

# 银行理财产品遇冷 如何分享牛市红利?

□ 记者 邹传科

股指疯狂,一直踏空的合肥市民刘先生进退两难,进吧,怕高位套牢,不进,又错失良机。除了炒股,有没有其它的理财方式可以分享牛市红利呢?正当他纠结时,业内人士建议可以考虑股票型基金、挂钩股市的高收益理财产品。那么,这些投资方式又有哪些需要规避的呢?

## 年内回报 超100%的达129只

今年,A股一路高歌猛进。牛市节奏下,合肥不少投资者已经迫不及待跳进股海,期待搭乘牛市赚取盈利。然而,机遇与风险同在,牛市也不例外。业内人士分析,对于没有股票投资经验的投资者,若想分享牛市赚钱良机,最为快捷方便的莫过于购买

## 挂钩理财产品 收益超过8%慎买

央行多次降息后,银行理财产品收益率呈现下降趋势,大多数理财产品预期收益率低于5%,对投资者的吸引力较弱。为提高理财产品的人气,把存款留住,今年以来银行不甘落后地加大了“搭车”产品的发行力度,推出了多款挂钩股市的理财产品。如招

股票型基金。

“股票型基金是与股市挂钩的产品,最近股市持续上涨,它的受益也越来越大。股票型基金虽然最终也投向股市,但投资者可以通过不同股票基金将风险分散于各类股票上,从而大大降低投资风险。”省城长江中路一国有银行理财经理王先生介绍,去年年末至今,随着股市持续上涨,前来银行尝试购买股票基金的客户也越来越多,甚至超过了理财产品投资群体。

行近期推出的一款5万起、期限42天挂钩股市的产品,预期最高收益率高达13.98%。

“在目前市场中,购买挂钩股市的理财产品是个不错选择,且未来随着股市的持续升温,挂钩股指的结构性理财产品的收益率水平上浮将是大概率事件。”省城一资深理财人士也提醒投资者,挂钩股市的结构性理财产品并非适合所有人,未必股市涨得越多收益越高且收益超过8%要慎买。“这些挂钩股

“以前稳健型投资者较多,但是今年也有差不多三分之一的客户主动要求配置一定的基金,特别是偏股型基金产品。”

东方财富choice资讯统计数据显示,截至5月24日,在760只今年以前成立的偏股型基金中,年内回报超过100%的多达129只。对此,理财专家表示,基金市场蓬勃发展,害怕在股市吹泡的稳健型投资者,不妨考虑通过购买股票型基金间接参与到股票市场中。

票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。”

同时,专业人士也建议,家庭资产配置虽然看个人的风险投资喜好,一般而言,建议股票型资产30%、稳健型资产50%~60%、保障型资产10%~20%,是普通家庭的较好选择。此外,基金定投也是不错的选择。

# 浦发银行: 携手中国移动进军互联网市场

2015年6月2日,中国移动旗下全资子公司——咪咕文化科技有限公司(以下简称“咪咕文化”)与浦发银行在北京签署《战略合作协议》,双方将在互联网金融、消费、文化及新媒体领域开

启全面合作,携手进军互联网市场。

浦发银行表示,此次战略合作将有效实现双方优势互补、互利共赢。双方将不断完善协同创新的合作机制,把咪咕文化在数字内容领域的优势,和浦

发银行创新金融服务的能力相结合,共同提升双方产品、渠道、市场竞争力,合力打造具有竞争力的互联网应用场景,创造更契合客户使用习惯、提升客户体验的新金融模式。 邹传科

# 30万以上可选大额存单

□ 记者 邹传科

个人起点30万元,机构起点1000万元,可以像银行存款、理财产品一样通过银行网点、电子银行办理,利率则有固定利率和浮动利率两种,固定利率类似国债的票面年化收益率,浮动利率则以上海银行间同业拆借利率(Shibor)为基准,期限有1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种……

存单是指由商业银行发行的一种金融产品,是存款人在银行的存款证明。对于居民个人而言,大额存单兼具更高收益和更强流动性两重优点,相比上世纪90年代的大额存单,今日起将与居民见面的大额存单通过电子化发行,居民和机构可通过银行网点、电子银行等渠道购买,并根据发行条款通过自有渠道办理提前支取和赎回。同时,如果个人有大额储蓄则可以购买大额存单,享受高于市面的利率,也可以在市场上转让,灵活性大大提高。

业内人士分析,作为利率市场化的又一步迈进,大额存单推出,也意味着离存款利率浮动上限的放开不远了。

“大额存单期限多样,比普通存

款期限的品种多了9个月和18个月两个品种,可更好满足投资者对期限配置的要求。但银行保本型理财产品的发行将会受到严重的影响。”中信银行胜利路支行理财师方莹莹分析,大额存单具备可转让、提前支取和赎回以及收益较高等特征,可满足部分资金量更大且对收益流动性均有一定要求的客户。但业内人士也认为,大额存单不会替代银行理财产品,两种产品面对的人群有所不同,银行理财产品起点是5万元,大额存单起点至少是30万元。同时,大额存单的利率仍然偏低,甚至不及余额宝等货币基金的利率,对普通投资者的吸引力很小,但是对于企事业单位还是有一定吸引力的。

## 金融资讯

### 兴业期货: “仓贸通”便利企业融资

近日,兴业银行旗下公司——兴业期货有限公司与兴业银行上海分行联动,为上海某金属贸易公司办理了国内首笔“仓贸通”套保动产质押融资业务。这是继今年4月兴业期货与兴业银行携手为上海某实业有限公司办理“仓贸通”套保天然橡胶标单质押融资业务后的又一笔仓单质押融资业务。两笔“仓贸通”业务的顺利落地,标志着兴业期货已经将期货套期保值功能内嵌在兴业银行的大宗商品动产和标准仓单质押融资业务之中,即动产和标准仓单质押融资业务所涉及的期货套期头寸,其建仓、锁仓、释放以及融资申请人的期货保证金锁定均可在兴业银行集团内实现风险的全程控制,高质押率和放款效率使该业务备受客户青睐。 邹传科

### 中信银行: 首推“儿童节特别存单”

今年儿童节,中信银行面向全国发行“儿童节特别存单”,由孩子们在存单的特别页面上绘画,令存单独一无二。“儿童节特别存单”的发行在国内尚属首创。

儿童存单本是一种传统的储蓄模式,保本保收益,是“教育基金”资产组合中必不可少的一部分。中信银行从客户需求出发,充分考虑到儿童存单之于父母对孩子的特殊意义,对传统的存单产品进行了升级,于今年6月1日至10月31日,推出“儿童节特别存单”。存款人可通过存入特别的金额,以存单的形式把对孩子的爱保存下来。这张存单还有一个特别页面,可以由孩子们在上面绘画,令存单独一无二,让图画和父母的爱一起留存。据悉,中信银行“儿童节特别存单”的发行尚属国内首创。作为一家既关注客户财富升值又关注家庭幸福的商业银行,中信银行同时关爱少年儿童的健康成长。 记者 邹传科

### 华夏保险: “圆梦行动”正在进行

六岁的小朋友张义晨是合肥某智障康复训练机构的学生,自1岁半开始患有自闭症,为了给他治病,家中入不敷出。日前,华夏保险在了解到小晨晨家的情况后,立即将小晨晨纳入公司客服节“圆梦行动”名单中。6月1日,在工作人员陪同下,合肥中支公司汪建德总经理亲自上门为小晨晨送去了华夏保险的一份关爱。小晨晨的母亲朱女士对公司的关爱表示十分的感谢。

据悉,为持续提升客户服务水平及服务品质,华夏保险自2015年4月至7月开展为期3个月的“春之声”客服节活动。本次客服节围绕“护航行动”、“感恩行动”、“圆梦行动”以及“星光行动”等4个环节开展。 杨维良 记者 邹传科

### 部分银行理财产品推荐:

招商银行:焦点联动系列之股票指数表现联动;起购金额:5万元;投资期限:48日;预期最高收益率:11.35%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:6月1日至6月5日。

中信银行:中信理财之惠益计划稳健系列10号36期;起购金额:5万元;投资期限:366日;预期最高收益率:5.65%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:5月28日至6月8日。

光大银行:阳光理财产资产管理类理财;起购金额:5万元;投资期限:178日;预期最高收益率:5.5%;收益类型:非保本浮动;风险程度:适中;销售日期:6月1日至6月5日。

邮储银行:邮储财富·债券2015年第520期;起购金额:5万元;投资期限:365日;预期最高收益率:5.1%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:6月1日至6月7日。

(信息来源:银率网,仅供参考) 邹传科/整理