

# “金融知识进万家”2014年再度启动

整个9月份,精彩活动密集推出,本报全程跟踪  
我们期待您的热情参与

2013年的“金融知识进万家”活动亮点纷呈,层层推进、形式多样的金融知识宣传教育活动,让市民在了解金融知识的同时,也对2014年的“金融知识进万家”活动充满了期待。

金秋9月,由中国银监会发起和主办的2014年“金融知识进万家”银行业金融知识宣传服务月活动再次拉开帷幕。该活动在宁波地区由宁波银监局、宁波市金融办、宁波日报报业集团、宁波市银行业协会联合组织发起。

2014年“金融知识进万家”宁波地区的活动主题为“了解金融知识,保障美好明天”,本次活动重点面向金融知识相对缺乏的少年、青年和老年人,通过组织开展为期一个月、内容丰富的金融知识宣传活动,引导社会公众自觉学习了解金融知识,自觉提升金融素质和能力,自觉成为成熟、理性、守信的银行业消费者。辖内各国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、邮政储蓄银行、农村中小金融机构、外资银行等为此次活动主要参与单位。

8月31日,2014年“金融知识进万家”活动将正式启动。启动仪式上,各主办单位、全市银行业金融机构代表、银行业消费者代表、学生代表将共同参与“红领巾金融课堂”授牌、宁波银监局和宁波市银行业协会向有关学校代表赠书、“我心中的未来银行”宁波市青少年征文活动颁奖、银行小剧场表演等活动。

整个9月份,就是“金融知识进万家”银行业金融知识宣传服务月,活动内容节奏明快,层层推进:金融知识走近少年,搭建红领巾金融课堂,为少年儿童提供金融启蒙;金融知识走近青年,针对大学生想要了解的金融知识和困惑开展丰富多彩的宣传活;金融知识走近老人,银行将走进老年大学,为老人送去公益金融关怀;通过银行网点、电视台、电台、报纸等媒介,展开公益宣传;全市金融机构还将以分片区包干的方式,深入企业、社区,为需要金融知识的人群“传经送宝”。

2013年“金融知识进万家”活动成功收官时,全市银行业金融机构活动参与网点达到了2078个,参与率达98%,出动宣传人员17000余人,从业人员占比41%;发放宣传材料36万余份,参与活动消费者121万人次,发送主题短信559.8万条,户籍人口覆盖率达到97%。相信2014年“金融知识进万家”活动将更普及和深入,会有更多的市民从活动中深深受益。

记者 包佳 通讯员 杜焕新



2013年“金融知识进万家”启动仪式现场。张峰 摄

## 青少年和老年人将零距离接触金融知识

金融知识走近少年。针对少年儿童金融知识相对薄弱的情况,组织开展“金融启蒙宁波校园宣传”活动。按照就近、方便、持续原则,由相关银行与附近中、小学结对,通过举办形式多样的进校园活动,达到普及金融知识的目的。

金融知识走近青年。为提高青年人特别是大学生的金融素质,为其踏入社会提供帮助,将选择若干本地大学,组织开展“金融知识走进大

学”活动,通过讲座、与学生社团互动等形式,实现金融知识宣传教育的效果。

金融知识走近老年。近年来,理财纠纷增多,金融诈骗频发,老年人是主要受害群体之一。对此,将组织银行开展“金融知识走进老年大学”活动,由银行向老年人分发金融知识书籍、开办金融知识课堂,提高老年人金融风险防范意识。

包佳 杜焕新

### 金融知识科普专栏



## 网上银行 为个人理财助力

网上银行不受时间、空间限制,可以在任何时间(Anytime)、任何地点(Anywhere),以任何方式(Anyway)为客户提供金融服务,所以又被称为“3A”银行。

开通网上银行的方式主要有两种:自助开通和柜面开通。自助开通,是指客户通过官方网站等自助渠道开通网上银行。

柜面开通,是指客户需要携带本人有效身份证件和银行卡到银行柜面开通网上银行。开通网银时需要选择交易认证工具,常用的交易认证工具有USBKEY、手机短信、动态口令卡等。

银行会采取多种方式保证网上银行的使用安全。客户自身也要注意安全使用网上银行,注意事项包括:保管好网上银行用户名、密码等个人信息,防止资料泄露,并不定期修改网上银行密码。妥善保管USBKEY或动态令牌等安全认证工具。定期更新杀毒软件及定期查杀病毒。通过正确的网址访问银行官方网站,防登录“钓鱼网站”,通过正规的第三方支付平台付款。在登录个人网上银行系统时,如果系统提示您的前次登录时间、交易过程中有任何感觉的异常情况,要引起高度重视。不要使用公共电脑(如网吧)登录网上银行,不要使用浏览器自动记忆功能,使用完后要先拔出U盾再退出网上银行。

## 收益、风险、流动性 选购银行理财产品要看以上三项指标

我们选择一款银行理财产品,可以从收益、流动性、风险三个角度来衡量。收益,是指投资这个产品能带来多少收益;流动性,是指能否随时退出这项投资;风险,是指达不到预期收益的可能性,有多大程度不能达到预期收益。上述三者不能兼得。

### 关于收益

除了保本保收益的产品外,大部分产品会公布预期年化收益率,而预期年化收益率并不等于实际收益率。

预期收益=投资金额\*预期收益率/365\*投资期限(天)

### 关于风险

根据银行理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素,理财产品一般分为5个风险等级:谨慎型产品(R1)、稳健型产品(R2)、平衡型产品(R3)、进取型产品(R4)、激进型产品(R5)五个风险等级。从是否保本保收益角度来看,一般风险级别R1为

保本保收益或保本浮动收益类型,R2级别以上的为非保本浮动收益类型,风险依次升高。对于刚接触银行理财产品的用户来说,建议购买R1、R2级别的理财产品。

### 关于流动性

银行理财产品成立日至到期日之间是产品的投资期,一旦产品成立投资者就不能赎回。在购买的时候要根据自已的资金流动性需求选择。有些银行推出的按周、按月自动滚动发行的理财产品,非常适合流动性需求不定的投资者。当有一定资金量时,可以选择购买几种不同期限的产品,这样也可以提高流动性。

### 结论

1.购买银行理财时,先看它的风险级别,如果是R4和R5级别的一般不建议购买,尤其是初学者或者风险评估是R2以下的用户。

2.注意产品的投资期限。具体选择短期还是长期,要从自己的流动性需求出发。

