年终奖、压岁钱鼓了市民腰包

大量理财产品节后忙揽财

本报记者 化玉军

春节长假过后，市民的腰包鼓了起来，13日，记者走访发现，日照市多家银行自然不放过这次“抢钱”的机会，纷纷推出多种新款理财产品。与年前相比，节后银行理财市场品种和类型更加丰富。

13日，工行市中支行的电子显示屏上写着“理财产品种类丰富、收益高”等字样。 本报记者 化玉军 摄

理财产品销售火爆

春节刚过，市民刘先生便陆续收到银行发来的理财产品信息，“期限51天，年收益率5.%—5.5%”，“期限3个月，保本收益4.8%”等络绎不绝。

“赶着春节这时候发理财产品，主要考虑两个因素，一是春节期间不少市民持有年终奖和压岁钱等闲置资金，他们也想让这些钱别闲着，另外一方面是银行想多吸收一些客户，实际上同类型的理财产品，各家银行的收益率都相差不多，一般客户在选定一家银行后就很少换了。”一家国有银行的理财师告诉记者。

11日，农行日照分行一理财师介绍，我们银行在节后发行了几款收益率较高的理财产品，没几天就被抢购一空了，“本来我也想买来着，可是因为有事耽搁了两天，两天后再买，已经卖完了。”她说。

预期收益率多在5%左右

虽然银行的理财产品发行量大增，但是节后种类繁多的理财产品的收益率不仅没有上升，反而有所下落。

记者采访了解到，龙年一年以上的理财产品的年化收益率大多在5.8%以上，半年期的理财产品也在5.5%以上，三个月以内的大多在5%左右。这与去年下半年部分理财产品动辄高达7%的收益率相比，明显有所减少。

理财师表示，这可能与节后资金面宽松，资金价格下跌有关。也有媒体表示，收益率下滑，与银监会在今年1月1日正式实施的《商业银行理财产品销售管理办法》有关，文件规定，商业银行不得无条件向客户承诺高于同期存款利率的保证收益率，高于同期存款利率的保证收益，应当是对客户有附加条件的保证收益。

即便如此，据理财师介绍，节后市民的投资需求剧增，购买理财产品的客户也明显增加。

中长期产品仍是主打

在股市、金市等投资领域尚不明朗的情况下，多数市民对于投资理财还是持着稳健的态度。因此相对稳健的投资理财产品仍然受到不少投资者的青睐。

去年，多数银行通过高息揽储的方式，大量发行超短期理财产品。特别是在季末和月末的时候，超短期理财产品大行其道。不过在去年下半年监管部门通过出台多项措施加强了对超短期理财产品发行的监管后，超短期理财产品鲜见踪迹。而中长期理财产品，以其较高的预期收益率，成为投资者的选择重点。

一股份制银行理财师介绍，今年通胀的压力比去年应该会有所缓解。“稳健的货币政策在今年不会改变，不过银行体系的流动性上会相比去年有所松动，所以市场利率会有所下降，理财产品的收益率可能也会随之下降。”他说。

他建议，在这种预期下，投资者不妨选择收益率较高的中长期理财产品。

节后不少信用卡临时额度将到期，为避免产生滞纳金

“临时”刷的钱需一次性还清

本报记者 化玉军

春节前，因担心购物刷卡额度不够，不少市民向银行申请提高信用卡临时额度。春节已过，有的银行的还款期限也到了，本报提醒，临时调高的额度需要一次性还清，否则会产生利息和滞纳金，银行还将会收取“超限费”。

“我们银行的临时额度有效期是30天。”13日，招行银行的一名工作人员告诉记者。记者走访了日照市多家银行了解到，各家银行规定的信用卡临时额度有效期并不一致，兴业银行的有效期为30天，中国银行和工商银行的有效期为60天，农业银行和建设银行的有效期最长，达3个月。

各行均表示，临时额度的还款方式和原始额度的还款方式也不相同。临时额度并不能享受循环信用，需要一次性还清。以刘先生为例，他的信用卡原始额度为1万元，他在春节前提高了临时额度1万元。春节期间，他总共刷了1.5万元。按照“最低还款额”方式计算，刘先生只需要在还款日到来前还上刷卡消费金额的10%即可。但临时额度调整后，使用临时额度的部分需一次性还清。这样，刘先生的最低还款额就变成了5000+1000元(10000×10%)，即6000元。如果他当月的还款额没有达到6000元，他的信用卡会产生利息和滞纳金。

不仅如此，很多人在使用信用卡时喜欢选择分期付款，但临时额度不能办分期。以刘先生为例，她本月的1.5万元账单中，有1万元可分期偿还，但5000元必须在临时额度到期前一次性还清。业内人士提醒，上调临时额度后，持卡人要记得当月刷卡消费多少，如果使用了临时额度，必须在还款日前一次性还清。

使用临时额度，还需注意一个问题，一定要在有效期内使用，否则有可能被收取高额的“超限费”。

教您一招

“高收益”宣传页藏陷阱

三招教您慧眼“拾”金

本报记者 化玉军

“我想购买理财产品，但是却看不明白宣传页上的产品说明，而有的客户经理只是在向我说收益率有多高多高，风险却介绍地很少。”市民李先生向本报反映。现在很多市民像李先生一样，看不懂产品说明书，只能听客户经理“忽悠”，而在产品买到手之后，他们却发现实际的收益和想象中的差了一大截。那么，看理财产品宣传页要注意什么呢？

◆◇看清风险提示

一般在宣传页的设计上，那些对卖家有利的语言、图表、数字和计算公式等，往往会被设计得非常醒目，精美，让人看到就觉得心里很舒服，很能吸引客户的眼球，引起客户的购买欲望。

而对客户来说，那些有利于自己的“风险提示”或“免责声明”，往往被以更小的字体，更浅的颜色，出现在说明书不起眼的位置。

天下没有免费的午餐，无论哪种理财产品，有收益就会伴随着风险。所以在阅读产品说明书的时候，不仅不要忽略那些“小字眼”，还要认真研读那些文字，因为潜在的风险就会在这些说明里。

◆◇正确看待收益率

有的投资者会抱怨：明明宣传页上写着很高的收益率，但是实际到手的要低很多。他忽略了一点，那就是宣传页上的收益率都是“预期收益率”。

所以投资者在看到高收益的时候，先不要盲目的跟风购买，不能被诱人的数字所吸引。

12日，一名业内人士告诉记者，通常情况下，理财产品的实际收益率很难达到所谓的“预期收益率”。

另外，在看理财产品说明书的收益率时，要看收益率是否是年华收益率。例如，一款50天的理财产品，年化收益率达到了5%，这并不代表投资5万元，50天后就能拿到2500元的回报，因为5%是代表12个月的收益率。除此之外，还要把投资币种引起的汇率损失计算在内。

◆◇买最合适自己的

投资者最喜欢问的是哪款理财产品收益率更高，而不是问哪款理财产品更适合自己。

事实上，理财产品并没有绝对的好与不好。在购买理财产品的时候，多问问自己，自己的闲置资金可用时间是多长？自己能够承担多大的风险？只有这样，才确保避免盲目购买理财产品。

编辑：化玉军 组版：闫姝