己的风险承受能力和预期收益计划来选，同时搭配不同的理财产品，有效的避免风险损失，也让理财结构更加合理。

## 五、个人投资理财产品该怎么选择呢？

目前，招商银行的个人投资理财方式比较多。

如：定期、国债、受托理财、基金、黄金、信托、保险等做组合投资。

您可以根据自身的投资偏好、风险承受能力、资金流动性等综合考虑选择适合您的理财品种；

您也可以到招行网点咨询理财经理的相关建议。

若想了解招行个人理财产品，可登录手机银行，通过“我的 理财 理财产品”，选择“全部”再点击漏斗按钮，可以高级筛选在售产品；

或者您在该页面的顶部，可以按代码、名称搜索想要了解的产品。

（温馨提示：购买前请仔细阅读产品说明书）

## 六、怎样选择投资理财产品？

手上有点小钱的时候，我的建议是买短期定期保本理财。

首先，买任何理财之前，先买1000试水。

放上一个个月，看收益。

年利率超12%的不买，定期超一年的不买。

原因有下，你这手头的钱，没事的时候，是活的，有事儿的时候，是死的。

比如，突然计划春节小长假陪女朋友去旅游，预算5000怎么说？

是我的建议，拿出30%左右放余额宝，吃2.6%的活期利息即可。

因为这钱日常消费和紧急大额消费都够用。

然后剩下的，可以投入稳健的理财产品去做定期理财。

至于定期理财的选择，个人建议：如果对于流动性没有太大要求的投资者，可以选择的范围就比较大了，可以考虑短期理财（券商+银行、P2P/P2B）、大额存单、银行结构性存款、国债逆回购等理财。

短期理财产品，多数收益略高于货币基金，但是流动性稍逊色。

1，短期理财（券商+银行、P2P/P2B）。

在固定期限如30天~365天等，无法主动卖出，也就是到期赎回。

券商理财，平均年化收益率为4.66%，以20万元本金测算，一年的预期收益约为9320元。

P2P/P2B，固定收益产品，年化收益率在6%-14%之间。

P2B很多人说不会选。

说它风险低呢，若啥也不看地瞎投，等于蒙眼接飞刀啊！把命运交给老天，那就只能听天由命。

说它风险高呢，上班族如我，以“边投边学”的姿态几年来还算稳妥，它成为了我餐盘的主食之一。

所以要学会怎么选适合的，了解得越多，风险越可控。

我从2022年开始投P2B到现在，没耗费过多精力，每年多挣个几万，收益还比较有优势的。

也比较喜欢稳健的固定收益类产品，所以选的是P2B类的头部平台，简单来说就是风险比较小，省事儿，但是收益顶多也就10%了，如果对收益没有特别高的追求，倒是可以一试。

2，大额存单和银行结构性存款。

综合部分银行公布的利率，近期1年期、2年期、3年期、5年期大额存单的利率分别为2.28%、3.18%、4.15%、4.19%，要比普通的定期存款高一些。

此外，流动性更好的银行结构性存款大多数是一年期以内，收益率在4%左右，不过现在不保本不保息，收益浮动等风险需要自己承担。

3，国债逆回购。

个人通过国债回购市场把自己的资金借出去，获得固定的利息收益。

月底，季底、年底时候，收益高到10%也有，需要好好选择分析。

以上几种是目前比较稳健的理财方式，也可以说是我自己投过的理财产品，确实是比较不错的。

说了这么多理财，最重要是找到适合自己的产品。  
产品其实没有对错，衡量自己的风险承受能力，找到适合的，就是对的。  
不建议购买项：保险、股票、股票基金、各种币。  
说句实话，买这些东西能赚钱么？  
能，但绝对不会是你，如果你相信自己买股票能赚钱，还不如买彩票实际点。  
14年有朋友建议我买比特币，当时了解了一下，感觉噱头很大、风险更大，坚决不买，至今我也不后悔。  
因为，他买了五千多，一个月不到就变两千多了，然后为了止损就都卖了，没有人能够看到四年后今天涨成这鬼样。

## 七、如何选择合适的投资理财产品？

欢迎您关注招行个人投资理财，目前我行的理财产品在主页上面有公布出来，打开个人理财页面，通过“搜索”可以分类您需要的理财产品（如您需要相应的理财规划建议，还要请您到我行网点或直接联系您的客户经理尝试了解一下。  
）温馨提示：购买之前请仔细阅读产品说明书。

## 八、现在那么多投资产品，我该怎么选择？

银行人民币理财产品大致可分为债券型、信托型、挂钩型及QDII型。  
债券型投资于货币市场中，投资的产品一般为央行票据与企业短期融资券。  
因为央行票据与企业短期融资券个人无法直接投资，这类人民币理财产品实际上为客户提供了分享货币市场投资收益的机会。  
信托型投资于有商业银行或其他信用等级较高的金融机构担保或回购的信托产品，也有投资于商业银行优良信贷资产受益权信托的产品。  
挂钩型产品最终收益率与相关市场或产品的表现挂钩，如与汇率挂钩、与利率挂钩、与国际黄金价格挂钩、与国际原油价格挂钩、与道·琼斯指数及与港股挂钩等。  
QDII型所谓QDII，即合格的境内投资机构代客境外理财，是指取得代客境外理财业务资格的商业银行。  
QDII型人民币理财产品，简单说，即是客户将手中的人民币资金委托给合格商业银行，由合格商业银行将人民币资金兑换成美元，直接在境外投资，到期后将美元收益及本金结汇成人民币后分配给客户的理财产品。

## 九、如何正确选购理财产品呢？

都说钱不是万能的，没钱却是万万不能。

因此理财一直以来都被看做是人们生活中不可或缺的一部分。

但是面对品种繁多的理财产品，我们究竟该怎么选择才不会进入购买误区呢？目前理财市场上常见的理财产品主要有货币市场基金、股票、外汇、贵金属产品等，每一种理财产品又分支出很多大同小异的类型，要从那么多的产品中选择适合自己的，该注意什么呢？pi88 邦达给出了下列三个建议。

首先，要记住，风险和收益历来都是成正比的。

我们应该从自身实际出发，明确自己的理财目标及限制、承受风险的能力及意愿。

对投资期限较长、风险承受力较高的投资者来说，低风险产品可以适量少投，而多关注资产增值潜力大的品种。

与之相反，如果不愿意或不适宜承受太高风险的投资者，则可以多投一些期限短、低风险的银行理财产品或货币市场基金等。

其次，对产品越了解，对收益越能把握。

投资者需对理财产品的相关情况进行了解，然后再做决定。

除了产品的风险、收益、流动性等，投资前，还需要了解清楚本金有没有亏损的风险、产品预期收益率是多少、收益率的波动情况如何、收益是否有保证、由谁来保证、收益如何分配等，甚至包括该产品是否有起存金额限制、费率如何、投资到什么领域、投资哪些工具、投资限制是什么、流动性怎样(是否可以随时卖出或赎回、提前终止有无费用)等，这些都要一一攻克，做到明明白白理财。

最后，资产配置也很重要。

专家建议多配置一些低风险产品，则可以适当选择一些能带来高收益的风险投资，当然也要符合自己的风险承受能力。

## 参考文档

[下载：如何选择投资产品.pdf](#)

[《股票15点下单多久才能交易》](#)

[《股票卖出多久继续买进》](#)

[《三一股票分红需要持股多久》](#)

[下载：如何选择投资产品.doc](#)

[更多关于《如何选择投资产品》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/book/75216617.html>