



2025年 5·15 全国投资者保护 宣传日

Private and Confidential

金融消费“三适当”原则

“三适当”：把合适的产品和服务通过合适的渠道提供给合适的消费者

金融消费者应该如何选择合适的产品：

➤ 了解自己

风险测评作为投资过程中不可或缺的环节，可以帮助消费者了解自己的风险承受能力、投资偏好和适合的产品，避免盲目跟风、冲动投资。所以消费者要如实、审慎填写风险测评问卷，不要为了获取更高收益而故意隐瞒或夸大自己的风险承受能力。要认真阅读测评结果，了解自己的风险承受能力等级，避免投资超出自己承受能力的产品。

➤ 了解产品

消费者应了解产品的风险等级，认真阅读产品文件，了解产品的风险收益特征、投资期限、赎回及退出安排等。

➤ 适当性匹配

消费者应充分认识适当性匹配对自身合法权益保护的重要意义，不断提升风险识别和自我保护能力，树立理性投资观念，根据自身的投资目的、投资期限、风险承受能力，去选择适合自己的金融产品。

树立理财风险防范意识 <1/2>

了解产品

消费者在购买理财产品时，应**仔细阅读**理财产品说明书、合同条款等信息，**充分理解**理财产品的各项要素，重点关注产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险等。

了解自己及家庭

消费者在选购理财产品前，应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收入、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。在购买理财产品前，应**配合银行人员认真完成风险评估内容，并综合考虑评估结果，产品特性和个人情况选择产品。**

做金钱的主人。树立钱是为人服务的观念，积累财富的目的是为了让家庭拥有更加美好的生活。

改变“资金少就无法投资”的观念。不管家庭财力的情况如何，都应根据自身资产管理和养老储备需求，选择合适的金融产品。

学会对大宗财富支出进行规划。对家庭的大额消费进行合理计划，可以优化家庭支出的结构。

学会投资，让钱生钱。财富是有时间价值的，如果我们不会进行有效的金融投资，现金资产就会被通货膨胀所侵蚀，所以家庭生活需要理财，要学会让家庭财富保值增值，发挥专业产品抵御通胀、产品久期、市场化投资保障能力。

善于控制投资风险，避免重大的家庭财产损失。

要有风险责任意识。投资必定有风险，特别是股票、期货等投资工具，高收益必定有高风险，消费者要有风险自担的意识，对自己的行为负责，善于积累分析投资成功与失败的经验教训。

树立理财风险防范意识 <2/2>

确定选择

消费者可以从购买行为中获得利益，同时也要**为自己的购买行为负责，承担相应的风险**。消费者要在充分理解理财产品风险的前提下，在风险揭示书上对风险评估结果签字确认并亲笔抄录：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”。在确定购买理财产品后，需签署相关协议，一旦签字认可，消费者即须根据合同内容履行买者责任。

跟踪变动

在理财产品存续期内，消费者应**持续关注理财产品的投资运作与收益表现**，通过致电咨询或向客户经理了解等多种方式掌握相关的产品信息，以便能够及时了解产品的收益、风险等状况。

关注账户

理财产品到期后，消费者应**及时关注投资本金和收益是否按照合同约定返还至理财账户**，以便能够及时进行新的投资。

强化尽责自负意识
拒绝非法代理投诉



诚挚如一

购买理财产品时需要注意哪些要点？

注意理财产品的风险等级

银行理财产品均会标注风险等级，投资者可以根据自身风险承受能力购买，选择与自身风险评估结果匹配的相应风险等级的理财产品。

注意运营机构的过往业绩

优选综合管理能力和综合实力强的理财服务银行机构，有专业性强的资产管理团队，投资收益会相对稳健。同时，产品的过往业绩不能预示未来表现，不构成产品业绩表现的保证。

注意资金的合理配置

应尝试更多的理财投资组合，搭配长短期限投资，既能分摊风险，又可以保证资金最大的流动性，最大限度地利用好资金。

注意产品销售清单

查询所要购的产品是否在该银行对外公示的自营或代理销售产品清单内，不在公示清单内的产品不要买，避免营销人员“飞单”。

注意专区内“双录”办理

购买理财应在销售专区内，并对每笔产品销售过程同步录音录像，如果有工作人员在非理财专区销售产品，且不要求录音录像的，应拒绝购买。

理性购买保险产品 中途退保或有损失

理性购买保险产品

商业保险产品种类多，不同险种保障范围差别较大，购买保险时要综合考虑家庭情况、收入情况，**审慎选择**。

建议消费者投保前认真阅读合同条款，**不要轻信口头承诺**。

注意防范以存款理财、信用提额、业务合作等名义宣传推介保险、混淆产品信息，以停售涨价、折扣优惠、礼品赠送、保证收益、“什么都能赔”等套路营销或虚假宣传风险。

重视犹豫期及新契约回访

在犹豫期内，投保人可以无条件解除保险合同，保险公司除扣除少量工本费以外，应退还全部保费。

新契约回访是保险公司通过电话、电子或其它方式，针对购买保险产品的投保人进行确认的服务过程。

建议消费者尽量在犹豫期内进行退保；若犹豫期后退保，消费者可能面临较大资金损失。

依法维护自身合法权益

若对金融机构的产品或服务有异议，可以通过与金融机构平等协商、申请纠纷调解组织调解或向人民法院提起诉讼等途径解决。

如果涉及要求查处违法违规行为的，可以向监管部门举报。

消费者应通过正常渠道用法律武器维护自身权益，不轻信“代理维权”“代理退保”等虚假承诺。

合同文本要看清
谨防误导和误听



诚挚如一

高利高息莫动心
不听不信不转账



诚挚如一