



多家银行下调中长期定期存款利率 投资者或着眼寻找合适的替代品

融媒记者 舒姿

日前,市场利率定价自律机制(简称利率自律机制)优化了存款利率自律上限的确定方式,将原由存款基准利率一定倍数形成的存款利率自律上限,改为在存款基准利率基础上加一定基点确定,即由原来的“基准利率×倍数”改为“基准利率+基点”。

新的存款利率自律上限实施后,存款利率自律上限有升有降。业内人士表示,影响这次利

率调整的利率自律机制是为了对金融机构利率定价行为开展行业自律管理。

记者对比6月21日前后相关数据发现,此前四大行曾推出过最高年利率为3.9875%的3年期大额存单,现在3年期大额存单最高年利率有一定程度的下调。

一直以来,市民都有存钱应急、投资增值的投资理财观念。从最早的银行存款,到债券、股票、基金,市民投资理财的方式日趋多样化,银行存款依旧是市民心中风险最低、

回报最稳的投资方式。

业内人士表示,对于银行存款利率面临下降的情况,对储户而言,可将结构性存款、银行理财产品、债券基金等作为替代品来选择。进取型投资者可以适当配置一定比例的权益类产品,包括权益类基金、股票、黄金等。

目前,虽然有一部分大额存单利率出现技术性调整,但从长远角度看,这是银行可持续发展和市场共同选择的结果,不会对存款的客户造成太大影响。

工行理财经理谈 如何合理进行资产配置 选择正规渠道 谨防投资诈骗



融媒记者 舒姿

在目前低利率的大环境下,投资者如何做好投资规划?昨日,工行永康支行理财经理黄秋莉通过本报建议广大投资者,2021年投资成果好坏关键是如何合理进行资产配置。

黄秋莉说,投资者首先要理解什么是资产配置。举个简单的例子:有一家店,专门卖雨伞,雨天时雨伞生意很好,但碰到有好长一段时间都是大晴天,雨伞生意一落千丈。于是老板决定进货时少进一些雨伞,多进一些遮阳伞,即60%雨伞,40%遮阳伞,这样一来,不管晴天雨天,收入的波动不会太大。

如同上面卖雨伞的例子,资产配置的目的就是将资金分散投资,在波动较小的前提下,实现投资目标。对广大投资者,黄秋莉建议做到以下几点:

其一,树立正确的投资理念,关注价值投资、长期投资,时间是价值投资的第一层要义,也是重要的要义,投资者常常会被短期的波动影响,出现追涨杀跌的行为。因此在选择配置权益类资产时,需要坚持价值投资。

其二,选择正确的理财方法,做好资产配置。在当前资管新政策下,银行理财产品已打破刚性兑付,理财产品的收益净值化。为了平衡风险和收益,投资者必须改变以往单一配置的投资方式,需要进行资产的合理规划配置。广大投资者在配置普通银行理财产品的基础上,可以选择用基金定投的方法,坚持强制储蓄;同时做好意外险、健康险、理财型保险等保障型产品的配置,最终获得一个中长期稳健的投资回报。

其三,加强主动学习,选择正规理财渠道,谨防投资诈骗。资产配置是一个动态的过程,适合每个人的投资组合也不一样。但是不管怎么样,投资者一定要了解自己的投资项目,提高警惕,诸如高回报、零风险等描述极有可能是投资陷阱。投资者应选择银行等正规的理财渠道,咨询银行营业网点的理财经理,积极参与市场,通过不断的学习和实践,在增加财富的同时提高投资认识。

农行理财师谈近期投资方向 基金定投可降低主观判断风险

融媒记者 舒姿

最近年轻人聊得最多的投资话题是什么?对于这个问题,农行永康市支行理财师王依龙分析给出的结论:毫无疑问是基金。

什么是基金?王依龙表示,基金相较于股票、债券,收益不算高,但胜在起购起点低、操作方式简单。而且,它和股票不一样,不需要投资者时刻盯着大盘,对于上班族而言,是一个较好的投资选择。基金的投资方式有两种,通俗来讲称为一次性基金投资和基金定投。

王依龙介绍,相对而言,基金定投选择人群更广泛。这是因为,一次性投资基金收益可能更高,但面临的风险也更大。而基金定投由于规避了投资者对进场时机主观判断

的影响,与股票投资或基金单笔投资追高杀跌相比,风险明显降低。同时,基金定投具有定期投资、不用考虑时点等优点。

基金定投类似于长期储蓄。无论市场价格如何变化,投资者可以获得一个相对较低的平均成本,因此定期定额投资可以平抑基金净值的波峰和波谷,消除市场震荡带来的风险。投资者只要选定的基金整体增长,就能获得相对平均的回报。

王依龙建议,基金定投可选择指数型基金,因为它较少受到人为因素干扰,只是跟踪指数。在市场低迷的情况下,指数型基金收益不如主动型基金,但长期定投获利可能性较大,是长期投资品种之一。

那投资者又该如何选择指数型基金呢?简单来说主要有三个方

面,即看成立时间、同类收益、基金经理。首先,选择成立时间长的基金;其次,选择同类型中收益相对较高的基金;最后,选择没有换过基金经理的基金。

基金定投不仅适合年轻人,也适合其他年龄段有持续稳定收入的投资者,但在具体的投资操作过程中,投资者还需要对基金定投风险有充分的理解和把握,从而规避基金定投中的风险,以免造成不必要的损失。

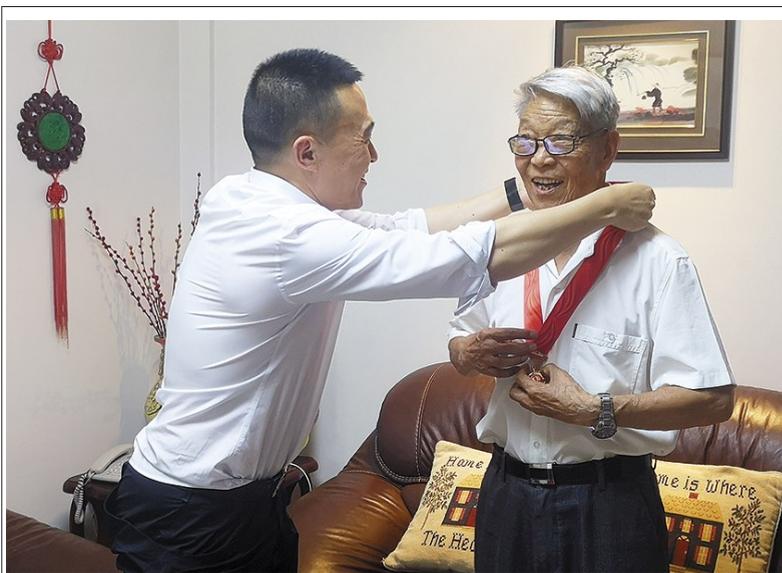


为老党员佩戴 光荣在党50年 纪念章

6月21日,建行金华分行党委委员、副行长卜燎斐为永康建行65年党龄的施德福颁发“光荣在党50年”纪念章。

据了解,在永康建行与施德福同获纪念章的还有67年党龄的黄明军,他们均参加过抗美援朝。

融媒记者 舒姿 摄



中信银行上党史学习课

融媒记者 舒姿

近日,中信银行金华永康支行党支部以“深入党史学习教育,时刻牢记初心使命”为主题,给全体党员上了一堂生动的党课。

党课围绕为什么要学习党史、从党史中学习什么、怎样学习党史等方面进行阐述,从学史明理,掌握精神要义、紧密结合实际、加强党性锻炼等方面进行了细致的讲解。

中信银行金华永康支行党支部书记莫萍萍在党课上,重温了早期中国共产党人的奋斗史,讲述共产党人的信仰。莫萍萍表示,学好党史是广大党员的一门必修课,是牢记党的初心使命的重要途径。她要求全体党员,从思想深处增强理论认同、思想认同和情感认同,紧密结合工作实际,勇于与面临的困难做斗争,善于在困难局面中找到切实可行的解决方法,努力破解工作

中面临的难题。并在组织领导下再强化,在党建业务深度整合上再提升,为我市经济发展提供强大的金融支撑。

听完这堂党课后,党员们纷纷表示,革命先辈们铸就了当下来之不易的美好生活,历史不应忘,吾辈当自强。他们将从党的百年伟大奋斗历程中汲取继续前进的智慧和力量,以守好“红色根脉”的自觉,推动我市经济高质量发展。