

年底理财,短期市场机会多



浦发银行: 推出私募基金外包业务

11月9日,浦发银行私募投资基金金融服务研讨暨基金外包业务发布会在沪举行。

除了在机构、资管、投行及托管等方面为私募基金提供的最新金融服务外,浦发银行为了全面完善私募基金的综合服务,在此次会议上正式启动私募基金外包业务。

目前,浦发银行在私募股权基金托管业务方面,已经一直处于市场领先地位,截至2016年9月底,其私募股权基金的总托管规模已超过7000亿,连续七年市场排名第一。此次私募基金外包业务的发布,使浦发银行在为私募基金提供全方位服务上增添了新的活力。

■ 邹传科

邮储银行: 光伏小额贷助力精准扶贫

刚过去的10月对阜阳界首市光武镇徐寺行政村村民来说,意义非凡:村里的扶贫光伏电站成功并网发电,开始产生收益。依靠国家光伏扶贫政策和邮储银行安徽省分行光伏扶贫小额贴息贷款的支持,村民们头顶上的阳光真正照进了心里,也照亮了脱贫致富的路。

目前,邮储银行安徽省分行瞄准贫困县域的扶贫政策、特色产业、龙头企业及致富能人等,因地制宜,持续加大机制、产品、服务创新力度,促进脱贫致富。截至9月末,该行通过一系列金融产品创新,本年内向全省70个有扶贫开发任务的市县区投放259.2亿,净增107.25亿元,向31个重点贫困县区投放信贷160.37亿元,净增59.08亿。

■ 邹传科

兴业银行: 安愉人生让金融有温度

“围绕老年客户群体的需求,兴业银行推出了安愉人生专属综合金融服务品牌。安愉人生除提供理财、基金、信托等多样化金融产品外,还构建了一个完善的增值服务体系,包括健康管理、法律顾问、老年学院等。”2016年11月4日,兴业银行合肥分行安愉老年学院启动仪式上,该行副行长许捷这样表示。

据悉,兴业银行自2012年打造安愉人生这一独特的养老金融服务品牌以来,产品内容不断丰富,增值服务不断增多,此次合肥分行老年学院的成立,更是将安愉人生品牌内涵又向前推进了一大步。

■ 邹传科

交通事故致人亡家破 新华保险快赔送慰问



“孩儿他爸醒醒,我的孩子你醒醒……”郑女士回忆几个月前令人悲恸的一幕至今难以释怀。

原来,在6月的一天,丈夫魏先生开车带着两个孩子去接郑女士。在回家途中轿车突然翻车,魏先生不幸当场身故,郑女士和两个孩子均受重伤,不幸的是,小儿子因受伤太重经抢救无效身亡。一场突如其来的意外让这个家庭崩离析。魏先生的家人在整理遗物时发现了魏先生的两张新华保单,随后拨通了新华保险客服电话。经核查,原来魏先生是在2007年给自己和两个孩子分别投保了一份富贵人生两全保险(A款),保额各1万元。业务人员得知客户出险信息后第一时间赶往其家中慰问,同时协助其整理理赔资料并及时递交公司柜面,经核定,理赔款共计64000余元。

谁也无法预料意外何时降临,给家人一份保障,就是给家庭增一份责任和守护。愿新华的每次付出都成为客户幸福保障的一份助力。

■ 邹传科

每年11月起,短期理财产品的销售就会创新高,市民习惯将一年的盈余存起来以备来年之用,而一些精明的投资者此时便会挑选一些短期的理财产品,一来可以保障资金使用的灵活度,确保节前购物的用度,二来还可以就此钱生钱。那么,这个年底,业内人士又有哪些建议?

■ 记者 邹传科

用好信用卡选择短期理财

双十一过后,不少买得不尽兴的市民还准备在双十二、圣诞、元旦等时点继续血拼一把。对于在即将到来的购物高峰期有消费准备的市民来说,可以考虑选择信用卡消费,在信用卡长达50多天的免息期内,用现金购买短期理财产品,赚取利差。

而这里的短期产品,可以选择银行短期理财产品,也可以选择短期基金产品。银行方面来看,近期省城合肥已有城商行、股份制银行推出36天、56天不等的短期理财产品。短期基金产品相对更好购买,投资者可以在比较知名的基金网上进行挑选,可以买到7天、14天、1个月等不同期限的短期固定收益类产品,而且起购门槛低至100元。

在中信银行合肥胜利路支行理财师方莹莹看来,有些短期理财产品的收益率并不比货币基金高,由于需要封闭期,不能随时赎回,流动性反而相对差一些。“投资者需要避免走进长短错配的误区,就是对于一笔可以较长时间不用的闲置资金,尽量选择中长期理财产品博取更高收益,反复购买短期理财产品反而容易造成投资时间耗损,影响实际收益。”

国债逆回购让“钱生钱”

2016年10月27日,上交所隔夜国债逆回购利率一度飙升至18%;9月29日,1天期国债逆回购利率开盘即跳至20.00%,最高飙升至45%,最后收盘于35.41%。近期,国债逆回购多次利率飙涨,值得注意。

国债逆回购风险低,简单来说就是一种短期贷款,投资者把钱借给贷方,获得固定利息;贷方用

国债作抵押,到期还本付息。

从历史表现数据来看,每逢月末、季末、半年末、年末这些时间段,国债逆回购一天产品的年化收益率相对高,如果资金量大,收益比较亮眼。

作为短期投资,国债逆回购可以和股票投资配合,在股票空仓期提高账户收益;也可以和T+0的货币基金(比如余额宝)结合操作,平时做货币基金,在国债逆回购收益率高的时候转换为国债逆回购,使收益最大化。

东方证券合肥望江路营业部首席理财师汤军提醒投资者,国债逆回购是“今天交易,明天到账,后天可取现”,换句话说,做一天回购,资金占了三天,因此算下来,实际收益打了个折扣。

交通银行:罗马分行正式成立

当地时间11月21日,交通银行(卢森堡)有限公司罗马分行正式挂牌成立。罗马分行是交通银行在意大利及南欧地区设立的首家营业机构,标志着该行在欧洲的机构布局进一步完善,在欧洲区域的服务能力显著增强。

近年来,交通银行主动适应客户多元化金融服务需求,稳步推进国际化和综合化经营,加快境外机构布局,拓宽业务发展领域,努力提升跨境金融服务能力,形成以“亚太为主体、欧美为两翼、拓展全球布局”境外发展态势。

■ 邹传科

中信银行:举办EVUS首场客户体验活动

11月22日,中信银行作为美国国土安全部首家授权使用EVUS商标的金融机构,联合美国国土安全部和美国驻华使馆,在北京举办了国内首场EVUS客户体验活动。美国国土安全部参赞Kent K. Krul先生现场权威解读EVUS并指导客户办理EVUS信息更新。

中信银行自1998年起率先推出出国金融服务,同时取得美国使馆独家代理签证业务资格,由

此成为中国出国金融服务的领航者,在业内形成了“要出国,找中信”的良好口碑。经过18年的日益创新,中信银行已形成以代理使馆业务为核心、覆盖资信证明、出国贷款、外汇结算、全球资产配置等五大类产品线。截至目前,已帮助1800万中国公民实现了出国梦。此次推出EVUS信息更新服务,更凸显了中信银行在出国金融领域的专业性和权威性。

■ 邹传科

部分银行理财产品推荐:

建设银行:乾元-共享型 2016-120;起购金额:5万元;期限:149天;预期年化收益率:3.4%;风险等级:低风险;认购时间:11月22日至11月28日。

农业银行:“金钥匙·如意组合”2016年第412期;起购金额:5万元;期限:34天;预期年化收益率:3%~3.7%;风险等级:中低;认购时间:11月22日至11月30日。

交通银行:稳添利 185天;起购金额:5万元;期限:185天;预期年化收益率:3.04%;风险等级:1R;认购时间:11月22日至11月28日。

兴业银行:2016年第46期天天万利宝D款;起购金额:5万元;期限:84天;预期年化收益率:4.05%;认购时间:11月25日至11月29日。

(信息来源各银行官网,仅供参考)

■ 邹传科/整理

我省金融业再添新军

日前,中国银监会以《中国银监会关于筹建安徽新安银行股份有限公司的批复》(银监复[2016]349号),同意在安徽省合肥市筹建安徽新安银行。至此,励精三载图治,经各级政府、监管部门和各家发起人的共同努力,在前期完成市场调研、项目论证、股东确定、尽职调查后,安徽省内首家民营银行正式获批筹建。

新安银行作为安徽首家民营银行,是目前全国范围内获得批准的第九家民营银行(含前期已开业五家),中部地区第二家。同时作为法人银行,注册总资本20亿元,其发起人为安徽南翔、华泰、金彩牛、中辰投资等大型优秀民企,均为省内实力雄厚的民营龙头企业。

■ 记者 邹传科