

# 余额宝“破4” 如何理财更划算

济南进入一年中最热的“三伏天”，理财市场似乎也迎来一阵“暑乏”。日前，记者走访我市多家银行获悉，7月以来，我市传统理财市场收益出现集体下滑，股份制银行几乎降至5.5%以下，市面上6%收益率的理财产品十分罕见。而互联网“宝宝类”产品“中暑”现象更为明显。市民如何理财更划算？本报为您送上夏日“理财宝典”。

**余额宝：**  
收益率“破4”缩水近一半

今年上半年，“宝宝类”产品、p2p网贷“大行其道”。不过，受6月底央行降息降准，及银行

“季末效应”影响，下半年以来，互联网理财高收益神话不再。

截至上周五，余额宝七日年化收益率为3.4620%，这与年初的6.738%相比，降低近五成。今年6月16日，余额宝七日年化收益率首度跌破4%。进入7月，收益率再度降至历史最低，跌破3.5%。

**国有大行：**

产品收益率降至5%附近

互联网理财“不给力”，传统银行理财也在“打蔫”。记者走访市区多家银行网点发现，在新发理财产品中，国有银行大部分已经降至5%附近，股份制银行已经普遍低于5.5%。而6%以上

产品成了稀罕物。据从业人员介绍，上个月末央行降息降准，令我市大部分银行理财产品收益率下滑，不过受上一波股市震荡回调影响，一部分股民资金回流，理财收益虽不高但仍不愁卖。

**业内分析**

货币宽松政策令收益“节节低”

理财收益缘何“节节低”？业内专家分析，“宝宝类”产品的投资标的的主要是大额存单、银行协议存款等。从去年第四季度起，央行实行货币宽松政策，包括降低存款准备金率、降息等，这意味着“宝宝类”投资标的的收益下降，相关产品收益也就跟着

降了。

某股份制银行张姓理财师认为，下半年再度降息预期较大，理财收益率短期恐怕难以抬高。建议市民重点筛选银行中较高收益率、投资风险较低的中长期理财产品，比如投资期限在6个月、12个月的产品，以此来锁定未来一段时间的投资收益。此外，国债、大额存单也在各家银行定期发售，稳健型投资者可以考虑认购。

**为您算账**

5万存一年哪种最划算？

**余额宝：**按上周五收益率不变计算，一年收益约1731元。

**银行理财产品：**按当前较高

的5.5%年化收益率计算，一年收益约为2750元。

**定存：**银行目前执行的一年定期存利率，普遍较基准上浮30%为2.6%。存5万进银行，一年收益为1300元。

**大额存单：**一年期利率普遍上浮40%为2.8%，该产品个人30万元起购，折合5万元的一年收益约1400元。

**国债：**最新一期的电子式储蓄国债三年期收益为4.5%，高于定存收益，5万元放一年收益可达2250元。

综上，市民一年投资5万元，从目前这几类理财方式的行情来看，购买银行理财产品收益最高。一头一尾，收益相差1450元。(张玉菁)

## 加班2天为客户存储2万枚硬币 农行无影山支行员工受称赞

日前，经过两天加班加点清点，农行济南无影山支行员工为客户清点完毕2万枚硬币，并存储成功，受到客户称赞。

近日，无影山支行来了一位特殊客户，扛着几箱子硬币来缴存购车款。面对着几万枚大大小小的硬币，无影山支行的员工们毫不推诿地收下并加班加点开始清点。由于网点人流量特别大，在柜台清点会积压客户，于

是运营主管张娟和后台柜员刘剑主动承接下了这个艰巨的任务。几万枚硬币，满满地装了七八箱子，加起来比她们俩都重，但她俩不喊苦、不叫累，加班加点地清点。经过两天的不懈努力硬币全部清点完毕，购车的客户和经销商非常满意。

图为农行济南无影山支行员工加班2天为客户存储2万枚硬币。

(陈东林 邹新芳)



## 财金资讯

### 招行荣列 “中国500强”第29位

近日，2015《财富》中国500强榜单发布，招商银行排名今年持续攀升，较去年上升4个位次，截至2014年报数据，以1658.63亿元的营业收入位列第29名，在国内所有银行中排名第6。

凭借持续的金融创新、优质的客户服务、稳健的经营风格和良好的经营业绩，招商银行现已发展成为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一。据其2014年报数据显示，招商银行年末资产总额4.7万亿元，比年初增长17.8%。2015年，其延续了去年的高速增长态势，第一季度即实现营业收入507.4亿元，同比增长达到24.1%；在全行业净利润增速滑落的情况下，实现净利润172.2亿元，同比增长15.2%。

《财富》杂志的“世界500强排行榜”是全球最具影响的企业排名之一，已成世界知名企业用来判断自身实力、规模和国际竞争力的重要指标。“中国500强排行榜”自2010年推出，覆盖范围包括在中国境内上市的中国公司，2015年上榜公司的总营收达到30.4万亿元，较去年增长5%；利润达到2.7万亿元，增长6%。

### 1845只基金 二季度净赚4623亿元

截至7月19日，据天相投顾统计，已经公布二季报的64家基金公司旗下1845只基金(A、B、C级分开统计，分级基金合并)二季度扣减公允价值变动损益后的本期利润为4623.06亿元，较一季度增长129%。二季度末，主动投资股票方向基金可比股票仓位为64.98%，较一季度末大幅下降15.41个百分点。(黄丽)

### 7月份以来员工持股计划 拟增持近90亿元

近期，实施员工持股计划成为众多公司的一致选择，稳定市场、增强信心成为这股洪流的一个鲜明注脚。

据记者统计，自7月1日以来，已有63家上市公司相继发布了员工持股计划董事会预案，初始资金规模合计达88.01亿元，预计持股数量合计达89.58亿股。其中，初始资金规模超过10亿元的三家分别为三泰控股(15亿元)、泰禾集团(12亿元)、苏宁云商(10亿元)；预计持股数量最多的三家分别为新潮中宝(1.29亿股)、神州泰岳(8826.12万股)、苏宁云商(8517.9万股)。从股票来源的角度看，有46家公司股票来源为二级市场交易，占比73%，认购一级市场非公开发行的仅有3家。

值得一提的是，7月份以来，已经有海能达、中安消、南方泵业以及厦厦股份等4家公司发布了第二期员工持股计划的公告，南方泵业在公告中表示此举为“重塑资本市场形象，提升投资者信心”。(乔誌东)

## 光大梦想,爱心启航

### 第五届全国青少年才艺展评暨“母亲水窖”公益活动正式落幕

7月19日,“光大梦想·爱心启航——第五届全国青少年才艺展评暨母亲水窖公益活动”在中央电视台星光演播厅落下帷幕,来自全国34个城市的一千多名小选手在这里奏响了本届活动最华彩的乐章。

“光大梦想·爱心启航——全国青少年才艺展评暨母亲水窖公益活动”由中国光大银行、中央人民广播电台、全国妇联中国妇女发展基金会共同打造,活动结合母亲

水窖公益事业,让每位小朋友以环保、慈善为主题,或拿起画笔绘画爱心主题,或对着广播话筒讲述爱心故事,旨在通过中央人民广播电台这个平台对所有参加展演的青少年进行感恩教育,从而呼吁更多的人参与到此项公益事业中来,给缺水地区带来希望,让孩子们在活动中学会爱与被爱,树立信心、快乐成长。

前四届活动的足迹遍布全国65个城市,75万个家庭加

人,为母亲水窖公益事业创作了万余个精彩的作品,更在各城市之间上演了爱心接力,使万余户西部缺水家庭受益。

作为中国光大银行品牌性公益活动之一,“母亲水窖”公益项目,自2005年起开展至今,已十年有余。截至2014年末共募集善款2538万元,建造水窖8413口,小型水利工程48处,校园安全饮水项目6处,受益群众94222人,有效地解决了

西部干旱缺水地区居民饮水和用水难题。



**Bank 中国光大银行**  
共享阳光·创新生活

## 人身保险的这些“特殊时期”你知道吗？

对消费者来说,在投保保险前,仅仅了解保单的保险责任和免责条款并不够,保单里的“冷门”权益也很重要。消费者想要获得一份放心的人身保险,可以从相关产品中的多个“特殊时期”来把握这些权益。

### A.保单正式生效前

保险合同是消费者和保险公司形成的契约关系,投保人向保险公司提出保险申请后,保险公司如果同意承保,那么这份合同就成立了。但保险合同成立并不意味着合同生效。只有等到投保人交了首期保费并签收保单之后,保单才会生效,生效的起始时间是签收保单的次日零时。

### 观察期

合同虽生效,但险企不会担责

健康保险的保单中常有规定观察期或等待期,观察期一般为2个月到1年。消费者在这一期间内因疾病支出医疗费用等,保险公司不承担赔付责任。

在医疗险、重疾险等保

条款中,保险公司对观察期有明确的规定。从观察期的时限来看,在普通住院类医疗保险中,观察期一般为60天或90天;在重大疾病保险中,观察期一般为90天、180天或一年。

### 犹豫期

签收了保单,10天内还可“退货”

消费者有无条件退保的权利,这就涉及到犹豫期。消费者要是对自己购买的保险不满,可以在这一期间要求保险公司退回保费并撤销合同,自己所遭受的损失也是极小的。

与观察期一样,犹豫期并不是依据法律的直接规定,而是需要依据保险合同的约定来确定。就目前市面上的一些人身保险来说,一般都会有10天的犹豫期,部分银行保险渠道会有15天的期限。

### B.保单有效期内

观察期和犹豫期之后,保险合同就正式生效了。按照《保险法》对保险合同的要求,合同里要包含保险期间和保险责任开始时间。保险期

间就是保险合同的有效期,比如说市民张先生30岁投保,合同约定的是80岁满期,那么30岁到80岁就是这个合同的有效期。对于这种长期寿险,消费者可能有时候不能按时交保费和或者及时申请保险金。而宽限期和理赔有效期就能很好地解决这个问题。

### 宽限期

缺钱没法缴费,60天内补上就行

如果到了保险费缴费日,荷包却一时周转不灵,那也不用着急,保险条款里的宽限期会有一个充裕的时间让你周转资金。

按照《保险法》的规定:“合同约定分期支付保险费,投保人支付首期保险费后,除合同另有约定外,投保人自保险人催告之日起超过三十日未支付当期保险费,或者超过约定的期限六十日未支付当期保险费的,合同效力中止,或者由保险人按照合同约定的条件减少保险金额。”这意味着,没钱交保费没关系,60天内补上就可以。另外,在这一期

间出险,保障是依然有效的。

### 理赔有效期

事发5年内都可申请保险赔付

很多人担心,万一在发生意外后没有尽快申请保险金,那保险公司是不是就不会理赔?并非如此。

保险专家介绍,根据《保险法》的规定,人寿保险以外的其他保险,从保险事故发生之日起2年之内,消费者都可以向保险公司申请给付保险金;人寿保险保险金的申请时效更是延长至事故发生之后的5年之内,消费者在提交申请书时按照合同要求准备相关证明和材料即可。

### C.保单有效期外

有效期内可

两年内可申请保单复效

超过宽限期,消费者依旧没有交齐保费的话,那么保险合同效力就中止了。但需要注意的是,此“中止”非彼“终止”。只要在保险合同中止后两年内补足应交保费和利息,就可以申请保单复效。(本宗)