

有的投资者在银行APP第一次购买理财的时候，是会出现一个理财评估的页面需要填写的，那么理财评估是什么？理财评估怎么做？希财君为大家准备了相关内容，以供参考。



理财评估是什么？

理财评估是对自己的风险承受能力进行评估，然后让自己对自己有一个了解，来选择适合自己的理财产品，如果风险太高的，自己填的风险承受能力没有达到是不可以购买的，只有当填写的风险承受能力达到才可以购买。

值得注意的是理财产品有不同的风险等级，投资者在银行购买理财产品的时候，都是需要填写一份风险评估报告的，根据风险评估的结果购买在风险承受范围以内的理财产品，超出风险承受等级以外的产品一般是不被允许购买的。

理财评估怎么做？

理财评估一般都是一些比较简单的测试，如实填写就可以了，对自己的资金也是一种保障，如果不能承受很大的风险，那么就不要再购买高风险的理财，可以考虑低风险的理财。

理财评估一般根据投资者的风险的承受能力会由低至高被划分成保守型、稳健型、平衡型、成长型以及进取型这五类，投资者只被允许购买风险评级等于或者低于自己风险承受能力的产品。

以上就是关于“理财评估是什么”的知识，如果想了解更多关于理财知识的内容，可以点击下面的课程学习哦。