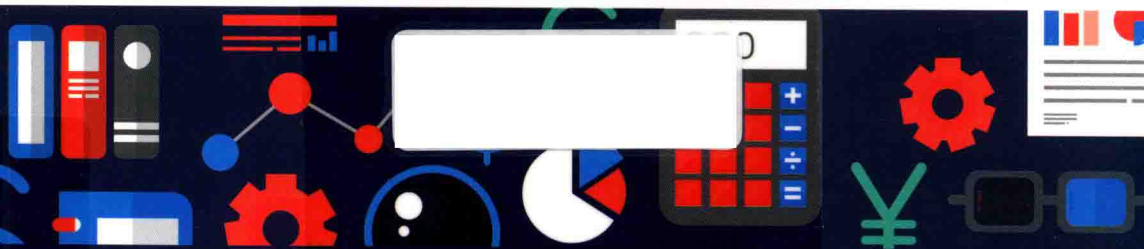




# 银行理财产品 一本通

刘柯 / 编著

银行理财产品多，以实战玩转理财  
以稳健的方式累积财富



## 【种类丰富 选择更多】

稳健保本型和收益浮动型银行理财产品兼顾。超短期、短期、中长期理财产品任你选

## 【案例+图解 快速精通】

案例解析各种银行理财产品的投资精髓

穿插大量直观形象的图示与表格，零基础学习快速精通

中国铁道出版社  
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



# 银行理财产品 一本通

刘柯 / 编著

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

## 内 容 简 介

本书采用理论+实际案例相结合的方式为投资者介绍了多种银行理财产品，并详细分析了这些理财产品的投资方案与技巧。

本书共 11 章，主要内容有银行储蓄、银行理财准备工作、银行中不同风险等级的理财产品、不同银行不同种类的产品、保险及银行理财产品的基本面分析以及各种网上银行的理财方式。

本书语言精练，通俗易懂，结合生动而实用的案例向投资者介绍了多种不同银行的理财产品，让投资者能通过学习找到适合自己的理财产品。本书适合刚开始接触银行理财产品和想要深入了解这些理财产品的读者，同时也适合年轻白领进行投资学习。

## 图书在版编目 (CIP) 数据

银行理财产品一本通/刘柯编著. —北京: 中国铁道出版社, 2017. 10

(理财学院)

ISBN 978-7-113-23141-5

I. ①银… II. ①刘… 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 (2017) 第114663号

书 名: 理财学院: 银行理财产品一本通

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 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)

印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司

版 次: 2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月第 1 次印刷

开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 16.5 字数: 238 千

书 号: ISBN 978-7-113-23141-5

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

# 前言

## P R E F A C E

工资涨了，生活好了，手中的钱也多了，那该怎么为这些钱保值呢？怎样用这些钱达到赚钱目的呢？市场上的理财产品琳琅满目，投资者根据自身喜好和风险偏好等可以有多种投资选择。

而很多人觉得银行储蓄的收益太低，要想取得较高的收益，等待的时间会很长，因此很多投资者苦恼于不能在短时间内获得较高收益。这时，银行理财产品进入了人们的视线，它不仅收益率高于储蓄，而且一般取得收益的时间比储蓄短，可同时满足投资者对资金的增值和流动性需求。

但是，银行理财产品性质较稳定，所以投资收益率并不会像股票一样特别高。即便如此，银行理财产品也有获得高收益的办法，真正满足投资者对赚钱、用钱和资金保值等多方面的需求。

为了帮助投资者更好地运用银行理财产品，在这一理财方式上理出“财路”，编者特编写本书。本书为投资者介绍了银行理财的基础知识，也为投资者介绍了不同银行、不同风险等级的理财产品，更从各种投资渠道出发介绍了各种投资理财工具，向投资者提供了多种产品的选择参考。

本书包括 11 章内容，具体章节的内容如下所示。

◎ 第一部分：第 1 ~ 3 章

本部分主要介绍了银行理财的基础知识、不同阶段和不同类型人群的理财特点、理财准备工作、读懂一款理财产品需要掌握的知识以及银行理财产品的不同投资渠道，帮助投资者打好理财的基础。

◎ 第二部分：第 4 ~ 5 章

本部分主要讲解了不同风险等级的银行理财产品和债券、基金、黄金、外汇及期货等不同投资渠道的产品，让投资者掌握从银行购买这些产品的流程和方法，帮助投资者省去很多繁杂的环节。

◎ 第三部分：第 6 ~ 9 章

本部分主要介绍了不同期限、不同银行和不同品种的银行理财产品，同时还介绍了保险这一特殊的理财工具，给投资者提供多个方面的产品选择，避免投资者对银行理财产品认识不全面。

◎ 第四部分：第 10 ~ 11 章

本部分主要为投资者讲解了银行理财产品的基本面分析和网上银行理财方面的知识，帮助投资者掌握了解产品的途径和方法，让投资者能更好地选择适合的理财产品。同时，也帮助投资者开拓理财渠道，赶上时代的潮流，学会网上理财。

本书语言精练，采用理论与实际案例相结合的方式，帮助读者更好地掌握银行理财技巧。文中恰当地使用了一些小栏目，不仅丰富了银行理财产品的相关知识，还避免了读者在阅读时产生枯燥情绪，为本书增添了趣味性。本书的读者群定位在刚接触和打算更深入地了解银行理财产品的人群。同时也适合白领人群及想要通过银行理财让资产增值的人。

最后，希望所有读者能够从本书中获益，在实际的理财中获得利润。由于编者能力有限，对于本书内容不完善的地方希望读者指正。

编者

2017年7月

# 目录

## C O N T E N T S

### 01 .PART.

#### 银行常识，普通人要这样玩转银行

投资理财是一件严肃的事，稍不注意就会面临巨大风险，因此必要的谨慎分析是不可少的。所谓“玩转”理财其实是指要有一个轻松的投资心态以及灵活的投资技巧，要达到这样的目标，就需要对投资理财基础层面的知识有一个全面的了解和掌握，正所谓熟能生巧。

##### 1.1 正确认识银行 /2

1. 认识银行 /2
2. 银行为我们提供哪些服务 /4
3. 银行理财要用到的银行账户 /5

##### 1.2 用储蓄实现简单理财 /7

1. 储蓄获利的基础——存款 /8
2. 钱多时间少也可获利——通知存款 /10
3. 攒钱计划——零存整取、整存零取和存本取息 /11
4. 最新存款制度——存款保险制度 /13
5. 更好地利用储蓄获利——组合存款 /15

### 1.3 信用卡让生活更轻松 /16

1. 认识信用卡 /16
2. 账单日、还款日、最低还款与账单分期 /18
3. 教你如何成为“卡神” /19
4. 信用卡与理财 /22

### 1.4 银行理财与生活 /23

1. 买房买车找银行 /23
2. “榨”干银行的每一分利息 /26
3. 成为银行VIP/28

## 02 .PART.

## 财富管理，理财是资金资源管理

在公司里，对员工的管理叫作“人力资源管理”。同理，投资者的理财活动则可以称为“资金资源管理”。人力资源管理可以帮助公司管理好人事方面的结构体系，而理财也能帮助投资者管理好资金结构体系，从而让投资者更充分地利用手中的资金，使资金发挥更大的作用。

### 2.1 科学管理个人及家庭财富 /30

1. 我们有哪些资产要管理 /30
2. 财务周期让理财更长远 /31
3. 投资理财不等于投机发财 /33

### 2.2 不同的人群如何进行理财 /34

1. 小白领通过理财买房 /34
2. 生意人也要学会理财 /36
3. 家庭主妇的理财妙招 /38
4. 老年人理财要注重安全和传承 /42

### 2.3 理财计划书 /43

1. 一个家庭完善的理财计划 /43
2. 理财计划书的制定步骤 /44
3. 一个实例让你看到理财计划书的重要性 /46

## 03 .PART.

### 银行理财产品，人人都能上手的理财工具

银行理财产品之所以称为人人都能上手的理财工具，主要是因为银行理财产品可以直接在银行官网上购买，程序简单，操作方便。而且不需要投资者掌握很专业的投资技巧，只要搞清楚产品存在的风险和收益情况，然后对比自身对理财收益的需求和风险的承受能力，即可选择适合自己的产品。

#### 3.1 认识银行理财产品 /48

#### 3.2 读懂一款银行理财产品 /49

1. 产品说明书 /50
2. 理财产品几大日期的解释 /51
3. 收益计算 /52
4. 风险与等级 /54
5. 为什么排队也买不到产品 /55

#### 3.3 玩转不同投资渠道的理财产品 /56

1. 投资外币的理财产品 /56
2. 投资证券的理财产品 /58
3. 投资国债的理财产品 /59

#### 3.4 银行理财产品的线下购买 /60

1. 银行理财产品的购买流程 /61
2. 产品的组合购买 /62
3. 从时间上规避风险 /64



# 04

.PART.

## 稳健理财，让银行成为会生钱的荷包

经济市场中，大部分人虽然都已经很了解银行这一理财机构，但是对银行的理财产品却并不熟悉。而且投资者都已经意识到，单纯地存钱并不能带来可观的利息收益。因此，投资者需要了解更多的银行理财产品，让“死”钱“活”起来，把银行变成会生钱的荷包。

### 4.1 稳健保本型银行理财产品 /66

1. 工商银行 PR1 理财产品 /66
2. PR1 产品稳健，但不代表无风险 /67
3. 选择 PR1 产品的合适购买时机 /69

### 4.2 银行中的债券投资 /70

1. 银行债券的种类 /71
2. 看懂债券的内容 /74
3. 债券的收益计算 /75
4. 比其他人更早买到国债 /77

### 4.3 银行中的基金投资 /78

1. 不同银行的基金种类 /79
2. 七日年化收益率与每万份收益 /80
3. 基金净值与收益计算 /83
4. 一只基金的投资流程 /85
5. 如何成为基金投资高手 /87

# 05

.PART.

## 高端理财，在银行中玩转财富

银行理财产品并不只有前面提到过的低风险理财产品，还有一些高风险高收益的理财产品，如黄金、外汇和期货等。这些产品可以满足追求高收益的投资者的需求，让这些投资者在

高收益中“乐开怀”。当然，投资者在享受高收益的同时，也需要承担较高风险。

### 5.1 收益浮动型银行理财产品 /90

1. 工商银行 PR4 理财产品 /90
2. 投资 PR4 理财产品不能一味地看重收益 /92
3. 什么人适合玩高风险理财产品 /93
4. 购买 PR4 理财产品后的持有技巧 /95

### 5.2 银行中的黄金投资 /96

1. 如何从银行购买实物黄金 /96
2. 通过银行买卖纸黄金 /99
3. 银行黄金 T+D 投资 /101
4. 银行中的黄金品牌如何选择 /103

### 5.3 如何通过银行进行外汇投资 /105

1. 看懂外汇的涨跌 /106
2. 银行中的账户外汇 /107
3. 个人结售汇 /109
4. 外汇实盘投资 /110
5. 外汇仓位管理 /113

### 5.4 走进银行期货投资 /116

1. 银行中有哪些期货品种 /116
2. 期货投资有哪些制度 /118
3. 银行中的期货保证金存管业务 /120
4. 投资者要了解的银期转账业务 /121
5. 标准仓单质押融资业务 /123

### 5.5 期货的交易 /125

1. 期货交易模式和杠杆效应 /125
2. 期货的套期保值 /126

3. 期货投机 /128

4. 期货套利 /129

## 06 .PART.

### 期限多样，不同期限的银行理财产品

银行中的理财产品，除了按债券、基金和外汇等投资工具来分类外，还可以根据产品期限的不同分成短期理财产品、中期理财产品及中长期理财产品。不同期限的理财产品有不同的投资方法和策略，本章将从产品的期限着手进行介绍。

#### 6.1 短期产品如何投资 /132

1. 工商银行保本稳利 35 天 /132
2. 从投资对象看短期产品的赢利点 /135
3. 短期产品的风险揭示 /136
4. 提前赎回与计息期 /138

#### 6.2 工商银行“灵通快线” /139

1. “灵通快线”的投资特点 /139
2. “灵通快线”开放期产品购买、赎回方式 /141
3. “灵通快线”理财产品费率、收益计算及分配 /142

#### 6.3 中长期产品的投资 /144

1. 乾元 - 薪享通代工专享 2016-3 理财产品 /144
2. 建设银行中长期产品的认购与赎回 /145
3. 建设银行中长期产品的收益计算 /146
4. 建设银行中期理财产品风险揭示 /147

## 07 .PART.

### 银行选择，各大主流银行的理财产品

投资者在选择银行的理财产品时，对主流银行的信任度比较高，认为资金更安全，而事实也确实如此。主流银行中不仅

有前面提到过的工商银行和建设银行，还有中国银行、农业银行和交通银行，它们被称为“中国的五大行”。本章将继续介绍中国银行、农业银行和交通银行的理财产品。

### 7.1 玩转中国银行理财产品 /150

1. 中国银行的理财特点 /150
2. 中国银行人民币理财产品 /151
3. 中国银行外币理财产品 /153
4. 长期开放类人民币理财产品 /155

### 7.2 认识农业银行理财产品 /157

1. 农业银行的理财特点 /157
2. 农业银行理财产品 /158
3. “金钥匙·安心得利”产品投资细节 /161
4. 农银汇理基金 /163

### 7.3 涉足交通银行理财产品 /164

1. 交通银行的理财特点 /165
2. 1R型“得利宝天添利C款” /165
3. 2R型“天添利F款” /167
4. 其他风险等级的理财产品 /170

## 08 .PART.

### 品种选择，银行理财产品种类多

银行的理财产品，除了可以按风险等级和投资对象来划分种类外，还可以按照理财产品的本质特征划分。本章就来了解银行理财产品中的结构性存款、高端的代客理财、超短期产品、“宝宝”类理财品种、实物型投资产品及其他创意理财新花样。

#### 8.1 结构性存款的投资 /172

1. 学会分析挂钩项目 /172

2. 选择一款好的结构性存款 /174

## 8.2 超短期银行理财产品 /175

1. 在各银行选择超短期产品 /176
2. 超短期理财产品的收益计算与分配 /179

## 8.3 银行推出的各类“宝” /181

1. 工商银行薪金宝 /181
2. 中国银行活期宝 /182
3. 招商银行招财宝 /184
4. 民生银行如意宝 /184

## 8.4 创意理财新花样 /186

1. 银行实物型投资产品 /186
2. 让工资卡成为理财工具 /188
3. 贷款也是一种理财方式 /189

# 09

.PART.

## 保障与理财，在银行里玩转理财保险

众所周知，银行不仅为客户办理相关的银行理财业务和产品的买卖手续，还会向投资者销售保险。银行中的保险与保险公司的保险相比，其理财功能更显著，保障功能退居“依附”理财功能的地位。那么，投资者如何才能更好地“驾驭”银行中的保险产品呢？

### 9.1 银行中的保险投资要点 /192

1. 保险有哪些构成因素 /192
2. 为什么选择在银行购买保险 /193
3. 去银行购买保险的流程 /194
4. 保险的理赔流程 /196

### 9.2 在银行可以购买哪些保险 /198

1. 意外险——新华人寿乐行无忧两全保险 /198

2. 健康险——华夏常青树重大疾病保险（2015）/200
3. 年金险——人保寿险幸福保年金保险 /202
4. 投资连结险的风险 /204
5. 简单认识社保 /206

### 9.3 成为保险投资的高手 /207

1. 保费与保额的关系 /207
2. 普通家庭买多少保险最合适 /208
3. 中途退保怎么办 /209
4. 别被“银保”忽悠了 /211
5. 保单质押贷款和避税 /212

## 10 PART.

### 基本面分析，掌握银行理财产品大趋势

银行理财产品一般都有募集期，几乎所有产品在募集期内都不计算收益。有些系列产品还会不定期发售各期产品，每期产品的投资收益也可能不同。因此，投资者选对购买时机才有利于盈利，从而达到理想收益。本章将详细讲解基本面分析和利用基本面分析掌握购买银行理财产品的时机。

#### 10.1 认识基本面分析 /214

1. 基本面分析银行理财产品的流程 /215
2. 注意规避基本面的不足 /216
3. 各理财产品是相互影响的 /217

#### 10.2 利用基本面分析银行理财产品 /219

1. 供求影响理财产品发布 /219
2. 利率对银行理财产品收益的影响 /221
3. 汇率如何影响银行理财产品 /222
4. 投资对象影响理财产品收益 /223
5. 期限也是银行理财产品收益的决定因素 /225

# 11

.PART.

## 轻松操作，用网上银行、手机银行理财

在当前这个移动互联网时代，投资者的理财手段越来越先进，银行的理财产品也可以通过网上银行或手机银行购买，方便且快捷，尤其是用手机理财，能更安全地实现随随地理财。本章将讲解一些在网上银行和手机银行上理财的具体操作，让投资者快速学会利用互联网便捷理财的方法。

### 11.1 网上银行的基本操作 /228

1. 如何开通网上银行 /228
2. 将资金转账汇款给别人 /230
3. 如何完成一次在线支付 /231
4. 如何查看自己的银行投资明细 /233

### 11.2 在网上银行轻松理财 /235

1. 完成一次定期存款的存入 /235
2. 在网上购买账户黄金 /237
3. 保障网上银行的安全 /240

### 11.3 丰富的网上理财工具 /241

1. 综合类理财网站的使用 /241
2. 投资软件时时刻刻看盘 /243
3. 学会使用银行类的网上工具 /244

### 11.4 便捷的手机理财 /245

1. 巧用微信钱包购买理财产品 /246
2. 阿里旅行买机票有减免 /247
3. 推荐“高铁管家”APP 赢礼包 /249

# 01

. PART.

正确认识  
银行

简单的银  
行储蓄

巧用信用  
卡理财

银行理财  
与生活

## 银行常识，普通人要这样玩转银行

投资理财是一件严肃的事，稍不注意就会面临巨大风险，因此必要的谨慎分析是不可少的。所谓“玩转”理财其实是指要有一个轻松的投资心态以及灵活的投资技巧，要达到这样的目标，就需要对投资理财基础层面的知识有一个全面的了解和掌握，正所谓熟能生巧。





## 1.1 正确认识银行

许多人对银行的认识可能还停留在存钱和取现的阶段，实际上银行经过几百年的发展，现在已经形成非常成熟且完善的金融服务体系。在我们开始到银行办理各类业务前，首先来正确认识银行。

### 1. 认识银行

世界上最早的银行是 1407 年在意大利威尼斯成立的银行，银行的英文为“Bank”，其意思为存放东西的柜子，而早期的银行家也被称为“坐长板凳的人”。从银行的业务上来说，其发展主要经历了如下所示的三个阶段。

- ◆ **第一阶段：**银行出现了货币兑换业务和兑换商。
- ◆ **第二阶段：**银行增加了货币保管和收付业务。
- ◆ **第三阶段：**银行提供货币保管、收付、结算和放贷等业务。

所谓的银行，是指依据相关法律成立的经营货币信贷业务的金融机构。银行按类型分为中央银行、商业银行、投资银行、政策性银行和世界银行，它们的职责各不相同。

(1) 中央银行。严格来说，中央银行并不是银行，而是政府机构，是执行货币政策、对国民经济进行宏观调控以及对金融机构乃至金融业进行监督管理的特殊金融机构。我国的中央银行是中国人民银行，如图 1-1 所示的是位于北京的中国人民银行总部。