



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

**“金融知识普及月、金融知识进万家
争做理性投资者、争做金融好网民”**

法国巴黎银行（中国）有限公司财富管理部
2019年9月

- > 一、活动主题和口号
- > 二、金融基础知识 - 非现金支付工具
- > 三、金融基础知识 - 个人投资私募基金注意事项
- > 四、金融基础知识 - 个人贷款种类
- > 五、金融知识普及 - 保险
- > 六、识别非法集资
- > 七、远离不良校园贷
- > 八、争做好网民 弘扬正能量



活动主题

进一步贯彻落实党的十九大精神，正对不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求，开展金融知识普及活动。面向金融消费者、投资者和广大网民，宣传基础金融知识和风险防范技能，提升其金融素养和风险责任意识，免受违法违规金融活动侵害；引导消费者和投资者理性选择、正确使用金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负能量，共建清明网络空间，让金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

活动口号

**普及金融知识，
防范金融风险，
共建小康社会。**

- ❖ 正确使用金融服务 倡导理性消费投资
- ❖ 保持冷静 珍惜幸福 远离非法集资
- ❖ 诚信保险保障 共享美好生活
- ❖ 提升金融素养 争做金融好网民
- ❖ 辨真伪 识风险 做理性私募投资者



办理银行卡时,应仔细阅读申请书上载明的卡片性质、服务内容及相关权利义务。拿到银行卡时,应依据金融机构的说明,尽快更换初始密码。卡片应妥善保管且不可与密码、身份证件一起存放,以免卡片失窃后,遭人盗刷。

在银行自助设备上输入密码时注意用手遮挡,如果发现设备的密码防护罩和卡槽有异常情况,为了安全起见,不要使用,同时立即告知银行。

在银行自助设备上办理业务时,当发生吞卡、吞币或存取款不成功时不要慌张,应及时拨打银行客户电话,等待工作人员处理。

开通手机短信服务,随时掌握账户变动情况,一旦发现异常交易,马上致电银行进行挂失。银行卡不慎遗失时,立即向银行挂失。挂失前产生的风险由持卡人自行承担,持卡人完成挂失止付手续后,风险由金融机构承担。

防范银行卡 使用风险 注意事项

信用卡使用虽非常方便,但可能产生年费、手续费、透支逾期产生的利息等费用,消费者应认真阅读信用卡条款,充分了解与发卡银行间的权利义务关系,了解在何种情形下银行将收取哪些费用。

在商户POS机刷卡消费时,请不要让卡片离开您的视线范围,留意收银员的刷卡次数,拿到签购单及卡片时,核对签购单上的金额是否正确,是否为本人的卡片。

妥善保管您的银行卡签购单、对账单等单据,切勿随意丢弃。不要将卡号告知他人或回复要求提供卡号的可疑邮件或短信,也不要再在公共场所使用的电脑里留下卡号信息。在任何情况下,银行都不会发送索取您卡片密码的邮件或短信。

通过网上银行、手机银行办理相关业务时,要登录正确的银行网站,下载银行官网提供的手机客户端。设置复杂的密码作为网上银行密码,避免在网吧、公共场所登录网银。

投资前，建议您到中国证券投资基金业协会网站(<http://gs.amac.org.cn>)查询该私募基金公司是否登记，该私募产品是否备案。

同时，您必须符合合格投资者条件，具备相应风险识别能力和风险承担能力，

- 您的金融资产不低于300万元；
- 或者最近三年个人年均收入不低于50万元；
- 您单只私募基金产品的投资金额不低于100万元；

个人投资 私募基金 注意事项

私募产品的总投资人数不能超过200人。私募产品不能向不特定对象销售。

所以，如果您投个5万元就买到了私募产品，那一定是遇到骗子了！

如果你接到一个陌生推销电话或者短信，或者看到宣传单，然后买的私募产品，那一定是骗子。如果有人拉你免费旅游，然后在酒店开投资报告会，从此打上了私募的幸福便车，那么你就上当了。

个人贷款的概念

个人贷款就是贷款人（一般商业银行）向消费者个人或者居民家庭提供的，用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款，并规定贷款利息，并约定按期还本付息的，用于购买自用住房、消费或者小额投资经营的贷款。各家银行所提供的个人贷款不尽相同。

个人贷款的种类

一、个人住房贷款

二、个人汽车消费贷款

三、个人耐用消费品贷款

四、个人经营性贷款

五、个人有价单证质押贷款

六、个人小额信用贷款

七、个人非住宅抵押贷款

保险的四大功能

1、基础保障功能：保险可以实现风险转移和价值补偿的目的。通过投保适当的险种，可为家庭成员提供诸如身故、重疾、退休养老、健康医疗、家庭财产风险的防范，还能使保险具有保值、增值的效果，在提供长期保障的同时，可以实现财富增值。

2、财富传承功能：保险有助于家庭财富的传承。比如大额的人寿保单的投保人、保险人以及受益人，依次可以对应信托的委托人、受托人以及受益人，具备了财富传承的架构。而且中途需要用钱，还可以通过保单贷款进行融资，具有一定的流动性，最大化地避免家族资产纠纷和流失，实现财富的平稳传承。

3、降税功能：在个人所得税方面，《个人所得税法》对于保险赔款免税也给出了明确界定，保险赔款免纳个人所得税。选择合适的保单进行提前安排，可以降低大额税务风险。

4、婚姻资产保全功能：保险还可以用来防止家族资产因婚姻问题导致的流失。借助保单的财产转移功能，在保单上明确利益的归属，这样可以用来界定和保护婚姻中的个人资产部分。



▶ 保险产品分类

保险产品：按照保险标的来分类，可以分为财产保险和人身保险两大类。

财产保险：主要针对个人及公司的财产提供的保险。包括财产损失保险、责任保险和信用保险。

人身保险：分为人寿保险、健康保险、意外伤害保险。

▶ 保险概念

犹豫期：是指投保人在收到保险合同后10天（银保渠道为15天）内，如不同意保险合同内容，可将合同退还保险人并申请撤消。在此期间，保险人同意投保人的申请，撤消合同并退还已收全部保费。该10天（银保渠道为15天）即通常所说的“犹豫期”。

保障期：是指从*保险责任开始到终止的时间*。不同的保险合同有着不同的保险期限。保险期限不仅是合同双方当事人履行权利和义务的责任期限，也是保险人计算保险费的重要依据。

缴费期：是指应缴付保险费的期限，又称供款期，即在寿险合同中*预先约定的投保人支付保险费的期间*，按缴费方式不同可分为一次性缴费（趸缴）、年缴等不同方式。

保额：是保险金额的简称，指保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额，也是保险公司支付合理费用赔偿的最高限额，同时也是计算保险费的主要依据。

1、非法集资有哪些常见手段？

一是承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。

二是编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子，编造各种虚假项目，有的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

三是以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些类传销非法集资的参与人，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

2、如何防范非法集资？

①不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵。通过正规渠道购买金融产品。

②注意保护个人信息，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

③如遇以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：

一是以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的。

二是以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的。

三是以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的。

四是以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的。

五是以投资虚拟货币、区块链等为幌子的。

六是以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子的。

七是在街头、商场、超市等发放广告传单的。

八是以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的。

九是“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的。

十是要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

1.不良校园贷和正规贷款如何区分？

①放贷主体不同：

正规贷款：各大商业银行。

不良校园贷：网贷平台。

③审查严格程度不同：

正规贷款：严格的审查程序和审查周期。

不良校园贷：审查极松，放贷极快。

⑤利息不同：

正规贷款：利息严格按照国家规定执行。

不良校园贷：利息远高于同期银行贷款利息，并收取手续费等。

②门槛高低不同：

正规贷款：需要抵押物、查询征信报告，提供收入证明等申请流程。

不良校园贷：只要身份证、学生证和联系电话。

④用途不同：

正规贷款：必须说明用途，并非任何情形均可贷款。

不良校园贷：无论使用什么消费理由都能通过审查、顺利贷款。





争做好网民 弘扬正能量

