

现在很多人总是把“人不理财，财不理你”挂在嘴边。但叫他们说出理财是什么？但是却顾左而言他，说的不着边际。

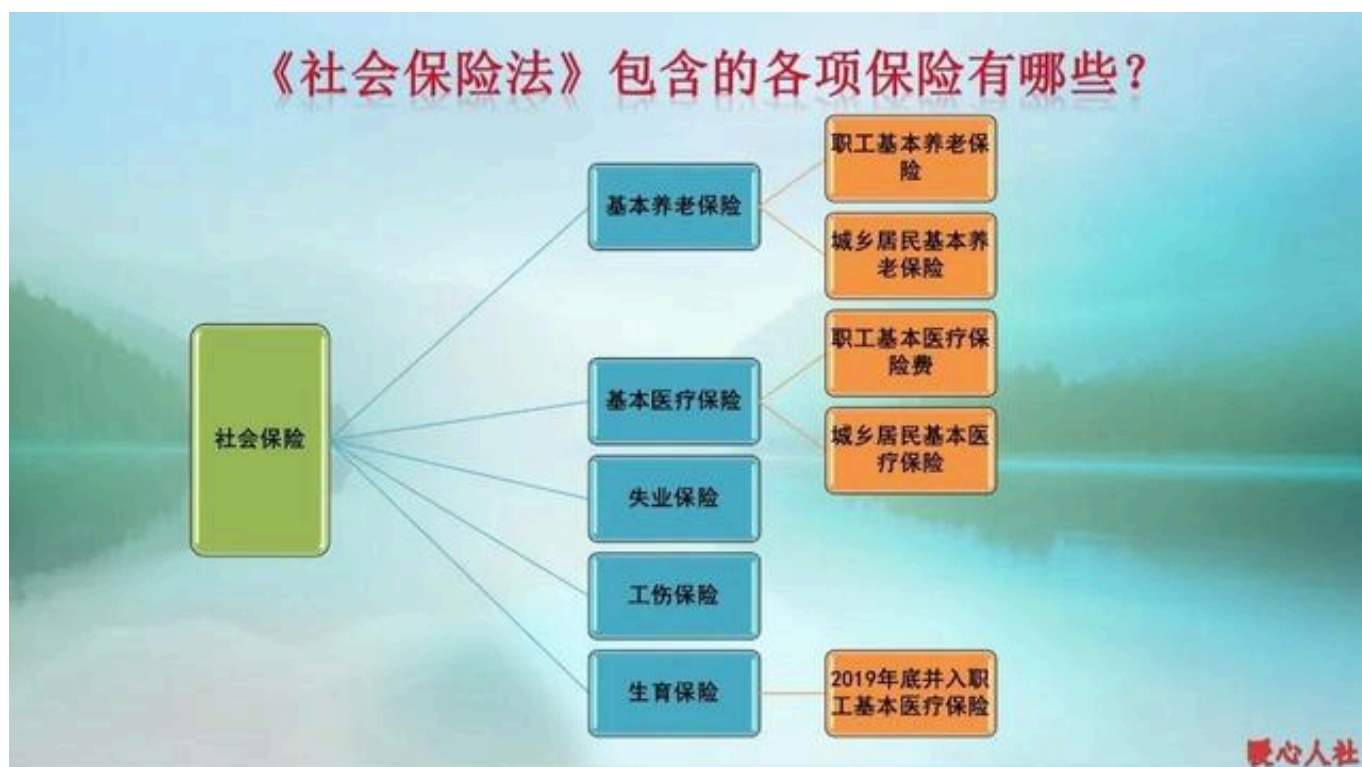
理财的本身含义

，是指对财富进行管理，以实现财富的保值、增值。并不是特指一两种理财产品。

其实，理财可以采取的方式有很多，最重要的当属社会保险

了。社会保险包括了养老、医疗、工伤、生育、失业等五种保障。灵活就业人员可以参加职工基本养老保险和基本医疗保险，低收入群体可以参加城乡居民养老保险和医疗保险。

加入了社会保险，就能够共享社会发展与进步带来的成果。像退休人员的养老金从2005年到现在，进行了连续18年增长，人均养老金水平有700多元上涨至现在的近3000元。如果叫我们自己攒钱养老的话，钱只会越来越少，越来越贬值。所以，社会保险还是非常重要的，只要有负担能力一定要参加。



大家最熟悉的一种理财，当属银行存款

了。目前，我国住户存款规模已经超过了100万亿元，人均逾7万元。银行存款以安全性高、流动性好著称，但是相应的收益率也是各种理财产品中最低的。目

前银行存款的国家基准利率

大额存单可以在基准利率上上浮不超过60~80个基点。

利率				
城乡居民和单位存款利率	活期	整存整取定期		
	0.35%	三个月	半年	一年
		1.1%	1.3%	1.5%
		二年	三年	年化利率
		2.1%	2.75%	
贷款利率 LPR利率 贷款市场报价利率	期限	2020年11月报价利率		
	一年期	3.85%		
	五年期	4.65%		
住房贷款利率是LPR利率加减点构成				
住房公积金 存贷款利率	贷款	利率	存款	利率
	一至五年	2.75%	一年以上	1.5%
	五年以上	3.25%		
存款类型	六大国有 商业银行	其他银行		
活期存款	+10bp	+20bp		
定期存款	+50bp	+75bp		
大额存单	+60bp	+80bp		

从2021年6月起存款市场利率改由国家基准利率加减点构成。

暖心财经说

另外，国债也是非常安全的一种理财方式，尤其是本币国债风险性是0。目前三年期储蓄国债电子式利率只有3.35%，五年期是3.52%。截止2021年末，我国国债余额达到了23.2万亿元，一年支付利息高达5,867亿元，付息率2.52%。

银行理财产品

，主要是通过筹集资金进行搭配管理，根据不同的投资方向确定不同的风险等级。像一些主要投资与国债、大额存单、同业存款、结构性存款、年金类保险、货币基金等内容的，均是风险等级为1的安全型理财产品。

至于股票及投资于股票的基金、衍生品等金融产品

原油宝事件，居然会出现投资者倒欠银行及千万的情况。所以投资还是需谨慎的。

个人理财风险

风险等级	风险	收益类型	亏损概率	主要代表产品
PR1 谨慎	低	保本	0	国债、存款、大额存单、结构性存款、智能存款、年金类保险、货币基金
PR2 稳健	中低	非保本	接近0	多数银行理财、债券基金、养老基金、券商理财
PR3 平衡	中	非保本	较低	少数银行理财、混合基金、信托产品
PR4 进取	中高	非保本	较高	网络贷款、股票、股票基金、指数基金、黄金
PR5 激进	高	非保本	高	商品交易现货、期货、期权、金融衍生品（杠杆）

暖心人社

商业保险也是相当安全的一种理财方式

。经营寿险的商业保险公司都是要设立一定的资本保障险种的安全，一旦出现经营风险，银保监会可以指定其他公司承接有关的保单。

说实话，保险可以通过杠杆的作用，通过花小钱享受大保障。比如说参加社养老金，职工基本养老保险缴费一辈子，万一没有领取就去世缴纳的养老保险费，可能堪堪回本，甚至有一部分亏损。可是万一我们长命百岁呢？

过去缴纳的养老保险就会提供坚实的保障。像我岳母刚退休时养老金只有500多元，经过20年的调整，现在养老金3200元，今年还会再次调整增加。等她到了80岁，相信养老金能超过5000元呢。而她过去总共也就缴纳了一两万元的养老保险费。

所以，要安全找保险，这才是一种更智慧的理财方式。尤其社会保险一定要参加。