

理财消保宣传对话式文案

罗经理：刘阿姨，大周末这么早打电话给我，有什么事呀！

刘阿姨：小罗啊，我今早听一起晨练的老李说他买的一年期理财到期了，利息比定期高不少呢，是不是有这回事呀，阿姨只会存定期，现在利息都越来越低了，有这么好的产品怎么不介绍给你刘阿姨呢？

罗经理：刘阿姨啊，我们银行是有卖理财产品呀，但是我要告诉你理财和定期不一样的，理财产品是金融机构推出的一种金融产品，不是存款来的哦。

刘阿姨：听不太懂，不都是把钱存到你们银行吗？

罗经理：刘阿姨啊，理财产品是一种投资性产品，发行机构根据合同约定将募集到的资金购买存款、债券、股票等各种金融产品。而且也分为我们银行自有的理财产品和代理销售的产品。

刘阿姨：哦，那听起来还是和定期有区别，不是保本保息的哟！

罗经理：是的刘阿姨，任何的理财产品都具备风险性，只是各种

理财产品的风险等级不一样。我们可以根据自己的风险承受能力和投资目标选择适合自己的理财产品。现在的理财产品都不会承诺保本保息，但会提供业绩基准作为收益参考。

刘阿姨：这样听起来，也并没有老李说的那么好，我倒是有点犹豫了。

罗经理：哈哈刘阿姨，理财产品是根据个人情况和风险偏好而进行的一种投资选择，理财产品期限多样，各种产品风险等级也不一样，也有风险低的理财产品。就像您说的您也看到现在定期存款利率越来越低了，我们可以先给您做个风险评估，根据情况选择适合您的理财产品，您可以把一部分资金放到理财产品上，在把握风险的情况下，获得更高的收益。

刘阿姨：你说的好像也挺有道理的，什么是风险评估啊，怎么我存定期都不用这么复杂的？

罗经理：刘阿姨啊，就像买鞋子一样，要知道自己的尺码才能买到合适的鞋子。风险评估是根据您个人情况，进行的一种个人情况和投资偏好调查，通过风险评估能帮您找到更适合您的产品。

刘阿姨：这样子啊小罗，那我星期一过去找你，你帮我评估评估，

看阿姨适合买什么样的产品。

罗经理：好啊，刘阿姨，要记得带身份证和银行卡，在我们网点购买的话，我们需要帮您做录音录像哦。

刘阿姨：怎么还要录视频呢？

罗经理：这是我们银行为了确保您的合法权益，根据国家相关法律规定，在我们网点销售的理财产品都需要对购买行为进行录音录像。换句话说，刘阿姨，万一以后有什么事情，我们通过录音录像，可以帮您还原购买过程，让您的资金安全更有保障！

刘阿姨：好吧，那星期一早上我带好证件过去找你，再仔细谈谈。

罗经理：好的刘阿姨，周一见，拜拜。