

理财产品丰富，技巧攻略助你快速获利
图解讲解方式，让你一看就懂学会投资

一看就懂的 理财产品 全攻略

图解版

刘柯◎编著



⑤ 传统银行理财方式

整存整取、整存零取、存本付息、定活两便、通知存款、教育储蓄、大额存单，银行储蓄方式多，产品组合投资也方便

⑤ 选择投资工具理财

债券、基金、黄金、外汇、期货、保险、股市，总有一款适合你

⑤ 新颖火爆的互联网理财

众筹、P2P、余额宝、百度理财、苏宁金融理财，走进网络世界，理财也简单

⑤ 图解理财方式和攻略

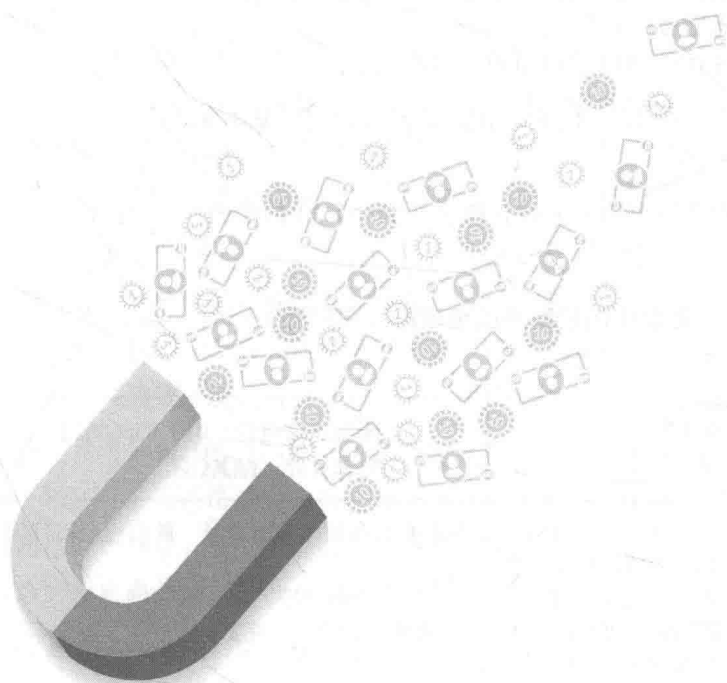
以图解的方式全面展示理财产品，产品价格分析技巧以及理财风险防范，让投资者轻松看懂，快速学会各种理财攻略

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

一看就懂的 理财产品 全攻略

图解版

刘柯◎编著



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书是一本介绍各类投资理财方式的综合性书籍,全书以产品为主要线索,在介绍不同产品时讲解理财工具的理论知识、获利要点及下单操作,帮助投资者顺利地走进理财市场。

本书共 5 个部分,第一部分主要介绍银行中的理财业务,分别是储蓄理财产品 and 银行理财产品;第二部分主要介绍一些存在时间较久,但内容丰富的理财工具,包括债券、基金、黄金、期货、外汇、保险及股票;第三部主要介绍一些新颖的理财方式,包括众筹理财、P2P 理财及网络理财产品;第四部分主要介绍利用手机理财的方式;第五部分主要介绍价格分析中的基本面、技术面及理财风险的防范等内容。

本书内容丰富,涵盖了当前理财市场的诸多投资产品,同时以理论+实战结合的方式进行图示讲解,无论投资者有没有投资经验,通过阅读本书,都可以轻轻松松选择产品,踏踏实实获得利润。

图书在版编目(CIP)数据

一看就懂的理财产品全攻略:图解版/刘柯编著. —北京:
中国铁道出版社, 2016. 5

ISBN 978-7-113-21345-9

I. ①一… II. ①刘… III. ①私人投资—基本知识
IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 015591 号

书 名: 一看就懂的理财产品全攻略 (图解版)

作 者: 刘 柯 编著

责任编辑: 张亚慧

读者热线电话: 010-63560056

责任印制: 赵星辰

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社 (北京市西城区右安门西街 8 号 邮政编码: 100054)

印 刷: 北京明恒达印务有限公司

版 次: 2016 年 5 月第 1 版 2016 年 5 月第 1 次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 20.75 字数: 430 千

书 号: ISBN 978-7-113-21345-9

定 价: 45.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

随着经济的飞速发展以及人们理财意识的加强，普通老百姓参与投资理财的机会越来越多，比起银行存款，人们更愿意将钱放到投资渠道，以钱生钱。

如今很多人都有理财的意愿，但因为对理财知识的理解较为简单，对金融风险的畏惧，让人们对于理财敬而远之。

理财原本是一件非常简单的事，但因为市场的多变，人们在选择产品与风险防范上会显得较为复杂，从而使很多投资都以失败告终。

投资理财的渠道有很多，有传统的在银行进行理财，也有长期以来火爆的股市，还有目前非常流行的网络理财，但是无论怎样选择，最重要的就是挑选适合自己的产品。

为了帮助投资者在理财市场中找到一款适合自己的产品，我们编著了这本《一看就懂的理财产品全攻略（图解版）》，通过对本书的学习，可以让读者学会理财攻略，快速获利。

本书一共有 15 章内容，具体可以分为 5 部分，具体如下。

- 第一部分是本书的第 1~2 章，这部分主要介绍银行中的理财业务，分别是储蓄理财产品和银行理财产品，投资者可以从中找到传统定期理财之外的各类存款，同时找到适合自己的存款方法。此外还可以从风险大小上找到不同的银行理财产品，如稳定收益型、结构性存款等，利用银行理财产品进行快速获利。
- 第二部分是本书的第 3~9 章，这部分的内容比较多，分别介绍了一些存在时间较长，但内容丰富的理财工具，包括债券、基金、黄金、期货、外汇、保险及股票。在这部分内容中，我们可以从每一大类的理财工具中找到适合自己的小产品和投资渠道，从而进一步走进理财市场，将风险踩在脚下，将收益握在手中。
- 第三部分是本书的第 10~12 章，这 3 章内容是一些新颖的理财方式，分别为众筹理财、P2P 理财及网络理财。在这部分内容中，我们可以走进网络的世界，将理财与网络进行结合，找到各类众筹的特点，掌握人人贷、余额宝及百度理财等目前火爆的理财产品的价格分析与网络操作技巧。
- 第四部分是本书的第 13 章，这一章主要介绍的是手机理财，让投资者掌握随时随地手机理财的技巧。
- 第五部分是本书的第 14~15 章，这部分分别从价格分析的角度帮助投资者掌握基本面分析、K 线分析、成交量指标、移动平均线及其他技术分析的技巧。此外，

FOREWORD

— 前言 —

这部分内容还从综合分析的角度帮助投资者认识在理财获得收益的同时，如何巧妙地规避理财风险。

本书是一本投资理财的参考书，注重理财产品的理论与实践相结合，重点介绍产品，同时辅助每种产品的理论知识与实践操作，对一些热门的产品，还单独进行了图解操作，力求手把手教会投资者进行实战投资，让投资者快速踏入理财市场。

本书有非常强烈的时效性，列举的产品都是目前理财市场上非常火爆的热门产品，但是投资者可以将不同的产品进行转换，从而灵活应用。

本书的使用对象比较广泛，新手投资者可以从中找到投资理财的基础知识，学会如何参与其中，而有经验的投资者可以从中找到不同的产品，并可找到对应的获利攻略。

由于编者知识有限，书中难免会有疏漏和不足之处，恳请专家和读者不吝赐教。

编 者
2016年1月

第1章 传统理财，最保险的银行储蓄

理财市场上的投资渠道成百上千，对于普通老百姓来说，最传统也是最常接触的就是银行储蓄，然而储蓄并非是直接存取这么简单，通过巧妙的应用，储蓄也可以成为很好的理财工具。

01 储蓄的基础 /2

1. 银行有哪些金融业务 /2
2. 利率与利息计算 /3
3. 活期与定期 /4
4. 到期、支取与续存 /5

02 我国现有的储蓄方式 /7

1. 储蓄获利基础——整存整取 /7
2. 利用网上银行存入整存整取 /7
3. 网上银行基础操作与使用技巧 /9
4. 分散的储蓄方式——零存整取、整存零取、存本取息 /10
5. 年轻人善于利用零存整取攒钱 /11
6. 中国工商银行网上银行存入零存整取 /12
7. 超短期储蓄理财——中国建设银行通知存款一户通 /12
8. 生意人利用通知存款充分利用资金 /13
9. 定期和活期自由转变——定活两便 /14
10. 为子女教育准备资金——教育储蓄 /15
11. 高额资金的储蓄理财——中国银行大额存单 /16
12. 中国工商银行网上银行办理大额存单 /18
13. 最新的存款制度——存款保险制度 /19

03 储蓄获利攻略 /20

1. 认清银行吸储的“陷阱” /20
2. 合理规划，组合存入银行储蓄 /21
3. 六大存款技巧 /22

第2章 银行理财，多样化产品组合

除了储蓄之外，银行理财还有一种常见的方式，这就是银行理财产品。银行理财产品是根据金融市场的不同需求推出的理财工具，不同的投资者可以通过购买银行理财产品来获利。

01 银行理财产品的基础 /26

1. 什么是银行理财产品 /26
2. 银行理财产品的几大要素 /27
3. 银行理财产品的产品说明书——中国建设银行开鑫享 /28
4. 购买银行理财产品的流程 /30

02 不同银行的理财产品 /30

1. 稳健型开放理财产品——中国工商银行保本稳利 182 天 /31
2. 在工商银行网上银行购买理财产品 /32
3. 结构性存款——招商银行挂钩黄金两层区间 /33
4. 看清挂钩黄金两层理财产品的风险 /34
5. 高风险产品——浦发银行同享盈添利计划 /35
6. 分析浦发银行同享盈添利计划的特点 /36
7. 分析浦发银行同享盈添利计划的收益情况 /37
8. 外资银行理财——汇丰银行双币投资 /38
9. 汇丰银行双币结构性存款如何运作 /39
10. 超短期银行理财产品——工商银行灵通快线 /40
11. 如何巧妙地投工商银行灵通快线 /41

03 银行理财产品获利攻略 /42

1. 风险测评与产品评级 /42
2. 为什么抢不到好的银行理财产品 /43
3. 注意银行理财产品的时间“陷阱” /45
4. 银行理财产品的组合购买 /46
5. 银行理财产品四大攻略 /47

第3章 债券理财，稳健投资的选择

走出银行，理财还有非常广阔的市场与渠道。首先，作为稳健投资的选择，债券是放在第一位的。通俗来说，债券就是一种借款凭证，我们将钱借给别人，对方在还钱时需要支付一定的利息。

01 债券投资的基础 /50

1. 看懂一份债券的票面因素 /50
2. 认识不同类型的债券 /51

3. 债券的费率与收益计算 /52

4. 债券的回购与逆回购 /53

02 不同类型的债券产品 /55

1. 稳健的国债投资——2015 年记账式附息（十九期）国债 /55

2. 老年人选择国债实行资产增值 /56

3. 在中国工商银行网上银行购买国债 /57

4. 追求收益的公司债——昆药 2015 年公司债 /59

5. 债券价格分析——11 蒙奈伦公司债收益情况 /60

6. 股票与债券转换——上海电气可转债 /62

7. 分析上海电气可转债的转换价值 /64

8. 可转债进行转换的条件与流程 /65

03 债券获利攻略 /66

1. 债券的开户、委托、成交与交割 /66

2. 巧妙利用债券门户网站——和讯债券 /67

3. 利用债券评级选择好的债券 /69

4. 简单的债券快速获利攻略 /70

第 4 章 基金投资，同时抓住保本与收益

除了债券之外，在理财市场上还有一款收益较为稳定的投资产品，这就是基金。相对于债券，基金的投资更加复杂，不仅需要投资者了解较多的产品知识，更需要实时关注价格走势，找到最佳的获利机会。

01 基金投资的基础 /72

1. 基金是如何运作的 /72

2. 基金的种类 /72

3. 用基金净值计算基金收益 /74

4. 7 日年化收益率与每万份收益 /75

5. 一只基金的投资流程 /76

02 不同的基金产品 /77

1. 高风险股票型基金——汇添富外延增长主题 /77

2. 汇添富外延增长基金的投资技巧 /80

3. 灵活的货币基金——华商现金增利货币 A /81
4. 分析华商现金增利货币 A 是否值得认购 /83
5. 华夏债券基金 A、B、C 如何选择 /84

03

基金获利攻略 /86

1. 在银行网上银行购买基金 /86
2. 在南方基金公司开户 /87
3. 适合年轻人积累的基金定投 /89
4. 在天天基金网进行基金定投 /89

第5章 黄金投资，理财升级的产品

黄金是一种最古老的通货，而如今的黄金除了扮演它本身的等价物与资产储备角色之外，更成了一种热门的投资理财工具，满足不同人群的投资理财需求。

01

黄金投资的基础 /92

1. 认识上海黄金交易所 /92
2. 宏观把握黄金投资的特点 /93
3. 黄金投资必须要了解的术语 /94

02

不同的黄金投资产品 /95

1. 认识传统的实物黄金——中国工商银行如意金条 /95
2. 什么时候值得投资如意金金条 /96
3. 如何在中国工商银行买卖如意金金条 /98
4. 简单的纸黄金投资——银行账户黄金 /99
5. 如何在网上银行投资账户黄金 /100
6. 在银行柜台快速买到账户黄金 /101
7. 从价格分析找到中国建设银行纸黄金投资时机 /101
8. 高风险黄金产品——现货黄金 /103
9. 价格下跌时如何利用现货黄金获利——做空 /104
10. 在投资机构开立现货黄金账户 /105
11. 适合国内投资者的黄金投资——黄金 T+D /107
12. 不同的价格区间如何投资黄金 T+D /108

03 黄金获利攻略 /109

1. 用黄金进行积累——黄金定投 /109
2. 不同的黄金定投——中国工商银行黄金积存 /110
3. 不同的人群如何选择黄金产品 /111
4. 黄金投资产品的组合 /113
5. 黄金价格受哪些因素的影响 /113

第6章 外汇投资，玩转国际市场

如今人们出国工作、求学、旅游的机会越来越多，接触外汇的机会也随之增加，所谓的外汇投资，就是我们常说的炒外汇，即人们利用汇率的变化来获利。

01 外汇投资基础 /116

1. 简单认识什么是外汇 /116
2. 看懂汇率的上涨与下跌 /117
3. 外币与本币如何进行兑换 /119
4. 如何快速办理个人结售汇 /120

02 不同的外汇投资产品 /122

1. 高风险投资产品——外汇保证金 /122
2. 欧元/美元外汇保证金的杠杆交易 /123
3. 认识并下载 MT4 外汇交易软件 /124
4. 使用 MT4 软件进行外汇保证金交易 /126
5. 投资中国工商银行账户外汇 /129
6. 不同银行的外汇投资业务 /130
7. 在网上银行投资汇市通 /131
8. 在中国银行查看外汇牌价 /133

03 外汇获利攻略 /133

1. 美元/英镑投资——外汇投资心态 /133
2. 外汇投资建仓、平仓技巧 /135
3. 影响外汇价格的因素 /136

第7章 期货交易，利用商品价格获利

黄金、外汇、期货，这3种投资工具往往被人们归纳在一起，这是因为它们具有很多共同的特点，在本章，我们一起来认识期货投资中会涉及的合约品种与获利攻略。

01 期货投资的基础 /138

1. 期货交易的主要规则与要点 /138
2. 我国的期货交易所与交易品种 /139
3. 期货的几大风险管理制度 /140

02 不同的期货合约 /143

1. 金属期货——铜期货合约实战 /143
2. 什么时候最适合参与铜期货合约投资 /144
3. 农作物期货——玉米期货合约实战 /146
4. 短线从多方面分析玉米期货单日价格走势 /147
5. 金融期货——沪深300指数期货合约实战 /148
6. 股票价格变动时如何投资沪深300指数期货 /149

03 期货获利攻略 /151

1. 玉米期货合约的套期保值 /151
2. 认识套利交易 /152
3. 如何进行银期转账 /153
4. 永安期货软件——如何买卖期货合约 /155
5. 普通投资者如何选择期货合约 /156

第8章 保险理财，保险的同时兼顾收益

随着我国保险制度的普及，保险已经不再是一个新鲜的名词，然而因为市场的诸多原因，许多人对保险的认识还比较片面，现在我们就从保险的不同产品出发，来看看各类保险该如何购买。

01 保险投资的基础 /158

1. 一份保险中有哪些因素 /158
2. 保险的投保流程 /159
3. 发生意外的理赔流程 /160

02 不同的保险产品 /161

1. 疾病保险——新华福星增额重大疾病保险产品解析 /161
2. 意外保险——小张如何通过意外保险安心旅游 /163
3. 年金保险——中老年人为自己养老做足准备 /165
4. 投资连结险——用保险进行投资理财 /166
5. 社保——人人都需要的保险 /167

03 保险获利攻略 /168

1. 看清银行买保险的“陷阱” /168
2. 在保险公司网站购买保险 /169
3. 选择保险代理人购买保险 /172
4. 综合保险投资网站——向日葵保险网 /173
5. 生意人如何利用保险贷款 /174

第9章 风云股市，人人参与的理财产品

如果要问现在投资市场最火爆的方式是什么，首当其冲的就是股票。股票的种类有很多，参与方式也有很多，几乎是一种全民参与的状态。

01 股票投资基础 /176

1. 股票的类型与股市 /176
2. 看懂一只股票的价格涨跌 /177
3. 股市的交易制度 /178
4. 股票如何完成买卖流程 /178

02 不同情况下的股票分析 /179

1. 权重股分析——工商银行（601398）影响金融板块 /180
2. 蓝筹股分析——保利地产（600048） /182
3. 垃圾股分析——中国中车（601766） /184
4. 新股申购——光力科技（300480） /186
5. 50 万元如何进行新股申购 /187

03 股票获利攻略 /188

1. 买卖股票——同花顺软件操作 /188

2. 在券商软件上买入股票 /190
3. 新手选择一只好的股票需要注意 /191
4. 散户如何利用炒股软件选股 /192
5. 选择政策刺激型创业股 /194
6. 熊市选股 /197
7. 牛市选股 /198
8. 不要盲目追涨——浙江东日（600113） /199
9. 分段买卖股票 /199
10. 股票快速获利攻略 /200

第10章 人人众筹，汇聚众人力量理财

第三方支付、P2P网贷、大数据金融、信息化金融机构、互联网金融门户、众筹是目前公认的六大互联网金融服务。其中，众筹作为一种新颖的理财方式，让人人都参与进来，汇聚微小的力量做更大的事。

01 众筹投资基础 /202

1. 众筹会为我们带来什么 /202
2. 众筹项目发起人 /202
3. 众筹项目支持者 /203
4. 众筹项目平台——众筹网 /204
5. 简单认识不同的众筹类型 /205

02 不同的垂直众筹产品 /206

1. 农业众筹——陕西周至华优黄心猕猴桃 /206
2. 从猕猴桃看农业众筹的回报要点 /208
3. 科技类众筹——MIPOW 魔泡 /208
4. 用 C2B 模式发起科技类众筹 /210
5. 演出众筹——芭蕾舞《睡美人》 /211
6. 一次商业演出的流程 /212
7. 公益众筹——用行动拯救“迷失的家园” /213

03 众筹的参与攻略 /215

1. 注册众筹网账户 /215
2. 如何支持一个众筹项目 /216
3. 什么样的众筹项目容易成功 /217

4. 将众筹项目推广到 QQ 空间 /218

5. 众筹项目失败了怎么办 /219

第 11 章 网贷 P2P，个人借贷成为理财工具

在第 10 章中我们介绍到，P2P 网贷是互联网金融六大模式之一，它通过点对点的模式进行借贷，让筹资人获得资金，让贷款人获得利息。本章我们就简单来认识一些 P2P 网贷理财的产品与攻略。

01 P2P 投资基础 /222

1. P2P 理财的金融模式 /222

2. P2P 与众筹的区别 /223

3. P2P 的三种模式 /223

4. P2P 的发起人与支持者 /224

02 不同的 P2P 产品 /225

1. 个人消费 P2P——人人贷装修贷款 /225

2. 个人消费贷款 P2P 中的信用等级与认证 /226

3. 平台借款产品——人人贷 U 计划 /227

4. 看懂 U 计划产品说明书 /228

5. 适合积累的 P2P 产品——人人贷薪计划 /228

6. 将 P2P 转让给他人——人人贷债券转让 /230

7. 看懂 P2P 债券转让中的细节 /231

03 P2P 网贷获利攻略 /232

1. 注册人人贷平台账户 /232

2. 一次完整的 P2P 投资流程 /234

3. 如何投资一次 P2P 散标 /234

4. 如何进行薪计划的投资 /236

5. 认清 P2P 网贷的风险 /237

6. P2P 投资快速获利攻略 /237

7. 丰富的 P2P 平台 /239

第12章 网络理财，足不出户简单快捷

除传统的理财方式之外，人们愿意追求一种更加简单的理财工具，网络理财就是一种操作更加简单、获利更加稳定、资金周转更快的产品，帮助人们足不出户完成投资理财。

01 网络理财基础 /242

1. 什么是网络理财增值产品 /242
2. 不同类型的网络理财产品 /243

02 不同的网络理财产品 /244

1. 全民参与的网络理财产品——余额宝 /244
2. 余额宝的几个投资时间 /245
3. 余额宝的收益分析 /246
4. 将资金转入余额宝内 /248
5. 余额宝丰富的投资方式 /250
6. 门户网站理财——百度理财计划 /251
7. 如何投资百度理财的百赚利滚利 /252
8. 电商综合理财——苏宁金融理财 /253
9. 综合理财网站——有利网 /255

03 网络理财获利攻略 /257

1. 网络理财的风险 /257
2. 如何更好地参与网络理财 /257
3. 在百度财富搜索网络理财产品 /258
4. 网上理财两大攻略 /259

第13章 手机理财，随时随地轻松掌控

智能手机或是平板电脑已经普及，使用手机进行投资理财，有着比传统理财方式或电脑客户端更加便捷的优势。

01 手机理财基础 /262

1. 手机理财有哪些方式 /262
2. 手机理财安全支付工具 /263

02 不同的手机理财工具 /265

1. 手机上的银行——中国工商银行手机银行 /265
2. 手机银行贵金属业务——查看黄金价格 /267
3. 利用手机投资外汇——手机易汇通 /268
4. 通信软件理财——微信理财通 /269
5. 将资金转入微信理财通 /270
6. 时时刻刻进行综合理财——融 360 /272
7. 丰富的手机理财软件 /273

03 手机理财获利技巧 /274

1. 新政策下如何使用手机支付 /275
2. 善于抓住专属于手机的理财产品 /275
3. 慎重把握手机账户安全 /276
4. 用手机改变传统消费观念 /277

第 14 章 价格分析，投资理财的关键

在投资理财中，大多数的产品都是通过价格的变化来获得投资价值的，对价格走势的分析非常重要。在本章中，我们简单来认识一些价格分析基本面与技术面的基础攻略。

01 价格的基本面分析 /280

1. 基本面分析可以为我们带来什么 /280
2. 基本面分析的内容与流程 /281
3. 利用基本面分析价格——CPI 对铜期货的影响 /282

02 价格的技术分析 /283

1. 学会看懂 K 线 /283
2. 单根 K 线 /285
3. 看涨 K 线组合 /287
4. 看跌 K 线组合 /289
5. K 线的持续形态 /292
6. K 线的反转形态 /295

03

趋势线与技术指标 /297

1. 移动平均线 /297
2. 移动平均线的交叉 /298
3. 移动平均线的排列 /299
4. 成交量指标 /300
5. 不同的量价关系 /301
6. 其他技术指标 /302

第 15 章 理财注意，获取收益不忘 防范风险

通过本书前面几章内容的了解，我们已经对市场上盛行的理财产品及其投资技巧有了充分的了解，然而理财有风险，入市需谨慎。在最后一章，我们就来认识一些在获得收益的同时防范风险的技巧。

01

科学管理自己拥有的财富 /306

1. 理财要理哪些财 /306
2. 年轻人如何不做月光族 /306
3. 三口之家让日子过得更好 /307
4. 高收入人群如何理财 /308
5. 家庭在不同阶段如何理财 /309

02

理财时的风险管控 /311

1. 完成个人风险能力测试——搜狐理财 /311
2. 制定理财计划书 /315
3. 巧妙规避理财风险 /315