

银行理财产品，相对于市面理财产品而言，最明显的优势就是风险低，因此中老年人对养老类的银行理财产品情有独钟。为了能够有一个没有后顾之忧的生活，很多中老年人购买银行理财产品。针对此类人群，很多银行推出的养老理财套餐深受追捧，各个银行的竞争也愈加强烈，上海银行从老年人理财需求和财务情况出发，推出了养老理财套餐。那么上海银行养老理财产品有哪些种类呢？购买时需要注意的事项有哪些？



购买银行理财产品注意事项：

### 1、票据、债券和货币才是真正风险低

近期，由于管理严格，银行理财产品在变少，发售的多为预期收益率不太高、主要投向票据、债券和货币市场的。虽不承诺保本，但适合绝大多数投资者。需要注意的是，预期收益率和其他渠道的相关产品差别很小。在目前的金融市场上，真正能称为“无风险”的，其实就这三种投向。

### 2、小心选择结构性产品

结构性产品预期收益率是一个区间，可分为保本型、保证最低收益型和非保本型，这类产品往往都有一个较高的最高预期收益率，但最低预期收益率则各不相同。

结构性产品的挂钩标的较多，国内卖的主要挂钩股票、汇率、基金、利率、商品、

信贷、指数以及这些的组合，应该尽量选择自己熟悉的挂钩产品，否则不妨回避结构性产品。历史证明，很多结构性产品都有仅获得预期最低收益率的可能性。

多数结构性产品是保本类的，有的产品是100%保本，有的是部分保本，例如保障本金的95%或90%。若是100%保证本金的产，到期最差的情况就是零收益，但不会亏损本金。

### 3、别太关注净值类产品的波动

理财产品的监管逐渐严格以后，产品投向明确、以真实投资资产收益为基准、按净值方式分配的“基金化”理财产品越来越多。与购买基金产品类似，购买净值类理财产品的投资者将面对更多的不确定性，不仅可能享受更高的收益，也可能出现更大的亏损。

中业兴融理财师提示：从风险收益角度来看，这是银行理财产品中波动最大的，因此产品的管理费一般与业绩挂钩，对投资者的要求也相对高一些，理财小白勿念。

### 4、仔细阅读理财产品说明书

比如你想购买一款由某银行代销的产品，那么就要看看合同中有没有写清楚；比如你想购买一款保本比例为95%的产品，就要看清合同中有没有注明。如有看不懂的条例时，不要不懂装懂，及时向业务员提出或者让家中懂金融的人陪同你一起去购买。

银行理财有猫腻，有一些产品有高额的手续费或管理费，在购买时也要好好咨询业务员费用的情况。一定要记住，了解清楚后，才能签字付款。

### 5、牢记你的风险等级

监管机构规定，不同风险评级的产品，只能销售给对应评级以上的投资者。由于对理财产品的风险等级划分没有统一规定，各家银行对理财产品的风险等级采用了不同的符号。

风险等级一般根据理财产品的投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素来设定的。包括：谨慎型产品(R1)、稳健型产品(R2)、平衡型产品(R3)、进取型产品(R4)、激进型产品(R5)

### 6、看银行理财产品投资组合是否有“股票”字样

买理财产品还有一个简单的判断方法，看产品投资组合里面是否有“股票”字样，如果有风险级别至少在R3以上。

原文链接：中业兴融理财资讯栏目<https://licai.zyxr.com/171228003.html>