

牢记“三适当”原则，理性投资更安心 ✦

各位投资者朋友，大家好！

金融市场产品繁多，风险收益特征各不相同，只有选对适配的产品，才能收获安心的理财体验。本期承德银行理财课堂，就带大家一起读懂“三适当”原则，筑牢投资安全防线，争做理性金融消费者！

### 一、什么是“三适当”原则？

“三适当”原则，是金融机构销售金融产品的核心准则，也是保护投资者权益的第一道防线，核心是：把合适的产品，通过合适的渠道，卖给合适的消费者，具体包含 3 个维度：

#### 1. 金融产品适当性

金融机构会根据您的风险承受能力、投资目标、财务状况等，推荐与您风险承受能力相匹配的产品。

投资者需配合完成风险测评，认真阅读产品说明书、风险揭示书，明确产品风险等级，不盲目跟风高风险产品。

#### 2. 销售渠道适当性

金融机构会根据产品特点和客户特征，选择匹配的销售渠道，确保产品与客户需求精准对接。

正规渠道包括：承德银行官方 APP、官方微信小程序、线下网点等（目前我行仅在手机银行 APP 销售代销理财产品），切勿轻信非官方渠道的“高收益无风险”诱惑。

#### 3. 目标客户适当性

金融机构在设计产品时，会明确目标客户群体，确保产品与客户

的实际需求、风险承受能力、投资目标相匹配。

投资者需清晰自身的风险偏好、财务状况、投资目标、金融知识和经验，不超出自身能力范围投资。

## 二、投资者如何选对适合自己的产品？

牢记 3 步走，理性投资不踩坑：

### 1. 全面评估自身情况

认真、如实填写风险测评，客观了解自己的风险承受能力，避免盲目跟风、冲动投资，按需选择适配产品。

### 2. 充分了解金融产品

购买前仔细阅读产品说明书、风险揭示书等协议，全面掌握产品风险等级、投资范围、交易规则等关键信息，结合自身情况合理配置。

### 3. 选择正规购买渠道

通过承德银行官方 APP、网点等正规渠道购买产品，警惕非官方渠道的虚假宣传。可通过「中国理财网」(<https://www.chinawealth.com.cn>)，输入产品登记编码查询产品真伪，守护资金安全。

## 三、承德银行温馨提示

理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

本次承德银行投资者教育活动，旨在帮助大家树立理性投资理念，牢记“三适当”原则，守护好自己的“钱袋子”。如有任何理财相关疑问，欢迎咨询承德银行各网点工作人员，我们将为您提供专业、

合规的理财服务！

承德银行

2026年4月17日