

# 市场闹“钱荒”催高理财产品收益

## 投资者不妨配置中长期理财产品,提前锁定高收益

由于近期市场资金面吃紧,令银行理财产品的预期收益率也持续攀升。与5月理财产品平均预期收益率持续走低不同的是,6月的理财产品平均预期收益有所上扬。

据普益财富数据显示,6月的第一周,各投资标的的理财产品平均预期收益率较上周均有所上升。

金融界理财产品研究中心数据显示,6月的第二周,1个月以内短期产品预期收益略有下降,而3个月以上各期限产品的预期收益都有所上升,理财产品预期收益率整体仍出现上升的趋势。

市场分析人士认为,6月银行理财产品预期收益率之所以呈持续攀升之势,主要是市场资金面紧缺所致。

端午前夕,Shibor(上海银行间同业拆放利率)各品种利率水平飙升创下历史新高。其中,隔夜拆放利率一度升至9.5810%,这表明我国银行体系资金面明显偏紧。

面对市场闹“钱荒”,央行上周四暂停了公开市场操作,以维持货币环境的稳定。其实自5月下旬以来,央行就加大了市场资金的投放力度,至上周央行净投放资金高达1600亿元,创出近期资金投放纪录。由于上周期到期资金为920亿元,这相当于央行向市场净投放资金近2520亿元。

外汇占款的减少也使流动性



更加趋于紧张。据上周五央行更新的金融机构人民币信贷收支表显示,5月末金融机构外汇占款余额为274299.51亿元,仅比上月增加668.62亿元,而4月新增外汇占款规模还高达2946.54亿元。据测算,5月市场流动性净流出高达

3963.88亿元,明显高于4月2280亿元的规模。

市场人士认为,资金面紧缺的情况很难在短期内得到缓解,商业银行又面临季末、年中考核时点,为缓解资金的紧张,商业银行可能为冲刺考核时点急于揽储而大幅

提高理财产品的预期收益率。但是考虑到考核时点一过,理财产品预期收益率可能会有所回落,因此投资者目前不妨配置一些中长期高收益率的理财产品,以提前锁定高收益。

(北京商报)

## 工行淄博分行三项举措做好外币结售汇业务

为积极支持企业“走出去”拓展国际市场,工商银行淄博分行不断加强和改进国际金融服务,大力拓展外汇业务市场,国际结算业务保持持续健康发展的势头。近期,该行采取三项举措成功为某集团公司办理两笔大额港币售汇业务,合计金额2.5亿港币。

一是高度重视,主动出击。今年以来,工行淄博分行把结售汇业

务作为有效带动本外币存款的重要手段,通过各项举措加强结售汇产品营销拓展,利用产品组合提升国际业务市场竞争力。该行由国际业务部经理亲自带队,抽取国际业务骨干组成营销团队,深入重点支行、重点企业开展上门培训指导,广泛听取客户意见,共同制定营销方案,以结售汇业务为契机,在全行形成了以点带面、全面发展的国

际业务发展新格局。

二是上下联动,协作配合。为全面做好客户外汇金融服务,该行充分发挥工商银行整体优势,实行支行、分行、省行三级联动,为客户利益着想,安排专人盯盘,抓住有利时机,以优惠的价格为企业提供优质快捷的结售汇服务,实现了客户与银行的双赢。

三是锁定重点,跟进服务。在

对重点企业进行上门培训指导的过程中,该行及时掌握企业信息,主动提供国际业务结算服务,尽量满足客户金融服务需求。近日,在获知某集团公司有2.5亿港币资金汇出需求后,该行积极与公司沟通,为其量身设计了产品组合服务方案,赢得了企业的信任,顺利为公司办理了两笔大额港币售汇业务。

(孟昭坤)

### 教育成本上升促热教育投资

## 买教育金保险要关注保费豁免

随着教育成本和通胀压力不断上升,为孩子储备教育金成为不少父母关注的话题。

基金定投是一种比较普遍的方式。通过银行账户,父母可定期买入固定金额的基金,可选择安全性较高的货币市场基金、短期债券基金,也可以购买股票型基金。据专家介绍,基金定投时间跨度长、投资额度相对灵活,建议父母在选择基金定投时,不仅要考虑投资收益,更要密切关注市场波动,注意组合投资,分散投资风险。

另外,还可选择教育金保险,一方面能为孩子在不同年龄阶段提供教育金支持,另一方面可提供

投保人在贮备该教育金期间的风险保障,防止因为疾病或者意外风险,保险金储备中断。目前各家寿险公司都有针对儿童的教育险品种,家长可选择那些保额逐年递增或者有分红的保险品种。

据专家介绍,购买教育金保险时,首先要关注是否提供投保人豁免。要尽量购买带有保费豁免的教育金保险计划,这样即使在缴费期间家长发生意外或者罹患重疾而失去缴纳保费能力,保险合同依然有效,孩子上学所需的花费仍能得到保障。其次要看是否能满足家长对孩子的教育资金储备的预期,包括领取的年龄和金额等。

(任民)



## 信用卡没激活却消费588元

### 原是建卡时被收会员费,业内人士提醒特殊卡种未激活也收年费

办了信用卡不激活会有什么后果?在日常生活中,市民“办卡不开卡”的现象普遍存在,有时是为了帮朋友完成考核任务,有时是想获得申请时附赠的礼品,因为很多人都认为信用卡不激活就不会产生任何费用。部分特殊卡种即使未激活,仍需缴纳年费,如果拖欠年费,不仅会影响客户个

人征信记录,甚至影响以后办理贷款。

市民王先生反映,他在某国有银行办的一张信用卡,还没激活就被收取了588元的费用。

对此,该银行信用卡中心有关人士表示,王先生办理的这张信用卡,是银行和其他单位合作推出的,由于该卡具有打折、送赠

品等较多服务,因而建卡时就会被收取会员费,每年588元。

市民经常会认为,信用卡不激活就不会产生任何费用,这是因为银监会曾做出规定,信用卡未经持卡人激活,不得扣收任何费用。但该条例并非能覆盖所有情况,条例同时说明,“在特殊情况下,持卡人以书面、客户服务电

话录音、电子签名,持卡人和发卡银行双方均认可的方式单独授权扣收的费用,以及换卡时已形成的债权债务关系除外”。

显然,很多市民在办理信用卡时,并没有仔细阅读办卡须知,只是机械地按照业务员的要求在申请单上写上“已仔细阅读相关规定”等字样。

### 老年人投资理财心态最关键

老年人积极投资理财可以弥补养老、医疗保障的不足,很大程度提升晚年生活品质。但如果老年人盲目跟风,不了解投资产品的时候便轻易买进高风险产品,则会带来过高的精神压力,影响身体和心理的健康。老年人投资理财,心态最关键。

首先,要摒弃投机心理,从丰富老年生活的角度去积极理财。想用养老钱搏一把的老年人,由于过度关注输赢,会选择急功近利的产品,往往鸡飞蛋打,愿望落空。尽量远离像黄金、股市这种波动大、风险大的投资理财品种,选择如储蓄、短期理财、保本基金等稳健的理财品种。

其次,要对投资失败有预期。将自己的收入分几个部分,留出足够的生活保障费用,其余部分可进行适当投资。评估自己可承受的投资失败范围,看心理上能接受多少损失。

再次,要积极学习投资理财的相关知识,增强自我判断力,避免被别有用心组织和个人欺骗。

### 买短期理财产品首选3个月内

对于初次涉及银行理财产品的家庭来说,一定要牢记理财产品的预期年收益率不等于实际收益率。购买银行理财产品前多问多比较,如产品是否保本、收益最坏的情况等。如果市民选择短期理财,最好选择3个月内的短期理财产品。

首先,弄清产品期限。购买银行理财产品时,一定看清楚说明书中募集日和起息日,需要提醒一点是理财产品到账日,是在到期日再加三个工作日,注意如果在三个工作日期间,有周六日在其中,还需要再多加两个工作日。

其次,关注收益率。由于投资范围不同,短期理财产品的预期收益率相差较大。即使是同类型产品,各家银行的预期收益率也各不相同。因而投资者要经过多方咨询后再做选择。

第三,留意申购、赎回费率。目前银行理财产品费率包括:认购费/申购费、赎回费、产品年管理费、年托管费、超额收益业绩报酬。虽然它们往往是零点几那样累加,却足以积土成山。

第四,留意赎回到账时间。投资短期理财产品,要注意赎回到账时间,因为每家银行交易规则不同。如某款短期产品,若在当天16时30分以前赎回,资金2-3小时内就能到账。同时,要注意巨额赎回问题,前期曾发生因触动巨额赎回条款而导致不少银行短期理财产品暂停赎回,影响投资者资金流转。

(宗和)

