

面对市场上种类繁多的金融产品，消费者如何挑选适合自己的产品呢？

01 了解自己

在投资前，金融消费者要结合自身收入情况、年龄阶段、投资期限、风险承受能力等充分了解自身投资需求。

02 了解产品

不同的金融产品具有不同的风险和收益特征。目前常见的金融产品有理财（分为固定收益类、混合类、商品及金融衍生品类和权益类等）、公募基金、保险、信托、私募基金等。



提醒

消费者可以登录金融监管总局官方“金融产品查询平台”门户网站(<https://www.jrcpcx.cn/>)、APP或微信小程序查询银行理财、保险、信托、保险资管产品信息。

03 匹配需求

金融消费者应从自身合理需求出发，结合自身的风险偏好进行投资，避免购买超过自身风险承受能力的金融产品。



风险提示

高收益往往伴随高风险，任何一款金融产品都无法做到兼具流动性、收益性、安全性，切勿盲目相信“保本”“保收益”等描述。

在投资时，某些营销人员为了推销产品，可能会做出一些诱人的口头承诺，消费者一定要仔细查看合同，**确认这些“心动点”是否在合同中有明确的体现。**

例如：营销人员说产品可以随时赎回，但合同中却规定了只有在特定条件下才能赎回，那么这种情况下就要谨慎考虑是否购买该产品。



广东正和消保中心微信公众号



“正和消保”小程序

本宣传品著作权归属广东正和银行业保险业消费者权益保护中心（以下简称本中心），使用、复制、转载、链接、发表并向公众传播须注明来源，本中心依法保留追究侵权人的权利。

金融知识普及系列之

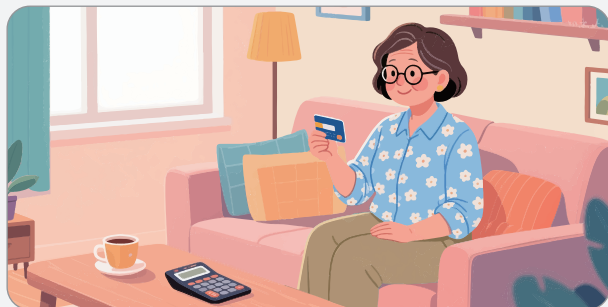
学适当性原则 做理性金融消费者



国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

案例简介

李阿姨退休了，省吃俭用的她存了一点钱，每月还有数千块的退休金到账。



反正退休金放着也是放着，不如买点理财产品，还能赚点收益，老刘你帮我推荐一下？



我给你推荐一款基金产品，现在上涨趋势很好，我自己也买了，稳赚不赔，放心好了。

李阿姨看到刘大爷的收益后马上心动了，于是跟着刘大爷买了这款基金产品。



过了一段时间...

哎，老刘，最近基金怎么都在跌啊，你不是说稳赚不赔嘛？



别说了，我也亏惨了...



我的退休金啊！

提醒

投资没有万能公式，适合自己的，才是最优选择。

什么是适当性原则？

《金融机构产品适当性管理办法》(2025年7月11日国家金融监督管理总局令2025年第7号公布 自2026年2月1日起施行)

第四条

金融机构应当依法依规、勤勉尽责、审慎履职，对所销售或者交易的产品承担适当性管理主体责任，将适当的产品通过适当的渠道销售或者提供给适合的客户。

第五条

客户应当在了解产品，听取金融机构适当性匹配意见的基础上，根据自身情况自主选择、审慎决策，并承担风险。

