

# 降准后,五一前理财不妨放长线

时至四月下旬,央行第三次出手降准,在市场分析人士看来,伴随着本次超预期降准,市场流动性的放松下,银行理财产品的收益率还将继续走低,建议投资者“五一”前选择理财产品时“扬长避短”。值得关注的是,借助股市人气高攀,银行挂钩股市的结构性理财产品却在逐渐增多。

■ 吴硕桢 记者 邹传科

## 理财产品收益还会下跌

今年以来,银行理财产品收益率呈现下滑态势,而面对央行再次降准的消息,专业人士分析认为:由于此次降准将释放大量流动性,银行可用资金增多,提高理财产品收益吸引资金的意愿下降,未来一段时间内很可能导致理财产品收益率继续下

滑。同时在未来股市继续上扬和资金面宽松的情况下,银行理财收益还会下跌,未来将会维持在4%—5%之间。

在中信银行胜利路支行理财师方莹莹看来,尽管降准对已经发售和在售的理财产品收益率影响不大,但降准对银行理财的可配置资产会产生重要影响,接下来央行可能还会有降息举措,可以预见,银行理财产品收益率持续下行将是大概率事件。而记者走访多家银行了解到,近一段时间以来,省城合肥银行发行的理财产品大多收益率徘徊在5.5%。对于3个月以内的短期理财产品而言收益率多在5%以内,3—6个月中短期产品收益最多也只是5.5%左右,很难突破6%这道槛。

## 应“扬长避短”增加收益

记者在采访中了解到,通常当银根收

紧时,银行往往会通过提高存款准备金率的手段来调控,此时,选择购买短期理财产品可及时享受加息的利好;而相反,如果货币政策转向宽松,为增加收益率,市民在选择银行理财产品时就该逆向操作。

对此,理财专家建议广大市民,对于有买银行理财产品想法的投资者来说,未来一段时间在产品选择上最好将周期拉长,在自身资金允许的情况下尽量“扬长避短”,适当倾向于收益率相对高的中长期理财产品。

同时,在一片黯淡的银行理财市场上,记者发现收益可观、类型更多元的结构性理财产品却在逐渐走俏,合肥不少银行也借助这个契机,加大了这类产品的发行量,如招行发行的一款挂钩股票的理财产品,预期最高收益率达到9.6%。业内分析,2015年股市可能持续

走牛,预计未来会有更多挂钩股票的结构性的理财产品发行。

## 阅读延伸

融360监测的数据表明,去年下半年以来,伴随“宝宝军团”收益率的下降,相关产品的推出速度也开始下降,预计不久后“宝宝类”理财产品收益率可能跌破4%,维持在3%至4%之间。

融360理财分析师认为,互联网理财产品主要投资标的是银行大额协议存款,今年央行两度定向降准,使得银行间市场流动性整体平稳,资金面没有出现紧张局面,因此银行的协议存款利率大幅下滑,这是导致互联网理财产品收益率下降的主要原因。未来互联网理财产品的投资标的可能更多地转向票据、保险、债券资产和非标资产。

## 新华保险推老年专属保险

一方面是数量庞大的老年人的保险保障需求客观存在,另一方面是国内市场对于老年群体养老和健康保障的相对缺乏——面对这一市场矛盾,新华保险在今年4月一举推出了全系列老年产品:“康寿长乐”养老金保险、“康健长青”防癌疾病保险,以及“康健长安”意外伤害附加险,给予老年群体全方位保障。

作为全国寿险三甲的新华保险在2011年明确了“以客户为中心”的战略转型路径,专注于寿险市场,围绕客户全生命周期提供保险保障服务。社会城镇化、老龄化这两大趋势被纳入到

新华保险的整体战略考量当中,继而发展了“新华家园”老年社区和“新华健康”健康管理产业。“康寿长乐”和“康健长青”是公司在寿险领域面向老年人这一细分市场的突破创新,从而使新华保险“全生命周期”产品和服务体系更加完善。

这两款产品的投保年龄最高可以到70周岁。“康寿长乐”养老金保险交费形式灵活,利益明确,可以终身领取养老金。“康健长青”防癌疾病保险是面向这一癌症高发年龄段的专项防癌保险,免体检,对轻症癌症与癌症均有保障。这两款产品还可以“附加康



健长安意外伤害保险”以及“附加康健长安意外伤害医疗保险”,让老年人的保险保障更加全面。 邹传科

## 人保财险巢湖市分公司: 荣获全省纳税信用A级称号

日前,经安徽省纳税信用等级评定管理委员会审核,安徽省地方税务局和安徽省国家税务局联合授予人保财险巢湖市分公司2012—2013年度A级纳税信用等级的荣誉称号。

据悉,人保财险巢湖市分公司始终坚持以客户为中心,自觉履行社会责任,依法经营,诚信纳税,在日常的税务管理工作中按时申报、足额缴纳税款,积极学习相关税务法律法规。此次获得A级纳税人称号是安徽省地方税务局和安徽省国家税务局对该公司依法纳税、诚信纳税工作的高度肯定和认可。 王莉 邹传科

## 中信银行合肥分行: 开展2015春季留学讲座

每年的四月初是出国留学申请的高峰期,4月19日,中信银行合肥分行携手合肥东方精英培训学校、欣悦留学中介联合举办了“2015春季留学讲座”,为广大学子及家长分析当前出国留学形式,介绍出国留学所需做的准备工作,透彻分析北美留学趋势及留学策略。

活动在皇冠假日酒店拉开帷幕,现场气氛如火如荼,从签到台、咨询台

到会交流中心,都充斥着留学气息。据中信银行合肥分行相关负责人介绍,本次活动主要针对合肥市重点高中国际班的学生及家长,讲座共吸引到场客户七十余人。在讲座内容方面,既有高分学员的经验分享,又包含2015年的留学趋势以及申请美国名校注意事项的讲解。讲座期间,中信银行合肥分行出国金融资深客户经理详细介绍了该行特色赴美业务及其他出

国金融系列产品,如信用留学贷款、存款证明、境外电汇、速汇金、全币信用卡及美国落地服务包等,受到现场学生及家长的欢迎。

中信银行合肥分行举办的此次讲座,为学生及家长提供了全方位、高质量、多角度的出国留学咨询服务,有效普及了出国金融知识,提高了消费者对出国金融产品和服务的认知和理解。 邹传科

## 谨慎配置挂钩股市理财产品

随着股市的进一步发酵,许多市民从股票投资中获益,越来越多市民跟进投入。在股市上涨的当下,涉及股票的银行结构性理财产品,也随着变热起来。昨日,记者从合肥多家银行了解到,银行新发理财产品中,挂钩股市的结构性理财产品都有涉及,也越来越受到客户的喜爱。在三孝口附近一家股份制银行,市民王女士说,她不懂股市,但是又不想错过这轮股市的涨势,理财师就向王女士介绍了一款刚发行的结构性理财产品,挂钩了股票。

而业内人士也表示,虽然投资挂钩股市理财产品可能赶上股票这班顺风车,但是并非股票看涨就能增加收益,挂钩股市的结构性理财产品其收益要求相对严格。“结构性理财产品最关键的是产品结构,这里面的

玄机不是一天两天就能学懂,投资者还是要慎重选择。”省城一家国有银行资深理财师刘先生称,有时股市涨幅超过产品设计区间,也只能拿到最低收益,这与普通投资者认为的看涨即收益并不同,投资者最好先学后买,避免“交学费”。据了解,这些挂钩股市的结构性理财产品大多为保本型产品,但如果股市的涨幅远远超过了理财产品当时设定的区间价格,按照结构性理财产品设置的规则,只能按照最低的收益标准来兑付。

如某银行推出的一款指数挂钩型理财产品,预期收益最高为8.2%,最低为1%,如果股市的涨幅或跌幅远超过理财产品设置的基准线,按照结构性理财产品设置的规则,投资者只能获得最低收益1%。

吴硕桢 记者 邹传科

## 平安人寿: 服务升级业内首推关爱理赔

近日,平安人寿宣布重点推进“重疾先赔”和“特案预赔”理赔服务升级举措,为不幸罹患恶性肿瘤、遭遇突发重大灾难事故或遭受严重意外创伤的客户,提供贴心理赔服务和专享理赔关爱。

对于投保重疾险超过两年,不幸罹患恶性肿瘤的客户,在病理明确的情况下,只需三日内报案,平安人寿将安排专人上门探视,并主动代客户收集理赔资料,优先完成赔付,让客户安心治疗,无需再为理赔事宜操心。据统计,截止到3月底,平安人寿已累计为66名客户送去近500万元重疾先赔和特案预赔理赔金。 邹传科

## 部分银行理财产品推荐:

**招商银行:**点金公司理财之鼎鼎成金68501号;起购金额:5万元;投资期限:168日;预期最高收益率:5.4%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:4月17日至4月24日。

**邮储银行:**邮银财富·瑞享2015年第72期;起购金额:5万元;投资期限:365日;预期最高收益率:5.4%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:4月22日至4月26日。

**建设银行:**“乾元—开鑫享”2015年第16期;起购金额:5万元;投资期限:79日;预期最高收益率:5.3%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:4月22日至4月27日。(信息来源:率网,仅供参考)

邹传科/整理

