

靠档计息产品‘福利’离我们远去

金融机构鼓励投资者将定存产品持有到期

□记者 舒姿

近日,小陈用回笼的货款选购了一款大额存单,银行理财经理告诉他,该产品已停止靠档计息,尽量持有到期。据了解,我市多家银行大额存单停止了靠档计息,有的普通存款产品也不再靠档计息,不过此前发行产品不受影响,仍可以享受靠档计息的优惠利率。与此同时,许多银行的APP上也难觅靠档计息定存产品的踪迹。

开门红大礼包怎么选合适？合理配置资产 稳步提升收益

□记者 舒姿

1月6日,央行下调金融机构存款准备金率0.5个百分点。开年第一次降准释放出了怎样的信号,与普通投资者有何关系?永康农行理财师徐锦莉分析了其中的奥秘。

徐锦莉说,总的来说,降准了,市面上实际流通的钱变多了。对于银行来说,降准意味着资金面变宽松,可支配的钱变多了,实体企业融资成本可能会下降,紧接着存款利率可能会下降,理财产品之类的收益也可能会越来越低。因此,单一的理财产品已无法满足需求,那么,投资者该如何看好自己的“钱袋子”,用合理的资产配置方案来提升整体收益呢?

徐锦莉建议,资产配置第一步,留

众所周知,普通的定期存款一般采用到期一次性付息,如果有储户在定期未到期时要提前支取,就得按照活期利率计息,损失不少利息收入。靠档计息定存产品则不一样,储户提前支取时,会根据实际存入时间,以最近的定存档利率计算利息。如此一来,储户可以获得更多的存款收益。由于存取灵活、利率较高,靠档计息定存产品受到不少市民喜爱,大额存单更是不少银行的揽储利器。如今,靠

档计息的‘福利’正离我们远去。

对于此类产品调整的缘由,银行人士表示,主要是响应监管部门的要求。据悉,靠档计息定存产品可以让储户的收益最大化,但也加大了银行揽储成本。监管部门此次叫停靠档计息定存产品,目的就是要降低银行揽储成本。基于这一调整,银行人士建议,投资者投资大额存单等定存产品时,尽量持有到期,或选择其他收益更稳健的产品。

本周一 央行降准0.5个百分点 配置保险抵御利率下行风险

□记者 舒姿

1月6日,为支持实体经济发展,降低社会融资实际成本,中国人民银行决定下调金融机构存款准备金率0.5个百分点。

面对‘跌跌不休’的降息潮,如何才能稳住手中的‘钱袋子’成为投资者的当务之急。为此,永康工行财富顾问陈晓春说,利率下行不可避免,但投资形式却可以挑选,建议投资者适时配置部分长期理财产品提前锁定收益。

陈晓春说,说到长期理财产品之一的保险,如今,已被不少投资者认可,但对于如何选购还存在一些误区。有的投资者喜欢去抢购市场收益较高的保险理财产品,这类产品多投资期限较短。虽然,投资者能获得一笔收益,但保险类产品的投资真谛却没有真正享受。

为什么理财师总推荐投资者选择长期交费的保险呢?这也是有讲究的。陈晓春介绍,长期保险产品可以有效地储蓄。长期保险需要按照规定定期缴纳保费,把一定的资金留交给保险公司,这也是等于给自己存钱,让自己养成存钱的好习惯。如果你所选择的保险还带有投资性质,那么等到保险期满后,还可以得到一定的收益,这也是一种变相储蓄。

比如,在这种利率下行行情下,投资者每年选购一款市场上收益较高的一年期理财产品,投资了20年,其预期年化收益率很大概率从6%降到2%,那么综合投资收益=(初期利率+终期利率)÷2×年数=(6%+2%)÷2×20=80%。如果他一次性购买20年的年金保险或长期期交险,按其20年年金收益5%测算,客户收益=年化单利×年数=5%×20=100%。显而易见,后者收益是前者的1.25倍。

同时,《保险法》规定:任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务,也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。不少保险产品在提供终身身故和全残保障的基础上,充分考虑并全面兼顾了客户养老、教育、传承需要,使投保人既可以通过减额领取匹配个人养老金、子女教育金需求;又可以通过身故金分期领取功能,按照个人意愿对身故保险金做分期给付安排,实现更为完善的资产传承。

值得一提的是,客户同时可享逐年稳步提升的保单现金价值,无须担心市场利率的波动。陈晓春说,永康工行现发行‘工银安盛鑫如意’和‘华夏富贵竹20年’两款拳头产品,预期年化收益可达到5%以上。理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。更多详情请咨询永康工行各营业网点。

好‘保命’钱。首先投资者要留一部分钱是用来维持日常消费,和面临突如其来的意外要用的钱。这部分钱可以分为两部分,一部分放‘时时付’理财,1万元起存,5万元以下随时支取实时到账,业绩比较基准3.0%左右。另一部分可以选择配置意外保险或者重大疾病保障险,1年只需几千元就可享受几十万元甚至上百万元的保障。

资产配置第二步,投资好‘保值’钱。这部分钱考虑做无风险投资,比如可选择农业银行3年期的大额存单。当下银行理财收益不断下降,大额存单成为‘网红’产品,年利率达4.125%。目前这样的利率基本高于大部分保本型结构性存款产品。提前锁定收益,减少因利率下调带来的损失。

资产配置第三步,如何让钱‘增

值’。剩下的钱,便是投资者用来‘钱生钱’的钱。建议可适当做一些风险投资来换取更大的收益,比如基金、黄金等。2019年1月1日到11月12日止,经银河证券基金评估中心统计表明,99%的基金赚钱,1%的基金亏损,79%以上的基金获得20%以上的收益。因此,现在配置基金、黄金并长期持有不失为一种不错的选择。理财非存款,产品有风险,投资需谨慎,且过往业绩不代表其未来表现。

在人生的不同阶段,收入不同,支出也不同,只有通过合理的财务规划,才能‘以丰养欠’,走向财务自由之路。因此我们需要做长期资产配置,获取相对较高的投资收益。如客户需要资产配置方案,可联系永康农行的专属理财经理定制私人理财方案。

购中行大额存单 存起稳稳的幸福

存期从1个月至3年不等,年化收益最高较基准上浮50%

□记者 舒姿

2020年元旦,央行宣布降准,利率下行成了大趋势,而中国银行推出大额存单,让投资者存起稳稳的幸福。

永康中行理财师施聪聪介绍,大额存单的优势明显。其一,利息更高。目前普通定期存款利率相对较低,大额存单虽起点较高,但是利率也相对较高,三年期最高达到4.125%,高于银行目前大多数理财产品。其二,灵活性更好。目前大额存单有两种付息方式,一种是到期一次性还本付息,另一种是可以按月付息,也就是说每个月可以领利息,这对于老年朋友来说相当于每月领取‘养老金’,非

常方便。

目前,中国银行大额存单期起存金额为20万元,存期从1个月、3个月至3年不等,年化收益最高较基准上浮50%,满足客户资金需求。

施聪聪说,随着银行理财产品收益率下滑,利率相对较高、又安全的大额存单,越来越受客户青睐。央行数据显示,去年前三季度,金融机构发行大额存单总量为2.59万亿元,同比增加2020亿元。大额存单在市场上很抢手,时常一推出就被客户抢光。

相对其他存款,大额存单产品种类更多,期限、起点金额、付息方式等,投资者可根据具体情况加以选择。简单来说,大额存单的门槛有20

万元、30万元、50万元、100万元等不同等级,起点金额越高,利率越高。一个月、三个月期大额存单,利率集中在1.6%左右。六个月期的存单,利率1.9%左右。一年期的大额存单,利率2.2%左右。两年期大额存单,利率3.1%左右。三年期大额存单,利率4.1%左右;五年期更高。

值得一提的是,为响应国家存款回顾本源的号召,目前大额存单不支持提前支取靠档计息,客户需要根据自身资金需求合理安排储蓄时间,减少因提前支取造成的利息损失。新规的调整主要是针对新增的定期存款,对于之前已经存入并且约定好可以靠档计息的存款并无影响。



春运服务站 温暖回家路

2020春运即将开启,永康移动公司党员志愿者服务队,在汽车西站、永康火车站售票厅和检票口及进站口等处设立春运服务站,为旅客提供引导咨询、指路答疑、开通回乡礼包、设置防骚扰来电等服务。

记者 舒姿 通讯员 胡悠悠 徐新忠