

刚进7月,理财收益率应声回“5”

年中揽储保卫战结束,银行理财产品收益率降到正常水平

本报7月2日讯(记者 姜宁) 6·30刚过,普遍升“6”的理财产品预期收益率立马降了!随着6月30日的远去,大多数银行的揽储任务基本告一段落。7月1日开始,多家银行新发售的短期理财产品收益率都较上周有所降低,从前几日的6%左右降到现在的5%左右。

“上个月的理财产品昨天还在发售,35天期限的预期收益率为6.4%,今天就降低到了5%。”2日,一家大型国有商业银行的理财经理介绍,从上月月底开始,理财产品收益率就一直在下降,以他们银行为例,从6月中旬7.3%的收益率降到6.4%,再降到现在的5%。“年中揽储考核结束了,理财收益

率正在慢慢回归正常水平。”

记者调查了解到,包括民生银行、招商银行、交通银行在内的多家商业银行新发售的理财产品收益率,都有不同程度的下降,从0.5个百分点到1个百分点不等,理财收益率重回“5”时代。

虽然中国银行、中国工商银行、

华夏银行等目前的理财产品收益率依然维持在6%左右,但银行工作人员介绍,最晚7月中旬,新发售的理财产品收益率就会缓慢回调。“估计不会马上降很多,但预计每次会下降0.5个百分点左右。”

过去半个月,银行靠理财产品拼命揽储,国有四大行平均一个支

行可以卖出四五个亿的理财产品,而在往常,这是一个半月才能完成的任务。“但这并不代表着,市民买理财产品就能获得比同期定期存款更大的收益。相反,理财产品的操作是一门技术活,需要注意许多方面才能获得利益最大化。”中国银行烟台分行财富经理郭梅说。

怎样买理财产品才能赚着钱

本报记者 姜宁



在华夏银行,理财经理正在给客户讲解理财产品。见习记者 韩逸 摄

作为最近几年新兴起来的投资产品,银行个人理财产品的优点和不足在哪里?投资者应该注意哪些方面才能让自己实现利益最大化、风险最小化呢?

产品分析

优点:

理财产品收益率高于储蓄

2日一大早,退休在家的陈大妈就来到华夏银行烟台分行,觉得机会不错的她想买点理财产品。“工作人员跟我说,理财产品既不保本,又是浮动收益。那我不明白了,既然这样可能连本都不保,那还不如存定期。真不明白这么多人抢着买理财是怎么想的!”

华夏银行烟台分行个人业务部理财师赵军解释,一些老年客户常常会把理财产品和储蓄混为一谈。“以前各家银行都说理财产品是保本固定收益,但是去年在出了一系列理财纠纷后,都改口叫预期年化收益率了。”赵军说,虽然是预期,虽然不保本,但现在的理财产品都基本能维持在同期定期存款收益以上的回报率。

“一般投资者在没有多少资金或没有多少精力打理资产的情况下,还是选择理财产品的好,收益比较有保证。”鲁东大学金融学教授吴中超说。

缺点:

不能提前支取而且有风险

“存在比储蓄更大的风险,确实是理财产品的一个弱点。同时,高风险必然带来高收益!”中国人民大学财政金融学院教授宋玮说。“但是现在理财产品,特别是银行自己发行的理财产品,安全性和回报性都是各种理财产品中最好的,就算投资亏本了,银行也会自己给补上这个差额。”

此外,买了理财产品之后,一般是不能提前支取的。“不看产品说明书,本来买了一年的理财产品,非要在半年或者3个月取走的客户太多了。”中国银行烟台分行财富经理郭梅说,对这种情况,他们也没办法,理财产品流动性低,定期存款不到期支取还可以按照活期存款的利息支取,而理财产品不到期,根本取不出来。

“理财产品利率之所以比银行同期定期存款利率高2个百分点左右,就是因为流动性低。”吴中超说。

生财之道

长短期搭配 最好少变动

“别家的利率高,我为啥不能去别家买理财产品呢?我们能多赚点为啥不赚?”上个月,刚在一家国有银行买了理财产品的王女士,听说另外一家股份制商业银行给出的理财收益率高,果断退掉前者,“转向”高息的后者。2日上午,记者正好遇到王女士在这家股份制商业银行买理财产品。

对这种事,各家国有银行已经司空见惯。“这种事很多,但说实话,不利于投资。”中国银行烟台分行财富经理郭梅说,因为每款理财产品都有几天的起息期,结束后还有几天的到账期,如果市民买了一个月的理财产品,那大概要有一个周左右的“空档期”是没有利息的,如果频繁“跳动”,不会获得很好的收益,算一算,和定期存款收益

差别不大。

怎样才能获得利益最大化?根据各家银行的大客户服务经验来看,长短期搭配这一经验,值得普通投资者借鉴学习。“虽然现在一些银行还在发售6%以上收益率的高收益率理财产品,但是随着年中揽储的结束,商业银行的理财收益率将降到5%以下的理性区间内。而下一次商业银行大幅度提高理财收益率会等到12月这一年终揽储期。所以,市民现在选择一份中长期理财产品比较合算。而目前有些短期理财产品收益率依然较高,投资者不妨长短期产品搭配起来买,最大化确保自己的收益。”中国工商银行烟台分行高端客户服务部财富管理秦丽燕说。

风险规避

少碰信托产品 读懂说明书

说起自己买信托产品的故事来,正在银行买理财产品的李先生是一把辛酸泪。“当时买得比较早,2007年股市比较好的时候,在大盘4000多点的时候买进了一些,大盘涨到6000多点时,我的本金翻了倍,当时银行理财经理都劝我退出来,但是当时太贪心了,想再赚点,谁知,没多久,连本钱都没了。”经历了从暴涨到暴跌洗礼的李先生说,因为风险太大,普通投资者最好少碰信托产品,买点稳妥的银行自有理财产品就行。

“岂止是少碰,我感觉,信托理财产品一般投资者还是不碰为好!”一位业内人士给记者算了一笔账,一般只有那些在银行通过正常程序贷不出钱的企业,才会找信托公司发行产品融资,但是信托产品的投资回报率大概都会在10%左右,加上信托公司的中介费、会计师事务所的审计费、银行的代销费、业务员的销售提成,一款信托产品的成本就要达到20%。“你认为企业能赚得回来吗?现在虽然没有出事,那是因为信托产品的期限一般在一年以上,还不到时候罢了。”

此外,很多理财产品之所以会出现纠纷,是因为投资者在买理财产品时,没有读懂产品说明书,没有搞清楚各项条款。“一般5%以上的理财产品都要好好阅读说明书中的资金投向问题,以及相关终止细则——尤其看清楚理财产品不到期的终止权是掌握在银行手中还是投资者手中。”中国银行烟台分行财富经理张育红说,买理财产品,看产品说明书是关键。

专家预测

高息理财产品 年底恐难出现

“这次年中出现大量高收益率的理财产品,主要是因为央行‘开闸放水’,导致银行出现钱荒。但是要预判银行年终揽储时,会不会再像现在这样闹钱荒,还要看国家下一步的政策。”鲁东大学金融学教授吴中超说。

但在中国人民大学财政与金融学院教授宋玮看来,下半年央行依然不会“开闸放水”,各家商业银行在经历此次教训之后,会加快自身改革力度,就算银行年终依然闹钱荒,也不会出现此类超高收益率理财产品遍地情况了。“现在银行其实不缺钱,只是许多钱都流入了影子银行,而不是实体经济中,央行‘奶妈’为了给银行‘挤水’,不得已给各家商业银行关了‘闸门’,让它们自己调整,合理运用资产。”

虽说在年底的时候,市民可能不会再碰到银行发售超高收益率理财产品的情况,但也不会差很多。“30多天的理财产品估计也会有5.5%左右的收益率,能比现在少1个百分点左右,以10万元为例,能少赚几十块钱,所以市民要尽量买中长期理财产品。”中国银行烟台分行财富经理郭梅说。

投资遇难题 我们来帮您

如果市民在日常投资理财过程中,有不懂的地方,可以联系本报记者(电话:0535-6879061)或给本报新浪官方微博(@今日烟台)留言,本报将及时把这些问题反馈给行业专家,请他们为您解答疑惑。

本报记者 姜宁

莱阳市大力实施人口计生“民心工程”

近年来,莱阳市坚持把人口计生工作作为一项“民心工程”来抓,以群众需求为导向,以群众权益为基点,以群众满意为目标,加大投入,强基固本,依法行政,深化服务,有力地推动了全市人口和计划生育事业的健康发展。

阵地建设让群众舒心。该市以“计划生育优质服务示范点创建活动”为契机,加大专项经费投入,坚持统一规划、统一标准、统一标识,全面加强和完善基层计生服务阵地规范化建设,每年都在农村、社区和企业中打造和培育3个以上的计生优质服务示范点。进一步加强市镇计生服务站设施建设,所有镇街都统一更新了一批包括B超、波姆治疗仪等在内的先进医疗设备,同时对服务环境进行整建和优化,确保前来接受检查服务的群众舒心、满意,力求为群众创造更温馨的环境。

依法履职让群众安心。坚持依法行政,利用公开栏、政务网站等媒体,及时公开现行生育政策、奖励优惠政策、社会抚养费征收、有关证件办理程序等内容,全方位接受群众监督。在为群众办理有关证件时,坚持做到“零收费、无障碍、

即时办”。在社会抚养费征收等执法活动中,严格做到主体合法、程序规范、实体公正。进一步畅通信访服务渠道,利用举报电话和尾号600的24小时服务热线,及时接受群众举报和政策咨询,耐心答复群众提出的有关问题。对违法行政、搭车收费等行为实行严查重处,严格落实过错追究制,确保维护群众的合法权益。

优质服务让群众放心。围绕“工作落实年”活动,不断提升优质服务水平。坚持把质量放在技术服务工作首位,强化责任制落实,要求医护人员严格按手术常规操作,认真把好术前检查、消毒灭菌、手术操作、术后护理随访“四个关口”,使技术操作每一个环节都有章可循、有法可依,确保不发生一例差错事故及医疗纠纷。组建精干的医疗服务队,利用流动服务车,常年下乡为群众看病治病,大力宣传人口政策及科普知识。坚持做到流动人口与常住人口服务均等化,每月都组织人员入户走访,掌握其基本信息,建立生殖健康档案,为他们提供免费查体和查验有关证件等服务,进一步扩大了优质服务的覆盖面和渗透面。(王宇飞 接耀亿)