

银行理财预期收益升高,投资者重拾信心 专属理财显“温情” 开放式产品走俏

□记者 舒姿

今年以来,去年‘不温不火’的银行理财收益率逐步走高。浙商银行新一期理财产品公告显示,一款92天老友款产品预期年化收益率为4.95%,邮储银行推出的新一期理财产品中,不少预期年化收益率达到4.5%。显然,不少银行理财产品与往年同期比均出现收益率上升。另外,余额宝七日年化收益重回4时代,让不少‘宝迷’重燃信心。

“去年这个时候市场还在谈‘资产荒’,资金到处寻找投资标的,今年行里是想尽办法吸收存款。”工商银行永康支行财富顾问周聪说。资金面紧张,因为市场正在面临货币政策和市场整顿双重压力。今年年后,央行多次在公开市场给出了货币政策趋紧信号。在此大背景下,银行资金短期内还会保持收紧状态。

同时,银行打起了“温情牌”,“母亲节”“端午节”等专属理财产品也会



出现一个小的增幅,加上今年流动性趋紧的状况,接下来一段时间银行理财产品会继续维持在高位,稳健的投资者不妨多关注下。

除此之外,开放式理财产品走俏。“流动性管理越来越受到投资者的关注,在这方面,开放式理财产品具有优势,它既能满足客户的收益性

要求,又能解决流动性问题。”中信银行永康支行理财经理章洁说,对中小银行而言,大力推行开放式理财产品,可争取不少客户。它既有利于投资者资金的优化配置,银行也可通过滚动发行实行动态管理,有效缓解资产端要求稳定性与资金端要求流动性的矛盾。

跟着工商银行永康支行 财富顾问周聪学理财(五) 市民巧存款 可享稳收益

□记者 舒姿

前几期,工商银行永康支行财富顾问周聪介绍了个人和公司投资、融资、结算的方法。其实,除了时兴的理财,传统的存款业务也有不少亮点。今天,周聪就聊聊工行推出的特色存款产品。

工行‘季季利’是一款活期存,定期利的存款产品。市民签约‘季季利’业务协议后,签约账户资金可按存款积数按季计算收益。产品安全有保障,保本保收益,随用随取,灵活便利,利息根据存款积数按照定期档次计息,最高可享受活期利率11倍的收益。

工行‘节节高2号’则是可提前支取也能享定期利率的优质存款产品。“节节高2号”1万元起存,存期2年,若提前支取,按照实际存期靠档计息,存的每一天都有利息。在提前支取时,按照实际的存款期限,分一年定期、半年定期、三个月定期、七天通知、一天通知存款的靠档利息,存款期限满两年,可享对应存期利率上浮30%利息。

最后,周聪推荐了大额存单,去年大额存单面向个人投资者的起点由30万元降至20万元后,吸引了更多的投资者加入其中。需要注意的是,银行定存是每天可以办理,但是大额存单并非如此,要根据银行规定的发行时间及剩余额度来定,基本上每一期大额存单都有一定的额度。大额存单的计息方式与国债类似,都是靠档计息,最高按人行定期存款利率上浮40%计息。在这种情况下,购买长期产品比中短期产品更有优势。

从大额存单的特点来看,尤其适合以下人群购买。一是高收入高净值人群,大额存单的门槛是20万元起,刚入职场的工薪族短期内很难积攒到这笔财富;二是风险厌恶者,金融市场的风险一直存在,一些风险厌恶者只愿把钱放在银行,图的是资金的安全;三是中老年人,对于很多中老年人来说,思想较为保守,适合把钱放在传统的理财渠道;四是资产配置者,擅于理财的人都知道资产配置,如果有100万元的资产,要分散在不同风险的理财产品中,其中有一部分要投向稳健的理财产品。

资本市场持续调整,投资者该如何应对? 胡业深 适时提高防御型资产

□记者 舒姿

近日,投资市场走势低迷,期货商品市场、股票市场、汇率市场形成了不同程度的下跌,让不少投资者心生畏惧,那么,如何才能平稳度过此番行情呢?农业银行永康市支行财富顾问胡业深建议,可适时提高防御型资产的配置比例,减少不必要损失。

构筑资产防御体系

胡业深分析,现在遇到困境的投资者主要是因为目前资产配置结构单一,家庭的资产以银行理财、股票和房产为主,这样资产结构一是抗风险能力较弱,二是收益性很难满足客户的需求,三是流动性不足。针对这一情况,客户可以采取多元化资产配置方案,提高收益率的同时,防范可能出现的各种风险,如市场风险、流动性、政策风险等。其次,增加防御型资产配置比例。当前经济下行,需要稳健配置资产,防御性资产除了维持基本生

活外,更重要的是实现长期财富的传承,可适当增加美元、黄金和高端保险的比重,美元、黄金作为资产配置的品种,不仅可以抵御各种风险,长期保值能力突出,而保险则是财富传承的有效工具之一。

假设投资者持有100万元的资产,可进行以下配置:现金10%;农业银行理财私人银行专项天天利和安心得利理财产品20%;传世之宝‘黄金产品’20%;自住性房产40%;私人银行农银财富天下二代保险产品10%;一年下来预期年化收益率约有4.5%左右,收益不算低,多元资产配置可以有效地防范各种风险。

胡业深介绍,他做财富规划方案里特别设置了高端保险规划,主要是私人银行财富天下二代产品,进行全方位覆盖。高端保险规划中主要包含三方面内容:第一,养老险,养老规划,衣食无忧,提供长期稳定的现金流;第二,尤其为女士设置了婚姻险,保全婚姻资产,构筑幸福婚姻的财富基础;第三,重大疾病险,预防重大疾病带来的经济冲击。

做‘反攻’市场准备

虽说市场存在风险,但机遇一直存在。在这个周期内债券基金的投资比例可降低,并增配保本基金、黄金、美元等资产。当然,抗风险能力较强的投资者可配置进攻性资产。权益类股票、股票型基金(新兴产业)占30%,PE私募股权基金占20%,投资型房产占50%。

胡业深建议,通过配置权益类资产、私募股权等,及投资型房产,获得高于市场平均水平的收益,随着资本市场IPO加速进行,中小盘股票的大幅下跌,市场的泡沫会越来越小,当前,对股票型基金的投资机会越来越显现,可加配股票型基金进行长期投资,对于私募股权投资主要投资于新三板市场,紧跟国家发展战略,关注新三板对于向市场转板的机会。

另一方面,房地产投资依然是机会,主要投资准一线城市,对杭州可重点关注,选取好地段进行投资,主要原因是有成为一线城市的潜力,对周边人口地产生集聚效应,且房地产价格合理。

贷款找交行,省钱、省心、省力、省时! ——交行快捷抵押贷,您创业的好帮手!

产品优势

- 1、利率低:低至月息3.99%;
- 2、期限长:最长可贷三年;
- 3、还款便利:一年还本或三年还本任您选;
- 4、手续简便:抵押办一次,贷款用三年;
- 5、额度高:最高可达1000万元。

申办流程及资料

- 1、您可到交通银行永康支行实地申请或热线申请办理个人快捷抵押贷;
- 2、您需提供的主要资料:(1) 借款人有效身份证件(包括

身份证、户口簿等);(2) 营业执照;(3) 6个月银行流水;(4) 房屋产权证明等。

温馨提示

- 1、贷款期限加借款人年龄不得超过70周岁;
 - 2、抵押物多样化:住房/商用房/厂房均可,及接受第三方房产抵押(限直系亲属,含兄弟姐妹)。
- 交通银行地址:永康市五金北路279号(五金城管委会一楼)
服务热线:0579-87087976 方经理
联系人:13758981908 应经理、13758993120 李经理
18868461410 项经理、15967909173 胡经理。



扫一扫关注周聪