涓　枸瀿兼妳缃　- 涓　淑鏃ユ滢鏂伴椈鏃朵簨 - 鏕儿椯鍗庢汉绀惧施浜ゆ禩

四步识别外汇理财误区

理财

浣滆

鍙戝竷浜庡細2007/05/07 17:50

由于前年华人外汇公司接连倒闭，不少人谈“汇”色变，再也不愿轻易接受任何外汇理财建议。其实，掌握一定外汇理财常识，结合自己的实际情况，低风险外汇投资仍不失是一种理财的好方式。理财师建议，客户在选择低风险外汇理财产品的过程中，应采用“四步法”来识别“最高收益率”中可能存在的陷阱：

第一步：了解该产品是否保本。一些非保本理财产品的最高年收益率可能会很高，有的甚至高达百分之十几，但到期时投资者可能会收取相对贬值的货币或股票，换言之，并非是100%的本金，而百分之十几的投资收益可能无法弥补本金的损失，因此高收益并非一定会给投资者带来高回报。

第二步：了解该产品的期限。某些理财产品的期限很长，甚至长于5年，长期限意味著较大的不确定性及风险，高收益只是对高风险的一种弥补方式。此时投资者应冷静分析该产品的特点，结合自身对资产流动性的要求确定投资策略；

第三步：区分“年收益率”及“累计收益率”。若未指明为“年收益率”，期限长于1年的理财产品的收益率可能指整个理财期限的累计收益率，投资者在购买前应向理财顾问了解清楚。以3年期产品为例，每年最高年收益率设定由高到低，比由低到高划算。比如，某产品最高年收益率第一年5%，第二年6%，第三年7%逐步放大，反不如第一年7%，第二年6%，第三年5%的付息方式，这一方面是出于收益时间价值的考虑，另一方面则因为时间愈长对市场的预测越困难，不如早一点落袋为安。

第四步：区分“保证收益”和“潜在收益”。若该最高收益为潜在收益，投资者应分析该理财产品挂钩工具的观察区间、付息频率。一般来讲，观察区间越宽获得最高收益的可能性就越大，对投资者就比较有利，若投资者对该挂钩工具并不了解，应向理财顾问了解该挂钩工具的过往表现。