

读懂理财说明书 “财”才“理”你



在花样繁多的理财工具中，银行理财产品无疑普遍被大众知晓。但是，在购买理财产品时，绝大多数消费者会对那些长达十几页且专业名词频出的理财产品说明书头疼不已，有时还会产生理解误区，影响购买决策。本期邮储银行理财专家就教大家“几招”，帮助大家快速轻松读懂理财说明书，选择适合自己的理财产品。

■ 郑丹丹 记者 邹传科

读懂预期年化收益率再出手

目前，投资者在选择购买理财产品时，预期年化收益率是重要的考量指标，但实际上，预期年化收益率可能并不等于实际收益率。市场上，银行发售理财产品可以分为保本保收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型等几大类。在这些产品中，只有保本保收益型理财产品的收益率是可以提前确定的，等同于预期年化收益率。

如果消费者购买的是保本浮动收益型和非保本浮动收益型产品，由于投资的标的物存在投资风险，可能出现理财产品实际收益率达不到预期收益的情况，所以这时产品说明书中的“预期最高年化收益率”与实际收益率之间并不存在必然的相等关系。所以，邮储银行提醒广大投资者，预期收益率即便再诱人，保守和稳健型投资者也要结合理财产品类型，三思而后行，切忌被高收益率“迷了眼”，进行盲目购买。如确定投资，首先就要做好承担风险的心理准备。

另外，预期最高年化收益率是指投资者持有满一年可达到的收益水平，投资者不能根据“预期年化收益率为4%”就认为“理财产品到期时每万元就能赚400元钱”，例如，3个月的

理财产品到期，达到预期年化收益率4%的投资回报是每万元100元。

赎回权条款事关流动性

不少投资者在购买理财产品时往往会过度关注收益率，邮储银行提示广大投资者，如果在短期内有资金需求，那么就不适合投资期限较长的理财产品，过度关注收益率可能会导致自身资金的流动性不足。

目前，银行理财产品的提前赎回一般分两种情况：一是投资者不具有提前赎回权利；二是投资者可以提前赎回，这种赎回权利还进一步细分为随时支持赎回和只能在某一规定时间的赎回。一般提前赎回相当于给予了投资者一定权利，因此，投资者在要求提前赎回时，往往要承担一定违约金，并可能导致一定的收益损失。所以，邮储银行提醒广大投资者，要结合理财产品期限和赎回条款，选择适合自己资金使用时间的理财产品。

细辨“三期”

合肥市民王先生半年前购买一款银行理财产品，投资收益起算日是3月6日，到

期日是10月5日。由于要“抢额度”，王先生在3月3日就认购该理财产品，到了10月2日，王先生认为已经“存”满3个月，要求银行支付理财收益。

原来，王先生将理财产品的募集期与收益期弄混了。根据该理财产品说明书的规定，从3月3日（开始认购日）到3月5日（结束认购日），是产品的募集期，这段时间利率一般按照活期存款利息或者不计息。从3月6日到10月5日为产品的收益期，这段时间投资者享受投资收益。

在理财产品到期日之后，资金一般不会马上回到投资者的账户里，而是在到期日之后的两至三天返回投资者账户，通常在说明书中以(T+2)或(T+3)标明，到期日与到账日期间理财资金也是不计息的。

邮储银行建议广大投资者，购买理财产品时，收益率计算不能仅看金融机构的宣传，更应结合自己投资的实际期限予以综合考虑。具体操作上，可结合不同理财产品的销售情况，在募集期内提前或适当延迟购买理财产品，兼顾资金的流动性和收益率。

（本期业务顾问：邮储银行安徽省分行个人金融部 王方福）

新华保险金秋送温暖



为积极响应安徽省老龄委关于开展2014“敬老月”活动的文件精神，践行企业社会责任，10月22日上午，新华保险安徽分公司一行赴合肥市包河区淝河镇敬老院组织开展新华保险“关爱老人”金秋送温暖活动，为孤寡老人送去油、米以及衣帽等生活必需品，在这个深秋给他们带来了来自新华保险的温暖和关怀。

捐赠仪式上除了给老人带来的生活用品，还有公司员工精心准备的精彩节目，来自新华保险工作人员倾情演绎，用青春和活力感染现场的每一个老人，给单调平淡的生活带来些许精彩。同时，新华保险员工还为本月过生日的老人送上生日蛋糕。



图为敬老院向新华保险赠送锦旗

新华保险安徽分公司办公室主任王慧致辞，感谢老人曾经的辛勤付出，祝福老人老年生活愉悦，健康长寿，并表示新华保险将继续关注老人的生活、

不断开展形式多样的爱心慰问活动，为更多的人送去关爱。仪式结束后，大家还一同现场参观了敬老院，查看老人日常生活起居的环境。 记者 邹传科

合肥“换芯”保号不容易

央行数据显示，目前全国POS和ATM终端支持芯片卡的改造率分别达到99.6%和99.5%，芯片卡已经成为新发银行卡的主流。昨日，记者采访了省城多家银行网点，就“换芯”是否收费以及能否保留原卡号等问题进行了咨询。采访发现，虽然省城银行已经开启了换卡程序，但收费情况大有不同，少数银行支持“保号”。

■ 记者 邹传科

“换芯”费多在10元~20元

银行卡“换芯”，更多的人关心的还是收费问题。据多家银行客服介绍，尽管总行有统一规定，但各地分行会根据具体情况执行相应的收费标准。

建行客服工作人员告诉记者，总行对办理芯片卡的指导价为40元，但各地会根据具体情况有所变化。而当记者致电建设银行合肥一网点时，工作人员

表示，更换芯片卡免费。而中信银行合肥一网点的工作人员则表示，目前该行普卡换卡收费20元，金卡换卡收费10元，只有白金卡换卡才免费。

在省城合肥，工行、建行、招行、浦发、民生等银行均实行免费政策，其余各家银行收费情况也各不相同，但合肥市换卡费用多在10元至20元。而据了解，一张芯片卡的成本差不多就是10元左右。“其实刷卡还是插卡，主要不是消费者决定的，是商户特别是收银员决定的。”省城一家股份制银行负责人表示。

合肥“换芯”少数银行可保号

记者走访多家银行看到，储户新办卡几乎都已经从磁条卡改为芯片卡。而多家银行卡“换芯”服务很早就已推出。“我们从去年就已经开始换芯片卡了，客户新办的借记卡全部是芯片

的。”一家商业银行网点工作人员向记者介绍。

芯片卡安全，但很多市民家中的水电煤气费都是绑定了之前的卡号，更换芯片卡更希望保留原卡号，但由于技术限制，只有中行、工行、农行、民生和兴业等少数几家银行可以实现保留原卡号更换芯片卡，其他银行在办理“换芯”业务时需变更新卡号。

民生屯溪路支行工作人员介绍，该行目前能在市民办理“换芯”业务时，提供“保号”服务，“换卡换号可当日领取，保号的芯片卡申请一般需要一到两周的时间。”而建行合肥城东支行相关工作人员介绍，市民在办理换芯片卡业务时，如果是换新卡号，当日就能办结取卡，如果是损坏卡想更换为芯片卡同时转移之前相关业务、绑定服务等，要收费5元。

兴业银行：

限量首发广发百发100基金

10月20日至28日，由兴业银行作为托管行并参与主代销的国内首只互联网大数据权益类指数基金“广发中证百度百发策略100指数基金”正式公开发售。作为百度及广发基金的战略合作伙伴，兴业银行此次托管主代销互联网大数据权益类金融产品，在银行业内尚属首次，标志着该行正式吹响了进军互联网权益类基金销售领域的号角。 邹传科

银行理财预期收益微涨

近一两个月，由于股市持续火爆，一定程度上分流了理财资金。“十一”长假前，本该属于银行理财产品的高峰并未出现。银监会的236号文杜绝银行冲时点，也使得银行季末理财盛宴不再重现。不过，银率网数据显示节后银行理财产品预期周均收益率微涨。从收益率分布来看，各期限预期收益率最高产品均属股份制银行和城商行。 记者 邹传科

新版熊猫金银币明首发

本周五，人行将发行2015版熊猫金银币。作为人们最熟悉的贵金属纪念币品种，在国际金银价格下降的背景下，新版熊猫币可能要比去年便宜10%左右，成为近年来最廉价的一次首发。据悉，该套熊猫币合计10枚，其中，金币7枚，银币3枚。金银币背面图案均相同，为一只熊猫食竹的图案。业内人士称，虽然周五新版熊猫币将发行，但真正到合肥的时间或要到底年底。 记者 邹传科

部分银行理财产品推荐：

招商银行：焦点联动系列：起购：10万元；投资期限：88日；预期最高收益率：13.6%；收益类型：非保本浮动；销售日期：10月20日至10月24日。

中信银行：惠益计划稳健系列9号76期：起购：5万元；投资期限：319日；预期最高收益率：5.55%；收益类型：非保本浮动；销售日期：10月20日至10月28日。 邹传科/整理