

结构性理财产品收益率不靠谱?

近日,上海消保委发布了一项关于商业银行理财产品收益率的调查报告,这些理财产品最高预期收益率与实际收益率差距太大,引来一片责备声。比如一款理财产品的预期最高收益率是18%,但实际到期收益率却是0。这种情况很常见,此类产品就是所谓的“结构性理财产品”。那么,什么是“结构性理财产品”?投资者购买时又该注意哪些呢?

■ 实习生 陈晓洁
记者 邹传科



中国人寿助力医改

2017年2月23日,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)与医科院信息所、参合省份、医疗机构一同出席国家卫生计生委在京举行的城乡居民基本医疗保险(新农合)跨省就医结算服务框架协议签署仪式,四方将共同参与新农合跨省就医转诊、跨省就医结算等工作。截至2016年底,中国人寿已经在全国31个省级分公司200多个地市承办大病保险业务,承保人数超过4亿人;在20多家省级分公司开办300多项基本医保经办业务,形成“洛阳模式”“郑州模式”和“六盘水模式”等典型经验,得到中央领导、相关部委和社会各界的肯定。中国人寿在此基础上,不断探索异地就医结算工作。

■ 邹传科

兴业银行: 获国家外管局考核最高评级

近日,国家外汇管理局通报2016年银行执行外汇管理规定情况考核结果,兴业银行从407家参与考核的银行中脱颖而出,获得“A类”评级,成为21家全国性银行中获此最高评级的6家银行之一。作为国内外汇市场的主要参与银行之一,兴业银行积极贯彻落实外汇政策导向,围绕“国际化”发展目标,紧扣服务实体经济中心任务,一手抓制度建设和内控管理,一手抓产品与服务创新,实现合规管理与业务发展的有机结合。2016年,该行执行外汇管理规定情况良好,辖内16家一级分行被当地外汇管理局评为“A级”,外汇业务发展良好。

■ 邹传科

交行安徽省分行: 着力推进合规文化建设

合规经营是银行有质量可持续发展的基础,建立完善有效的合规管理机制,对银行具有重要的现实意义。日前,交行安徽省分行在全辖范围内开展了“员工失范行为监督年”活动,旨在巩固五大领域专项整治和案件防控“长剑行动”治理成果,切实防控员工失范行为和案件风险隐患,着力推进合规文化建设,为改革发展保驾护航。

据悉,该活动将贯彻整个2017年,突出“防范道德风险,严禁失范行为”主题。下一步,该行将分阶段落实相关工作,充分利用会议、培训、党支部活动等形式,将员工行为管控要求渗透到一线、基层,在全行上下大力营造“人人讲合规,时时讲合规,事事讲合规”的浓厚氛围。

■ 邹传科

中信银行信用卡: 推出全新“盗刷保障险”

近日,中信银行信用卡中心为保障全体持卡人的用卡安全,全新推出“盗刷保障险”,保障范围覆盖广泛,包括因信用卡遗失、被盗窃、被抢劫后,持卡人办理挂失手续前48小时发生的盗刷损失,无论是线下刷卡、ATM提现,还是网络支付、电话支付等造成的信用卡盗用损失,所有中信信用卡持卡人均免费尊享理赔保障。这项防范盗刷隐患、护航资金安全的新服务,是中信银行全力构建安全支付生态系统的最新举措。

近年来,中信银行信用卡中心在安全支付领域持续投入,先后推出了“海淘卡”“网付卡”等创新产品,旨在为喜爱海淘、网购的用户提供线上安全支付保障。

■ 邹传科

部分银行理财产品推荐:

交通银行:交银添利3个月;起购金额:5万元;期限:90天;预期年化收益率:4.25%;风险等级:2R(稳健型);认购时间:2月28日至3月6日。

兴业银行:2017年第8期天天万利宝B款;起购金额:5万元;期限:91天;预期年化收益率:4.50%;认购时间:3月2日至3月8日。(信息来源各银行官网,仅供参考) ■ 邹传科/整理

现状:约七成达不到预期最高收益率

“去年在一家股份制银行购买了一款理财产品,当时只看到了10%的高收益,结果到期后收益才2%。”省城市民周先生对去年的一次投资经历深有感触,此后对这种结构性理财产品“敬而远之”。

什么是结构性理财产品?据了解,作为银行理财的一种,通常挂钩股指、股票、黄金、外汇等资产标的,预期收益率是一个区间,比如0%~8%,0.5%~10%,但最终的到期收益率到底是多少,这就要看挂钩的这些标的在观察期内的表现。

“最好的情况下,你能拿到预期最高收益率,最坏的情况就是一点收益都没有,如果产品是非保本的,还可能损失部分本金。”据招商银行合肥长江中路支行一位不愿透露姓名的理财师介绍,比如这款结构性产品挂钩的是黄金,并不是说黄金价格涨了,理财产品的收益就会高,因为产品有可能是逆向对赌,金价跌了你才有可能拿到高收益。此外,有些情况下涨得多或跌得多都拿不到高收益,因为它设定的是金价在一个小范围内浮动才能有高收益。

在业内看来,结构性理财产品的收益规定非常复杂,想要拿到高收益并不是件容易的事。来自融360的一份调查数据显示,去除掉不披露到期收益的理财产品,约七成结构性产品达不到预期最高收益率。

建议:符合投资偏好且接受最低收益率

对于投资者的一片责备声,一些银行业人士也表达了无奈。“不少投资者对结构性理财产品还是存在偏见和

误解,因为大多数结构性理财产品框定的都是区间收益,而大多数投资者都是被最高收益吸引,而忽视了最低收益。”上述银行理财师告诉记者。

那么,普通投资者该如何购买此类产品?市场人士认为,如果投资者并不了解股票、外汇、黄金等衍生品的特点,而购买这类结构性产品的话,往往无法厘清预期收益是否适合自身的短期理财需求,最后兑付的收益率有的甚至是零。建议投资者仔细阅读产品说明书,根据个人短期资金配置需求进行均衡配置,如购买一些稳健型的非结构性银行产品,避免收益不及预期或者资金“空转”。

“风险承受能力相对较低的投资者可以选择保证本金但收益较低且波动较小的结构性产品。”民生银行合肥金寨路支行的一位李姓理财师也特别提醒,需要特别注意的是,结构性产品的最高预期收益率不等于到期收益率,因此投资者在选择结构性产品时,切忌仅关注该类产品的最高预期收益。

阅读延伸:

如果你想买到一款靠谱的银行理财产品,融360理财分析师建议你购买这样的产品:

- 1、封闭式预期收益类理财产品;
- 2、风险等级为一级或二级,一般一级是保本产品,二级是比较安全的非本产品;
- 3、尽量不买风险等级在三级以上的理财产品;
- 4、远离结构性理财产品;
- 5、远离银行代销的基金、保险等产品。

互联网宝宝类理财收益率上涨

自年初到目前,互联网宝宝类理财产品收益率与去年相比出现了明显的上涨态势。监测数据显示:宝宝中知名度最高的一款产品,近1个月的平均收益率达到了3.6273%,与去年相比收益率明显增加,不再被称为投资理财的“鸡肋”。

据了解,近期互联网宝宝类理财产品收益率增加有多种原因:一是今年春节期间,各大银行与理财平台纷纷推出大量活动,吸取更多资金,目前还处在翘尾阶段,一批互联网宝宝们也属于这种情况;二是受当前银行理财产品收益率稳中有涨总体环境的影响。

■ 记者 邹传科

P2P平台纷纷降低产品收益率

由于合规成本的大幅提高,网贷平台纷纷通过降息来平衡成本。记者注意到,近期包括短融网、新联在线、有利网、微贷网等多家平台宣布降息,降息幅度多在0.5%~1%。在分析人士看来,今年属于网贷行业的监管元年,平台纷纷向合规靠拢,由此带来了较高的合规成本,因此,平台通过适当降低理财利率希望能达到寻求客户收益和平台盈利能力的平衡。在业内看来,随着行业整体合规水平的提升,行业的合规风险溢价仍有下降空间,未来会有更多的平台跟进降息,带动行业平均收益率的进一步下降。

■ 综合

新华保险:荣登“保险扶贫服务先锋榜”



2月23日,中国保险行业协会发布首期“保险扶贫先锋榜”。新华保险“伤残理赔远程鉴定服务”从200多份参评素材中脱颖而出,荣登“保险扶贫服务先锋榜”十佳,展现了保险

行业扶贫工作的显著成效和先进经验。

据悉,本次中国保险行业协会在中保协文化建设与传播专委会2017年全体会议暨保险行业自有媒体联盟成立大会上选取40个具有代表性的优秀项目分别形成

“保险精准扶贫先锋榜”“保险扶贫产品先锋榜”“保险扶贫服务先锋榜”和“保险扶贫帮扶先锋榜”4个榜单,全面展示了保险行业在扶贫工作中的先进经验、成功案例和工作成效。旨在持续总结推广各地、各保险机构保险扶贫工作中创新举措、典型案例和先进经验,促进全行业不断提升保险扶贫的能力和水平。

继“新华保险实施健康大回访,跟踪式理赔助推寿险业供给侧改革”上榜“2016年中国保险年度服务创新项目”后,新华保险在2017年短短两个月间再次凭借理赔服务领域的口碑和创新获奖,在不遗余力践行保险扶贫事业的同时,也印证着“理赔是最好的品牌”的保险经营理念。

■ 邹传科