

21世纪资管研究院研究员 周炎炎 杨希 吴霜

近日，21世纪资管研究院对主流银行APP以及互联网平台的理财产品的展示页面进行测评。本期聚焦6家国有大行APP理财产品业绩比较基准的展示情况。

以下为测评的详细内容

## 一、工商银行APP

在工商银行APP“全部理财”栏目中，理财产品收益情况展示的方式主要使用业绩比较基准、近三月年化收益、近一月年化收益、成立以来年化收益等，在展示页面，用户可点击“！”小标志，查看该行就收益率做出的相关提示，合规意识很强。但体验来看，部分提示相对密集，阅读体验并不算良好。

工银理财·鑫天益纯债债券型个人理财产品

额度充足

4.16%

每天开放

开放中

成立以来年化收益<sup>!</sup>

1万元起购 | 风险较低

工银理财·鑫添益短债债券型（每日开放）个人理财产品

额度充足

3.85%

每天开放

开放中

近一月年化收益<sup>!</sup>

1万元起购 | 风险较低

工银理财·天天鑫添益固定收益类开放式理财产品

额度充足

3.79%

每天开放

开放中

近一月年化收益<sup>!</sup>

1元起购 | 风险较低

点击产品后进入详情页，收益情况在此处转为红色，点击“！”后会弹出提示。不过对代销工银理财产品，页面会显示“最新净值”，对部分代销他行理财产品

, 页面会显示“万份收益”。

本产品由工银理财提供, 中国工商银行为产

### 工银理财·天天鑫添益同业存单及存款固定收益类开放式理财产品

22GS2682

2.00%-3.30%      1.0005      每天开放

业绩比较基准 ⓘ      最新净值(08-17)      期限

业绩比较基准:  
业绩比较基准综合投资范围及比例、策略、市场等测算..

全部展开 ▾

1元起购   PR2-风险较低   非保本浮动收益   人民币

额度充足      13111人次已购买

对同一只产品, 会出现详情页和此前的展示页展示的收益维度不一样的情况。譬如“工银理财 天天鑫添益固定收益开放式理财产品”, 在上一级页面中, 展示的是近一月年化收益率, 为3.79%; 进入详情页, 则在顶部显示成立以来年化收益率, 为3.02%, 再在下方列出近一个月、近三个月、近一年年化收益数据。

### 工银理财·天天鑫添益固定收益类开放式理财产品 (21GS2637)

21GS2637

3.02% 成立以来年化收益 ⓘ

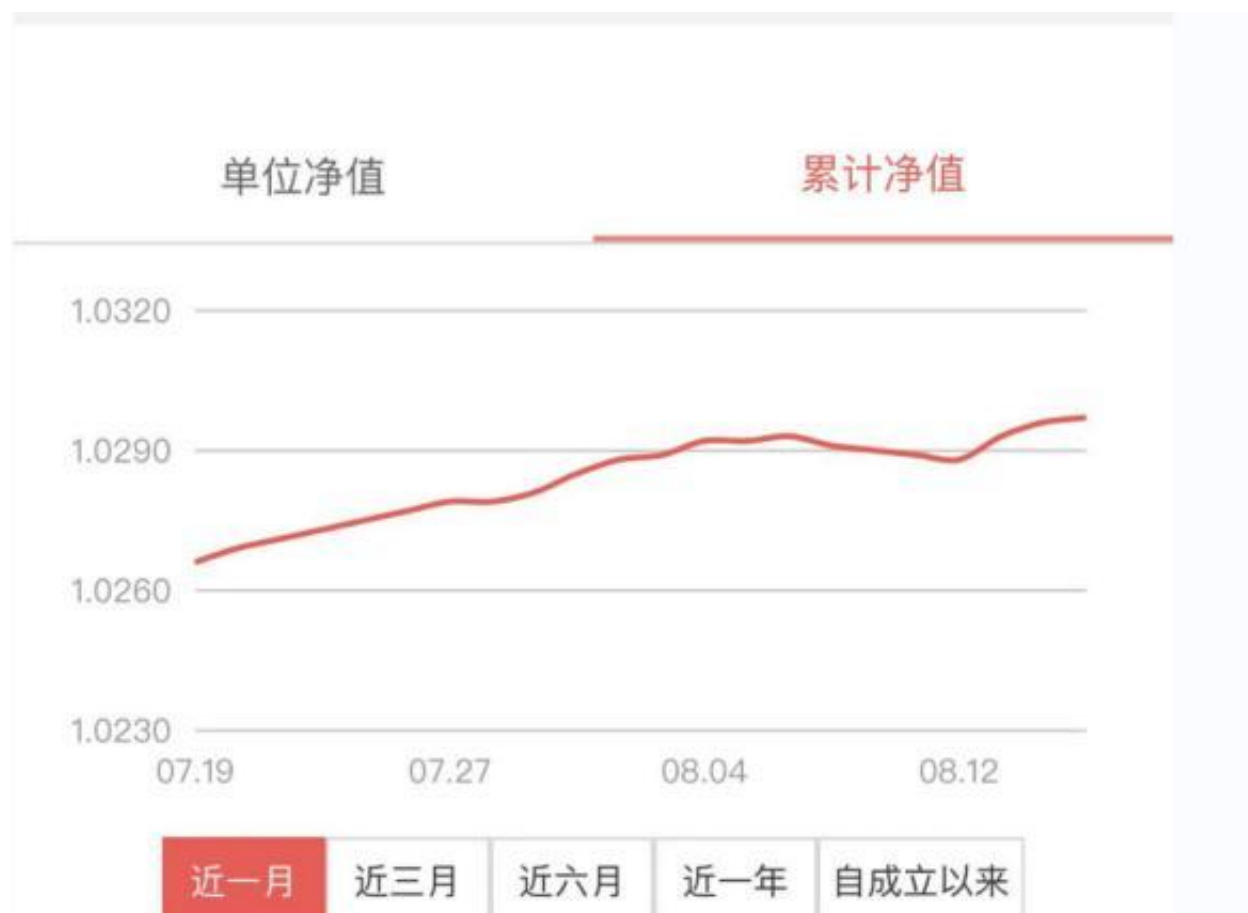
1.0297 最新净值(08-17)

每天开放 期限

#### 更多年化收益数据

最近一个月(2022.07.18-2022.08.17)	3.79%
最近三个月(2022.05.19-2022.08.17)	2.85%
最近一年(2021.08.24-2022.08.17)	3.02%

在收益曲线中，展示“七日年化收益”和“万份收益”两条曲线，部分产品显示“单位净值”和“累计净值”两条曲线，用前一种方式展示的多为代销他行理财产品。可截取的时间有五种，分别为“近1周、近1月、近三月、近六月、近一年”，下方还有更详细的历史净值信息。



在产品说明书、客户权益须知方面，工行APP进行了适配，代销他行理财产品与代销工银理财产品均可以实现文字阅读，部分风险提示内容还用加粗、加大字体进行标注，客户阅读相对较为便利。

产品登记编码：Z7001620000136

## 招银理财招赢天天鑫现金管理类理财计划 风险揭示书

尊敬的投资者：

由于理财资金管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据中国银行保险监督管理委员会相关监管规定的要求，在您选择购买本理财计划前，请仔细阅读以下内容：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**招银理财有限责任公司作为理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财计划资产，但不保证理财计划一定盈利，也不保证本金安全和最低收益。本《风险揭示书》旨在揭示本理财计划可能面临的各种风险，投资者应当认真阅读本《风险揭示书》，充分认识以下风险：

**1. 本金及理财收益风险：**本理财计划不保障本金且不保证理财收益。投资者的本金和理财收益（如有，下同）可能会因理财计划所投资的资产的运作情况、市场变动而蒙受重大损失。投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。理财计划收益来源于理财计划所投资资产组合的收益分配、出让或其他方式处分及/或持有到期的收入。如资产组合内的底层债券、债权等资产发生市场风险、违约风险和流动性风险，**由此产生的理财本金及理财收益**

② 固定期限产品

工行APP的固定期限产品是与周期产品混合展示的，客户可以通过对期限的筛选，查看相应投资期限的产品。明确标注天数的，为固定期限产品，标注“最短持有XX天”等信息的，为定开产品或周期产品。

对于固定期限产品，工行APP页面显示业绩比较基准范围，并可点击“！”查看提示。在产品详情页，业绩比较基准的详细说明折叠在产品基本信息下方，客户可点击“全部展开”查看说明。

相关说明以橙色背景呈现，区别于页面的其他部分，在视觉上有所加强。页面顶部

和最下方均有代销风险提示，顶部为滚动栏，底部为灰色区域展示，相比较而言，顶部的文字有动态效果，提示较为明显。

工银理财·恒睿科技创新混合类1年期定期  
开放式净值型理财产品

额度充足

6.1%

近三月年化收益 ⓘ

每年开放一次

1万元起购 | 风险适中

2022.09.01

最近开放日



收益曲线方面，周期产品也采用多维度数据向投资者展示成立以来的业绩，可选的时间段与现金管理类产品类似。同时产品也呈现“单位净值、累计净值”两条曲线，点击可查看某一天的具体单位净值。

#### ④ 持仓产品收益展示情况

21世纪资管研究院还对银行理财产品申购后的持仓情况进行了评测。

研究员在工行APP购买了一款固定收益类开放式理财产品。实测发现，该产品在上方红色区域，以最大的字体显示产品最新净值，下方显示浮动盈亏情况和分红方式。下方灰色区域显示持有份额、可用份额、参考市值和到期日。并未明确显示产品年化收益情况。

## 二、建设银行APP

在建设银行APP“理财产品”栏目中，不同品种的理财产品展示的收益率格式有所不同。建行将销售的理财产品划分为现金管理产品、固定期限产品（目前在售封闭期最短92天，最长1084天）、周期产品（定期开放类产品）、外币产品、专属理财（私行产品）5个子栏目，此外还有“热门理财”、“代销建行”、“全部代销”3个子栏目，但是与前面5个栏目的产品多数重合。本测评主要对比公募产品展示页面，而建行外币产品一栏当前没有上架产品，因此主要针对现金管理产品、固定期限产品和周期产品展开。

### ① 现金管理产品

“现金管理”栏目下，与多数银行一样，建行APP将收益率一栏放在左侧醒目处，用红字着重标记业绩比较基准，这一种类货基产品无论是代销他行产品还是建信理财产品，统一采用“七天年化收益率”作为对外显示收益率。

20:34

招银理财招赢日日欣现金管理类理财计划  
ZY8188H0000000000

2.44% 七日年化收益率  
0.6825 万份收益

按日申赎 1元 R2 较低风险  
投资期限 起购金额 风险等级

明星现金管理类产品  
招银理财明星产品, 100%投向固收类资产, 摊余成本法

七日年化收益率=([截至当日最新的累计净值]-[当前第7个自然日的累计净值])/[当前第7个自然日的累计净值]/7\*365。

确定

08月08日15:30前购买, 08月09日可查看持仓并开始计算收益

七日年化 万份收益

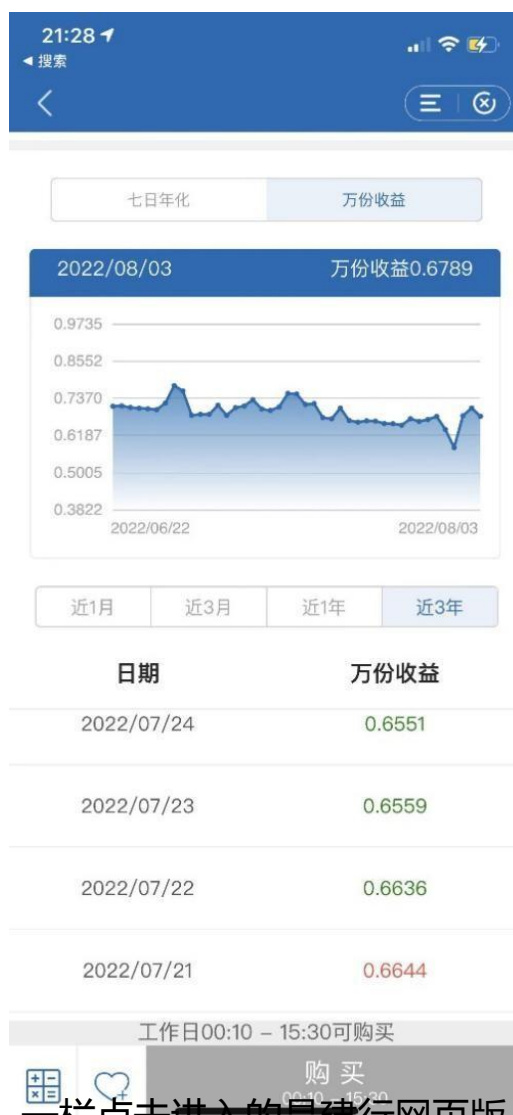
2022/08/03 万份收益0.6789

0.9735  
0.8552

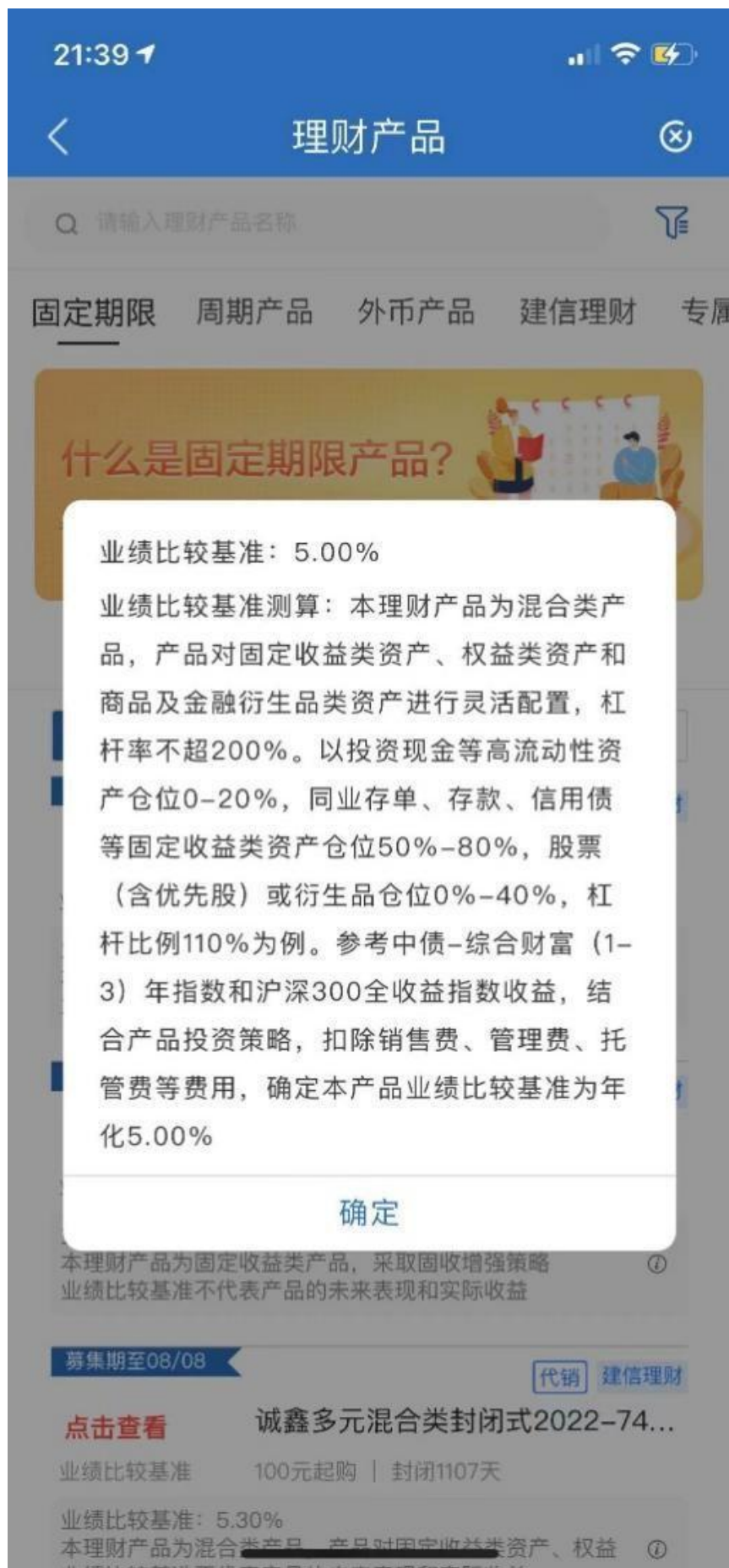
工作日00:10 - 15:30可购买

购买  
00:10 - 15:30





值得指出的是，部分产品“风险揭示及产品说明书”一栏点击进入的是建行网页版的个人客户页面，不适合手机用户阅读，再次点击才能获取理财计划风险揭示书。建议建行取消中间环节，直接显示后者，便利客户阅读说明书。



在具体理财产品介绍页面，业绩比较基准同样需要“点击查看”。并在这一栏下面标注“业绩比较基准不代表产品的未来表现和实际收益”。但由于这一栏字体颜色为灰色，显示不是特别明显。

21:53

理财产品

请输入理财产品名称

周期产品 外币产品 建信理财 专属理财 全部

什么是周期产品?  
循环投资, 兼顾收益和流动性

收益率 起购金额 期限

2.51% 嘉鑫固收类按日开放式产品 (代...  
七日年化收益率 1元起购 | 按日申赎

3.08% 睿鑫固收类最低持有7天 (代销建...  
近3月年化收益率 1元起购 | 最低持有7天

3.35% 睿鑫最低持有30天按日开放第1...  
近1年年化收益率 1元起购 | 最低持有30天

3.46% 惠众日申月赎开放式产品 (代销...  
成立以来年化收益率 1元起购 | 日申月赎

3.95% 招银理财招银理财... (净值)

值得一提的是，在点击查看业绩比较基准下面，却用灰色字体写了业绩比较基准的范围，比如下图代销交银理财产品的“业绩比较基准2.8%-4%”，此时显得左侧的红字“点击查看”尤其多余。不过较为规范的是，在业绩基准数据下面直接标注“业绩比较基准不代表产品的未来表现和实际收益”。

22:09

搜索

交银理财稳享固收精选日开3号  
(90天持有期) 理财产品  
JY581122106300000

点击查看 | 1.039700  
业绩比较基准 | 最新净值

业绩比较基准：2.8%—4%  
业绩比较基准不代表产品的未来表现和实际收益

最低持有90天 | 1元 | R3 中等风险  
投资期限 | 起购金额 | 风险等级

- 历史业绩表现优异**  
交银理财旗舰产品系列，已发行规模超过3500亿元，投资运作风格稳健，历史业绩优异，市场认可度高。
- 黄金期限，申赎灵活**  
每个工作日均可申购，持有满90天后每个工作日均可申请赎回，工作日15:30前发起赎回，T+2个工作日到账。
- 优选筑底，稳健策略**  
优选低波动固收资产筑底，主要投资于高等级债券，精选交易策略增强收益，严控组合风险敞口，追求稳健回报。



08月08日15:30前购买，--可查看持仓并开始计算收益

本产品设置最短持有期，持有满90天的份额可赎回  
工作日00:30 - 15:30可购买

购买 00:30 - 15:30

21世纪资管研究院在附在下面的产品说明书中找到了业绩比较基准的相关说明，但遗憾的是，未能在产品展示页面提供这样的说明，投资者无法一眼看到业绩比较基准是如何计算出来的。

16:24

持仓详情

投资期 R2较低风险 1元起购

参考市值(元)

参考盈亏(元)

持有份额(份)

最新净值 <b>1.009606</b>	净值日期 2022/08/21
七日年化收益率 <b>2.42%</b>	可用份额
持仓成本	交易账户 6217*

投资期

下一个交易日 08/24  
卖出 资金兑付到账 可按日申赎

08月23日15:30前赎回, 预计08月24日资金自动兑付到账

七日年化 单位净值

2022/08/21 单位净值: 1.009606

开放赎回: 工作日 09:00 ~ 15:30

交易明细 购买 赎回 非交易时间



### 三、中国银行APP

中国银行APP的银行理财产品在“财富-理财”部分，分为优选、现金类、稳健类、进阶类、全部五个类型。

The screenshot shows a mobile application interface for wealth management. At the top, the time is 14:34. The page title is '理财' (Wealth Management). Below the title is a search bar with the placeholder text '请输入产品代码或名称' (Please enter product code or name). To the right of the search bar are buttons for '排序' (Sort) and '筛选' (Filter). Below the search bar are tabs for '优选' (Preferred), '现金类' (Cash), '稳健类' (Stable), '进阶类' (Advanced), and '全部' (All). The '现金类' tab is selected. Below the tabs is a banner for '申赎灵活 随时可用' (Flexible redemption, available anytime) with a '了解更多' (Learn more) button. Below the banner are dropdown menus for '管理机构' (Management Institution) and '起购金额' (Minimum Investment Amount). The main content area displays a list of products with the following details:

七日年化收益率	产品名称	起购金额	其他信息
2.58%	光大理财-阳光碧灵活1号	0.01元起购	代销 T+1
2.57%	招银理财-招赢开鑫宝	1元起购	代销 T+1
2.45%	中银理财-尊享天天B	600万起购	代销 额度紧张 T+1
2.40%	中银理财-乐享天天进阶版	1元起购	代销 T+1
2.39%	交银理财-稳享现金添利(私...)	600万起购	代销 T+1
2.36%	兴银理财-添利10号A	1元起购	代销 额度充足 T+1
2.36%	招银理财-招赢天天鑫	1元起购	代销 额度充足 快速赎回

点开产品的详情页，七日年化收益率旁标注感叹号，点开后显示“七日年化收益率是理财产品最近七日的平均收益水平，进行年化以后得到的数据。可以作为近期盈利水平的参考，但不能完全代表该理财产品的实际收益”。相比于列出七日年化的计算公式，这种表达对于普通公众来说，相对通俗易懂。

15:02



理财



请输入产品代码或名称

排序 筛选

优选

现金类

稳健类

进阶类

全部

### 稳健投资 中低风险

了解更多

管理机构

产品期限

销售状态

起购金

5.80%~8.00%

(养老理财) 中银理财“福”固...

代销 额度充足

业绩基准

1830天 | 0.01元起购

业绩比较基准: 5.80%-8.00%(年化)。不代表产品未来表现和...

新品发售

(四季跃动) 中银理财-低碳...

代销 额度充足

1134天 | 1元起购

业绩比较基准: 5.50%。不代表产品未来表现和实际收益, 不...

5.30%

招银理财-卓远季开3号D

代销

近3月年化

91天 | 100元起购

新品发售

(固收增强) 汇华理财-汇嘉2...

代销

732天 | 1元起购

业绩比较基准: 4.70%。业绩比较基准不代表产品未来收益和实...

4.56%

中银理财-稳富固收增强 (年...

代销 额度充足

成立以来年化

365天 | 1元起购

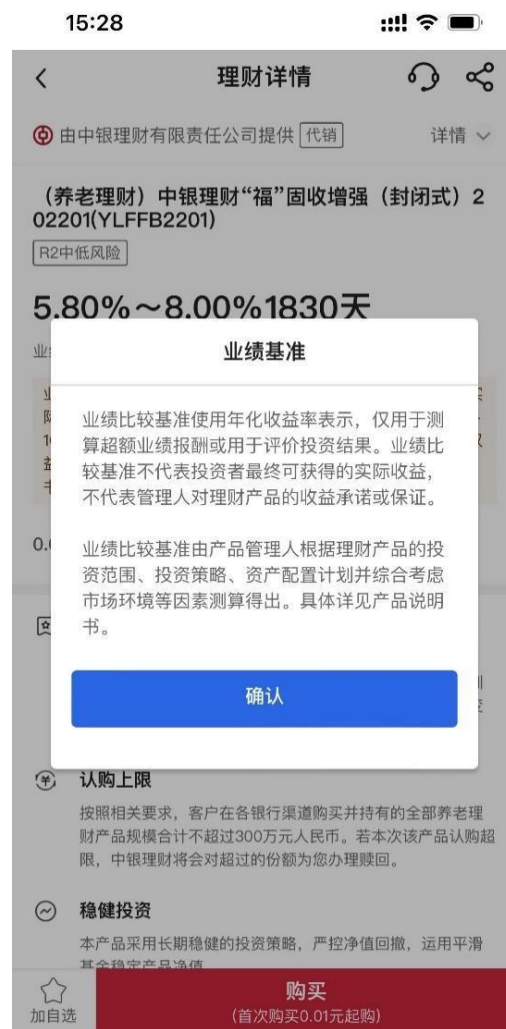
新品在售

(四季跃动) 中银理财-普惠...

代销 额度充足

406天 | 1元起购

业绩比较基准: 4.25%。不代表产品未来表现和实际收益, 不...



下方还以棕色字体补充了业绩比较基准的计算方法，“以产品投资利率债仓位0%-10%，信用债仓位不低于50%，非标准化债权仓位低于50%，权益仓位不超过20%，杠杆比例120%为例测算，详见产品说明书”，该表述与产品说明书一致。

15:41 📶 🔋

< **理财详情** 🗣️ 🔗

 由招银理财有限责任公司提供 代销 详情 ▾

**招银理财-卓远季开3号D(13633D)**

R3中等风险

**5.30%** **91天**

近3月年化 ⓘ 投资期限

**近3月年化**

指产品对应时间段的年化收益率（四舍五入之后保留两位小数）。例如：近3个月年化收益率=（最新净值-3个月前净值）/3个月前净值/两次报价日期差\*365。产品收益率不包含赎回成本和超额业绩报酬等，不等于产品实际收益，各类型产品计算方法略有不同。产品历史业绩不代表未来表现，投资需谨慎。

**确认**

🕒 交易时间 --

🕒 挂单时间 --

**单位净值** 累计净值 历史涨跌

2022/08/05 单位净值 1.0402

1.0445

 **预约购买**

加自选 08月15日 - 08月15日

在稳健类产品的收益曲线的图表中，有单位净值、累计净值、历史涨跌三个选项，每个选项又分别有近1月、近3月、近6月、近1年、成立以来5个时间选项。并在“查看跟多”部分列出了近约1年的每期详细数据。

16:53



### 持仓详情



#### 中银理财- (1年) 最短持有期固收增强理财产品 A (CYQZQ1YA)

参考市值



最新收益(08/16)



持仓收益 ⓘ



持仓收益率 ⓘ



此处显示收益部分未扣除超额业绩报酬



持有份额



可用份额 0.00

累计收益



净值(08/12) 1.0335

分红方式 现金分红

资金账户 ⓘ



#### 份额明细

最早可赎回日期: 2023/03/22

持有份额



份额确认日

2022/03/24

#### 我的定投计划



赎回

继续购买

## 四、农业银行APP

农业银行APP在理财产品板块将理财产品分为农银理财、活期理财、定期理财和全部，四个板块，点击任一板块进入理财超市部分。理财超市又分为农银理财、活期理财、定期理财、代销理财四部分，在这四部分下都可以按照收益率、起购金额、产品期限再进行筛选。

其中，农银理财板块为农银理财所有在售的理财产品；活期理财、和定期理财分别为农银理财在售的活期理财和定期理财产品；代销理财为代销机构的理财产品，目前来看（8月11日），该板块仅有华夏理财的一只理财产品“华夏理财固收纯债封闭式15号132天”。中国农业银行官网显示，截至8月11日，中国农业银行已与平安理财、招银理财、兴银理财、光大理财、华夏理财等多家理财子公司建立代销合作关系。

本测评主要针对按照投资时间划分的活期理财、定期理财两个板块展开，主要关注其收益展示情况。

### ① 活期理财

在产品列表页面，活期理财板块的大部分理财产品无论是在产品列表页面还是产品详情页面仅展示业绩比较基准，均并不能看到其收益率情况，无论是七日年化收益还是更长期限的收益。少部分产品展示了其七日年化利率。

产品列表页面，大部分产品在左侧明显位置显示了产品的业绩比较基准，点击业绩比较基准右侧的感叹号，则会显示该产品的基准利率设定策略。

以固收产品“农银安心天天利”为例，该产品在点击感叹号后显示：“主要投资剩余期限1年以内的高等级信用债、利率债等资产，以高等级信用债等债券资产70%-90%，高流动性资产20%-40%，杠杆率110%为例，业绩基准参考中债（0-1年）国债财富指数，考虑资本利得并结合投资策略测算，不代表产品的未来表现和实际收益”。在该提示框下部还有黄色字体醒目显示“查看说明”，点击后直接跳转到产品的详细比较基准选择原因、测算依据或计算方法说明页面。

作为一只现金管理类产品，产品详情页显示的是该产品的业绩比较基准，在下方以文字的形式展示了每期（每天）的单位净值。页面的最下方有产品档案、运作公告、到期公告、产品协议等文件链接。



15:14



### 产品详情



主要投资剩余期限1年以内的高等级信用债、利率债等资产，以高等级信用债等债权资产70%-90%，高流动性资产20%-40%，杠杆率110%为例，业绩基准参考中债（0-1年）国债财富指数，考虑资本利得并结合投资策略测算，不代表产品的未来表现和实际收益。（示例仅供参考）[测算详见说明 >](#)

中低风险 | 1元起购 | 额度充足

起售 08/16      截止 08/16      成立日 08/17      可赎回日 08/18

单位净值

日期	单位净值
08-15	1.023832
08-12	1.023010
08-11	1.022974
08-10	1.023079
08-09	1.023050

购买

部分展示了七日年化的产品，如“农银时时付”，展示了其7日年化的计算标准：  
农银时时付产品：详见产品说明书；非农银时时付产品： $7\text{日年化收益率} = \left( \frac{\text{截至当日最新的累计净值}}{\text{7天前最新的累计净值}} - 1 \right) * 365 / \left( \frac{\text{截至当日最新的累计净值日期}}{\text{7天前最新的累计净值日期}} \right)$ 。这样看来，此产品的利率计算展示有些不合理，因为该产品为农银时时付产品，却详细展示了非农银时时付的7日年化利率计算方法，该产品本身的计算方法仍需查看产品说明书。

此外，该产品的详情页并未展示历史单位净值情况。

15:33



### 产品详情



## 农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品

开放式

非保本浮动收益

2.04%

7日年化 ⓘ

低

风险等级

1

最低持有期限(天)

R1 低风险 | 1元起购 | 额度充足

#### 交易规则



首笔起点金额	1.00元
递增起点金额	1.00元
单笔最高金额	30,000,000,000.00元

#### 产品信息



销售地区	全国
收益类型	非保本浮动收益
产品期限	最低持有1天
募集方式	公募

购买

## ② 定期理财

该产品目录下涵盖了所有在售的理财产品，包括按天计算的现金管理类产品、最低持有7天、14天、30天、60天、90天等等，产品数量繁多，一共有103只产品，页面上部可以按照收益率、起购金额、产品期限进行升序、降序排列。

从使用角度来说，从如此多的理财产品中选择满足需求的产品，选择复杂度和难度很高。在收益率展示方面，产品列表页面仅展示业绩比较基准，收益率的排序实际上就是业绩比较基准的排序。

在产品展示页面，也仅展示产品的业绩比较基准利率，并作出了详细的计算方式。与活期理财类似，定期理财产品的页面也未展示收益水平，仅有文字形式的每期单位净值。投资者无法了解到产品长期以及最近的表现。

16:47

5G



### 产品详情



## 农银理财“农银同心·灵动”1080天 价值精选人民币理财产品

开放式

非保本浮动收益

5.40%

中

1080

业绩比较基准

风险等级

最低持有期限(天)

主要投资货币市场工具、债券等，根据市场情况配置权益、衍生资产等。以投资现金等高流动性资产 5-10%，同业存单、债券等资产 50%-80%，股票 20%-30%，杠杆比例 110% 为例，业绩基准参考市场指数及投资策略等确定，不代表产品的未来表现和实际收益。（示例仅供参考）[测算详见说明 >](#)

R3 中风险 | 1元起购 | 额度充足

起售	截止	成立日	可赎回日
08/16	08/16	08/17	2025/08/01

单位净值 >

日期	单位净值
----	------

08-15	1.007272
-------	----------

08-12	1.005561
-------	----------

☆  
关注

购买

### ③ 持仓产品收益展示情况

对于已购买理财产品，农银理财仅展示了持仓金额、昨日收益、持仓收益三个维度的数据，投资者无法了解持仓以来的收益率情况。

## 活期理财

更多

交银理财稳享现金添利理财产品B

2.4240%

七日年化收益率

智能推荐产品

快赎20万, T+0到账 1元起投

交银理财稳享现金添利理财产品

2.2180%

七日年化收益率

智能推荐产品

快赎10万, T+0到账 1元起投

招银理财招赢日日欣现金管理类理财计划

2.4100%

七日年化收益率

爆款产品

随时可赎, T+1到账 1元起投

## 定期理财

更多

交银理财稳享慧选1号(30天持有期)理财产品

4.54%

近1月年化收益率

热销产品

最低持有30天 1元起投

招银理财招睿丰和(短债)14天持有期2号固...

3.69%

近1月年化收益率

智能推荐产品

最低持有14日 1元起投

招银理财招睿丰和(短债)7天持有期2号固定...

3.80%

① 活期理财(现金管理产品)

智能推荐产品

在活期理财方面, 交行将收益率放于左侧, 并用红色、加大字体来标明业绩。总体

来看，产品基本都是以七日年化收益率作为对外显示收益率。在页面右侧，则展示赎回、到账规则，起购金额和计息日，计息日可随时间而变动，让客户可以了解当前买入后的起息时间。

点开单只产品详情页，顶部展示的主要信息基本与上级菜单一致，同样是以七日年化收益率的展示为主，同时在收益率下方，紧跟着的是风险提示栏，风险提示较为到位。不过，这里并没有设置同业常见的“！”按键，对收益率计算方式和含义进行进一步提示和说明。



交行APP对于产品的交易规则均展示的比较清晰。按照购买、起购、收益、赎回、到账等信息分类展示产品相关设计，点击更多，可以查看更详细的收益规则，以及对交易时间等的更详细说明。在理财合同方面，交行APP虽然也带入了图片，但顶部设置了搜索功能，用户可直接搜索关键字，抵达相关合同位置，这一设置一定程度上改进了图片阅读的不佳体验。







在收益率曲线方面，页面展示单位净值和收益率趋势。交易规则的展示部分同样较为清晰。并且加上了包含买入、截止日、成立日和到期日的时间线及进度，清晰明了。

### ③ 周期产品

在周期产品方面，多个产品展示的页面中，产品收益率的展示规则并不统一，有近1月年化收益率、成立以来年化收益率等。整体风格与前述产品保持了一致，用红色、大号字体在左侧显著标注收益情况。

在产品详情页，交行APP对周期产品的展示和活期产品的展示基本类似，即在顶部收益率下方标明风险提示。产品曲线方面展示单位净值和收益率趋势曲线，点击曲线上一点可查看对应日的单位净值情况和累计收益率情况。下方有一行灰色小字提示“过往业绩不代表未来表现”。

在交易规则方面，页面添加了类似固定期限产品的时间轴，明确显示买入、计算收益、锁定期和客户的可赎回日期，便于客户理解。交易规则中的发行机构下方，还增加了一栏“业绩比较基准”，需要用户点击查看具体数据和简要说明，较为符合监管要求。

不过在评测中发现，交行APP对部分产品的过往收益，会以长图来呈现业绩基准和最终的兑付收益，相比图片上篇幅较长较多的过往产品情况，底部的“理财产品过往业绩不代表未来表现”风险提示显得不够明显。

### ④ 持仓产品收益展示情况

交行APP在“我的理财”页面顶部对客户持有的理财产品总金额和当日收益进行了展示。下方在按照产品类型进行单只产品的收益展示，包括了日涨跌幅、最新净值等，对累计收益用红字标出。点击日收益旁的“！”，可查看日收益、累计收益的具体解释和计算公式，比较清晰明了。

在具体的理财持仓详情页，较为清晰地展示了该理财产品的金额、当日收益、持仓份额、可用份额等信息，在相关名词旁，基本都设置有提示按钮，能够进一步查看相关解释说明。下方也有产品的单位净值和收益率趋势，展示较为清晰。

## 六、邮储银行APP

邮储银行的理财超市分为活钱管理、短期理财、稳健固收、投资进阶四个栏目。不同于其他大行APP，邮储银行的这些栏目，以及所有的理财产品不能在未绑卡、未开卡的情形下查看详情，对于新客来说用户体验未必友好。

在理财主页面“为您推荐”一栏，展示了三项理财产品，分别以“上期年化”和“成立以来年化”来展示收益率，而“精选理财”栏目首页推荐的四项理财产品，包括代销交银理财的产品，采用“成立以来年化”来展示收益基准。但值得注意的是，与工行的展示形式不同，邮储银行APP未在首页标记“业绩比较基准不代表产品未来实际收益”等提示性话语。

### ① 活钱管理

与其他大行APP一样，采用“七日年化”来显示收益，这也是货币基金一般采用的收益展示方式。

在产品详情页，红字展示七日年化并在！点开有一个解释说明；黑字展示万份收益，下附灰字显示该万份收益的日期，但是并未对万分收益的含义和计算方法进行说明；下方标记PR1，并在！点开对风险等级进行说明。

净值曲线方面，展示七日年化收益和万份收益曲线两条曲线。可查看近1个月、近3个月、近半年、近1年四个区间的收益数值。

### ② 短期理财

短期理财方面的收益展示比较多元，看起来有些混乱。采用的展示数据包括区间范围内的业绩比较基准、单位净值、成立以来年化等，这也是很多家银行APP理财展示方式的一个通病，就客户阅读体验来说不算友好。

其中，采用区间范围值的短期理财产品下面有针对业绩基准不代表实际收益的提示，但是手机页面不能展示完整的语句，显得混乱。

产品详情页点开，有针对性业绩基准的一个详细说明，包括产品的资金投向、业绩测算依据、风险提示。

值得一提的是，用黑字加粗标注“业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。”

### ③ 稳健固收

稳健固收栏目与短期理财相同，采用多种业绩展示方式，包括数值型业绩比较基准、成立以来年化以及单位净值，客户阅读难度较高。其中“鸿锦合家欢周期180天型1号安盈款”采用成立以来年化来展示收益，但这个数字为“0%”，或许是该款产品在售尚未运行，但这个数值确实对客户来说没有判断该款产品优劣的意义。

值得注意的是，中邮理财最近推出的养老理财产品，点开业绩基准说明是一段数百字的专业性术语，虽然符合监管对于业绩基准说明的要求，但确实对于投资者尤其是中老年客户不太友好，有很大的改进空间。其他的以绝对数值展示的业绩基准的说明文字也有类似的问题。

#### ④ 投资进阶

这一页面非常清爽，均采用成立以来年化的数据口径，包括负增长的数据。页面对读者相对友好。点开具体产品页面，采用成立以来年化和单位净值两项数据，侧重前者。也有关于数值的说明，较为合规。

更多内容请下载21财经APP