

银行理财收益率继续下滑

大多数银行的中短期理财产品收益率都在5%~5.9%之间

一季度末,银行理财产品市场显得相当冷清,收益率一直在5%至6%之间徘徊。而清明小长假后,银行理财产品收益率继续呈现下降趋势,预期收益率超过6%的银行理财产品难觅踪迹。而记者从理财市场了解到,随着股市的红火,挂钩股票的结构性理财产品开始增多。

■ 记者 邹传科

小长假后收益持续下滑

经历了3月末,银行理财产品收益率微幅上涨的局面又再次消失。

银率网数据显示,上周(3月28日至4月3日)共有759款人民币非结构性理财产品发售,平均预期收益为5.24%,其中有23款产品的预期收益率超过6%(包含),占人民币非结构性理财产品总量的3.03%。而省城合肥目前大多数银行的中短期理财产品收益率都在5%~5.9%之间,曾经在季末出现的冲时点揽储效应也未能在近期发行的理财产品中有体现。

事实上,不仅上周银行理财产品的平均预期收益率水平出现小幅回落,今年以来非结构性人民币理财产品的平均预期收益率都保持在5.2%至5.3%之

间波动,尽管月末、季末仍小幅回升,但回升幅度相对较小。银行理财产品的收益不仅受投资端资产收益率影响,也受到同类投资品种的竞争影响等多重因素影响,因此银率网分析师认为,二季度央行的货币政策将继续保持宽松状态,银行理财产品的平均预期收益率难走高,但也不会大幅下滑。高收益率的理财产品将集中在长期限、高门槛的产品中,且发行量占比较小。

挂钩股市理财产品激增

近段时间,随着股市持续火爆,挂钩股市的银行理财产品多了起来。相比非结构性产品预期收益率普遍在5%至6%徘徊的水平,该类产品的预期收益率往往超过7%,个别甚至超过10%。比如,招商银行发行的焦点联动

系列之股票表现联动产品,起购金额10万元,投资期限90日,预期最高收益率达9.0%。

不过,这类产品结构复杂,并不是股市越牛越赚钱,需要关注其具体收益设计方式等产品信息。对此,理财师建议,有风险承受能力、有相关投资经验的投资者可以选择挂钩股市的理财产品;在投资过程中,最好将资金分散配置,例如一部分资金投入挂钩股市的银行理财产品,另一部分资金投入货币基金、稳健型理财产品。同时,业内人士还提醒,在目前银行理财产品收益率普遍下滑的情况下,投资者可关注一年期以上的中长期理财产品。一般来说,中长期理财产品的收益率普遍高于短期产品的收益率,投资中长期理财产品较短期更为划算。

新华保险入围“中国企业社会责任500强”

日前,由中国企业评价协会、清华大学社会科学学院联合首次发布的“2015中国企业社会责任500强”榜单出炉。新华保险从1600家候选企业中脱颖而出,入围榜单第86位。

“2015中国企业社会责任500强”评选以《财富》世界500强、中国企业500强、中国民营企业500强为基本研究样本,同时兼顾其他社会责任工作做得比较好的企业。评价依据《中国企业社会责任评价准则》,该准则由中国企业评价协会、清华大学社会科学学院历时两年创新起草完成。评选遵循“公开、公正、科学、严格、透明”的原则,审慎、严肃地对企业履行社会责任的绩效

进行评估,历经近10个月的严格调研、评选,最终产生“2015中国企业社会责任500强”榜单。

新华保险本着“为客户提供幸福生活的保障,为员工创造成就自我的机会,为股东贡献稳定持续的回报,为社会增添和谐安宁的力量”的使命,搭建了一套完整的企业社会责任沟通体系,致力于参与大量公益慈善项目,涉及家庭、教育、灾难救助等多个方面,为改善民生、建设和谐社会做出了积极贡献。2014年,云南省鲁甸县发生地震后,新华保险第一时间启动一级应急相应机制,迅速展开客户关爱、查勘理赔工作。同时,通过中国妇女发展基金会向

地震灾区捐款400万人民币,用于支持灾区人民抗震救灾、重建家园。

据悉,中国企业评价协会成立于1992年,隶属于国务院发展研究中心,是目前国内唯一一家在国家民政部注册的、专门从事全国性企业评价、研究、咨询工作的社团法人组织。

邹传科



牛市基金,你配置对了吗?

进入四月,上证指数不断创造新高,而短短一年间,上证指数的涨幅也达到90%!截至上周末,今年已有185只基金的收益率超过了50%!这意味着一波波澜壮阔的牛市行情正在展开,是时候检查一下你的资产配置了。记者也为大家梳理一下,哪类产品在目前形势下可归为淘汰类品种或是不应当重仓参与的品种。

■ 记者 邹传科

从2014年的基金年报中,投资者可以看到,各类型基金分类统计的平均收益均为正,即整体而言取得了正收益。其中,受益于2014年A股牛市行情,指数型、股票型表现居前,分别取得1359.74亿元和1214.43亿元的收益。业内人士建议投资者适当加大对股票型基金、杠杆型基金的配置,降低对债券类、货币类低风险资产的配置,实现资产增值效益最大化。

而在目前股市如此火爆的情况下,如果投资者还将大量资产投资到银行有固定期限锁定的短期理财产品或是保本类等低风险产品上,就会错失资产增长的大好时机。从银行短期理财的投资标的来分析,这类产品投资标的和货币基金差不多,都是投资于银行定存、大额存单等低风险品种,因此在熊市的背景下大受欢迎。但此类产品成立后,市场利率化的程度正在提高,利率变化的幅度相当大,而这类产品有固定的期限要求,因此很难踏准节奏找到合适的品种,最后运行下来的结果是,虽然能够成功保本并略有收益,但其收益率却

没货币基金高,流动性也没有货币基金好。所以,不管是有较高门槛的银行理财产品,还是门槛极低,刚一问世就受到市场欢迎的短期理财类基金,目前都不值得进取型投资者参与。

此外是保本基金。此类基金大多在认购时才对投资者进行保本,一旦认购,就要锁定短则一年,长则三年,流动性不佳。对于中途退出的基金不但不保本,还要加收手续费。从今年以来的收益情况看,截至上周末,保本基金的平均收益只有10.1%,远远低于股票型基金平均36%的收益率。

此外,第二类可考虑淘汰的是收益率不高的品类。截至上周末,同花顺的数据显示,债券型基金的平均收益率只有3.08%。平均收益不到股票型基金的十分之一,作为投资者而言,确实不是一个理想的投资品种。QDII基金在今年与A股市场相比也是相形见绌,平均收益率只有5.61%。在上述平均收益水平偏低的情况下,投资者当然也有可能淘到表现不错的产品,但是获得胜算的概率无疑是比较低的。

金融资讯

中信银行: 金融租赁有限公司正式开业

4月8日上午,中信金融租赁有限公司(以下称“中信租赁”)董事长郭党怀接受天津银监局授予的金融许可证,标志着中信金融租赁有限公司正式开业。当日下午,中信租赁在天津环球金融中心举行了简短的开业仪式,中信租赁总裁俞子彦表示,开业后的中信租赁将按照“专业化、市场化、国际化”的发展战略,致力拓展节能环保、清洁能源等主要领域的融资租赁业务,努力为广大客户提供优质高效的综合金融服务,同时将竭力为促进即将成立的天津自贸区地方经济发展作出自己应有的贡献。中信租赁是中信银行旗下全资子公司,注册地为天津市滨海新区,注册资本40亿元,于今年2月17日获得中国银监会批准筹建。 邹传科

平安人寿: 推进寿险条款通俗化

4月1日,中国平安人寿宣布,将大力推进条款通俗化。新版通俗化保险条款将从2015年4月起在平安人寿新上市的产品中开始采用。

去年国务院颁布的“保险业新国十条”,提出将大力推进条款通俗化。为响应这一号召,平安人寿历时半年,通过大量走访调研,倾听客户心声,全面检视公司条款,把复杂的保险简约化,实现了条款通俗化与严谨性相结合、简约化与专业性相统一,最终修订出新版通俗化寿险条款。此次新版通俗化条款将首先应用于平安附加终身福提前给付重大疾病保险(2015)等五款产品。今后中国平安还将分步完成意外险、医疗险、万能险及投连险条款的进一步通俗化工作。 邹传科

人保财险: 大病保险补偿“送上门”

3月下旬,人保财险繁昌支公司与繁昌县农村合作医疗管理中心联合开展了送新农合大病保险补偿上门活动,对分布在该县各处的26名符合报销范围但未及时领取赔款的大病患者上门办理领取大病保险补偿款的相关手续。

人保财险将新农合大病保险这项民生工程补偿送上保户手中的贴心之举,正体现了“将好事办好,将实事办好”的服务宗旨,赢得了繁昌县政府及群众的好评和信任,打消了政府的疑虑,并将2015年新农合大病保险项目交该公司承保。此次活动受到芜湖日报、大江晚报、芜湖手机报等当地主流媒体竞相报道。 巢育青 记者 邹传科

交通银行: 发布年度企业社会责任报告

交通银行近日对外披露《2014年企业社会责任报告》,这是交行连续第九年发布该报告。

报告显示,2014年交行积极落实稳增长、促改革、调结构、惠民生的要求,不断优化信贷结构,优先支持国家重点项目,大力支持中西部地区、小微企业、三农事业、科教文卫等金融领域;持续建设生态文明,连续第七年推行绿色信贷,支持节能环保相关产业;大力推行电子银行,实现电子银行业务分流率83.13%;着力提升金融服务,改善客户体验,有127家网点获评中国银行业协会“十佳”示范单位。 邹传科

