

投资五万元 三天赚了13元

“本小利薄”短期理财白折腾

本报记者 赵兴超

在“五一”小长假期间,泰城一些银行借机推出不少短期理财产品,预期收益率较高。而对于普通市民而言,这类短期理财产品到底合适不合适?有市民5万元闲钱,3天投资只赚了13元,可谓白折腾了一场。

闲钱放在假期理财?

借着“五一”三天假期,不少银行看准市民手头的闲钱,推出一些短期理财产品,相比于之前的收益,预期收益相对提高。

虽然小长假只有三天时间,但遇上了周末的股市等资本市场休市,不少投资者的资金闲置时间超过了5天。银行盯上这块蛋糕,推出各自的小长假理财产品。泰城一家商业银行的理财经理告诉记者,为了给投资者在小长假闲置的大额资金提供一个理财的空间,该行调

高了一款理财产品的收益率,从年化收益率2.8%提高到了3.2%。

市民刘先生假期前到银行办理业务时,被理财人员推荐,可以把闲置的资金存7天通知存款,从存入时就计算利息,保证假期几天人闲了但钱不会闲,继续“钱生钱”。刘先生考虑了一下,觉得假期出去玩也没时间打理手头闲置资金,就购买了一款保本型超短期理财产品,预期年化收益率3.2%,期限为7天。

除了一直紧紧跟随市民闲钱的银行,一些券商、基金也没有闲着,纷纷推出与假期有关的产品。一家基金公司推出的保证金收益货币基金,股民在二级市场就能像买股票一样购买,一般投资者也能在银行购买。这类基金赎回时间为T+0,进出灵活不耽误“五一”假期后投资者炒股时的资金使用问题。按照一位基金经理的介绍,其3.7%左右的年化收益率,要比把资金放在活期账户上划算太多。

三天只赚了13块

尽管银行、券商、基金的宣传很美好,而对于大多数普通市民而言,这类挂靠假期的产品,实际上并不能提高收益,还会打乱市民的理财规划。

在铺天盖地的宣传下,一些市民有些沉不住气,纷纷转投短期理财产品,短期货币基金。刚刚工作两年的泰城市民小张,就是其中之一。他看好一款宣传预期收益率为3.2%的短期理财产品,想要在“五一”期间购买,手头在活期账户中

的钱只有4万元,只能开口和父母借了1万元,而父母为了不打击他的积极性,硬是从还没到期的定期储蓄中取出了这1万元。假期结束,张勇高兴查看自己的银行账户,发现7天的理财产品,收益只有30元。“真正的假期这三天,实际上算算收益,只有13块钱啊。”张勇后悔地说,父母取出的定期储蓄,则损失了三百多元的利息,让他发热的头脑也冷静了下来。

不仅普通市民如此,银行的

小长假理财产品,收益率多在2.8%-3.5%左右,100万元的资金,其5天收益也只在三四百元。普通市民手头的闲置资金,多了也就三五万元,折腾一大圈,最后的收益只有一两百元,实在是有些得不偿失。

一些银行业内人士表示,这类产品不适合资产不多的普通客户,普通市民在投资时,切忌跟风行事,要按照预先设定好的理财计划,从容应对。



假期理财 更像是个概念

虽然今年银行等也在假期发行理财产品,而假期理财产品的发行,相比去年也有所变化,淡化假期概念,是明显的趋势。

记者调查发现,2013年“五一”发行的专属理财产品,其期限明显加长,7天、30天、90天的产品渐少,收益率有所下滑。据银率网的部分统计,今年共有3家银行发行了7款与“五一”假期相关的专属理财产品。7款理财产品的平均期限为156天,平均收益率仅有4.56%,收益类型均为非保本浮动收益类理财产品,投资起点从5万元至500万元不等。而在2011年,共有5家银行发行16款“五一”专享理财产品,平均投资期限仅为18天,预期平均收益率为3.64%。其中6款产品投资期限为3至4天,假期主题相当

明显,收益率在2%至3.5%之间。

泰城一家国有银行理财经理牛先生告诉记者,从假期理财产品的期限来看,今年号称“五一”专享的理财产品,假期的概念化明显淡化了。很多理财产品的期限,都在100天以上,只不过是借着假期的噱头,来吸引投资者的注意。“市民的理财意识正在增强,但理财的整体规划还有欠缺。就像假期商场促销一样,盲目消费的人也在减少,这是市民理性理财的一个演变过程。”牛先生说。

从投资风险的角度来说,假期理财产品风险也相对较小,从收益水平来看与市场同期发现的期限相近理财产品没有明显差异,理财产品正在甩开假期的噱头,让市民理性理财。

大盘点

生活理财周刊开通服务热线

银行、证券、保险那些糟心事,我们帮您办

本报泰安5月6日讯(记者 赵兴超) 6日,本报开通生活理财周刊热线栏目,您在生活中遇到的关于银行、证券、保险等方面的服务问题,都可以向本报反映。本报了解您的问题,全力帮您解决。

去银行办理存款却被推销误导买了保险,购买理财产品到期却达不到预期收益,银行、证券、保险排队久、服务态度恶劣,信用卡陷入收费陷阱

或被盗刷,银行、保险过错却让市民买单,各种强加的霸王条款……您在日常生活理财的过程中,是否曾经遇到过类似的烦心事,却因为投诉无门,而导致只能吃了哑巴亏自认倒霉?本报生活理财专刊热线,就为您解决这些投诉问题。安排专职记者,帮忙据理力争维护自身合法权益。

在日常生活中,不论您是事业有成如日中天的高收

入阶层,还是步步为营稳扎稳打的中产阶层,或是小门小户的低收入家庭,都时刻面临着理财的困惑。怎么理财才能让资产逐步增加,怎样才能保证子女教育的同时,让养老、个人发展有迹可循。这些方面的问题,本报生活理财专刊热线,还会在您的家庭理财及发展之路上,为您指点迷津。通过理财专家的专业理财讲解,为您量

身打造自己的理财规划,让您变得越来越有钱。

本报生活理财周刊热线电话:6982110,您可以反映在日常生活中遇到的各类银行、保险、证券等投诉纠纷。如果您是要咨询理财规划,请提供您的职业、年龄、收入与支出状况、保险状况、理财目标等相关资料,拨打热线反馈或发送到邮箱:qlwbzxc@163.com。

一季度全市贷款 增幅居全省第三

本报泰安5月6日讯(记者 赵兴超 通讯员 肖培连) 6日,记者从人行泰安市中心支行了解到,今年一季度全市金融机构人民币各项贷款余额达1298.7亿元,增幅居全省第三。

人行泰安市中心支行工作人员介绍,截至2013年一季度末,全市金融机构人民币各项贷款余额达1298.7亿元,比年初增加71.6亿元,增长5.8%;人民币各项存款余额2113.6亿元,比年初增加179亿元,增长9.3%。

贷款保持较快增长,结构发生较大变化。一季度,全市人民币各项贷款余额达1298.7亿元,比年初增加71.6亿元,增长5.8%,增幅居全省第三位。其中:短期贷款增幅较小,全市银行业金融机构人民币短期贷款余额670.7亿元,比年初增加16.4亿元,增长2.5%;中长期贷款大幅增长,全市金融机构中长期贷款余额535.3亿元,比年初增加50.3亿元,增长10.4%。

另外,在一季度全市人民币各项存款增幅迅猛,金融机构人民币各项存款余额2113.6亿元,比年初增加179亿元,增长9.3%,增幅居全省第十位。个人存款增长较快。全市金融机构个人存款余额1318.7亿元,比年初增加127.9亿元,增幅达到10.7%。主要是储蓄存款增加23.6亿元,直接带动了个人存款快速增长。单位存款月间变化大,季末突增。全市金融机构人民币单位存款余额730.3亿元,比年初增加49.9亿元,增长7.3%。

◎我理财 财理我

“成长期”家庭个人保障要做足

吕女士:31岁,丈夫32岁,个体经营户,有两个小孩,大的3岁,小的5个月。每月收入1.2万元,目前有存款22万元,住房两套。夫妻均买有社保,无其他商业保险。请问如何理财,才能让家庭资产配置更合理?

回答:目前吕女士的家庭处于家庭生命周期中的“成长期”,这一阶段的家庭财务特征一是您夫妇正当年富力强,又积累了一定的工作经验,收入水平进入上升通道,积蓄增加;二是孩子的教育及智力开发、家庭成员的保健医疗成为主要

开支;三是需要加强保障,尽早储备养老金和教育费用。

从您的家庭情况来看,作为个体经营户,家庭收入客观上存在不稳定的可能性,加之两个孩子年龄尚幼,更需要补充家庭保障。社保旨在保障居民最基本的生活水平,建议趁当前收入稳定的时候补充商业保险,您夫妇作为家庭主要的经济支柱,自身的安全与健康对整个家庭起着决定性的作用,可以选择一定的定期寿险、分红性保险并附加重疾及意外保障;孩子在参加社区

医疗保险之外,可以为他们选择教育年金险,增加保障之外还可以在今后的每个教育阶段获得一定的教育金补充。

总体来看,家里现有的20万元储蓄,在按家庭日常开支留足6个月的备用金之后,首先安排保险(每年保费支出建议在5万元以内);余款宜购买银行理财产品,风险较低,收益稳定,期限也比较灵活,还可应对生意周转。另外,闲余房产如果出租的话,可将租金收入用于“基金定投”,作为中长期投资。

