

# 年来,余额宝收益率首破2字头

## 投资者或转投其他低风险理财产品

市民小陈经营着一家服装店,日常结算多依赖支付宝等收款工具。每隔两三天,她就把余额转入余额宝,赚点收益。日前,她发现余额宝的7日年化收益率又降低了,直接跌破2字头。这是余额宝自2013年成立以来创下的历史新低。



## 原油20美元抄底 40美元翻倍卖出? 疯狂行情下 投资更须谨慎

记者 舒姿

4月初,在需求与供给不平衡的猛烈冲击下,原油价格暴跌至近20年低点,北美油报20.15美元/桶(历史最高价147美元/桶),布伦特油报25.2美元/桶。有投资者想当然认为,现在以20美元/桶的价格抄底,等油价涨到30美元/桶、40美元/桶,就能实现投资弯道超车。

事实真的如此吗?近日,记者就上述问题采访了工行永康支行理财经理陈晓春。她告诉记者,投资者要重点了解原油交易规则,牢记风险提示。

陈晓春介绍,首先,投资者要明确,你正在购买的账户原油其实是期货合约。期货合约与现货品种之间最大的区别,就是期货合约是有期限的。如账户北美原油2005,代表北美原油2020年5月份合约。这意味着持有的原油合约存在到期日,只有在约定的期限内,你持有的合约上涨才有收益。

投资者要注意,并不是现在买入当期合约,就锁定了未来某月份的具体成本,成本是随着时间推进而波动的。真正影响成本的是,各转期日前后两期合约的价差,能锁定的是买入当期成本。比如,纽约05和06合约,价差23.94美元-20.15美元=3.79美元。意味着现在以20.15美元买入的连续交易品种,4月14日(美油转期日)以这个价差合约转期的话,相当于成本直接抬升3.79/20.15=18.8%。

陈晓春告诉记者,账户原油主流的投资理念有两种,价值投资与趋势投资。趋势投资即顺势而为,短、频、快;底层逻辑是胜率近半,让输盘少输离场,胜盘多赢离场,核心原则是止损。价值投资即以相对便宜的价格买入优质资产,买入持有至目标价位盈利离场。价值投资的核心要求是给资产定价,核心原则是耐心持有,摆脱情绪周期干扰。

相对于趋势投资,陈晓春推崇价值投资,投资者买入时即做好中长期持有的心理与资金准备,不轻易离场。

个人投资者投资原油时,先要了解什么是账户原油业务。首先,它是国内银行针对个人客户推出的产品,只计份额,不提取实物原油。其次,它是不带杠杆的,价格对标WTI原油期货和Brent原油期货。可以先买入后卖出,也可以先卖出后买入,也就是做多和做空。工行账户原油交易时间为周一9:00-24:00,周二至周五0:00-4:00,9:00-24:00,周六0:00-4:00。

陈晓春提醒,理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。更多详情请咨询工行永康支行各营业网点。

记者 舒姿

### 超一半货币基金收益率破2

小陈告诉记者,她日常流动资金需求量较大,不太适合购买定期理财产品,而余额宝满足了她的理财需求。对很多人来说,余额宝就是一个能够“钱生钱”的零钱包。

与小陈一样,不少投资者一路见证余额宝等货币基金类产品的兴衰。昨日,余额宝的7日年化收益率跌到了1.89%。资料显示,天弘余额宝在2013年推出后,7日年化收益率一度超过6%。此后收益率震荡下行,2015年、2016年一度跌至2.3%附近,2017年又攀升到4%以上,2018年从4.3%不断下行至3%、2.5%、2.3%,直至目前的1字头。

不仅是余额宝,整个市场的货币基金收益率均有所下滑。Wind数据显示,截至目前,市场上有数据统计的650余只货币基金中,收益率跌破2%的已经超过半数,平均收益率仅为1.97%。

业内人士表示,货币基金收益和市场资金面宽松有关。受新冠肺炎疫情影响,各国央行逆周期调节力度加大,导致货币基金收益率不断走低。货币政策预计将继续宽松,货币利率市场或保持低位,因此货币基金7日年化收益率下行趋势或仍将持续。

### 这些较灵活的理财产品可选

除了货币基金,还有哪些理财产品,既能满足灵活存取,又能保持较高的收益率?

当前,不少银行和银行子公司的T+0现金类理财产品收益率能达到3%左右,交易时段买入当日起息,赎回资金实时到账。至于门槛,各银行的规则都不一样,有些银行是1万元起购,有些则是10万元起购。农行一款时时付产品,7日预期年化收益率3.15%,起购金额10万元,一经推出就被投资者抢购,一天售罄。

如果中短期内有一笔不用的资金,投资者可以考虑购买中短期的理财产品,预期年化收益率在4%左右。农行永康市支行工作人员告诉记者,手机银行APP上可购,比货币基金划算。另外,定期存款也是一个理想的投资选项,几乎没有风险,能保证资金安全,且收益率相对稳定,在利率不断走低的情况下,越早锁定越好。

## 受新冠肺炎疫情影响,不少市民重新认识保险产品 保险在家庭中承担风险管控职责

记者 舒姿

今年,受新冠肺炎疫情的影响,不少市民重新认识了保险产品。人这一生不可能风平浪静,买保险是为了转移风险。昨日,农行永康市支行的理财经理丁笑笑向记者介绍了相关的保险产品知识。

丁笑笑介绍,保险在家庭资产配置中承担风险管控职责,根据家庭情况来合理配置相应险种,属于安全型资产。保险的本质其实就是对整个家庭未来可能遇到的意外,进行平均的风险分摊。无论是可能遇到的意外事故或疾病,孩子上学需要的教育资金储备,退休后的养老金,还是下一代继承的财富,市民都可以通过购买保险产品的方式,进行风险管控。

那市民如何合理地购买保险产

品呢?丁笑笑讲到,有一部分人,孩子出生就买了一堆保险产品,他自己却属于“裸奔”状态。其实,父母作为孩子的依靠,自身的健康以及稳定、持续的赚钱能力都很重要。为此,父母第一步要做的就是给自己做好保险规划。一个家庭购买保险产品的金额,大约占家庭总资产的20%,可根据经济条件不断完善。保险姓“保”,保障是第一属性,丁笑笑建议市民需配置保障类保险产品,即重疾险+意外险,打底,随着年龄的增长,考虑年金类保险产品,再配置终身寿险产品,可以作为下一代的继承财富。

投资者可以从不同人生阶段进行保险规划。刚结婚的夫妻,以基本保障为主,避免损失性风险。他们在闲置资金不多的情况下,优先考虑配一份重疾险+意外险。如果有贷款

的家庭,可以考虑买一份定期寿险产品。三口之家就要考虑损失、支出的双重风险管控,在已有的重疾险+意外险之上,可加医疗险产品。对于退休金比较高的家庭,着力点可放在寿险和医疗险产品上,对冲疾病带来的风险。退休金比较少的家庭,还要提前规划养老金。

丁笑笑表示,市民在买保险产品时,要理清风险、确定保障程度、匹配相关产品,了解能否提供一站式服务等情况。更多详情请咨询农行永康市支行各营业网点。



## 银保监会调整长期医疗保险产品费率

记者 舒姿

昨日,记者从金华银保监局永康监管组获悉,为进一步丰富健康保险产品供给,满足广大消费者健康保障需求,中国银保监会发布了《中国银保监会办公厅关于长期医疗保险

产品费率调整有关问题的通知》(以下简称《通知》)。

据了解,此次新政实施旨在通过引入费率调整机制,解决困扰医疗保险发展的制度障碍,明确传达了鼓励发展长期医疗保险的积极信号,有利于为消费者提供保障期限更长、保障

责任更加全面的保险产品,更好地满足消费者长期健康保障需求,保护保险消费者合法权益。

《通知》允许保险公司开发费率可调的长期医疗保险产品,且可以对不同组别的被保险人确定不同的费率调整幅度。