

第一部分，产品风险测定以及分类

R1类产品包含银行定期存款、大额存单、国债、国债逆回购等存款类产品，此类产品通常有国家信用作为支撑，违约风险极低。

R2类产品包含银行理财、宝宝类产品，此类产品发生资产回撤（本金损失）的可能性较低，属于中低风险理财产品，实际到期收益率跟宣传资料当中的年化收益率有出入，但是差距不会非常大。

第二部分，中低风险适合人群：

R1类：适合无任何风险承受能力，不能承担本金损失风险以及利率波动风险的投资
者。

R2类：适合有一定风险承受能力，能稍微承担本金损失风险（大概率不会发生此类
风险，但是不能保证100%，只能保证99%以上的可能性）以及利率波动风险（大
概率与承诺年化利率有一定出入的波动风险）的投资者，对于本金安全性有较强要
求的投资者。

第三部分，投资产品实例

张三目前持有1W元，他经过自身仔细衡量，发现自己的风险测评等级为R2，想要
购买一些银行理财类产品。

案例一 如图，他发现了下面这款理财产品：

业绩比较基准 ⓘ

4.00%

投资期限(天)

366

起购金额(元)

1万

中低风险

非保本

自动到期

剩余额度

额度紧张

购买截止

2023年03月13日 19:00

开始计息

到期日期

本息到账

2023-03-14

2024-03-14

三个工作日内

付息方式

到期一次性兑付

产品详情及相关协议



试算

分享

购买

到期收益率为4%的一款产品实例

张三通过这张图片发现了以下几点：

第一，这款产品持续天数是366天，年化收益率是4%，风险等级为中低风险，是符合自身风险等级评测结果的。

第二，这款产品是非保本产品，但是查看该款产品历史记录，没有发生过本金发生重大损失的情况，因此大概率自己买入以后也不会发生重大本金损失风险。

查看产品详情，发现以下截图信息：

业绩报酬	本理财产品投资资产组合总价值扣减产品总费用之后，若投资收益率超过业绩比较基准，超出部分100% [REDACTED]行收取。
超出管理费率说明)	产品单位净值为产品投资资产组合总价值扣减产