

个人理财市场

陈志明 18658830123



一.投资理财方式/品种/工具



一.个人投资理财工具/类别

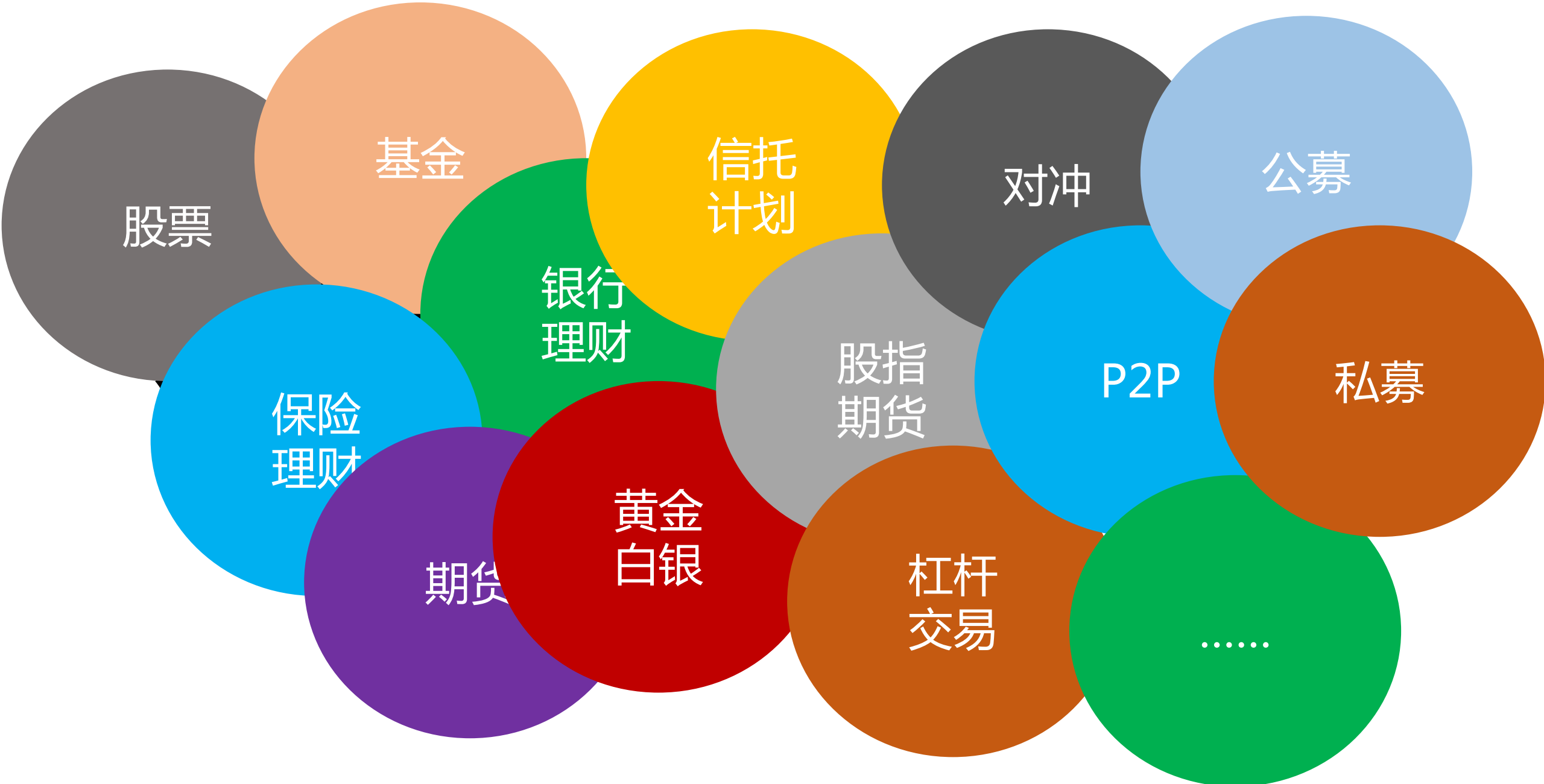
发行管 理机构	商业银行	存款——活期存款、定期存款、通知存款..... 理财产品——固定收益型、证券股权型、结构型、贵金属型、其他衍生产品.....
	证券资管公司	资管产品——1对1资金集合计划/1对多资金集合计划、大集合/小集合、固收/量化/定增/套利/保本.....
	基金公司	基金产品——股票基金、债权基金、混合基金、指数基金、货币基金、理财型基金..... 基金专户产品——1对1专户/1对多专户、固收/量化/定增/套利/保本.....
	信托公司	信托计划——信贷类信托计划/证券投资类信托计划、房地产融资/基建类融资/工商企业类融资.....
	保险公司	理财型保险——万能险、分红险、投连险
	证券交易所	A股/B股/港股/美股、股指期货、股票权证、国债/企业债、ETF/LOF基金.....
	期货交易所	大豆/石油/钢材/香蕉/大米...各类商品期货、黄金/白银/铜/铂金...各类贵金属期货、股指/国债...各类金融期货、以及期货衍生类资管产品
	其他机构	阳光私募、单账户类代客理财.....

一.个人投资理财工具/类别

服务属性	发行管理机构	商业银行、信托公司、证券公司、基金公司、保险公司、资管公司.....
	销售机构/经纪通道	商业银行、证券公司、第三方理财销售公司、第三方销售辅助服务平台等
	支付机构	商业银行、第三方支付公司
	投资顾问机构	证券投资咨询公司、阳光私募/普通私募.....

一.个人投资理财工具/类别

投资 标的	固定收益类产品	存款类、票据类、债券类、贷款类，通过获得利息、转让差价形成收益
	证券权益类产品	单个股票、股票组合、一揽子股票（指数），通过股票分红、转让差价形成收益
	远期交易类产品	期货合约，通过保证金进行远期交易，在到期日之前进行对冲交易产生差价形成收益
	衍生类产品	在上述各类产品基础上进行衍生，形成形式各异的投资方式
	混合结构类产品	将上述各类投资方式根据某种策略混合在一起进行组合投资



二.理财产品的基本逻辑



提供资金

获得收益



二.理财产品的基本逻辑



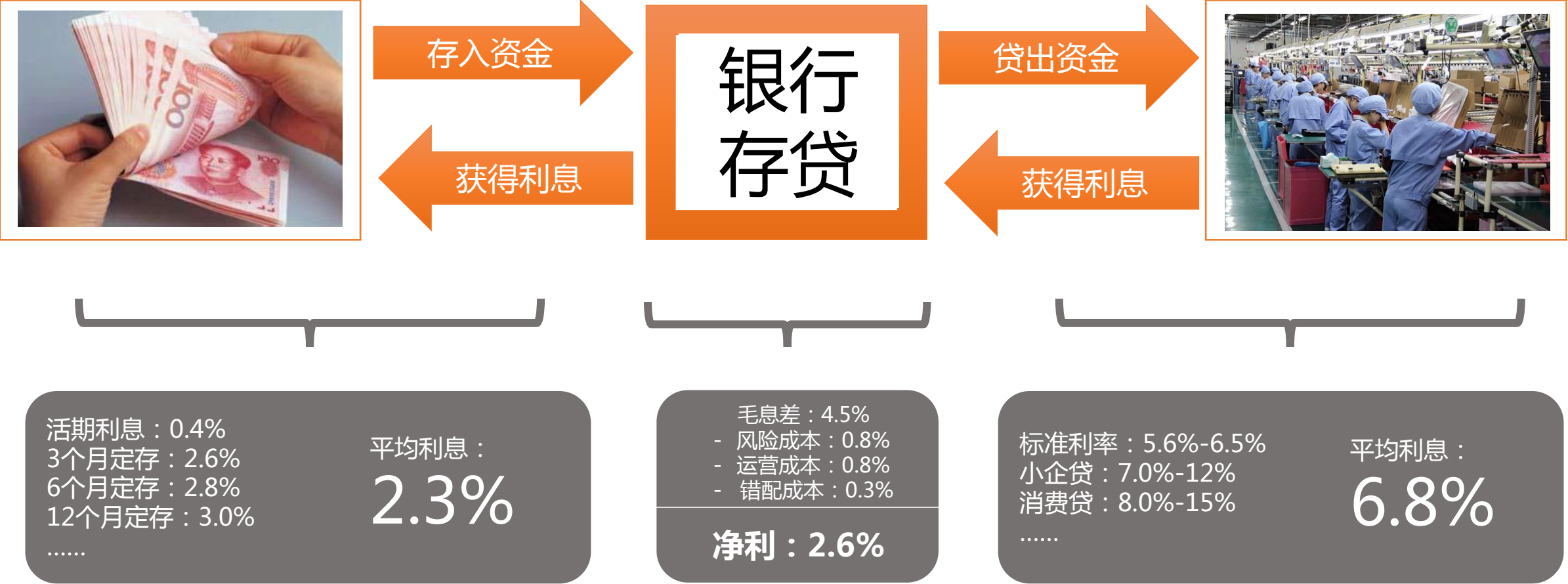
债权

股权

二.理财产品的基本逻辑



二.理财产品的基本逻辑

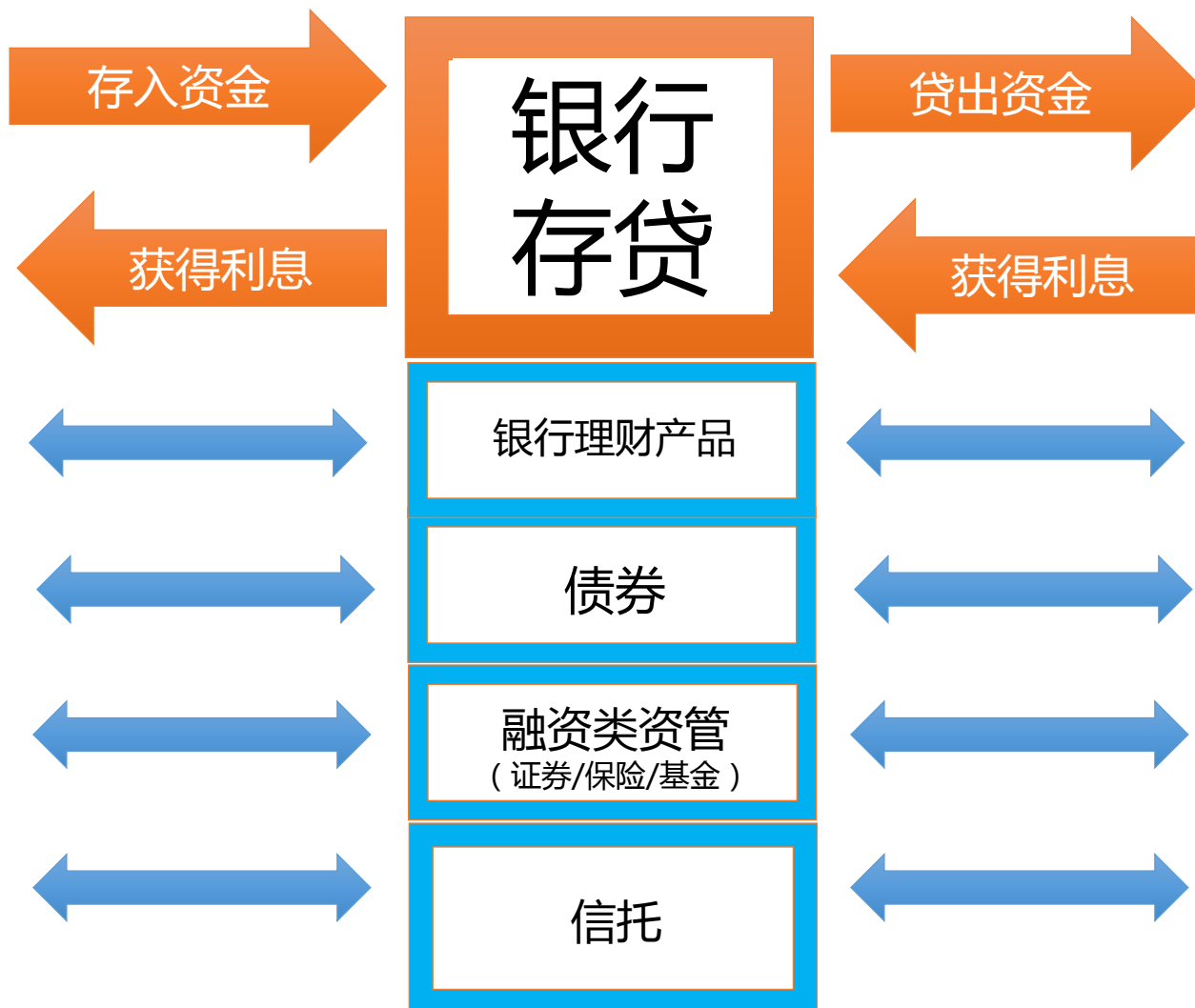


2014年1月份，存款净额95万亿元（外加11万亿存款准备金），贷款（含价证券）总额91万亿元

二.理财产品的基本逻辑

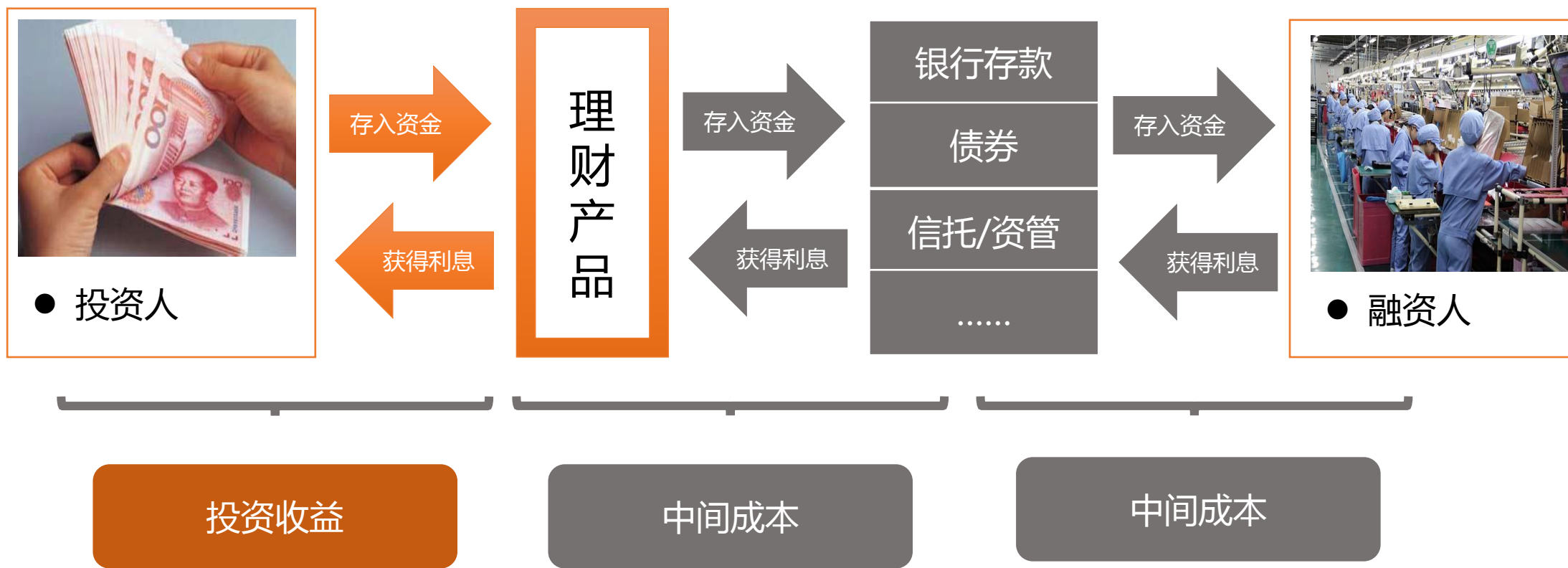


- 资金收益：
3.5% - 5.5%
3.0% - 6.0%
4.5% - 10.0%
7.0% - 12.0%

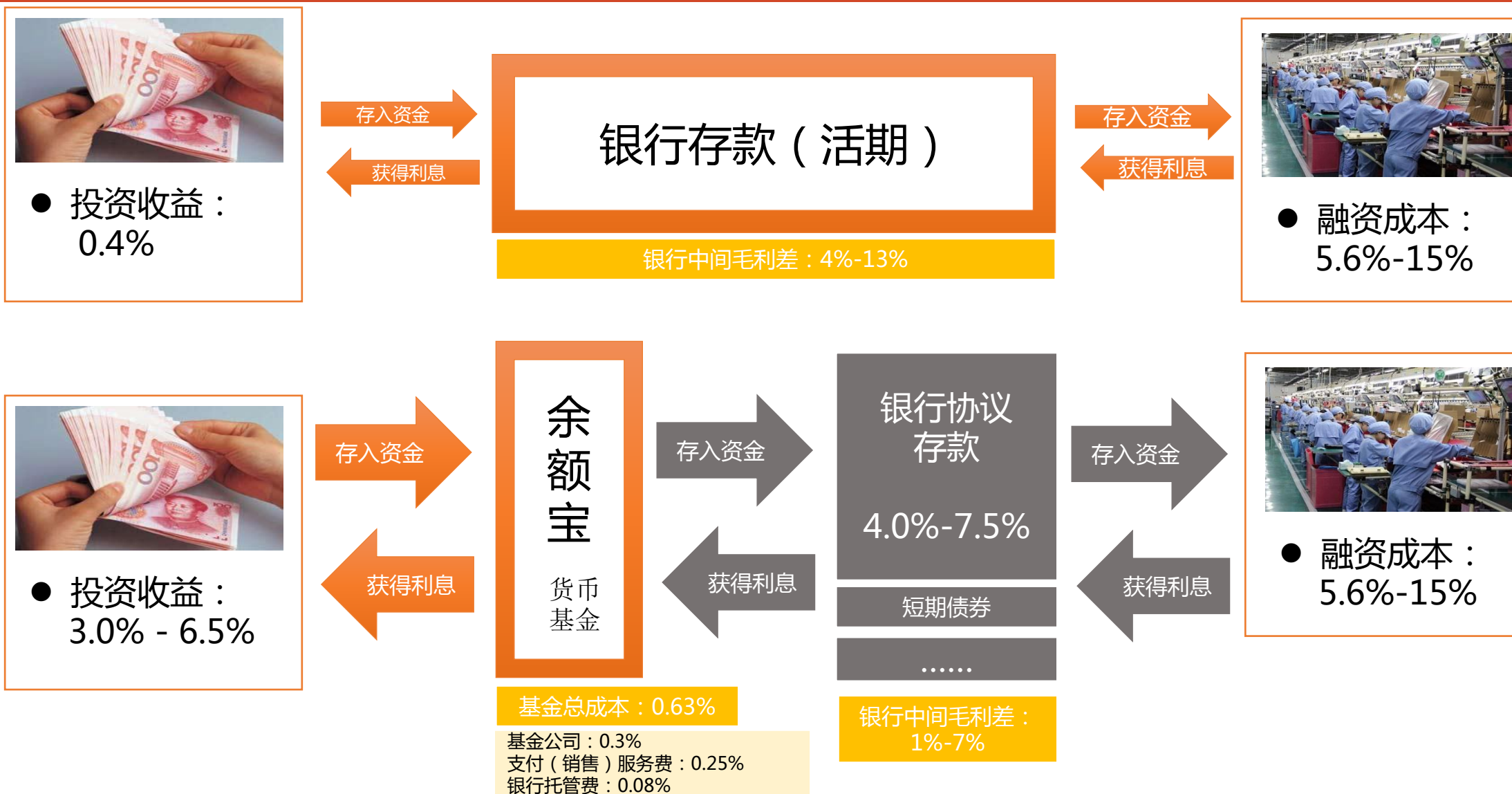


- 银行不愿意做的小微企业融资
- 银行受政策限制不可以做的房地产融资
- 银行受存款资金不足做不了各类贷款
-

二.理财产品的基本逻辑



二.理财产品的基本逻辑



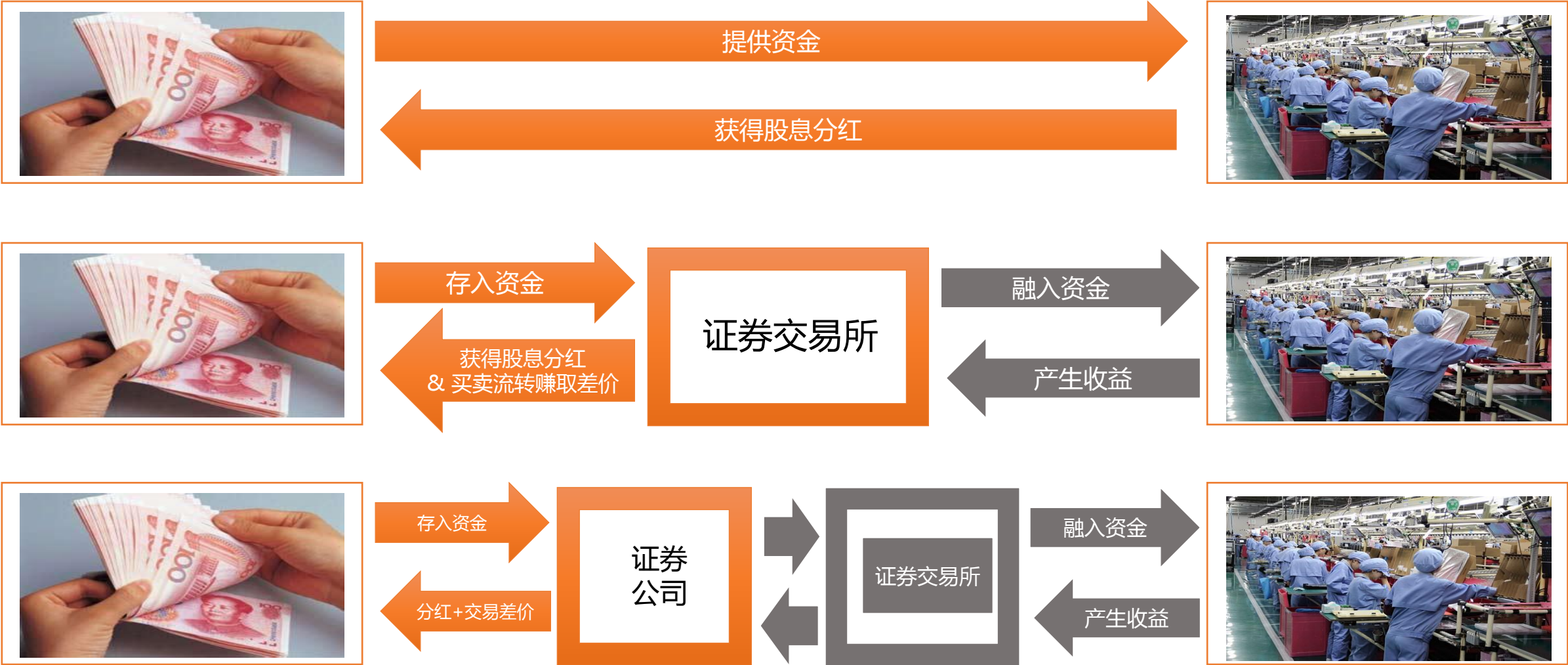
二.理财产品的基本逻辑



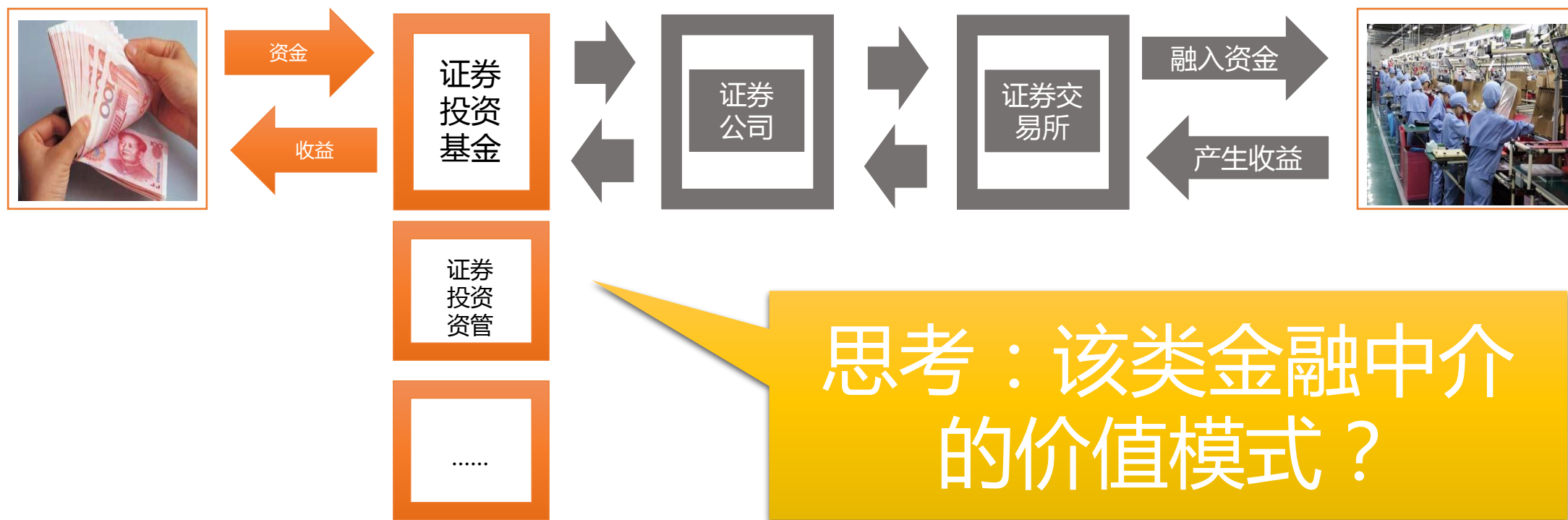
Debt

Equity

二.理财产品的基本逻辑



二.理财产品的基本逻辑



二.理财产品的基本逻辑

信息
通道

智慧
决策

三.理财产品介绍

银行 理财 产品

自营理财产品 代销理财产品

现金管理类理财产品

债券型 信托型

固定收益类理财产品

协议存款、国债、金融债、信用债.....

国内资产市场理财产品

打新股、股票、股权转让.....

结构性理财产品

保本型，非保本型.....

三.理财产品介绍

信托

城投债信托

房地产信托

证券投资信托

三.理财产品介绍

股票

A股 港股 美股

板块 主题 概念

基本面 宏观面 资金面 技术形态

投资者心理

三.理财产品介绍

基金

公募基金

私募基金

开放式基金

封闭式基金

股票型基金

指数型基金

债券型基金

分级债基金

混合型基金

ETF、lof基金

货币基金

短期理财基金

三.理财产品介绍

保险 理财 产品

人身险 财产险 理财险

分红险

分红保险的红利来源于死差益、利差益和费差益所产生的可分配盈余。死差益是指保险公司实际的风险发生率低于预计的风险发生率，即实际死亡人数比预定死亡人数少时所产生的盈余；利差益，是指保险公司实际的投资收益高于预计的投资收益时所产生的盈余；费差益，是指保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的盈余。

分红险的红利分配有两种方式：**现金红利和增额红利**。现金红利是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。目前国内大多保险公司采取这种方式。增额红利是指整个保险期限内每年以增加保险金额的方式分配红利。

投资连结险

投连险最大的特点就是身故保险金和现金价值是可变的。投连险是一种新形式的终身寿险产品，它集保障和投资于一体。保障主要体现在被保险人保险期间意外身故，会获取保险公司支付的身故保障金，同时通过投连附加险的形式也可以使用户获得重大疾病等其他方面的保障。投资方面是指保险公司使用投保人支付的保费进行投资，获得收益。

一般每款投连险都会提供不同的帐户进行选择，帐户区别主要反映在投资领域（如基金、股票、期货、银行存款）帐户资金投资比例不同，导致帐户收益和风险存在差异，有利于满足用户的不同投资选择。

万能险

万能寿险之“万能”，在于在投保以后可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况，调整保额、保费及缴费期，确定保障与投资的最佳比例，让有限的资金发挥最大的作用。万能险是风险与保障并存，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。保障和投资额度的设置主动权在投保人，可根据不同需求进行调节；账户资金由保险公司代为投资理财，投资利益上不封顶、下设最低保障利率。

三.理财产品介绍

期货

大宗商品期货

股指期货

保证金交易

做多做空

三.理财产品介绍

黄金

黄金期货

黄金现货

黄金T+D

纸黄金

三.理财产品介绍

其他

P2p贷款

比特币

众筹

.....

招财宝

首页

余额宝

招财宝

保险理财

基金理财

交流区

查看我的资产 ▼

定期理财 稳定收益 就在招财宝

固定期限

招财宝平台具有2个月至5年不同期限的理财产品，用户可以根据资金使用安排情况选择不同期限。

稳定收益

招财宝平台具有各类收益率的定期理财产品，用户可以长期锁定稳定收益，稳健增值。

多种选择

招财宝平台具有借款类、保险、基金等各类理财产品，类型多样化，用户可以根据理财偏好选择。



有问题点我~

收益 ↓

人气 ↓

期限 ↑

产品名称

收益率

期限

已成交笔数

状态



华富恒财分级债券基金A类

6.1% (约定年化收益率)

6 个月

12058 笔

已抢完

购 买



生命人寿聚利宝

6.8% (预期年化收益率)

5 年

2921 笔

抢购中

购 买



国华6号保险理财计划(万能型) 0...

6.5% (预期年化收益率)

3 年

584 笔

抢购中

购 买



国华创1号保险理财计划(万能型) ...

6.5% (预期年化收益率)

1 年

36 笔

已抢完

购 买



票据贷A000153号

5.8% (预期年化收益率)

140 天

68 笔

已抢完

购 买



票据贷A000130号

5.8% (预期年化收益率)

108 天

61 笔

已抢完

购 买



票据贷A000135号

5.8% (预期年化收益率)

132 天

61 笔

已抢完

购 买



票据贷A000137号

5.8% (预期年化收益率)

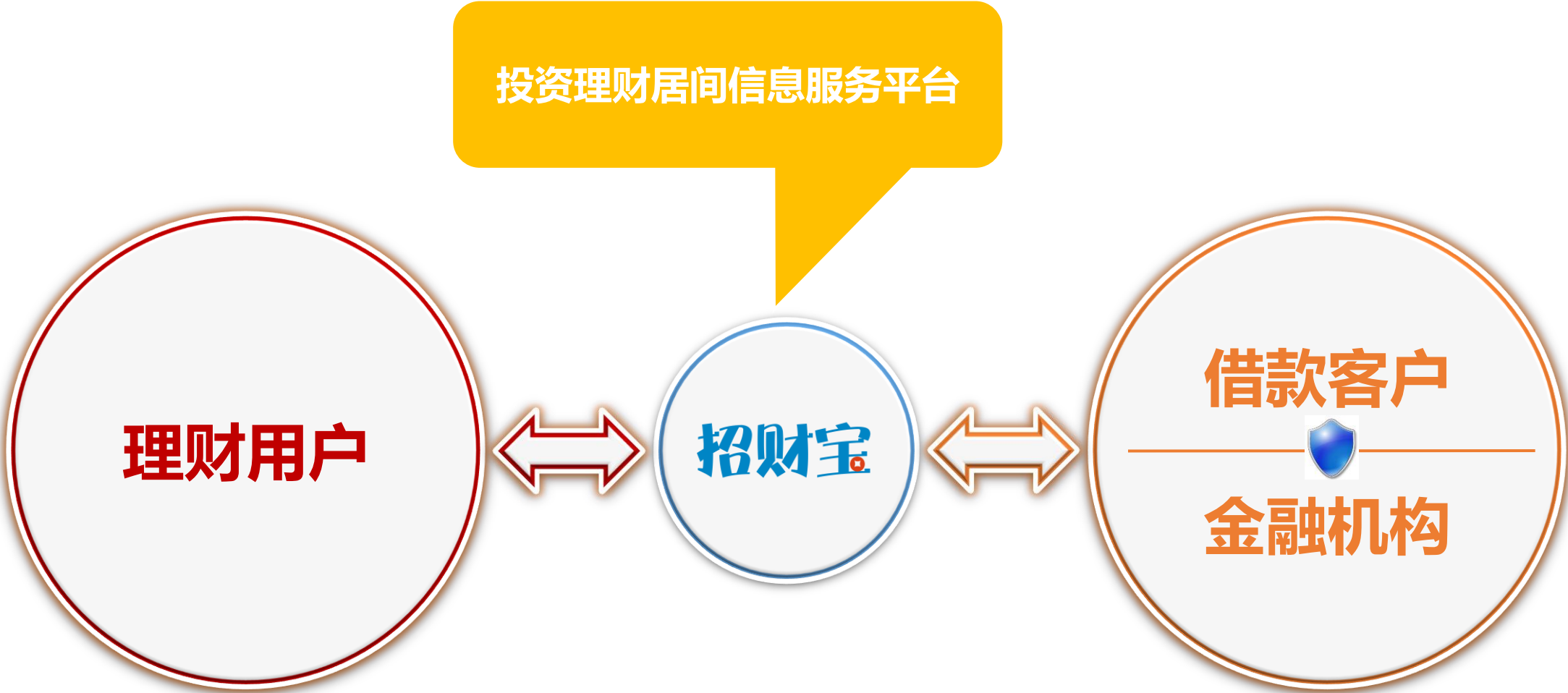
118 天

54 笔

已抢完

购 买

招财宝



Thanks~