

# 聚焦金融3.15 保护投资者权益

“老太婆去银行存定期,没想到变成买了一份理财产品,并且是高风险的。”72岁的刘先生来到本报,向记者投诉,手里拿着这份签于2007年的产品合约。8年过去了,当年的10万元缩水到5万元左右。为什么定期存款会变成高风险外币理财产品?消费者要怎样才能避免落入类似的销售圈套? 现代快报记者杨连双

# 老人银行存款变理财 8年10万变5万

## 为年化18%收益心动,亏本50%

刘先生告诉记者,2007年10月17日,自己的爱人颜女士带着8万元去某商业银行城南支行,准备存一年定期存款。当时大堂经理劝她买一款正在销售的理财产品,并告诉她这款10万元起售的一年期理财产品最高收益能达到18%,比定期存款高得多。

颜女士只带了8万元。大堂经理告诉她可以分两批付款购买。于是她当场先付了8万元,回家后又筹了2万元,就这样分两笔购买了10万元的理财。

本以为一年到期后,可以拿到18000元的收益。想不到在2008年3月,银行电话通知颜女士,这款理财产品本金亏损,账上只有不到5万元。颜女士有两个选择,一是选择赎回产品;二是继续购买理财等着回本。无奈之下,老两口选择了后者。

“到现在8年了,每一次去银行,账上的金额都是5万元左右。”刘先生告诉记者,他想问问银行,当时劝说爱人买理财产品时,是否做过风险测试?10万元稀里糊涂变成不到5万元,银行一点说法都没有吗?

但8年来刘先生每次去找银行,甚至致电这家商业银行的总部,都没有明确的解释和解决方案。最近一次找到这家商业银行的城南支行行长时,那位行长甚至建议刘先生再从家里拿钱过来买新的理财产品。

开销售信息。该产品按照2007年10月31日起息日后第一个工作日确定的基金净值为984.38,而2008年3月18日净值为491.08,恰好亏损一半。因此,该产品在亏损50%的情况下被迫清盘。3月19日,这家银行发布了该款产品触发终止公告。

那么,在2008年3月19日,刘先生夫妇没有赎回这款理财产品的本金,接下来又在这家银行做了哪些投资?为什么截止到2015年,仍然只有5万元左右的本金?当记者联系到这家银行时,该行未做任何回应。



储户办存款业务被忽悠买基金 网络图片

## 产品早在2008年3月便被迫清盘

记者在刘先生出具的产品合约上看到,产品起点金额为10万元,起息日2007年10月30日,到期日2008年10月30日,受触发终止时间和可赎回条款的约束。投资方向为瑞士银行发行的一年期票据。银行按照触发终止日基金净值计算产品净值。触发水平上限为118%,触发水平下限为50%。

按刘先生说法,如果在2008年3月银行通知颜女士本金已经亏损到一半,那么就意味着这款产品早在2008年3月就已经触发终止,被迫清盘了。

随后记者找到了这款理财产品公

### ■专家建议

### 老年人投资理财尤其要留意销售骗局

事实上,老年人去银行办理存款业务,最后变成了理财产品、保险产品的案例层出不穷。南京一家大型国有银行零售部相关人士建议,老年人往往经不住高收益的诱惑,轻易购买了高风险的理财产品或者保险产品,导致本金亏损。作为金融业从业人员,在客户做理财之前应先做风险评估能力评估,尤其面对上了年纪的用户,应对产品的投资方向、风险性做出准确的说明。而实际情况往往是业务人员为了完成业

绩,夸大了产品的收益,有意忽略风险部分,因此需要市民在办理这些业务时多留个心眼,问清产品风险性。

此外,“存款变保险”的销售误导也有愈演愈烈之势。专业人士提醒,消费者应避免错误地将保险产品当作银行储蓄、理财产品,在购买前仔细阅读产品说明书,以免走入销售骗局。即便在购买人身保险时,也应认真阅读保险条款、产品说明书,充分了解分红、投连和万能保险产品具有收益不确定的特点。



## 兴业银行隆重推荐多款人民币、美元理财产品

产品名称	认购起点	期限	年参考收益率	发行期	产品类型	风险等级
天天万利宝(特别版)	5万	56天/184天	5.6%/5.9%	3.13-3.16	非保本 浮动收 益型	低风险
天天万利宝(开放式)	5万/30万	14天-329天(需赎回)	5-5.6%	3.13-3.16		低风险
天天万利宝(常规版)	5万/30万/500万	35天-182天	5.25-5.6%	3.13-3.16		低风险
保本理财	5万	1个月/3个月/半年/1年(需赎回)	4.31-5%	3.13-3.17		低风险
私人银行客户专属理财	50万/100万	3个月/半年/1年(需赎回)	5.7-6.8%	3.13-3.17		高风险
天天万汇通(美元)	8000美元/20万美元	92天/184天/366天	0.9-2.1%	3.13-3.17		低风险

产品投资方向:银行间资金市场、信用债及以各类固定收益类金融资产。(具体详见产品说明书)  
 收益测算依据:客户参考收益率按投资资产收益率水平测算得出。  
 风险提示:客户投资本产品可能面临的风险主要概括(但不限于):信用风险、利率风险、流动性风险、市场风险、法律与政策风险、延期支付风险、早偿风险、理财产品不成立风险、管理人风险、信息传递风险、操作风险、不可抗力及意外事件风险。客户应充分认识风险,谨慎投资。  
 最不利的投资情形:客户可能无法取得理财收益,并可能面临损失全部本金的风险(保本型产品除外)。

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。  
 本宣传内容不构成任何产品的法律要约,理财产品相关信息以产品说明书为准。

客服热线: 95561  
 在线兴业: www.CIB.com.cn

#### 南京地区营业网点:

总行营业部 83199963 城北支行 83345339 中央支行 83113020 北京路支行 83376766 曹家湾支行 84861695 未来城支行 85513199 湖南路支行 83376266 城东支行 84610807 城南支行 52852416 江宁支行 52109860 迎康支行 52414983 国际地区支行 83113039 52891292 浦口支行 84683310 溧水支行 86791019 盐城支行 83751361 河西支行 87790302 大厂支行 57016203 高邮支行 83751897

#### 江苏地区理财热线:

无锡地区: 0510-82713236 扬州地区: 0514-89905099 镇江地区: 0511-89089900 泰州地区: 0519-86804556 常州地区: 0523-88686656 盐城地区: 0515-89088955 南通地区: 0513-85016666 苏州地区: 0514-89710818



# 直销银行

## 支持多家银行卡 轻松实现线上理财

每周二、五,直销银行高收益专属理财产品火热抢购中

电脑登录方式: 进入兴业银行官网www.cib.com.cn,点击直销银行

手机登录方式: 发送短信sj到95561下载手机银行客户端,点击直销银行

24小时客户咨询热线: 95561转8转4

• 免注册 • 免登录 • 产品丰富 • 收益高