

# 专业解读—银行理财产品面面观

## 第一讲 银行理财产品概述

### 一、 什么是银行理财产品

1. 官方定义
2. 民间定义
3. 银行理财产品的特征

### 二、 理财产品的分类

1. 保本和非保本理财产品
2. 浮动收益型和净值型理财产品
3. 普通理财产品和结构化理财产品
4. 活期类理财产品
5. 信托类理财产品
6. 公募基金
7. 保险
8. 资管计划
9. 信托计划

### 三、 银行理财发展的现状和趋势

1. 我国银行理财发展的现状
2. 理财发展的三大趋势
  - 1) 净值化
  - 2) 专业化

## 第二讲 解读理财产品说明书

### 一、 收益率和期限

1. 年化收益率和绝对收益率
2. 理财产品的提前终止

### 二、 到期日和到帐日

1. 类固收理财的到期日和到账日
2. 净值型理财的“到期日”—开放日

### 三、 募集期和起息日

1. 什么是募集期和起息日
2. 募集期和起息日对银行的意义

### 四、 各种费用

1. 销售服务费
2. 托管费

3. 认购费和赎回费

4. 浮动管理费

#### **第四讲 理财产品合规销售**

1. 理财产品风险提示

2. 理财产品风险适配性原则

3. 理财产品业绩比较基准类型

4. 理财产品期限选择

5. 理财产品适配客群分析

6. 理财产品销售过程中注意事项

#### **第五讲 理财产品净值影响要素**

1. 理财产品底层资产分析

2. 理财产品净值波动原因

3. 理财产品净值波动幅度

4. 理财产品收益率计算方法