

现如今，市场上的理财产品像是商场中的商品一样琳琅满目，每个产品都阐述得尽善尽美，产品介绍看来似乎也大同小异，投资者经常在选择中犯难。今天我们就来说一说，该怎么挑选一支适合自己的理财产品？

## 历史业绩信息可靠吗？

挑选理财产品，找适合自己的才是王道。可以先将市场上的产品进行分类，之后将自身需求与之类别相匹配，找出最适合的那类。例如招银理财的产品分为五大品类，分别为：招赢（现金管理型）、招睿（固定收益型）、招智（混合型）、招卓（股票型）和招越（另类及其他）。

一般投资者看到市场上多种多样的产品，通常会陷入选择困难症，随之简单粗暴地直接选择历史业绩高的产品，然而选择理财产品却是一个技术活，单看收益可不够。想选择适合自己的理财产品，首先要了解不同产品的历史业绩高低是如何而来。

首先，市场波动影响收益。当市场行情好时，收益自然会跟上；反之，收益也会下降。高收益往往伴随高风险，通常来说投资者厌恶风险，一般不会选择高风险产品。其次是运气，运气好时可以遇到上涨，但好运却可遇不可求。最后是投资经理的能力，能力强的投资经理可以作为相对可持续、挑选产品的依据。除此之外，产品历史业绩还受很多其他因素影响，此处便不再一一赘述。

总而言之，选择产品不能单看历史因素，还要分析高收益的来源以及是否可持续。

## 挑选理财产品的法宝——“4P维度”

如果不看历史业绩，应如何挑选理财产品呢？接下来给大家着重介绍一下“4P维度”这个鉴别法宝。

“4P”是指投资业绩（performance）、投资团队（people）、投资理念（philosophy）和投资流程（process）。选产品时重点考察这4个方面，大概率不会“踩雷”，下面是一些具体介绍：

在业绩表现方面，我们通常会比较关注当年各产品的收益率排名以及过去三年每一年的业绩排名等四个收益指标。在风险指标中，常用的是标准差、最大回撤、夏普比率、索提诺比率等。

在投资团队方面，除了要关注投资公司的管理规模，管理的投资产品数量及其表现情况，还要关注具体的投资经历等信息，利用好相关专业网站，依据经验值、盈利能力、风控能力、稳定性以及机构持股的情况进行综合评分。

而投资理念通常是投资经理投资策略或者投资哲学的具体体现，要寻找与投资理念一致或是我们支持的投资理念的产品。

投资流程则是指投资者和投资经理需要完成的各项步骤，其中可以优先关注产品设计阶段与赎回阶段。

## 银行理财产品怎么选

很多投资者都或多或少接触过银行理财产品，看到的推荐也比较多。银行理财，从大概念来讲，就是银行售卖的理财产品，具体产品样式丰富，像基金、债券、信托、保险等等都会涉及。

对于银行理财产品，如果是首次选择投资，最好选择银行自身发行的理财。银行有很多理财产品，其中不少是代销、包销的，即只提供一个平台，供第三方再次进行自由买卖。对于初次进行理财的人，选择银行自己的理财产品会更加稳妥一些。

另外，银行理财产品通常会有五种级别，分别为谨慎型（R1）、稳健型（R2）、平衡型（R3）、进取型（R4）与激进型（R5）。其中谨慎型理财以货币基金为代表，他的本金风险较小，而激进型，比如股票基金，本金损失的概率较高，但预期收益也很高。从R1到R5的几个类别，本金损失的风险概率基本上是递增的。

所以，如果资本积累不算丰厚，也更追求稳健的投资，那么更适合选择R1-R3这几个类别的理财。如果资金足够丰厚，是追求收益的进取型或者激进型投资者，则可以适当选择R4-R5类别的理财。

还需注意的是，用于日常生活开销的钱不要用于投资，如果投资也要选择基本没有风险的产品。总而言之，大家投资成功的秘诀有两条：一、保证本金安全，不要亏损；二、永远牢记第一条。

（本文文字版权属招商银行所有。版权所有，未经授权不得转载。在任何情况下，本文资料中的信息或所表述的意见不构成广告、要约、要约邀请，也不构成对任何人的投资建议，仅供交流使用。）