

# 个人大额存单值得配置吗?

利率市场化已进入最后的攻坚阶段,继同业大额可转让存单推出后,面向企业和个人的大额可转让存单也呼之欲出。金融人士纷纷预测这一业务有望在下半年推出。那么,作为普通投资者,大额存单是值得配置的品种吗?

大额可转让存单是目前金融行业炙手可热的话题。中国银行首席经济学家曹远征日前指出,解决小微企业融资难、融资贵的核心在于资本市场,单靠调整存贷比是不能解决根本问题的。大额可转让存单最重要的问题是额度,各银行目前都处于备战中。

交通银行首席经济学家连平也表示,下半年一系列金融改革有望继续平稳推进。利率市场

化方面,预计存款保险制度将会很快推出,存款类金融机构的破产退出机制有望出台;并试点商业银行直接向非金融企业、居民发行大额存单。

材料显示,个人大额存单为限量发售,可提前支取、全额转让,并可开立存款证明。协议约定保本保收益,50万元起售,一年期利率最高可达4.1%。而当前央行规定的一年定期存款利率上限是3.3%。

那么,大额可转让存单究竟值得投资吗?我们来为大家解析一下。从本质上,大额可转让存单有银行存款凭证,其安全性几乎与银行定期存款、国债一致,是一种约等于零风险的理财工具。显然,在风险方面,大额存单最有优势,互联网“宝宝”、货币基金、银行理财

产品,虽然风险也极低,但安全性始终不如大额存单。

在投资者最关心的收益方面,目前一年期的银行理财产品收益率至少在5.25%以上。而50万元理财起点,一年期收益率更达到5.7%。以余额宝为代表的货币基金近期收益率每况愈下,目前7日年化收益率已跌至4.177%。

银率网分析师毛亚斌对记者表示,对于银行来说,个人存单本身是银行牺牲了一部分利润来换取存款。然而,在投资者看来,存单的投资门槛设置如此之高,他们完全可以选择收益更好的银行理财产品或其他低风险产品。就银行理财产品来看,短期理财产品收益最低也能达到存单的收益水平,简单对比即



资料图

可发现,个人存单与银行理财产品相比仍然缺乏优势。

如此看来,个人大额可转让存单比较适合那些希望资产能够无风险保值增值的中老年投

资者,这类投资者通常手中握有的资金较为充足,且为风险厌恶型。因此,风险系数低,又比银行存款利率划算的大额存单显然更适合这类人群。(据北京商报)

## 农行漂亮妈妈卡上市有礼

### 一、活动时间

即日起至2015年4月30日。

### 二、活动对象

漂亮妈妈信用卡持卡人。

### 三、活动内容:

(一)新客户首刷,轻松获赠海绵宝宝品牌礼品。

活动期间,办理漂亮妈妈信用卡的新客户,开卡后两个月内首笔消费满88元,即可获得海绵宝宝珊瑚绒毯一条,限前1.2万名客户。

(二)知名电商消费满额,轻松享立减优惠。

活动期间,在京东、1号店、当当网、苏宁易购、聚美优品、母婴之家网站购买商品,使用漂亮妈妈卡通过银联在线完成支付,可享单笔消费满599元立减30元优惠。每卡每月可使用1次,共计7.2万份优惠。

(三)全年消费满额,轻松赢取迪士尼英语课程。

活动期间,发送“XYKPL”至1069095599报名参加活动,全年有效消费满5万元,即可参与赢取市场价值约5000元的

迪士尼英语亲子培训课程,共设110份礼品。

### 四、活动细则:

1.本次活动仅限漂亮妈妈信用卡持卡人参与。

2.统计有效消费时,按主卡与附属卡合并交易计算,且消费时间以农行信用卡系统入账时间为准。

3.有效消费指可累计积分的消费,《金穗贷记卡积分奖励计划条款及细则》(详见农行网站)中规定的不予计算积分的消费不参加本次活动。



### 行业资讯

## 农行烟台分行 国际结算量 半年突破百亿美元

今年以来,农行烟台分行紧紧围绕全行经营战略转型总体要求,按照“拓客户、稳增长、优结构、增收益”的基本策略,强化基础建设,完善贸易金融服务体系,调整优化业务结构,持续提升国际业务价值创造力、市场竞争力和风险控制力,不断提高业务经营的综合贡献度。继国际结算量2010年首次突破百亿美元后,2013年达到150亿美元,而仅今年上半年结算量就已突破百亿美元,占到全省农行系统份额的35%,再创新高。(专刊记者 李媛媛 通讯员 杨新刚)

## 华夏银行龙盈理财再添新成员

日前,华夏银行全新推出“龙盈理财——慧盈”结构性理财产品,该产品保障本金安全且保证最低收益,是稳健型客户的理想选择,也是您多元化资产配置的重要组成部分。

华夏银行慧盈结构性理财产品,只需5万元起,每周滚动发行,保本、最低年化收益率2.30%,更有机会获取预期最高年化7.04%的收益率。目前有四款产品供您选择:

①慧盈半年A款:预期年化收益2.58%-6.464%,保底收益2.58%;

②慧盈半年B款:预期年化收益2.38%-6.90%,保底收益2.38%;

③慧盈一年A款:预期年化收益2.80%-6.44%,保底收益2.80%;

④慧盈一年B款:预期年化收益2.30%-7.04%,保底收益2.30%;

与传统理财产品相比,该产品具有以下两大优势:

### 一、开立存款证明

因为保本,所以可以开具银行存款证明,不必再为孩子出国留学开具存款证明而错过了理财的机会。

### 二、办理质押贷款

因为保本,可以在银行办理质押贷款,质押率最高可达100%,满足客户多方面的财务融资安排。

### 华夏银行烟台分行网点

网点名称	地址	理财热线
分行营业部	烟台市芝罘区南大街123号	6589098
南大街支行	烟台市芝罘区南大街204号	6617901
幸福支行	烟台市芝罘区幸福路46号	6817351
北马路支行	烟台市芝罘区北马路1号	6291717
开发区支行	烟台市开发区长江路29号	6393973
莱山支行	烟台市莱山区迎春大街中段163号	6713518
龙口支行	龙口市港城大道444号	8519706
蓬莱支行	蓬莱市黄海路78-9号	5757188
福山支行	烟台市福山区福海路288号	6339301
分行财富专线:0535-6695577		

(理财非存款 产品有风险 投资需谨慎)

## 华夏银行进军 移动互联网金融

华夏银行与中移电子商务有限公司日前签署互联网金融框架合作协议,双方将在直销银行、互联网理财销售、互联网金融、客户联合营销等方面进行全面合作。此次合作标志着金融业和通信业的联姻,是双方依托各自的优质资源和市场影响力,共同布局移动互联网金融市场的重要举措。

中移电子商务有限公司隶属于中国移动通信集团,依托中移集团7亿的手机用户,中移电商对其支付业务逐步进行了整体包装,推出“和包”品牌,为京东、当当网、盛大等4000多家商户提供服务。

(据北京商报)

## 人民币汇率升值 可能性大于贬值

人民币汇率未来走势如何?中国社会科学院世界经济与政治研究所全球宏观经济研究室主任张斌日前表示,基于当前我国贸易、政策等基本综合判断,未来人民币汇率升值的可能性远远大于贬值的可能性。

他表示,由于美国、欧洲等我国主要贸易伙伴近来经济持续好转带来外需回暖,而我国当前内需却依然较弱,因此我国将持续保持一定规模的贸易顺差,再加上政策面上我国目前不会大幅度放松资本管制,所以综合来看未来人民币汇率升值的可能性更大。

“央行调节汇率,就是为了促进国际收支平衡,维护宏观经济和金融市场稳定。”张斌说,“而贸易顺差会使得外汇供给持续大于需求,导致国际收支严重失衡,甚至造成国内通货膨胀、经济过热等问题。因此从2005年新一轮汇改至今,人民币汇率大部分时间内都保持升值趋势,就是为了平衡收支、稳定市场。”

(据新华社)

## 平安人寿推出“爱无忧”恶性肿瘤险

中国平安 PING AN  
保险·银行·投资

日前,平安人寿针对恶性肿瘤单一病种推出“爱无忧”恶性肿瘤疾病保险(以下简称“爱无忧”)。该款保险是平安人寿在保监会放开人身保险定价利率后推出的新产品,保费门槛较低,消费者只需通过较小的投入,便可获得较高的保额,该产品将通过银保渠道面向公众,让消费者在恶性肿瘤风险来袭时享有充分的经济保障。

低保费高保额,保费可全额返还

据了解,平安人寿银保事业部此次推出的“爱无忧”,是目前市场上针对恶性肿瘤单一病种推出的恶性肿瘤专业保障保险,同时也是一款以主险形式出现的纯保障保险,保费门槛较低,消费者能够通过较少的保费投入,获得较高的保额。以35岁男性投保人为例,30万元保额起保,年交保费3870元,便可享有终生抵御恶性肿瘤的高额保障。如果在保险期间内客户无恶性肿瘤出险,待其身故时将获得全额保费返还,这意味着客户只需利用保费利息为自己购买恶性肿瘤保险,同时还为子孙后代留下了一笔健康财富。

由于恶性肿瘤的高发病率和不可控性,再加上高额的医疗费用对患者家庭造成的巨大冲击,不少患者因经济原因无法采用及时有效的治疗方法,甚至放弃医治,在经济和精神上承受着双重折磨。因此,对于恶性肿瘤的患者来说,借助保险进行合理规划与安排才能做到真正的防患未然。“爱无忧”的特点在于能够抵御潜在恶性肿瘤风险,提供挽救生命的高保障,这也恰恰体现了保险的保障本质。

投保化繁为简,客户畅享尊贵体验

除了为消费者提供终生的恶性肿瘤保障和实惠外,

“爱无忧”的人性化关爱还体现在核保简单。通常,重疾险的投保均需要对投保人进行健康体检,而“爱无忧”则为投保人提供了大额度的免检投保服务,投保简单,在一定年龄和保险金额内只需填写健康告知书就可参与保障计划,极大地方便了消费者的购买。

平安人寿表示,此次针对人们最为关注的恶性肿瘤疾病推出的“爱无忧”,为消费者提供了专业的风险保障,有效降低了消费者面临的恶性肿瘤风险。未来,平安人寿还将继续秉承“执善心、筑大业”的理念,继续为客户提供专业的保险保障。