

银行理财产品预期收益率频破 5

建议投资者重点关注传统假日特供系列

记者 舒姿

年中考核还未到来,月末效应已高调呈现。继4月末开始,银行理财产品收益频频加息后,刚过去的端午小长假,越来越多的银行挂出了预期年化收益率逾5%的理财产品,让市民这个端午小长假的理财目标越发明朗。

买得早不如买的巧。市民陈女士近日回笼了一笔货款,正当她考虑该如何投资时,浙商银行永康支行出了一款端午节感恩回馈系列产品,365天预期年化收益率达5.07%。陈女士一同比去年同期低迷的行情,她当即决定买。

不止浙商银行,不少银行的端午特供系列,着实抢眼。稠州银行30周年行庆端午特供,财丰理财CF170288期、恒丰银行端午节特别款63天期、恒裕金理财丰利系列、金华银行155天旺息宝系列等预期年化收益率普遍为4.75%至5.2%不等,让市民理财胃口大开。近年来,除了新客户专属、秒杀爆款、感恩回



馈外,银行同样不忘借着传统佳节效应,高价吸金,不约而同推出了母亲节、端午节专属等假日特供系列。为此,投资者可重点关注除了月末、季末、年末等传统节点外的其他节假日,抓住时机淘产品。

从4月底开始,银行理财产品收益率一直都在攀升,不到一个月的时间里,平均涨幅已近1个百分点。永

康农行财富顾问胡业深说。据不完全统计,目前,市场上大约有三成的产品预期年化收益率在4.8%至5.1%之间。而去年,即便是12月底的年终冲量季,银行理财预期年化收益率超过4.5%的占比也达不到三成。不过,记者提醒投资者,理财非存款,产品有风险,还是要根据自身实际情况谨慎投资。

跟着工商银行永康支行 财富顾问周聪学理财(六) 投资产品讲求 平衡各方关系

记者 舒姿

今天,工商银行永康支行财富顾问周聪给投资者讲解投资中的三个属性,即安全性、流动性和收益性,它们一般贯穿理财之路始末。

通常,投资者衡量一款理财产品值不值得投资要考虑以上三个属性。首当其冲是安全性,现在市面上理财渠道多,有银行、证券、保险和第三方金融机构等。同时,产品种类也多,有银行理财产品、股票、基金、黄金、外汇、收藏品、房产等。所以,投资者在面对眼花缭乱的选择时,就需要判断投资标的的风险大小,从自身的投资目标与风险偏好出发,选择正规、保障的金融机构和产品。目前,工商银行发行的季季利、节节高2号存款产品及大额存单都是安全性较高的理财产品。

流动性也就是变现的能力,未来是否可以一个合理的价格顺利变现,换句话说,是用于家庭出意外时的开支。周聪建议,一般家庭应该保留一年的生活费作为应急。其他可以用来投资银行储蓄、货币基金、短期保本型的银行理财产品等。如工商银行推出的工银聚富、工银货币这两大拳头产品。工银聚富1元起购,金额不设上限、申购T+1确认、7日24小时赎回实时到账、购买赎回均无费用的高流动性现金管理型产品。工银货币主要投资于存款、短期债券和债券回购及央行票据等流动性较好的货币市场工具。这些投资产品流动性好,随时可变现。

最后,周聪讲到收益性亘古不变的定律是风险与收益是成正比的,流动性又与收益性成反比,所以投资者需要在安全性、流动性、收益性三者之间做取舍。其中,闲钱可多用于长线投资,购买中长期国债、债券基金、社会保险、储蓄型的商业养老保险等。周聪说,其实平衡三者之间关系可在资产配置上下功夫,即前面讲到的明道、取势、优术。明道(明确道路),就是要有一定的投资策略;取势(获取趋势),就是要顺应市场大的方向;优术(优化战术),就是找到合适的投资武器。

邮储推出 把好运带回家 熊猫银币

近日,邮储银行永康市支行携手经易金业公司推出把好运带回家主题熊猫银币产品,成了贵金属市场中的香饽饽。市民朱先生就抢购了一套送给满周岁的女儿作为儿童节的礼物。他说,熊猫纪念银币是世界六大投资银币之一,是贵金属投资佳品。此外,产品配有儿童型保险,送给女儿特别合适。

该行个人金融部陈艳萍介绍,把好运带回家是一款组合产品,包括熊猫银币和儿童综合意外险,主要定位儿童及青少年市场。产品以2017版30g普制熊猫银币为载体,采用卡通题材装帧。儿童综合意外险则是一款太平洋财产保险公司专门为儿童设计的综合意外保险卡,为出生30周至22周岁的人群提供人身意

外伤害、重大疾病、疾病身故、意外伤害医疗、住院津贴等方面保障。

据了解,2017版熊猫银币上的熊猫名为好运,客户购买该产品,既把熊猫好运带回家,更是给孩子带回一份平安保障,饱含对孩子学业及生活好运连连的美好祝愿。产品零售价格399元/套(包括30g熊猫银币+太平洋随心保),总发行量10万套。

伴随着把好运带回家熊猫银币的发行,还有一大波活动等着客户参与。客户通过扫描产品二维码,激活保险卡生成的保单号,可参加好运伴我行活动。每销售2000套产品,将抽出24名获奖客户,一等奖1名,奖品是价值3000元的携程任我行电子卡以及保额400万元的交通

意外险3份;二等奖3名,奖品是价值1500元的携程任我行电子卡以及保额400万元的交通意外险各1份;三等奖20名,奖品是价值200元的携程任我行电子卡以及保额200万元的交通意外险各1份。

5月20日至9月30日期间,经易金业公司还会举办我和熊猫的故事创意大赛。活动期间,客户通过扫描二维码,上传与熊猫相关的绘画或摄影作品,作品经初步筛选后将在微信公众平台按照纯真绘画、趣味晒图组别进行展示并投票评选,评选每月举行一次,每组前五名客户将获精美熊猫纪念品。更多详情咨询邮储银行永康市支行。

热线电话:0579 87128927

永康农行财富顾问楼琳琳儿童理财建议 宝妈 可送份 保障 给孩子当礼物

记者 舒姿

今年,永康农行财富顾问楼琳琳的宝宝过了第一个六一儿童节,作为职场妈妈,她平时没有很多时间陪伴宝宝,但对孩子的爱却一分不少。所以,在六一这个美好的节日里,她送了一份充满爱意的儿童节礼物给孩子。楼琳琳说,她思前想后规划这份礼物能一直陪伴孩子,而保险恰巧有此功能。同时,她把设计礼物的过程通过本报分享给我市众多宝妈,希望能对她们有所帮助。

购买保险前,宝妈需要储备一些基本的知识,对保险有个初步认识。如儿童保险一般分为医疗健康保障类和教育投资理财类两种。医

疗健康保障类有意外医疗、少儿重大疾病、补充社会医疗保险等种类。教育投资理财类主要分为传统教育年金保险和万能险、投连险两类,主要为孩子将来的学费做储备。

心中有了一定保险概念后,宝妈可着手购买。在购买过程中,宝妈可优先购买少儿意外险,其次是重疾险。有条件的家庭可选择含有教育金或创业金的险种。当然,考虑到保费与时间价值变化,买寿险推荐买到成年,成年后再补充险种。

楼琳琳说,保险一般越早买越划算,年龄越小投保,所缴保费越便宜。另外,需要注意的是费用不宜太高,缴费期不宜太长,根据家庭经济状况量入为出,重要的是保障放第一

位,其次才讲收益。宝妈在给孩子投保之前,可先给自己也投保一份。

最后,楼琳琳给其他宝妈展示了她所购的保险组合。农银爱成长多重复合险,涵盖教育金、重疾、医疗与意外险。农银爱立方重大疾病险,大人、小孩均可参保,小孩的保费相对便宜。值得一提的是,这款保险的保障比例较大,如总计投入4万元的保费,但提供的医疗保障金额高达40万元,并且一直保障到80周岁为止,涵盖50种重大疾病以及18种轻症。

以上是楼琳琳送给孩子物质上的关怀,她说,宝妈还需注意在日常生活中多于宝宝沟通,增强精神上的关怀,让宝宝健康成长。



扫一扫关注周聪