

理财支招：保本理财的几大选择经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/622/2021_2022__E7_90_86_E8_B4_A2_E6_94_AF_E6_c49_622161.htm

所谓保本理财，就是首先保证投资的本金不受行情和利率的影响，到期至少能保证收回。保本理财也可以看成是一种相对安全保守的投资策略。在股市不景气、房地产政策不明朗、物价上涨的情况下，保本理财成为个人理财者的最佳选择。

方式1：打新股 目前几乎所有的银行都推出了此类产品。借助这类产品，无新股可打的时候，可享受活期利率，有新股上市时，资金将参与打新。不过，各银行的打新产品也有所不同。提醒：这类产品有一定的资金门槛，一般在5万元以上，无论打新的方式是参与网上还是网下，都会对收益产生影响。有些银行的打新产品，更是因为无法募集到指定的规模只得停止。谨慎购买。

方式2：金抵利用黄金替代利息，以金条作为利息的支付方式。该产品要求客户以一定金额的存款本金为保证，以获得相应重量的黄金制品，也就是获得一定的黄金作为利息。提醒：该产品要求一定的存款额度，在金价下跌的时候，您的收益可能并不比存款多，不过黄金属于保值增值的投资品种，因此金价涨了还是划算的。保本并不等于零风险。对于一些打着“保本”旗号的理财产品来说，其实只是风险较低，预期收益也许高于储蓄存款，但不等于没有风险。

方式3：保本基金 保本基金对认购期持有到期投资者提供保本承诺，同时又可进行一定比例的股票和权证的投资，体现了避险和增值的双重目标，在当前行情下，是“进可攻，退可守”的投资品种。提醒：保本基金具有一定的保本周期。投

投资者只有在认购期购买并持有到期，才能享有保本条款承诺的权利。如果投资者未能持有到期，则不能享受保本权益。因此，投资者投资保本基金的时候，应充分考虑保本周期是否与自身的投资周期相匹配。

方式4：万能险 万能险，是介于分红险与投连险间的一种投资型寿险。所缴保费分成两部分，一部分用于保险保障，另一部分用于投资账户。据悉，各大保险公司推出的万能险产品，目前的保底收益基本在2%至2.5%之间。提醒：很多人把万能险看成一种储蓄，认为万能险的实际收益率是对缴纳的所有保费而言的，如缴纳1万元保费，3.2%的收益率，就会有320元收益。其实不然，万能险同时涉及初始费用、手续费和管理费等，因此初期回报率可能不会太高。

方式5：银行结构型产品 市场上大部分结构性投资产品都是到期保本产品，这种优势是股票、基金之类投资产品所不及的。结构性理财产品根据客户获取本金和收益方式的不同，一般可分为保本保收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型3种。保本保收益型产品，银行要向客户承诺本金安全和固定收益，银行承担由此产生的投资风险。保本浮动收益型产品，银行保证客户本金安全，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益。非保本浮动收益型产品，银行并不保证客户本金安全，也不承诺收益情况，风险由客户承担，目前此类产品相对较少。提醒：慎重选择结构性产品，因为这类产品对投资者本身的要求比较高。投资者在选择时需要了解自己的产品属于哪一类结构性产品，同时根据自己的预期和风险承受能力选择不同类型产品。

方式6：债券型基金 债券基金主要投资于央行票据、国债、银行存款、企业债和公司债,以及对于

新股的申购。债券型基金属于固定收益类产品,它承担了债券市场波动的风险,但是这种适度的风险也会让新基金获得适度的收益。提醒：投资资本市场的多少直接决定了债券型基金的风险高低，因此投资者需要仔细辨别。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com