

一本书全面了解银行理财产品

银行理财产品

全攻略

薄志红◎编著

- ◇ 全面、详细、通俗易懂的银行理财产品介绍
- ◇ 专业理财师教你如何利用银行理财实现财富增值
- ◇ 以安全、稳妥的理财方式为你的财富保驾护航

银行理财专家
倾情推出

中国宇航出版社

银行理财产品

全攻略

薄志红◎编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

银行理财产品全攻略 / 薄志红编著. — 北京:中国宇航出版社, 2015.9

ISBN 978-7-5159-0983-7

I. ①银… II. ①薄… III. ①银行—金融产品—基本知识 IV. ①F830.9

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第204633号

策划编辑 田方卿

责任校对 方妍

责任编辑 卢珊

装帧设计 宇星文化

出版
发行 中国宇航出版社

社址 北京市阜成路8号
(010)60286808

邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com

经销 新华书店

发行部 (010)60286888
(010)60286887

(010)68371900
(010)60286804(传真)

零售店 读者服务部
(010)68371105

承印 三河市君旺印务有限公司

版次 2015年9月第1版

2015年9月第1次印刷

规格 787×960

开本 1/16

印张 14.5

字数 187千字

书号 ISBN 978-7-5159-0983-7

定价 35.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

前言

理财，与人们的生活息息相关。只有把财理好，生活才会更美好，日子才会过得更惬意。对于现代人来说，可供选择的理财产品种类繁多，为人们理财提供了更多的增“收”平台、渠道和更加广阔的天地。就理财产品的销售机构来讲，无论是自身经营的，还是代理经营的，任何机构可以说都无法与银行比拟。银行作为理财产品的销售机构，其优势和权威性毋庸置疑。

作为一名银行资深理财专家，在银行多年从业的过程中，笔者看到了银行经营的理财产品不断增加，不断推陈出新，让人们在理财时有了更多的选择余地，这是可喜的。与此同时，也看到更多的人在选择银行理财产品时的无助与无奈：有的人因为不懂相关知识而无从下手，有的人则是被动选择，而有的人则是盲目选择，甚至还有不少人因为对银行理财产品的“无知”，不仅没能获取更多的收益，反而让钱财白白受损，如此种种，令人非常惋惜。

特别是在这么多年的银行从业过程中，笔者更目睹了不少收入并不高，生活并不富裕的人，因为不懂银行理财产品的相关知识，屡屡损失掉不应该损失的钱财后的痛苦和悲伤。作为一名银行资深理财专家，我的心情无法平静，这些人失落与无奈的表情，就像烙印一般深深地刻在我的脑海中，久久挥之不去。出于一名银行资深理财专家的职责与担当，笔者有义务和责任把更多的银行理财产品知识，告诉、介绍给更多的人，并把这些知识传播得更广，更远。在这种动力的驱使下，我决定编写一本银行理财产品相关知识的图书，这就是大家今天看到的这本《银行理财产品全攻略》，给更多的人做

一个银行理财产品知识的普及，同时也给自己一个心灵上的安慰。

这本书的写作，耗费了笔者长达两年多的时间。在整个写作过程中，为了能让自己满意，让大家满意，一边写一边改，希望在文字上更通俗化，让人们更容易读懂，更容易理解。同时也不断地充实内容，希望对银行理财产品知识的介绍更全面，更详细。在某些知识点上，还与不同的银行进行电话核实，希望人们学习到的相关规定、制度是最新的。

在几易其稿，几经修改后，这本书终于定稿。笔者不敢说它是同类书中写得最好的，但自认为是付出辛苦最多，编写最用心，内容最实用，介绍最详细、最全面的一本银行理财产品攻略。

这本书的内容几乎涵盖了银行自身经营理财产品、代理经营理财产品，以及常用银行理财工具的全部知识。为了能够让大家一目了然地把握这些银行理财产品知识，笔者从专业的角度进行了五种类别的划分，即：

最传统的银行理财工具——储蓄、贷款。

银行新型理财工具——银行理财产品、黄金。

银行代理理财工具——基金、银保理财产品（保险）、国债。

并非家家银行都开办的理财工具——外币储蓄、实盘外汇交易、保管箱租赁。

最离不开的银行理财工具——银行卡、电子银行。

在介绍这些银行理财产品的过程中，笔者把一些相关的理财技巧、方法、策略也贯穿其中，这样读者在学习银行理财产品相关知识的同时，还能学以致用，更好地在理财生活中实践这些知识，获取更多的收益。

对这本书的出版，笔者的态度是端正的，写作是认真的，但即使认为自己做得再好，肯定也会有纰漏的地方，在此敬请广大读者能够多提宝贵意见与建议，以期在再版时做更好的改进。谢谢！

银行资深理财专家 薄志红

2015年7月22日

目录

第一章 银行——理财生活不可缺少的助手

第一节	理财，为什么非要找银行	1
一、	资金雄厚，实力超强	1
二、	信誉良好，资金有保障	2
三、	网点众多，便利又快捷	2
四、	专注理财，专业性更强	2
第二节	了解银行提供哪些业务	3
第三节	巧选最满意银行	5
第四节	与银行理财相关的常用名词	7
一、	储蓄常用名词	7
二、	贷款常用名词	8
三、	银行理财产品常用名词	9
四、	黄金投资常用名词	10
五、	基金投资常用名词	10
六、	银保理财产品（保险）常用名词	11
七、	国债常用名词	11
八、	外汇常用名词	12
九、	保管箱常用名词	12
十、	银行卡常用名词	13
十一、	电子银行常用名词	13

第二章 最传统的银行理财工具——储蓄、贷款

第一节 储蓄	15
一、了解不同的人民币储种	15
二、银行储蓄利息计算规定细节	32
三、学会“储蓄”，才会更多获利	32
四、定期储蓄，巧妙打理避“损财”	34
五、参加储蓄，“安全”认识莫跑偏	36
六、两大公式让定期储蓄提前支取不吃亏	38
第二节 贷款	40
一、银行贷款全解析	40
二、七大房贷还款方式大比拼	59
三、巧“贷”个人房贷的八大诀窍	61
四、走出小额质押贷款的四大思维误区	64
五、别让个人信用成为贷款拦路虎	65

第三章 银行新型理财工具——银行理财产品、黄金

第一节 银行理财产品	68
一、选择适合自己的银行理财产品	68
二、银行理财产品的收益类型	75
三、四类银行理财产品轻易别出手	77
四、购买银行理财产品的三大诀窍	79
五、莫要走进“预期收益”怪圈	81
六、购买银行理财产品谨防踏进思维误区	83
第二节 黄金	87
一、选哪种黄金投资方式更合适	87
二、投资纪念性金条的四大策略	94
三、投资纪念性金币，要做到四大注意	95

四、纸黄金投资建仓的五大技巧	96
五、纸黄金投资的四大准则	98
六、纸黄金解套四大策略	99
七、黄金定投,应走出思维误区	100
八、黄金投资盈利的五大“金科玉律”	102

第四章 银行代理理财工具——基金、银保理财产品（保险）、国债

第一节 基金	104
一、基金的种类	104
二、投资货币型基金,要掌握四大要点	111
三、对基金分红的六大错误理解	113
四、股市震荡期投资基金应规避五大错误认识	116
五、投资股票型基金,必须做到三看	119
六、六大误解,定投基金要谨防	121
第二节 银保理财产品（保险）	124
一、认识银保理财产品（保险）	124
二、购买银保理财产品（保险）的五大注意	127
三、如何甄别银行产品和银保产品	129
四、正确认识银保理财产品（保险），考虑好再下手	131
五、盘活银保理财产品（保险）巧贷款，“曲线救急”解燃眉	134
六、银保理财产品（保险），受益人变更要履行手续	136
第三节 国债	137
一、国债的品种	137
二、储蓄国债、凭证式国债、记账式国债的区别	145
三、如何成功抢购国债	147
四、熟知不同特点，巧借窍门选国债	148
五、巧购凭证式国债，要读懂四大诀窍	149

第五章 并非家家银行都开办的理财工具——外币储蓄、外汇实盘交易、保管箱

第一节 外币储蓄	154
一、了解外币储蓄	154
二、现钞与现汇的区别	159
三、外币储蓄，三大技巧妙获利	160
四、参加外币储蓄，应走出三大误区	162
第二节 外汇实盘交易	164
一、外汇实盘交易，你了解吗	164
二、外汇实盘买卖，应树立四大操作理念	165
三、拒绝四大不正常的操作心理	166
四、解密最实用的四大投资策略	167
五、四大操作高招巧获利	168
六、四大注意巧控投资风险	170
第三节 保管箱租赁	172
一、银行保管箱租赁你了解多少	172
二、租用保管箱，这些知识必须懂	174
三、保管箱租赁，银行负有哪些义务	175
四、抓住五要点，巧租保管箱	176

第六章 最离不开的银行理财工具——银行卡、电子银行

第一节 银行卡	178
一、银行卡有哪些种类	178
二、用卡安全，四大要点要重视	184
三、正确理解信用卡的三个额度	186
四、巧用信用卡，五个日期不能忘	187
五、用好信用卡，要避开四项“高额”费用	188

第二节 电子银行	191
一、充分认识电子银行	191
二、谨防网银四大诈骗手法	196
三、用好网银的六大注意	197
四、手机银行使用的五大安全关键点	198
五、使用电话银行，需做到五不要	199
附录 1 银行理财产品投资相关特色业务介绍.....	201
附录 2 银行黄金投资相关特色业务介绍.....	210
附录 3 银行外汇投资相关特色业务介绍.....	214
附录 4 银行客服电话.....	219

第一章 银行—— 理财生活不可缺少的助手

在人们的日常生活中，无论你是想把自己的钱存起来获利，还是在缺钱时想要借钱，或是购买投资理财产品等，各种与金钱相关的业务，人们一般最先想到的便是银行，因为这些业务在银行都可以办到。可以说，银行是现代人生活中，特别是理财活动中不可缺少的助手。

第一节 理财，为什么非要找银行

说到理财，大多数人还是愿意找银行，为什么？不仅仅因为银行的理财产品更加丰富，更是因为它在经济领域有特殊的地位和独特的魅力。

一、资金雄厚，实力超强

银行都拥有雄厚的资金，特别是四大国有银行——农业银行、工商银行、建设银行、中国银行，有国家作为后盾，由国家来控股，更具实力。无论是保险公司、基金公司，还是证券公司，资金实力都无法与银行抗衡。而且银行就是经营货币的机构，其在金融领域的地位谁都无法替代。

二、信誉良好，资金有保障

经过几十年的稳健经营，银行的良好信誉有口皆碑，在人们心中已经树立起了良好的形象。对于理财，人们最关心的莫过于资金安全问题，在这一点上，银行也让人感到放心，因为国家有非常严格的存款准备金制度，以及严格的监管制度。银行经营都受到国家比较完善而又严格的监督和监管，资金安全保障非常有力。

三、网点众多，便利又快捷

遍布全国的银行网点，为人们理财提供了极大的便利。无论你身在全国任何一个大小城镇或者乡村，都会有银行的身影。特别是在银行电子科技快速发展的今天，人们的理财生活更加便捷，通过电脑、手机、电话等渠道，都可以自助操作进行理财。这也让更多的人愿意选择到银行来理财。

四、专注理财，专业性更强

选择银行理财，有更多的优势。从银行部门设置来说，分工非常明确、细致，大一些的银行都有自己专业的理财团队，并且这些理财团队的成员都是经过银行精挑细选的业务骨干，以及有多年工作经验的资深理财顾问。

银行理财产品更加丰富，不仅有自己经营的，还有代理的。银行理财顾问接触的理财产品更多，更全面。如果某人有理财需求，银行理财顾问可以根据客户的具体情况搭配不同的理财产品，量身定做理财方案。

如果请证券公司或保险公司等机构帮助理财，虽然他们也有自己的理财团队，但理财产品比较单一，选择理财产品的范围比较狭窄，制约了一些人的理财需要，无法满足多样化的要求。

第二节 了解银行提供哪些业务

绝大多数成年人都有过与银行打交道的经历。银行与人们的生活息息相关，不可或缺。那么大家是否完全了解银行能够提供的各种业务或服务呢？下面就把银行的主要业务给大家介绍一下。

业务之一：存款

这是银行的常规业务。自打银行诞生以来，最先开办的就是这项业务。

存款业务又分为两种，一种是人民币存款业务，一种为外币存款业务，如美元、欧元、英镑等。根据不同的人群和不同的需求，这两种存款业务又分为不同的种类和品种。

人民币存款业务有活期储蓄存款、定期储蓄存款。定期储蓄存款又细分为3个月、半年期、1年期、2年期、3年期、5年期定期储蓄存款，定活两便储蓄存款，通知存款等。

外币储蓄存款业务有外币活期储蓄存款、外币定期储蓄存款和外币储蓄通知存款。

业务之二：贷款

这也是银行常规业务之一。人们在缺钱的时候可以找银行贷款，以解自己的燃眉之急。现在银行为人们提供的贷款种类繁多，有住房贷款、汽车贷款、小额质押贷款、消费信贷等。

业务之三：个人支付结算

除存款、贷款业务之外，这是银行提供的第三大常规业务。人们的钱不仅可以存入银行，到银行支取，还可以进行转账、汇款。银行的网络四通八达，不管距离多远，同城也好，异地也罢，都可以进行款项的支付和结算。

业务之四：代理业务

现在银行的业务品种越来越全，与人们日常生活中的衣食住行息息相关。银行不仅代理客户扣收日常生活中的各种费用支出，如水费、电费、数字电视收视费、电话费等，还代理单位发放工资、奖金等。

同时，银行还利用自己的网络优势代销基金、保险、国债等产品，代理外汇买卖、银行与证券公司之间的转账业务，代理黄金买卖等，代理业务可谓五花八门。

业务之五：提供投资理财服务

如今，不少银行从客户利益出发，开始为客户提供投资理财定制服务。银行配备有专业的理财顾问，根据客户的不同需求，为客户量身定制理财方案，以有效、最大化地满足客户的理财需求，实现资产的科学配置。

业务之六：代为保管贵重物品

如果家里有贵重物品，为防止被盗，该怎么保管？买个保险柜放到家里？那你就落伍了。

现在银行不仅提供存款、贷款等业务，还提供贵重物品保管业务，也就是出租保管箱。只要自己有贵重物品，比如金银首饰、珍珠玛瑙，都可以存在银行的保管箱里。由银行保险箱进行保管，比买个保险柜放到家里，安全系数高出数百倍。

第三节 巧选最满意银行

理财找银行，这是有道理的。但现在银行的服务水平、软硬件设施、安全保卫等方面可以说是参差不齐。选择了合适的银行，会让你高兴而来，满意而归，但选择了不合适的银行，可能会给你带来很多烦恼。或者一不小心碰上了假银行，甚至还会造成经济上的巨大损失。所以，理财的第一环节——选银行，也是有很多学问的。

那什么样的银行才是让人满意的银行呢？

第一，选正规有合法手续的银行。

理财选银行，必须选正规的银行，否则钱财可能会遭受损失。什么是正规的银行？所谓正规银行，必须要在银行内醒目位置悬挂有由中国人民银行准予开业和授权经营范围的《金融机构营业许可证》，以及工商行政管理部门颁发的《营业执照》，这两证是正规合法银行必备的硬性条件。如果没有这两证，则是非常可疑的金融机构，大家必须擦亮眼睛，认真辨别。

第二，安装有监控设施，并配有安保人员的银行。

如果选择了正规的银行，银行是否安装有监控设施，配备安保人员，这些也很重要。

如果银行安装有监控设施，到该银行办理的每一笔业务都在视频监控之内。如与银行工作人员在现金收付、支取时产生怀疑和纠纷，都能调取监控视频得到解决。当然，如果有不法人员想窥探你的个人相关信息，也会有监控视频明察秋毫。

如果银行内有安保人员巡视，无论存款还是取款，在银行的营业大厅中，人身和资金安全都会有保障，让你在这里办业务时心里有踏实感。

第三，城区设立网点多、业务品种全的银行。

城区设立网点多、业务品种全的银行，肯定是人们理财的首选。如果该银行在自己所在城区网点多，办理业务就会更方便。特别是存取现金，现在基本上各大银行之间都实行了通存通兑，在这家存，在那家也可以取。如果网点多，想存取的时候，很容易就近找到网点。

办理的业务品种全，自己理财时，在该银行就有了更多的选择空间。比较选择之后，也能够更好地选择到适合自己的理财产品。

第四，提供不同特色服务的银行。

能够提供不同特色服务的银行，是人们挑选银行时的一个优选标准。

比如，现在有些银行提供大额取款安保护送服务，有了这种服务，如果自己存取大额现金，在路上有银行安保人员护送，就会更放心。

比如，现在有些大银行为顾客提供理财规划服务，如果自己有一定的资金，有银行专业人员根据自己的实际情况量身定做理财方案，就会满足自己不同的理财需求。

比如，还有的银行开办有外汇业务，如果自己在外汇方面有需求，就能够给予办理。

当然，还有一些银行提供夜市银行，提供 365 天无休息等特色服务。如果选择了这样有特色服务的银行，无疑能给自己带来更多的便利。

第四节 与银行理财相关的常用名词

既然理财选银行非常重要，那么到银行办理业务，懂一些常用的名词同样也很有必要。懂得更多常用名词，才能在选择理财产品时得心应手，不至于吃亏。

下面就是一些银行理财常用名词介绍如下，供大家参考。

一、储蓄常用名词

本金：是指存款人在银行存款时实际存入的原始金额。当然，贷款也一样，是贷款人在贷款时实际贷出的原始金额。

基准利率：在利率市场化下，基准利率是金融市场上具有普遍参照作用的利率，其他利率水平或金融资产价格均根据这一利率水平来确定。英、美、日以同业拆借利率作为基准利率，德、法、意以回购利率为基准利率。

在中国，以中国人民银行对国家专业银行和其他金融机构规定的存贷款利率作为基准利率。具体而言，一般普通民众把银行一年定期存款利率作为市场基准利率指标，银行则把隔夜拆借利率作为市场基准利率。

例如，2014年11月22日利率进行调整，1年期的基准利率为2.75%，人民银行规定各商业银行最高可以上浮20%。如果商业银行上浮到顶，执行的实际利率就是3.30%，参照的就是基准利率2.75%。如果存款人到该银行参加1年期定期储蓄存款，便可以享受到3.30%的利率。

挂失：是指存款人在银行办理储蓄业务后，忘记密码、存单（折）丢失等，需要到银行办理重新修改密码、重新补办存单（折）时进行的手续登记。当然，如果办理了挂失手续，比如是存单（折）丢失，即使