

只因风险等级不匹配

长沙白领理财亏了, 银行赔 8 万

文: 今日女报 / 凤凰网记者 周纯梓



辞旧迎新之际, 很多人在期待年终奖, 还有些人在考虑如何用这笔钱理财, 改善生活。通常, 大多数人都考虑去银行购买理财产品。长沙女子刘飞也这样做了, 却在三个多月后亏损了10万余元。庆幸的是, 银行赔了她8万余元。她遇到了什么陷阱? 又是如何得到补偿的呢?

风险等级不匹配, 银行担责八成

“本以为买银行代售的理财产品很安全, 没想到不到半年就亏了近10万元。”1月16日, 28岁的长沙市民刘飞忍不住向今日女报/凤凰网记者吐槽。

原来, 在2016年初, 刘飞的父母给了她30余万元用于买车。考虑到暂时对车没有太大需求, 刘飞决定将钱拿来理财。由于工作比较忙, 刘飞选择将这笔钱投资银行理财产品。在刘飞看来, 相比于股票、保险等理财方式, 银行理财“一是安全稳定, 二是方便省力”。在朋友的推荐下, 她来到长沙某国有银行, 花30余万元认购了某混合型基金理财产品。

刘飞回忆, 当时该行的一名员工声称: “最近有一款理财产品销售很火爆, 预期年化收益率为7%, 三个月即可拿到收益。”虽说没有承诺保本, 但该行员工向她保证, 类似的产品该行曾发行多次, 从来没有出现过亏损的情况。谁知三个月后, 刘飞发现自己购买的产品一直在亏损, 这让她有些慌了神。她赶忙赎回, 但还是亏损了近10万元。

刘飞说, 她在买基金前, 曾在该银行做过网上风险测评, 评估的等级为平衡型, 风险承受能力为中低风险, “按照银行规定, 理财产品的风险类型与客户的风险等级相匹配才可以购买成功。根据测评的结果, 我只能购买中低风险的银行理财产品”。刘飞在查询后得知, 她购买的某混合型基金理财产品属于中高风险的投资理财品种, 与自己的风险测试结果不匹配。

银行方面调查后发现, 该员工确实向刘飞隐瞒了风险。最终双方通过协商解决, 刘飞获得银行赔偿其损失金额的80%。

据记者了解, 像刘飞这种遇到“隐瞒风险”的情况并不少见。据《北京青年报》1月10日报道, 年近六旬的王女士风险测评为平衡型, 宜购买中低风险理财产品, 某银行员工却推荐她购买了中高风险型理财产品。几个月后, 王女士发现该产品一直在亏损, 只能卖出, 造成损失超20万元。

因为风险评估不匹配, 银行仍协助购买, 法院判决被告银行对王女士的损失承担80%的责任, 赔偿王女士16.5万余元。

专家 >>

根据自身 风险承受能力理财

“投资者在购买银行理财产品过程中, 除了看收益率以外, 应该更多地去关注产品本身所蕴含的风险。”1月16日, 建设银行湖南分行理财经理吴磊告诉记者, 银行理财产品一般分为: 低风险、中低风险、中风险、中高风险、高风险, 共五个等级。对应的投资者类型分别为: 谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型。而大部分理财产品的风险等级在中低风险以下, 少部分为中风险, 中高风险、高风险比较少见。

吴磊表示, 对于风险偏好较低, 更注重资金安全的人来说, 投资低风险和中低风险的产品, 风险系数会低一些。而对于追求高风险、高收益的人来说, 一般情况下理财经理需要反复告知客户所面临的风险。

吴磊提醒, 在购买理财产品时, 一定要仔细阅读产品说明书, 重点关注风险提示, 了解产品的投资范围或投资标的, 确认签约的主体。同时, 在进行个人风险测评时根据自己实际情况填写。如果是收益率过高的产品, 一定要提高警惕。

风险测评

专业指导



扫一扫, 分享你的理财故事

TIPS:

小心“飞单”

除了遭遇“隐瞒风险”的“套路”外, “飞单”也是老百姓们最不愿意遇见的。

2017年初, 民生银行北京管理部(分行)航天桥支行被爆发生30亿元风险事件: 百余名投资人在该支行购买的理财产品系支行行长张颖等人伪造。2017年11月30日, 北京银监局最终责令中国民生银行北京分行改正, 并给予其合计2750万元罚款的行政处罚。

这种违法违规销售理财产品的事件, 通常在业内被称为“飞单”。“一般‘飞单’产品承诺的收益, 都远远超过普通产品, 有的承诺年化收益率达到20%以上, 这既是产品最大的疑点, 又是最能

吸引、蒙蔽投资者的方面。”某国有银行不愿透露姓名的理财经理告诉记者, 销售人员还会以口头承诺、隐藏产品说明书等方式, 让投资者摸不清产品具体情况, 只想着高收益, 从而忽略风险而购买。

实际上, 此类案件不是第一次发生。

2011年11月起, 投资者从华夏银行上海分行嘉定支行购买了四期“理财产品”。四期产品名为“北京中鼎投资中心(有限合伙)入伙计划”, 四期募集期共半年, 计划筹资超过1.5亿元, 实际出售1.19亿元。2012年11月, 项目管理方已人去楼空, 老板也被刑事拘留, 该“理财产品”无法如期兑付。2013年1月, 投资者与

担保公司签订转让协议, 本金全部收回, 但未获得利息。

平安银行也曾爆出“飞单”事件。据统计, 仅2016年, 平安银行共查处8件“私售事件”, 涉及6家分行, 金额超过1000万元, 涉及人数10人, 有8人收到平安银行的红牌处罚。查处的这10人中, 7人被辞退。

对此, 光大银行长沙分行零售部金融理财师褚桂花告诉今日女报/凤凰网记者, 客户在购买银行自营理财产品时, 均可通过产品“登记编码”在中国理财网(www.chinawealth.com.cn)查询。你买的产品是不是“黑户”一查便知。

消息股 >>

光大银行荣获 “最佳养老金服务奖”

今日女报/凤凰网(记者唐天喜 通讯员 陈翔 郭诗颖)近日, 光大银行在“2017年中国CFO最信赖的智慧企业金融机构”评选活动中, 荣获“最佳养老金服务奖”。这是该行连续9年蝉联养老金服务领域奖项。

截止2017年末, 中国光大银行服务的企业年金客户数超过5000家, 管理个人账户数近100万户, 托管企业年金基金资产规模467亿元; 在中央企业年金市场占比超过10%。

太平人寿启动空中医疗救援专属卡服务

今日女报/凤凰网(记者唐天喜 通讯员 周航)近日, 太平人寿空中医疗救援专属卡正式发行。

太平人寿空中医疗救援专属卡外形酷似一张银行卡, 卡片正面的一架直升机图案和“空中120”字样分外醒目, 卡片背面印有详细的激活流程。在与时间赛跑的生命抢救过程中, 空中医疗救援在山区、水域等特定地形和不利于地面救援的特殊情况下, 具有不可替代的作用。太平人寿推出的空中医疗救援专属卡分单人卡和家庭卡(可以为一家三口提供服务)两种形式, 首批将惠及上万太平人寿客户。

索赔4900万! 泰康保险 打响商标保卫战

今日女报/凤凰网(记者唐天喜 通讯员 王志平)因注册商标“健保通”被盗用, 泰康保险集团股份有限公司向北京市海淀区人民法院提起索赔额高达4900万元的维权诉讼。近日, 海淀区人民法院依法受理了该案。据悉, 这是金融保险行业迄今诉求额最高的知识产权案件。

泰康保险集团诉称, 泰康自2010年起即在商业健康险领域使用“健保通”商标, “健保通”注册商标为社会相关公众所周知和认可。上海亿保健康管理有限公司、杭州亿保健康管理有限公司、上海健保典壹科技有限公司及名经堂门诊部等四被告, 擅自在保险直付理赔等保险服务上, 使用与泰康注册商标中文名称完全相同的“健保通”商标, 侵犯了原告商标专用权, 并对泰康构成不正当竞争。