



## 告别“鸡肋”理财 轻松“傻瓜式”投资

### 这6种产品比余额宝至少多赚2%

2013年推向市场之时,天弘余额宝的7日年化收益曾一度高达6%~7%。去年开始却一路下跌,如今在2.3%左右徘徊,基本处于历史低位。当然这并不是余额宝自己的问题,目前整个金融体系的资金都非常充裕,从而导致了资金利率的走低,货币基金的收益水平目前都大同小异。对于绝大多数普通人来说,余额宝已经显得越来越鸡肋了。那么,除了余额宝,还有没有其他更为“傻瓜式”一点的投资方式呢? □ 中财

#### 国债

国债是国家借的钱,以国家的信用做担保,出现亏损的可能性是微乎其微的,所以通常被近似看成无风险产品。按照往年的经验,国债通常是在3~11月的10号发行的,部分为电子式,部分为凭证式。

以前国债经常一发行就被一抢而空,但今年有个好消息,本月一共将发行6期电子式国债,发行时间覆盖了一整个月。其中,3年期产品的票面年利率为4%,5年期产品的票面年利率为4.27%。这是保守型投资者的一大福音,实现了国债“随到随买”的便利性。

#### 地方债

地方债,它是由地方政府发行的债券,最近才开始向个人投资者开放,最低起投金额仅为100元。近来国家通过减税扶持实体经济,但这同时大幅降低了地方政府的财政收入,所以就吧地方债的购买对象和门槛放开啦。

总体来说,地方债的安全性还是挺高的,但是按照目前已发行的债券来看,期限有3年和5年的,年化收益率一般不超过3.5%,似乎差了点意思。但这类产品目前确实实是手慢无。据报道,宁波和浙江省的债券开售仅10分钟就卖完了14亿的额度,北京地方债也在开售第一天就已售完。想要为国家和地方做贡献的投资者可以通过深交所、上交所、中国债券信息网等网站关注地方债发行信息。

在购买方式方面,可通过工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、兴业银行、浦发银行和宁波银行这些承销银行的柜台购买。

#### 智能存款

还有一种产品从去年开始就很火热,就是民营银行的智能存款。这类产品期限灵活,收益不低,门槛较低,且银行方面表示此类产品为存款,受到国家的存款保险保障,安全性还是有保障的。

#### 银行理财

##### R1-R2产品

说到银行,风险评级为R1-R2的银行理财产品风险也相对较低,预期年化收益率大概在4%左右。目前也有很多银行理财产品支持转让,通常能获得更高的收益,这种捡便宜货的机会也可以适当地抓住。

但不得不提一点,投资者要擦亮眼睛,谨防遇到假的银行理财产品。凡是银行自主发行的理财产品,均具有唯一的产品登记编码。如果是线下购买的,千万记得使用该编码在中国理财网上查看是否能查询到产品信息。

再有,每个银行对于理财产品的风险评级有着不同的标准,在选择评级为R1、R2的产品的基础上,也要多几个心眼判断下其投资范围的稳健性。

#### 短债基金

如果觉得上面几种产品收益太低的话,也可以考虑短债基金这种产品。短债基金一般投资的是一年内的安全性较好的债券,好的情况下,年化收益率可以达到5%甚至6%。但这类产品的收益会随着市场波动而波动,遭遇亏损的可能性比上述几款产品来得大。

流动性还可以,但不如货币基金和智能存款。基本上是每日可赎回、T+1日到账(节假日顺延),如果持有少于7天,卖出则要收取1.5%的费用。

#### 支付宝定期产品等

另外,支付宝上的定期产品也可以关注。这里面除了部分银行定期产品,最多的是由保险公司发行的养老保障类产品。这类产品的风险一般定性为“中低风险”,但是风险还是比货币基金要高不少的,但预期收益率也高出不少。

如果购买这类产品,需要仔细研究下其投资范围,诸如房地产之类较高风险的投资去向,保守型投资者还是尽量避开。

#### 该如何选择?

介绍了这么多种产品,到底该如何选择呢?在留存了3~6个月的日常支出资金后,如果你的可配置资金足够多,可以考虑在这些产品里分别购买一些。如果可配置资金有限,那就要看你更看重哪一方面了。看重安全性的,考虑购买国债、地方债、智能存款。看重流动性的,考虑购买智能存款、短债基金。看重收益的,考虑购买短债基金、支付宝定期产品、智能存款、银行理财R1-R2产品。

#### 理财动态

### 银行理财收益率降至4.28% 未来仍有下行空间

融360监测数据显示,上周(4月5日~4月11日)银行理财产品发行量为2063款,较前一周减少了522款,环比下降201.9%,主要是因为清明节假期大部分银行暂停发售新的理财产品;理财产品平均预期年化收益率为4.28%,与上周持平,与3月最后一周相比下降了0.02个百分点。

从收益类型来看,保证收益类理财产品99款,平均预期收益率为3.88%,保本浮动收益类理财产品378款,平均预期收益率为3.81%,非保本浮动收益类理财产品1496款,平均预期收益率为4.43%,还有90款产品未披露收益类型。保本理财占有披露预期收益率产品的24.18%,较此前一周下降0.63%。

从产品期限来看,3个月以内理财产品432款,平均预期收益率为

4.12%;3~6个月理财产品785款,平均预期收益率为4.24%;6~12个月理财产品731款,平均预期收益率为4.36%;12个月以上理财产品108款,平均预期收益率为4.58%。

融360理财分析师刘银平表示,12个月以上理财产品收益优势较大,不过期限太长,大多不能提前赎回,所以购买前要做好不会提前赎回的准备;12个月以内理财产品收益差别不大,大家应根据自身流动性需求购买理财产品。

刘银平表示,从银行理财近期的收益率走势来看,下行趋势明显,即使在季末,收益也未见丝毫反弹。4月份资金面整体宽松,银行理财继续改革、去存量,预计收益率将继续走低。

□ 经济参考报

#### 提醒

### 当心! 这样缴社保 退休后可能领不到养老金

最近几年这个代缴社保的话题一下子火起来了,因为各地都在限购,北京还出台了落户积分政策,这些限购啊、积分啊都是有社保缴费的要求,所以很多人一下子发现自己迫切的有社保缴费的需要。但是近期,网络上有一些“代缴”社保的中介,声称你不需要实际缴纳社保,也可以提供所谓的“挂靠”参保服务,为市民“代缴”社保。

大家请擦亮眼睛,这些中介是帮助你伪造劳动关系然后挂靠在一个你可能都没听说过的公司去缴纳社保。

要知道通过虚构劳动关系、伪造证明材料等方式“挂靠”缴纳社保是违法的!不仅可能无法享受社保待遇,骗取社保待遇情节严重的还可能被追究刑事责任!缴纳社保只有两个途径,单位代缴和个人缴纳。 □ 东方

理财产品类型	收益率	家数
银行(全部)	3.95%	1008
银行(非保本浮动)	4.10%	701
银行(保本浮动)	3.30%	207
银行(保证收益)	3.30%	64
银行(美元)	1.70%	20
券商(全部)	0.10%	14675
券商(货币市场型)	0.31%	259
券商(混合型)	0.21%	8742
券商(债券型)	0.01%	3926
券商(股票型)	-0.22%	455
券商(指数型)	-2.67%	5
阳光私募(全部)	7.00%	29752
信托(全部)	8.40%	28002
信托(固定+浮动)	9.75%	12
信托(分层)	8.80%	131
信托(浮动)	8.50%	622
信托(固定)	8.40%	14583
信托(其他)	6.95%	13
保险(全部)	4.20%	3166
保险(万能险)	4.20%	745