

银行理财产品收益回落

市场罕见收益率超6%的产品

本报记者 庄文石

过去的这个小长假,对于热衷于银行理财产品的市民可能会稍显失望,由于季末时点已过,各大银行的理财产品收益已没有3月底那么猛,短期理财产品的收益都在5%左右,长期的也才5.5%左右,与年后一段时间动辄接近7%不同,如今市场上已经基本见不到收益6%的产品了。

理财产品平均收益5.48%

据普益财富数据显示,上周全国商业银行共发行了627款人民币理财产品,平均预期收益率为5.48%;明显低于此前的5.58%。其中,人民币债券和货币市场类理财产品共发行了277款,预期年化收益率最低为2.3%,最高为7%,与上期报告相比最低预期收益率下滑20个基点,最高预期收益率下滑70个基点。

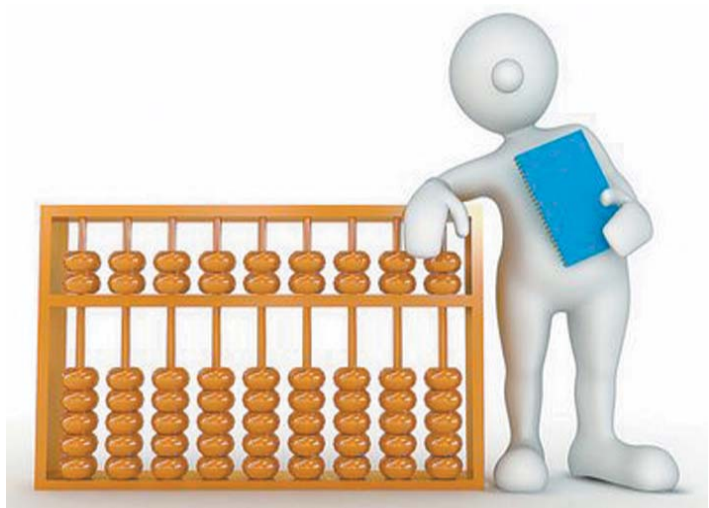
如今,这个数据已经反映到市场终端,最近几日,记者走访潍坊各大银行发现,多数银行的理财产品销售已归于平静,前来银行办理业务的市民明显减少,各大银行的大厅工作人员介绍理财产品的热情也有所降低,大部分银行只是在窗口或者大厅的桌子上摆放了一些理财产品的介绍供市民挑选。

上个月,记者曾经在浦发银行潍坊分行营业厅询问,当时工作人员推荐了几款5万元起点和10万元起点的理财产品,当时的收益率高达6.7%左右,但近日登陆该行网站发现,在售的11款专项理财盈系列,只有一款的收益在6%,期限还长达364天。

其他一些股份制银行的理财产品也呈现这种状态,上个季度还有不少收益超过6%的产品,但最近几天这样的产品已极为罕见。

“宝宝”收益也缩水了

最近,互联网理财产品的收益率



也在逐渐下滑,例如微信理财通全额宝7日年化收益率已降低至5.104%,而3月25日时,其7日年化收益率还曾高达6.343%。余额宝7日年化收益率为5.373%,3月25日时为5.496%。

一份来自于4月4日的互联网金融主要理财产品榜单排名显示,当天靠前的产品分别为易方达E钱包(5.757%)、工银现金宝(5.553%)和微信理财通(5.516%),而目前拥有海量粉丝的余额宝仍以5.373%的收益率排名第5。

据业内人士分析,最近随着各大银行都对余额宝为代表的各类互联网金融采取了一定的限制措施,包括转账和取消协议存款的优惠政策等,宝宝们的收益有所下滑也是正常显现,另一方面,由于宝宝们毕竟都是依存于各种货币基金,其收益也和货币资金市场的表现相关联,预计将来“宝宝”们的收益仍会继续下行,甚至跌破5%都有可能。

节日理财看清空档期

月末的季末考核让银行理财产品的收益率一度小幅走高,但过了考核时点,银行理财产品收益有疲软趋势,再就是恰逢假期很多人没有时

间仔细关注理财产品。专业人士提醒,小长假投资一定要关注募集期。

理财人士应该注意到,长假前发行的期限较短的理财产品往往收益率并没有那么高,例如很多银行的理财产品,4月3日开始发售,一直到9日才结束,10日开始计息,等于越过了清明小长假,虽然表面上看预期年化收益率较高,但如将产品募集的空档期计算在内,实际收益率并没有这么高。而这类产品往往在发售初期就被抢光,想在发售期快结束的时候再买根本买不到。

理财经理提醒,如果现在想要买理财产品,可以投资半年内的理财产品,9月底前到期,并可以在到期后再次购买3个月期限的产品,因为每年的3月底、6月底、9月底、12月底都是高收益理财产品频出的时间。

一位银行理财师也表示,不少投资者在选择理财产品的时候容易走进只关注预期收益率的误区,认为预期收益率越高越好。事实上,认购期的长短对产品实际收益率也会构成重要影响,投资者首先要搞清楚自己对于资金流动性的需求有多大再谨慎选择。

丈夫变心后如何保护你的财产?

金融妙招帮你约束“出轨”男

约定忠诚不如约定财产

许多丈夫在犯下“出轨”错后之后,都会和妻子签下一份“忠诚协议”,里面的内容往往是如果丈夫再次犯错,那么财产将归妻子所有。那么,这种“忠诚协议”真的有用吗?在不少法律界专家看来,一旦真的到了法庭上,这种类似的“忠诚协议”一般情况下是无效的。

因此,与其双方签订“忠诚协议”,还不如签订一份“夫妻财产约定”。这种约定,不以对方是否违反忠诚义务为前提,没有任何理由,不附加任何条件,直接约定双方的财产和债务归属。

此外,普通家庭还可以通过“财富提前传承”、“资产代持”及“不动产按比例共有”等方式,使婚姻中出轨的一方获得更少的收益。比如,男方“出轨”后,女方想要让自己和孩子多获得财产,就可以把家庭财产(不动产、公司股权和金融资产)提前传承给子女。不动产、公司股权可登记过户在子女名下,金融资产通过人寿保险传承。这样一来,离婚时,这部分财产就不再作为夫妻双方共同财产进行分割,也让女方和子女获得更多财产。

“资产代持”就是夫妻中某一方,购买房产或汽车等不动产时,登记在自己近亲属名下,这样可隐匿一部分财产,离婚时也不纳入共同财产进行分割。而对于房屋等不动产,如果一方担心另一方将来再出轨,就可以在不动产登记时,登记为按比例共

有。按比例共有,就是妻子跟丈夫约定房屋产权的共有比例,比如三七开、二八开。一旦双方约定并登记了按比例共有,就破除了婚姻法的法定原则。即使原房产证上登记为两人名字,没有其他约定,后来也可以去变更为按比例共有的登记。



有。按比例共有,就是妻子跟丈夫约定房屋产权的共有比例,比如三七开、二八开。一旦双方约定并登记了按比例共有,就破除了婚姻法的法定原则。即使原房产证上登记为两人名字,没有其他约定,后来也可以去变更为按比例共有的登记。

大额保险为婚姻上保险

对于那些在婚姻中处于弱势群体的女性来说,一种有效的金融工具是“大额寿保险”。投保人可设置为女方父母,被保险人为女方,受益人为子女。这样就能实现夫妻共同财产的转移。被保险人是妻子,如果妻子

有意外,保险理赔金直接就到子女名下。虽然保费由夫妻共同财产缴纳,但投保人设为了女方父母,夫妻离婚时保单资产就不分割。

还有一种投保方式可让女方直接获益。投保人为女方父母,被保险人是女方,但购买的是终身年金险,女方每年就可从保险公司拿到一定的年金。这种情况下,父母和女方单独要有一个约定:这份父母投保的人寿保险,女方在婚内所得的生存保险金为其个人财产。

另外,还有一种新型金融工具——“保险信托”。这主要有两种方式,一种是女方父母作为投保人和被保险人,购买大额寿险,但保险受益人指定为信托公司。同时,女方父母和信托公司签订一份信托合同,委托人是女方父母,但受益人是女方和孩子。

此外,这样的信托架构还有好处,一旦夫妻离婚,孩子可能归父亲或母亲抚养,但信托合同可以约定,比如孩子满18岁前,每年可从信托得到5万元,满18周岁后每年从信托里得到30万。25岁时每年100万,然后30岁时得到全部。信托合同约定收益的领取节奏,这样夫妻任何一方都控制不了孩子的资产。

“保险信托”的第二种方式是信托设置时以女方为信托计划的委托人,同时作为投保人和被保险人。这种架构一般商务人士比较喜欢,如果女方发生人身意外,孩子就可以得到一大笔收益。

本报记者 庄文石 整理

62开头银联卡可享全球机场免税店优惠

20多个国家和地区的60大国际机场,知名免税集团的70多家店铺,从现在开始,手持以62开头银联卡的持卡人在这些地方刷卡购物,可以享受5%-10%的额外优惠,同时继续享受免交易金额1%-2%货币转换费的优惠。据了解,这是银联国际成立以来力度最大的一次特惠活动。

银联国际近日在上海宣布,启动2014年度全球“持卡人特惠计划”。在20多个国家和地区的60大国际机场,通过与知名免税集团的70多家店铺合作,为全球银联卡(卡号以62开头)持卡人的机场购物提供专属特惠和优质服务,为环球旅行打造更丰富、实惠、便捷的购物体验。

据银联国际首席品牌官董力介绍,此次特惠计划聚焦跨境旅客这一庞大群体的用卡诉求,全面覆盖中国港台地区以及日韩、东南亚、欧洲、北美、澳、新和中等热门旅游目的地,精选了包括中国香港国际机场、首尔仁川机场、新加坡樟宜机场等全球国际旅客流量排名领先的各大机场。

4月1日至6月30日期间,持卡人在合作机场免税店刷银联卡消费,不仅将继续享受免交易金额1%-2%货币转换费的优惠,还将尊享5%-10%的额外优惠。其中,香港国际机场、韩国乐天免税店、纽约肯尼迪机场、伦敦希斯洛机场、巴黎戴高乐机场的活动时间将持续到2014年年底。

老年人理财稳字当先 保障型保险别忘买

老年人是理财市场上的弱势群体,容易因各种故意诱导,盲目购买超过自身风险承受能力的理财产品,甚至在不知情的状况下误买,导致利益受损。销售误导,是金融理财产品市场遭投诉最为普遍的一种情况,其中老年人群体占较大比例。理财专家建议,退休老人理财,应优先考虑投资安全,防范风险,以稳妥收益为主。

退休老人进入晚年的年龄状况和相对有限的工资收入,决定了他们是一个抗风险能力较弱、相对保守稳健的投资群体。如何既能让资产保值增值,同时又能保证生活的充实和思想的愉悦,选对适合自己经济能力和风险承受能力的理财产品至关重要。相关理财专家介绍,当下老年人理财大多以稳健为主,有些老年人宁可收益不高,但绝对不能亏本。因此,他建议老年人不妨优先考虑国债和定期存款。

国债具有操作简便、利率较高、不征收利息税、变现能力强、投资风险低等优点。2014年凭证式(一期)国债3月10日-19日发行,3年期和5年期国债票面年利率分别为5%和5.41%。“以1万元投资为例,购买3年期和5年期国债,到期可分别得到利息1500元和2705元,与办理相同期限的存款相比,可分别多得利息97.5元和92.5元。”理财专家说。此外,伴随着各家银行利率的上浮,对于老年人来说,定期存款也是不错的选择。

此外,对于风险承受能力较低的老年人而言,货币基金也是一种不错的选择。据理财专家介绍,比如存款利息收入要缴纳20%的利息税,持有货币市场基金所获得的收入可享受免税政策;银行定期储蓄在储户急需用钱时,往往不能及时取回,货币基金则可以在工作日随时申购、赎回;定期存款一旦提前取出只能按照活期利率来计算,货币基金则不同,存10个月就有10个月的收益。同时,货币基金的收益率也高于1年期定期存款。

除了要尽可能使自身资产保值增值之外,由于老年人发生风险的概率远大于年轻人,保险专家建议老年人如果满足购买条件,不妨适当配置一些保障性的保险产品,如意外保险、医疗保险等。