

# 招商银行“金葵花”客户 尊享八大理财系列

## 日日金 安心回报 焦点联动 新股申购 招银进宝 A股掘金 海外寻宝 纵横四海

“金葵花”是招商银行一直以来潜心打造的理财品牌。近年来，“金葵花”理财品牌下可供投资者使用的理财工具越来越多。银行理财产品中，喜欢稳定回报的可以购买固定收益的“安心回报”；需要高流动性的，可以购买赎回及时到账的“日日金”；看好新股套利的，可以购买不同期限的新股系列理财产品；需要本金安全高潜在收益的，可以购买挂钩型“焦点联动”；需要投资海外的，可以购买“海外寻宝”和境内外投资兼容的“纵横四海”；看好国内股市的，可以投资“A股掘金”，或者“银基通”里几百只基金；看好股权投资、信贷资产等项目的，可以投资“招银进宝”；需要做好家庭保障，可以购买保险产品。有能力投资的，可以通过第三方存管业务购买A股、B股，也可以投资外汇实盘、外汇期权、黄金交易等。在不远的未来，招商银行“金葵花”理财，将会给您更多的理财选择。现在，招商银行已构成了一套全面的个人理财系统，让招商银行“金葵花”客户尊享八大理财系列。

### 一、“金葵花”日日金系列

“金葵花”日日金系列理财产品适合对资金的安全性和流动性要求很高的投资者，或在其他投资理财计划间歇进行短期稳健理财的投资者。

- 安全性：100%本金保证，产品投资于银行间市场信用等级较高、流动性较好的金融工具，风险低。
- 流动性：“T+0”交易，在产品存续期内每个工作日的交易时间内，投资者可根据资金状况随时申购、随时赎回，申购和赎回均实时到账。
- 收益性：日日金预期收益高于相应币种的活期存款。
- 零手续费：申购、赎回均不收取任何交易手续费，畅享投资收益。
- 多币种、系列化发行：人民币、美元、港币、英镑、欧元、澳元均可投资。

注：“金葵花”日日金产品有大额赎回条款，在理财计划存续期内任一工作日，若理财计划净赎回超过本理财计划上一工作日余额的30%时，即为发生大额赎回，此时招商银行有权拒绝超额赎回申请。

### 二、“金葵花”安心回报系列

“金葵花”安心回报系列理财产品具备风险低、收益稳定等特点，让投资者在安享本金安全的同时，获取更高的稳健收益。

该产品适合风险承受能力较低的投资者。

- 风险低：以银行间信用等级较高的债券、票据或短期融资券为投资标的，产品安全性高。
- 流动性：为预期固定收益产品，各产品的投资期限从一个月到几年不等，一般不可提前赎回。有明确本金保障条款的产品可按照一定比例进行质押，为投资者提供融通资金的便利。
- 收益稳定：收益率高于产品发行时相同币种、同等期限的存款利率，根据产品说明书约定按期或到期支付收益，为定期存款的有力替代产品。
- 零手续费：不收取任何交易手续费，畅享投资收益。
- 多币种、系列化发行：人民币、美元、港币、英镑、欧元、澳元均可投资。



“金葵花”理财 找到您的理财上上计

招商银行“金葵花”理财旗下八大系列理财产品，为您精心打造投资理财的八大理财系列

日日金系列	安心回报系列	焦点联动系列	新股申购系列	招银进宝系列	A股掘金系列	海外寻宝系列	纵横四海系列
-------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

招商银行“金葵花”理财 找到您的理财上上计

限的存款利率，根据产品说明书约定按期或到期支付收益，为定期存款的有力替代产品。

- 零手续费：不收取任何交易手续费，畅享投资收益。
- 多币种、系列化发行：人民币、美元、港币、英镑、欧元、澳元均可投资。

### 三、“金葵花”焦点联动系列

既想博取高收益，又担心本金遭受大损失？招商银行焦点联动系列结合基础市场和金融衍生品市场投资，为投资者设计出一系列收益挂钩一定标的（如：利率、汇率、股票、基金、商品价格等）市场表现的人民币理财产品，让您在有机会博取高收益的同时，又安享约定的本金保证。

“金葵花”焦点联动系列理财产品适合对本金安全性要求较高，但能承受收益波动的投资者。

- 安全性：通过保本技术处理实现约定的本金保障，利用衍生品工具投资金融市场为投资者获得较高收益的可能。当达到产品说明书约定的收益支付条件，投资者即可获得约定的高收益和本金。
- 流动性：该产品不可提前赎回，但可按一定比例进行质押，为投资者提供融通资金的便捷渠道。

注：该系列产品多带有保本或部分保本条款，即投资到期，产品可实现约定的本金保障；若到期前，客户如果要求提前终止理财计划，将无法实现约定的本金保障。

### 四、“金葵花”新股申购系列

用自有资金打新股，中签机会太少！每天搜索新股发行预告，太烦！时刻关注抛售价格，太累！选择招商银行新股申购理财产品，省心、省力，轻轻松松，让您享有平均的新股收益。

招商银行新股申购系列理财产品以新股为主要投资标的，按照产品的投资期限，目前招行已成功开发出单打某只新股的新股集合号、单月打新股的“月月赢”和其他期限的多个系列新股理财产品。

由于目前新股一级市场和二级市场的套利仍然存在，投资新股的产品风险相对较低，该产品适合风格稳健的投资者。

- 安全性：该产品主要投资于新股申购，部分产品可在新股申购资金闲置期间投资于银行优质信贷资产、债券型基金、货币市场基金等资产。该类产品为非保本类产品，但风险相对较低。
- 收益性：一般情况下，收益高于安心回报系列人民币理财产品，但产品的收益易受新股发行频率、新股中签率和二级市场的影响。
- 流动性：部分产品提供定期开放赎回便利。

### 五、“金葵花”招银进宝系列

“金葵花”招银进宝系列理财产品的投资标的较为广泛，



招商银行根据“金葵花”八大产品系列改版了一网通网站理财主页，新的一网通理财主页登陆方法如下：

1. 一网通主页 (www.cmbchina.com) —— 一站——理财
2. 一网通主页 (www.cmbchina.com) —— 投资理财 —— 本外币理财计划
3. 一网通主页 (www.cmbchina.com) —— 看看最近有哪些理财产品 Flash

包括与信托机构合作的投资于各类项目、资产、股权投资等。

该系列产品兼具风险较低、收益稳定等特点，适合稳健型的投资者。

- 安全性：该产品以银行优质信贷资产或以信托资产为投资标的，产品安全性较高。
- 流动性：该产品一般不可提前赎回。
- 收益性：产品预期收益稳定，预期收益率超过同期存款利率和国债利率，是投资人理想的稳健收益型理财产品。

### 六、“金葵花”A股掘金系列

“金葵花”A股掘金系列以境内基金、股票为主要投资标的，精选专业投资顾问，采用优中选优的“淘金”计划，实现双重专业管理，让投资者在尽享优惠的费率结构下获取尽可能高的投资收益。

该产品适合有较高风险承受能力的进取型投资者。

- 安全性、收益性：该系列产品投资于公司治理良好、业绩稳定的优秀基金、新股申购、可转债、可分离债的申购、债券等，为非保本类产品，风险和预期收益相对较高。
- 流动性：提供定期开放和赎回的便利。

### 七、“金葵花”海外寻宝系列

“金葵花”海外寻宝系列以境外市场为主要投资对象，目前我行除开发了链接单只境外优质基金的QDII产品外，还开发了我行主动管理型的QDII产品。

本系列产品为渴望在全球范围内寻找投资契机、实现资产国际化配置和风险分散的境内投资者精心打造。适合拥有成熟的投资理念、良好的投资心态并有较高风险承受能力的进取型投资者。

- 安全性和收益性：该类产品以境外市场的金融资产为投资标的，易受国际市场波动影响，风险和收益较高。
- 流动性：开放日可每日申购赎回，为投资者提供充分的流动性。

注：由于涉及境内境外的货币兑换、资金划转和清算，视具体情况，赎回时，该类产品资金一般在赎回日后的8-10个工作日到账。

### 八、“金葵花”纵横四海系列

该系列投资于境内+境外的证券市场，如A+H股两地股票投资产品，目前该款产品在开发之中，有望年后推出市场。

以发行一支“全球创富”理财计划为例，产品名称为招商银行“金葵花”纵横四海之全球创富理财计划。

## 招商银行基金销售服务体系

招商银行在代销基金品种、基金投资渠道、基金辅助功能等多方面引领市场，带给您最新、最全的基金服务。

### 1. 教您投资理财的银行

招行每年进行上千场“理财教育公益行”讲座，为您邀请到目前市场上的各类投资理财专家，解答您在投资理财中的疑问，帮助您投资理财。

### 2. 代销基金数量最多的银行

招商银行代销300多只基金产品，是目前市

场上代销基金数量最多的银行。股票型、混合型、债券型、货币型各类基金品种齐全，满足您不同的风险收益偏好。

### 3. 为您挑选基金的银行

招商银行组建了行内外专家组成的团队，每月为投资者挑选最具潜力的基金品种。“五星之选”基金服务帮助您从300多只基金中确定投资目标。

### 4. 交易渠道任您选择的银行

您可以根据自己的需要，通过电话、上网、银行柜台等多种渠道查询、购买、赎回基金，满足您随时交易的需求。

### 5. 帮助您检视基金组合的银行

当您在招行购买基金后，可通过网银系统查询到所持有基金的盈亏情况，并有“我关注的基金、基金筛选器、基金比较器”等功能帮助您检视基金表现及挑选其他基金。

## 基金“五星之选”服务

### 什么是五星之选

2008年招商银行全新推出基金“五星之选”服务，专为投资者解决为什么买基金、怎么买基金、买哪只基金、买多少基金等问题。

五星之选基金苑可帮助投资者认识基金和了解基金，学习到各种专业知识和科学的投资方法；由资深基金研究员及产品经理组成的五星之选专家团队帮助投资者筛选基金，让投资者从面对几百只基金中解脱出来，重点关注少量的优选基金；招商银行的理财经理还可根据投资者的具体情况，建议配置基金的比例和品种，力争在分散风险的基础上获取较好的收益；招商银行还将持续为投资

者提供基金市场研究及所投资基金的各种资讯，供投资者定期检视自己的投资组合，培养科学的投资理念，做到定期调整，长期持有。

### 为什么买基金，又怎么挑选“好基金”呢

基金作为理财配置的重要组成部分，借助专家操作，获取投资收益。基金的选择直接关系到您投资效率的高低。其实，要买好基金并不用您苦苦寻找，招行“五星之选”每月为您推出精选基金池，尽最大可能为您选出最具长期投资价值的“好基金”。

### “五星之选”的筛选方法可靠吗

只要有标准，好基金就不难选。我们汇集行业中的资深基金研究员、优秀评级机构分析师、经验丰富的基金产品经理，考察基金的历史业绩、所属公司规模

及投研能力，跟踪基金经理的最新动向，配合市场分析，从几百只基金中挑出最具潜质的基金品种，让您有“基”可乘。

### 如何投资“五星之选”中的好基金

好基金也要组合买。结合您自身的风险偏好与收益预期，从“五星之选”基金池中挑出2-3只组合配置，更可以同时采用定期定额方法，直接使用“投资计划”功能，既找到适合自己的基金，又最大限度分散投资于单只基金的风险，依靠良好的投资习惯获得长期收益。

### 基金涨了跌了，怎么办

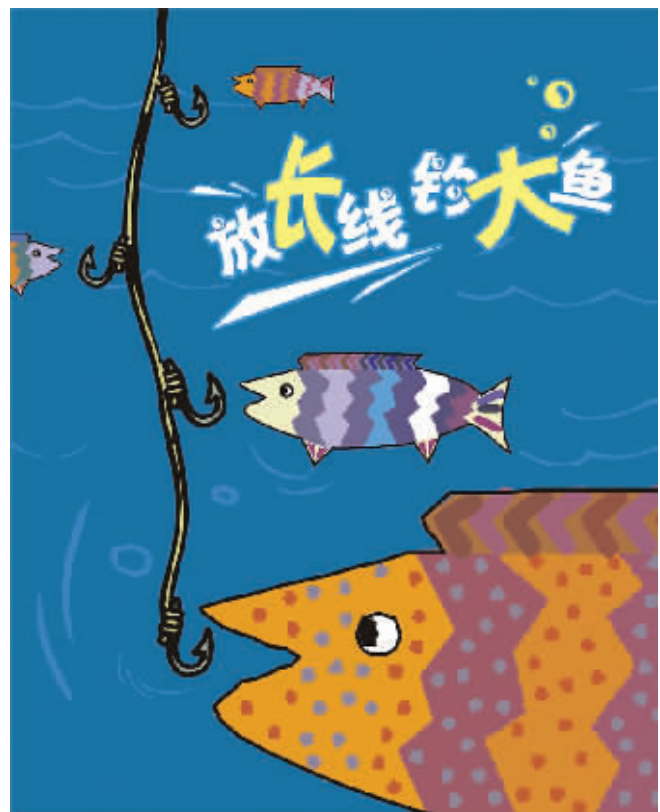
定期调整，长期持有。基金是有风险的产品，净值会随市场的变化而上下波动，即使是最优秀的基金也是如此。过于追求短线差价的波段操作不仅让您面对比较大的交易成本，而且一次的判断失误会吞噬掉多次的收益，得不偿失。您可根据自己的风险收益特点调整自己的基金投资比例，要想获得稳健的收益，建议您认同定期调整、长期持有的理念。

## 基金智能定投服务



基金“智能定投”是招商银行推出的通过定期自动购买指定基金，并长期持有获得可观收益，达到远景生活目标的省心省力的投资方式。“智能定投”在保留一般基金“定投”优点的基础上进一步提升，独具以下特色：

- ◆智能投资省心省力：招行基金“智能定投”可让您自己选择投资日期、投资终止条件、投资金额和投资基金。
- ◆投资周期灵活：您可以根据自己的资金特点和投资需求，选择按天、按周、按月来进行定投扣款，招行将根据您的设置，定期自动帮您完成投资。
- ◆300元投资基金：普通基金需要至少1000元才能购买，而基金“智能定投”使您每次最低只需300元就可以投资大多数的基金，最低投资额随基金不同而有所差别。
- ◆每只基金都可选择：在招行基金超市代销的300多只基金中，您可以任意挑选一只或几只基金进行“智能定投”，选基金就像逛超市一样简单。
- ◆长期收益可观：只要您长期坚持定期购买选定基金，由于复利效应，您的基金收益就会逐渐累积，从历史经验看，您有望获得可观的回报。



## 招商银行基金“智能定投” 看得远 赚得稳

基金“智能定投”是招商银行在一般基金“定投”的基础上，针对不同客户需求与投资目标而设计开发的一种定期投资方式。在保留一般基金“定投”优点的基础上，功能进一步升级，让您理财更轻松、更稳健。

- 基金品种丰富**  
招商银行代销300多只基金产品，涵盖股票、混合、债券、货币、另类等多种基金品种，满足不同投资者的需求。
- 专业理财顾问**  
招商银行拥有专业的理财顾问团队，为您提供专业的基金投资建议和资产配置方案。
- 定投金额灵活**  
招商银行支持300元起定投，定投金额可根据您的资金状况灵活调整。
- 定投周期多样**  
招商银行支持按天、按周、按月等多种定投周期，满足不同投资者的需求。
- 定投方式多样**  
招商银行支持手动定投、自动定投等多种定投方式，满足不同投资者的需求。
- 定投金额可调**  
招商银行支持定投金额随时调整，满足不同投资者的需求。
- 定投基金可换**  
招商银行支持定投基金随时更换，满足不同投资者的需求。
- 定投基金可止**  
招商银行支持定投基金随时终止，满足不同投资者的需求。
- 定投基金可续**  
招商银行支持定投基金随时续投，满足不同投资者的需求。

基金投资有风险，请您认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件。

本行基金销售均通过中国证券投资基金业协会备案，基金销售业务均在中国证监会核准的基金销售机构进行。

招商银行 总行：上海南京东路111号 招商银行大厦 招商银行总行 招商银行总行 招商银行总行

