

成功投资理财系列丛书

稳健理财致富秘诀

银行理财

张鹤○编著

赚钱法

- 稳健便利简单易行
- 轻松享受投资收益
- 足不出户坐拥财富



一本全面系统介绍
个人银行理财的实战指南

机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

成功投资理财系列丛书

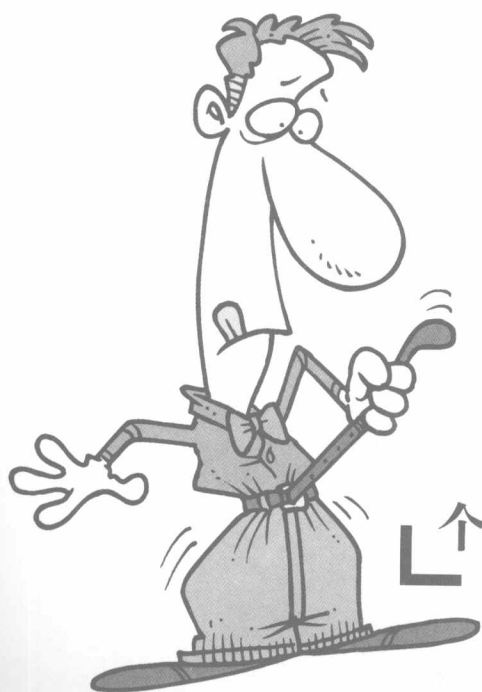
银行理财

赚钱法

稳健理财致富秘诀

- 稳健便利简单易行
- 轻松享受投资收益
- 足不出户坐拥财富

张鹤○编著



一本全面系统介绍
个人银行理财的实战指南



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书围绕银行的功能和服务重点,介绍了银行理财的方方面面。全书主要分为两部分:第一部分介绍银行推出的理财产品;第二部分重点讲解了个人可在银行办理的投资业务,包括在银行交易基金、购买国债、交易黄金、进行储蓄、炒汇五项投资理财业务。本书内容实用、方法新颖,为广大理财人士提供了实用的理财建议,是深入学习银行理财的最佳指南和必备工具书。

图书在版编目(CIP)数据

银行理财赚钱法 / 张鹤编著. —北京:机械工业出版社,
2008.7

(成功投资理财系列丛书)

ISBN 978-7-111-24698-5

I. 银… II. 张… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 108208 号

机械工业出版社 (北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:曹雅君 谷玉春 封面设计:毛雨设计

责任校对:侯 灵 责任印制:李 妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2008 年 10 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·18 印张·1 插页·264 千字

标准书号:ISBN 978-7-111-24698-5

定价:36.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 88379706

封面防伪标均为盗版

遍布各个街道的银行网点，银行大厅里排着长队等候的人们，无一不显示出银行日益成为我们生活中不可缺少的一部分。银行像个巨型的超市一样，提供着五花八门的金融产品，我们可以游刃有余地选择。

在银行这个超级大型的金融超市里，可以办理的理财业务很多，和生活密切相关的有存款、转账和缴费等业务；和投资理财密切相关的有国债、炒汇、纸黄金、保险和基金等；或者还可以向银行的理财师咨询投资建议，甚至还可以享受一系列家庭理财服务。

许多银行都推出了个性鲜明、功能各异的银行卡，几乎每个人手里都有几张银行卡。有的银行卡联合券商、基金公司发卡，这些卡为股民、基民提供了交易的便利，成为股民和基民的最爱；有的银行卡因为捆绑网上支付功能，成为网上购物者的最爱；还有些信用卡更是提供了人性化的服务，成为白领的最爱。

大部分银行都推出了有特色的银行理财产品，老百姓可以不再将时间和精力花费在股票、基金上，投资银行的理财产品同样能享受到投资致富的乐趣。

虽然银行对我们的生活有着如此重要的作用，但是很多人对银行的功能和服务内容的了解还仅限于表面。许多人不知道银行提供的某些服务功能，枉费了大量的时间和精力；甚至很多人不知道各个银行服务费收取标准不一样，“牺牲”了不必要浪费的钱。

本书主要讲了什么

如果选择银行服务不多进行比较，无疑是很不划算的。就像买菜一样，如果不货比三家，就无法买到物美价廉的。如果不充分地了解



银行提供的服务功能，就无法体验到投资理财的高效快捷。

基于此，本书围绕着银行的功能和服务重点介绍了银行理财的方方面面。本书主要分为两部分：第一部分主要包括第1章～第6章，重点介绍了银行推出的理财产品。银行理财产品具有信誉高、收益稳健的特点，如果和储蓄卡捆绑的话，办理就更简易便捷了。银行理财产品丰富多样，既有人民币理财产品也有外币理财产品，普通人不用购买股票和基金，就能分享牛市的盛宴。

同时，银行理财产品不但包括投资境外的QDII理财产品，使老百姓足不出户就能享受到全球资本市场的成果，甚至还包括和信托产品挂钩的银行信托理财产品，使贵族化的信托产品走入平常百姓家。

丰富多样的银行理财产品能满足各个层次人群的需求。繁忙的人们不必再费时费力地研究股票和基金，金融知识薄弱的人也不必再烦恼于股票和基金的深奥，购买银行的理财产品同样能享受到投资致富的乐趣，使自己的财富增值保值。

本书的第二部分包括第7章～第11章，重点介绍了个人可在银行办理的投资业务，包括在银行交易基金、购买国债、交易黄金、进行储蓄和炒汇五项投资理财业务。

在银行办理投资理财业务，最大的好处在于便利。银行网点多，产品全，储蓄卡和投资业务捆绑，便于交易和管理。银行提供的网上银行和电话自助银行，更极大化地提供了便利，人们足不出户就可完成投资交易。

你能从本书中获得什么

基于激烈的竞争，许多银行对于投资理财业务的办理提供了优惠活动，只要货比三家，投资者总能在一些细枝末节中为自己节省资金。

理财规划从未像今天这样重要，管理我们的金钱和投资也越来越有必要。充分利用银行提供的服务和功能，是每个理财人士必须掌握的技能。

理财人士只有游刃于各个银行之间，徜徉于各项服务之中，才能



最大化地实现理财的目标。

本书是目前市面上第一本全面系统地介绍银行理财的书，内容实用、方法新颖，为每一个理财人士提供了出色的建议和全新的理念，是理财人士深入学习使用银行功能和服务的最佳指南，是理财人士必备的工具书。

本书对于刚刚步入职场的年轻人、正步入人生辉煌的中年人和丰裕无忧的退休族来说，无疑都具有实用的价值。

如何使用本书

本书旨在引领读者进入银行理财这个生机盎然的领域，就好像招商银行提出的服务宗旨“因您而变”一样，作为投资者，进行个人理财时，也要因时而变。

每个时期有每个时期的理财热点，理财要认清趋势、跟着形势走。与大趋势保持一致是我们理财致富的前提。银行也是因时而变，根据形势变化不定期地推出银行理财产品。银行根据形势变化设计的理财产品是收益率的保证。当我们认不清形势时，跟着银行的理财产品走是不会犯大错误的。

在“银行理财产品”篇，读者所需要做的就是认真了解每家银行的系列理财产品的风格，然后选出最适合的产品，随时关注该产品的最新动态。

在“办理投资业务”篇，读者需要做的就是了解每项投资业务的投资技巧并学会如何在银行便捷地办理交易。上网便利的读者可以多浏览各银行的网页，了解最新动态。

致谢

在本书的写作过程中，有很多朋友参与，可以说这本书是他们和我共同辛勤工作的结晶。他们分别是张德泉、周宝秋、董本东、张万菊、周志强、张玉英、李世忠、许红、李铮、战永红、赵一安、逯宁、张万洪、邓青红和林文庆。在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。



提示

任何投资都有风险，入市需谨慎。书中内容是个人观点，仅供读者参考，并不构成投资建议。依据本书观点投资入市，风险自负。由于水平有限，本书难免有疏漏之处和偏颇之言，诚恳地希望读者批评指正，交流探讨可致信 hehe2002@sohu.com。

编 者

2008年10月



目 录

>> contents

前 言

第 1 篇 走进银行

只有善于让金钱为自己工作的人，才能致富。

第 1 章 银行成为巨型理财超市 2

无论是代销或者是自产的产品，银行给人们的选择总是多样的，甚至让你眼花缭乱。银行，俨然成为一个大型的金融超市。

银行是理财超市	3
银行提供了多样的服务和丰富的功能	4
银行索引	8
人性化的服务——银行客服	10
银行帮助你圆梦——银行贷款	11
银行储蓄	15
足不出户使用银行功能——电子银行	16
一卡在手，畅通无阻	20
有事找银行——银行个人中间业务	22
理财顾问——专业化的理财规划服务	24



第2篇 银行理财产品

鹰和人都吃鸡，但鹰越多鸡越少，人越多鸡越多，这是因为人除了吃鸡外还养鸡。

第2章 财富新贵的宠爱——银行理财产品 28

银行理财产品因低风险、高收益而日益受到理财族的追捧，成为理财族稳健的投资理财渠道。

什么是银行理财产品.....	29
银行理财产品四大种类	30
保本型银行理财产品.....	31
如何选择高收益的理财产品	33
选择高收益产品的六大技巧	36
银行理财产品有风险吗	39
投资注意事项	40
招商银行“金葵花”系列理财产品	41
中国民生银行非凡理财系列理财产品	47
中国光大银行阳光理财系列理财产品	51

第3章 安逸型的投资：人民币理财产品..... 56

银行人民币理财产品信誉很高，风险较低，因此适合金融知识相对薄弱、风险承受力低的普通储户。

人民币理财产品更加亲民化.....	57
人民币理财产品的优势	58



如何选择人民币理财产品	59
如何选择打新股人民币理财产品	60
加息预期下如何选择理财产品	62
人民币理财产品说明	64
人民币理财产品提前赎回	67
如何规避投资风险	68
建议和忠告	69
工商银行“稳得利”系列理财产品	70
建设银行“利得盈”人民币系列理财产品	73
农业银行“本利丰”人民币系列理财产品	76
中国银行“博弈”人民币系列理财产品	77
浦东发展银行“汇理财”系列理财产品	78
深圳发展银行“聚财宝”系列理财产品	82
兴业银行“万利宝”系列理财产品	84

第4章 稳健投资——外币理财产品 88

目前各家银行都推出了不少外币理财产品, 收益率都比较高, 可弥补人民币升值带来的缩水, 且有所盈余。

外币理财产品的优势	89
如何选择外币理财产品	90
外币理财产品选择技巧	91
如何计算外币理财产品收益	93
外币理财产品说明	95
建议和忠告	100
工商银行“汇财通”系列理财产品	101
工商银行“聚金”系列理财产品	104
建设银行“汇得盈”系列理财产品	106
农业银行“汇利丰”系列理财产品	108



中国银行“汇聚宝”系列理财产品	110
兴业银行“万汇通”系列理财产品	114
交通银行“得利宝”系列理财产品	117
广东发展银行“丰收”系列理财产品	120
深圳发展银行“聚汇宝”外汇系列理财产品	122
花旗银行优利账户	124
新加坡华侨银行金利账户	124

第5章 赚外国人的钱——银行 QDII 理财产品 126

QDII 最重要的意义在于拓宽了境内投资者的投资渠道，在分散风险的同时，充分享受全球资本市场的成果。

QDII 理财产品的投资优势	127
选择 QDII 产品四大因素	129
投资银行 QDII 做好长线准备	130
如何购买银行 QDII 产品	131
如何计算购买 QDII 产品投资收益	131
建议和忠告	133
东亚银行“基汇宝”系列理财产品	135
农业银行“境外宝”系列理财产品	135

第6章 贵族投资平民化——银行信托理财产品 138

借壳银行的信托理财产品与信托公司直接卖的理财产品最大的差异是银行引入了不可撤销的第三方担保，为理财产品多了一道防范风险的堤坝。

什么是银行信托理财产品	139
-------------------	-----





找信托公司还是找银行	140
银行信托理财产品三大投资优势	141
如何选择银行信托理财产品	142
建议和忠告	143
银行信托理财产品示例	144

第3篇 办理投资业务

有成功心态者处处都能发现成功的源泉。

第7章 玩转储蓄 152

银行储蓄不仅能够获得本金的保障，还能获得基本的利息收益。对普通市民来说，存款储蓄是风险最低、收益最稳定的理财方式。

传统的五种储蓄方式	153
存款能得到多少利息	155
利息最大化的三种储蓄方式	157
如何使用银行转存功能为利息加码	161
避免本金和利息损失的九大法宝	162
外汇储蓄要讲究技巧	166
中国银行外汇储蓄	169

第8章 在银行购买基金 173

开放式基金已经成为大众仅次于储蓄的投资首选，从长期来看，基金投资可以为投资者带来财富增值的效果。

在银行购买基金的好处	174
------------------	-----





如何在银行购买基金.....	175
网上银行购买基金.....	177
各银行代售基金一览.....	179
在银行购买基金如何省钱.....	181
“聚沙成塔”的理财方法——基金定投.....	183
如何在银行办理基金定投.....	187
基金的翻版产品——类基金.....	189
基金中的基金.....	192
建议和忠告.....	194

第9章 购买国债 195

国债收益稳健的投资魅力从来就不会改变，只会在投机日盛的今天越来越凸显出更重要的投资价值。

国债投资魅力一如既往.....	196
投资者必知的三种国债.....	197
记账式国债交易入门基础知识.....	200
如何在银行开户买卖记账式国债.....	202
何时买入（卖出）记账式国债最赚钱.....	205
记账式国债盈利技巧.....	207
记账式国债两大投资方法.....	208
凭证式国债交易入门知识.....	210
如何在银行办理凭证式国债交易.....	213
如何用凭证式国债在银行办理质押贷款.....	214
国债新型品种——储蓄国债（电子式）.....	215
储蓄国债（电子式）在银行的办理程序.....	217
储蓄国债（电子式）如何计算利息.....	218
储蓄国债（电子式）投资注意事项.....	220
凭证式国债和储蓄国债（电子式）的盈利技巧.....	221



第 10 章 投资黄金，价值恒久 223

黄金可有效抵御通货膨胀、实现资产保值增值，并可获取不菲的投资收益。黄金交易非常灵活，是老百姓绝佳的投资品种。

黄金进入寻常百姓家.....	224
投资黄金必知的基本常识.....	225
个人可以投资的四大黄金品种.....	226
银行为个人所提供的两大黄金投资品种.....	230
工商银行黄金投资业务.....	233
中国银行“黄金宝”.....	244
建设银行的黄金业务.....	246
选择哪家银行开户炒金呢.....	250
避免炒金亏损的四个简单策略.....	254
建议和忠告.....	256

第 11 章 外汇交易 257

对于持有外汇的投资者来讲，选择适合自身的外汇理财产品是一种稳健而成熟的投资方式。

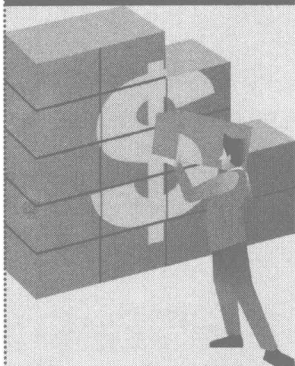
什么是外汇.....	258
解读汇率.....	259
全球主要外汇市场.....	261
个人炒汇必备入门知识.....	262
个人如何通过炒汇赚钱.....	263
个人如何在银行开户交易.....	264
银行如何报价.....	265



如何进行外汇投机交易	266
炒汇技术分析技巧	267
外汇交易盈利基本法则	269
建议和忠告	270
参考文献	273

第 1 篇

走进银行



只有善于让金钱为自己工作的人，
才能致富。

第 1 章



银行成为巨型理财超市

Chapter 1

无论是代销或者是自产的产品，银行给人们的选择总是多样的，甚至让你眼花缭乱。银行，俨然成为一个大型的金融超市。