

银行理财预期收益破5

前两天,货币基金收益率超6%的消息刷屏了朋友圈;这两天,银行理财预期收益回归“4时代”甚至高达5%的信息又广受关注。对于低风险偏好的普通投资者来说,有这样的标的出现、收益还一个高过一个当然是好事。那么银行理财产品目前的收益情况到底怎么样?与同类型的产品相比,又应该如何选择呢?



近日,记者走访了多家大型国有银行、股份制银行和商业银行后,得出的结论无一例外:银行理财产品收益率已经开始回温,并且呈现继续上涨的趋势。

以某股份制银行为例,其公示的理财产品列表显示,目前该期限为91天、认购起点5万元的产品预期年化收益率为4.55%;132天的产品预期收益率更是达到4.7%。而在另一家国有银行的网点,“大额存单最高上浮40%、理财预期收益率高至4.5%”等宣传语更是被摆在了非常显眼的位置。

上述股份制银行的理财经理介绍,这段时间银行理财产品的收益率一直处于回暖状态,“其实,年后(农历鸡年)就已经回到了4%以上的水平,尤其是一些中短期产品的收益率涨得还是比较厉害的,这段时间还在继续涨”。

一些新用户或节日专属产品的收益率还要高出一截,有的甚至突破了5%的大关。对于这类收益率普遍在4.5%,甚至4.7%以上的产品,多位理财经理纷纷表示要抓紧时间抢购,“因为额度有限,而且最近买理财的客户也特别多,收益不错的产品一放出来几分钟就抢光了。”

3月10日是2017年首批国债销售的日子,不过走访多家网点,场面似乎比此前冷清许多。这一点也得到了多位受访理财经理的赞同,“这次的凭证式国债票面年利率与去年最后一批国债相同,三年期3.8%,五年期只有4.17%;而2016年第一批国债的三年期票面利率是4%,五年期是4.42%。所以有的客户就不愿意买了,转过头来买银行理财替代的也不少,时间上还更灵活。”

对于部分银行大力推介的大额存单,理财经理们也纷纷表示,其三年期产品的年化利率仅为3.85%,和市面上的其他产品比较起来无论是收益率还是时间上的优势都不算大。

普益标准研究员魏骥遥表示,近期,涨幅较强的理财产品为银行理财和货币基金。“两类产品都属于低风险产品,所以绝对收益较高的理财产品更有优势。而收益较高的信托及P2P产品,整体收益则没有明显变化,甚至有所下滑。因此,银行理财在收益‘破5’后,在绝对收益上的劣势差距已不大,再结合自身低风险、多类型(流动性选择)、较低的门槛,对普通投资者资产保值的意义较大。”

■海雪峰

理财技巧

投资须恪守的3大戒律 不亏钱比多赚钱更重要



投资市场永远充满了风险,而且很多风险是普通投资者无法预测到的。如果想要在投资市场披荆斩棘长期“生存”下去,还得恪守以下3大戒律:

不要把所有钱都用于投资

每个人的资金都是有限的,能用于投资的钱则更加有限。因为可用于投资的钱一般都是除去必要的生活费、应急资金等之后的闲置资金。万一碰上些意外情况,没有足够的资金来应急,反而耽误了正事,且亏钱的时候也会亏得越多。

不亏钱比多赚钱更重要

对于大多数的普通投资者来说,在原本资金就不多的情况下,不亏钱要比多赚钱更重要。因为不亏钱至少能保证原始本金还在,不会让家庭或个人承受更大的经济负担,而亏多了则可能对生活产生影响。所以,无论做何种投资,都要学会及时止损并量力而行,避免遭遇巨额损失。

只看看得懂的投资

巴菲特曾给过股民一个忠告:不熟不做,不懂不买。实际上,这句忠告适用于整个投资领域。对投资者来说,如果做自己不懂的投资,很容易出现盲目跟风的情况。只有做自己看得懂的投资,才能降低亏损的可能性。不过,做得懂的投资,也需要大家平时的努力,只有不断学习才能让自己熟悉各类投资品。

■杨晓春

理财规划

如果利率涨了 三种情况最好提前还贷

房价飙涨的今天,全款购房的人越来越少,尤其是在一线城市,大多数人都是通过贷款来购房。对于背负着房贷的人群来说,利率的变化会引起还款金额的变化,利率上行时还款额会增加,利率下行时还款额会减少。在利率上行的预期下,提前还贷有利于我们减少利息的负担,但是具体要怎么个提前还法,还是要根据银行的相关规定和自己的现金流来综合考虑。那么,哪些人更适合提前还贷呢?

第一,手头钱多不善于理财的购房者。如果懒得打理自己的资产,不能让资产更高效的为你“赚钱”,那就不如用这笔钱提前把房贷还了。当前银行5年期存款基准利率为2.75%,而房贷的平均利率为4.47%,把钱放在银行的利息不足以覆盖房贷的利息。如果把这个逻辑再拓展一下,那就是如果你投资的理财产品的收益率低于房贷的利率,那么你把这笔钱取出来提前还贷则是合理的。

第二,刚办下来贷款不久的购房者。房贷的还款方式有两种,一种是等额本息还款,另一种是等额本金还款,无论购房者采用的是哪一种还款方式,都是越早还款越划算。因为前期还的多了,意味着占用银行的本金少了,进而会使得利息计算的基数变小,从而使需要还的利息变少。

第三,公积金月缴金额较高的购房者。公积金是专款专用的,如果你不用于与房子相关的事项,你是取不出来的。所以,还不如用公积金来提前还贷。如果当初的贷款方式为商贷和公积金的组合贷款,那么提前还贷一定要先还商贷的部分,因为商贷的利率较高,倘若还完商贷还有余钱,那可以考虑还公积金贷款的部分,现金流一定要自己掌握好。

■方李

理财提示

理财消费四大“坑”

老骗局还在上演,新“套路”又登场

“存单变保单、信用卡海外盗刷、P2P圈钱跑路,现货交易欺诈……”金融消费、投资理财领域的老骗局还在不断上演,新式“套路”又轮番登场,让普通投资者眼花缭乱,无从甄别。在资产管理行业统一监管政策行将落地的大背景下,普通投资者的金融安全依然备受关注。个人理财消费有哪些“坑”?普通投资者如何应对?



【“坑”一:存款不留神变理财】

走进银行网点要求存款,却被客户经理拉着推销理财产品,储蓄存单不经意间就买成了保险产品、银行理财、信托计划、基金专户甚至券商资管计划等等。

应对:近期监管部门关于规范金融机构资产管理业务的指导意见即将落地,银行、保险、信托、基金等各类资产管理机构的统一监管,有望使得市场上纷繁复杂的理财产品回归简单、透明,打破刚性兑付,遏制资管产品层层嵌套、无序加杠杆等行为。对于投资者来说,也需保持警惕,遇到所谓的高收益产品时切忌盲目跟风,冒险投资。

【“坑”二:自动续保强行“被保险”】

原本只买了一年的短期医疗险或意外险,合同到期后,依旧被保险公司从账户上自动划走保费,再度“被保险”一年。许多投保人在保险到期后仍会被保险公司以此“套路”来自动续保。事实上许多短期消费类保险的服务指南中“隐藏”着这样的条款:“投保人在消费期满日的10天前,未以书面形式向本公司做不续保的通知,且在消费期满后10天前交足下一期的保险费视为本合同自动续保。”

应对:面对这类新式“套路”,专家提醒消费者,一定要看清此类条款,如果用户不想续保,一定要向保险公司提出申请,并且专门办理一张交保费的银行卡,避免卡内余额被自动划转而可能引起的长期续保问题。

【“坑”三:P2P网贷平台高息为圈钱】

招揽投资者时打着15%以上的预期收益、承诺随存随取,这类新式“套路”让投资者最后却连本金都要“黄”了。

应对:伴随着2016年9月网贷新规的出台,关于P2P网络借贷的监管政策进一步收紧,在单一平台和多个平台上都设置了投资金额上限。业内人士分析,随着大量不合格P2P平台的退出,网络借贷也将回归小额分散投资的本质。

【“坑”四:现货交易“忽悠”多】

“您对投资理财有兴趣吗?我平台提供现货原油、外汇交易,开户即送体验金。”近年,民间现货交易平台的电话推销日益泛滥,从黄金白银到原油外汇,再到如今的票据、比特币、邮币等不一而足。老骗局还在不断上演,新式“套路”又轮番登场。所谓“低门槛、高收益”的创新投资,实则是大量地下平台利用虚拟交易软件炮制出的投资品走势行情,完全不与真实的国际市场行情接轨,通过让投资者大规模亏损来达到骗钱的目的。

应对:今年初,由证监会牵头,相关监管部门展开了新一轮的交易场所清理整顿,重拳指向此类违法违规骗局,如贵金属、原油类商品交易场所涉嫌非法期货交易,邮币卡类交易场所涉嫌市场价格操纵等,诱骗大量不具备风险承受能力的投资者参与投资。

■杨晓春