

理财产品从“类存款”转向“基金化”

理财有风险将更突出,超额收益银行与个人分享

在投资理财市场有一条准则,就是“高收益意味着高风险”。但近年来在银行理财“类存款”的作用下,不仅是银行在销售中回避风险,不少投资者也盲目追求理财产品的高收益,而对资金的投向既不了解,也不关心。

近段时间,一些银行发行浮动收益、风险自担的理财产品,一改过去银行理财“风险低”、“类存款”的特征,向“基金化”方向转变,引发市场关注。业内人士指出,高风险对应高收益,客户选择产品更加谨慎,才是银行理财应有发展方向。

银行理财 不再“像存款”

日前,上海农商银行发行了一款名为“鑫意理财福通2013902人民币理财产品”,其独特的收益结构引发了市场关注。

记者从该产品的《风险揭示书》上看到,该产品期限1年,预期

年化收益率4.50%至5.40%。此外,在产品到期后,对高于年化收益率5.40%的收益部分,客户能按80%的比例获取浮动收益,银行按20%的比例收取业绩报酬。这在以往的银行理财产品中十分少见。

此外,还有一些银行的理财产品,收益更不确定。比如,招商银行近期发行“招银进宝之日益月鑫”系列产品,并没有公布预期收益率,而是约定扣除相关托管费、投资管理费等相关费用后,“投资者可获得按照招商银行公布的理财计划到期年化收益率计算所得的理财收益”。

“这事实上由最终的投资结果确定理财产品的收益,更能凸显资产管理的味道”,普益财富研究员范杰说,过去,银行通常只为理财产品支付一个固定的收益,超额收益由银行独享,相应的风险多数也由银行承担。而最近这些产品摒弃了“类存款”的运作模式,为银行理财市场带来一些新意。

理财产品

“刚性兑付”发生改变

在投资理财市场有一条准则,就是“高收益意味着高风险”。但近年来在银行理财“类存款”的作用下,不仅是银行在销售中回避风险,不少投资者也盲目追求理财产品的高收益,而对资金的投向既不了解,也不关心。

一方面,很多理财经理会对客户表示,“虽然协议上写的是有风险,但是这么多年从来没有低于预期收益率”,并以银行信誉做口头担保,几乎没有相关的风险提示。另一方面,银行出于维护自身信誉的需要,即便理财产品到期出现亏损或是未达预期收益,也大多会对客户进行补偿。

在业内人士看来,近期推出的“鑫意理财福通”、“日益月鑫”等理财产品,实质上是银行通过“浮动收益+浮动管理费”的机制,与投资者共享超额收益,共担投资风险,甚至是投资者完全享

有投资收益,完全承担投资风险。银行理财“刚性兑付”的状况发生了改变。

范杰等专家分析,在银行理财产品的模式发生改变后,投资者将面对更多的不确定性,不仅可能享受更高的收益,也可能出现更大的亏损。因此,这些产品出现的最大意义并不在于表面上的银行让利,而是在于理财产品设计思路的改变——从“类存款”的思路转向真正的“代客理财”。

“风险共担”

将成理财产品发展方向

数据显示,截至2012年底,我国银行理财产品余额已达7.6万亿元,较2011年末的4.59万亿元大幅增长。业内人士分析,面对银行理财起步晚、发展快的现状,如何探索其未来的发展方向,无疑是关系百姓理财和银行经营的大问题。

中央财经大学金融学院副教授孙建华等学者认为,过去银行理财“刚性兑付”,看似“双赢”,实

际上是增加了金融系统风险,并非理财市场应有的发展方向。比如,居民购买理财产品,是建立在对银行高度信任基础之上,未达最高收益,马上会找银行“索赔”;银行理财比拼高收益,增加了银行自身经营的成本,甚至可能侵蚀银行的正常利润等等。

中央财经大学民生经济研究中心主任李永壮认为,高收益对应高风险,银行与客户共享收益、共担风险,是提高理财市场成熟度的必然选择。同时,这也能鼓励银行努力提升投资管理能力,督促投资者提升风险辨别能力,尽量选择适合自身风险承受力的产品。

李永壮建议,银行通过报表、官网等途径,使理财产品信息公开化、透明化,帮助投资者了解产品的真实状况。范杰提醒,理财产品风险既来自于投资标的波动风险,也有银行内部控制不当引起的风险,建议投资者通过银行过往业绩、资产管理规模等指标,衡量理财产品的风险程度。

据新华社

手机银行交费转账虽便捷却存风险 网络延迟转账多支出两倍钱

本报泰安9月9日讯(记者赵兴超 实习生 杨帆)家住乐园小区的张先生通过手机银行给顾客转账100元,结果因为网络不稳定,刷新了3次,竟然转账了3次100元。随着手机银行的普及,给人们的生活带来方便的同时,也存在着安全隐患。手机病毒、假下载网站等,都需要市民甄别。

“再也不怕交不上水电费而被罚滞纳金了,现在有了手机银行,几分钟就能完成缴费。”家住凤凰社区的王女士说,是手机银行的忠实用户。作为中学老师,王女士每天早上6点半就要去上班,下午6点才能下班,正好错过银行的上班时间,以前家里的水电费只能到银行去缴纳,超过规定时间还要交滞纳金,每次她都要向学校请一上午的假。有时候到了银行因为人太多,要一天才能办理完,每个月的请假缴费成了她最头疼的一件事,自从银行

推出了手机银行,她在手机上利用课间几分钟时间就能把水电费全部缴纳完。

如今,手机银行的方便快捷,已经深入到生活的各个方面。随手打开一家银行的手机银行,就能显示出几种服务类型,有生活服务、金融服务等,平时交水电费就点生活服务菜单。点击进入生活缴费,在缴费前,如果是第一次使用,就要先注册一个个人的账号,如果是第二次,就可以直接登录身份证号和密码,选择交费所在的城市,就可以交费了,整个过程用时不到一分钟。

“手机银行确实给人们生活带来了方便,但有时候也会产生很大的麻烦。”家住乐园小区的生意人张先生深有感触,有一次张先生给一个顾客转账100元,结果信号不好,输完账号、密码之后,就是不显示转账成功。他就反复刷新,结果过了一会儿,信

号稳定一些的时候,他收到了三条转账成功的信息,一查询发现给顾客转过去3次100元。“遇到信号不稳定的时候就不方便了,而且最害怕手机中毒。”

在银行业业内人士看来,手机银行也存在着很多隐患,比如信号不稳定、手机中毒,会造成软件瘫痪或者个人信息、密码泄露等等。对于安全使用手机银行问题,业内人士表示,下载安装手机银行软件就需要市民仔细看好,有的木马软件伪装成手机银行软件,引诱市民下载。平时使用手机,尽量少下载来源不明的风险软件,减少中毒几率。要定期清理手机垃圾,安装杀毒软件,定期给手机查毒,防止病毒入侵。还有要在网络稳定的环境中使用,避免网络延迟造成误操作。一般来说,银行对于市民个人的错误操作产生的经济损失,是没有责任的,都需市民个人承担。

拿三万学费炒股 五个大学生赔八千

大学生学会理财本是一件好事,然盲目理财却是不可取。王先生是重庆某银行的客户经理,说起自己儿子大一时的遭遇,他哭笑不得。“去年刚开学,这小子就和几个同学把学费凑起来炒股,3个月下来5个同学的3万多学费亏损了8000多元。”

小王说起自己失败的投资经历有些不好意思:“我们学校有规定,学费可以缓交3个月,我和几个同学就想,不如趁这3个月把学费投入股市,赚一笔钱也好。”

小王当时的想法很简单,因为爸爸在银行工作,自己平时耳濡目染学了一些金融知识,他本人也学的金融专业,炒股赚点钱应该不难,但出师不利:“当时上午买进去每股还赚了几毛钱,但下午大盘就开始下挫,我们几个也不会冷静分析,动不动就‘割肉’去买其他股票来‘翻本’,结果越亏越多……”

对于儿子的投资经历王先生表示,提前培养孩子的财商很有必要,但要从最基础的手,循序渐进。他说:“孩子财商的培养可以先从储蓄、国债、基金定投等简单的理财方式入手。让他们培养理财意识,感受理财乐趣的同时,还能增加更多对政治、经济的关注,为其毕业后的学习、工作、生活作铺垫。”

不过,王先生不赞成大学生们在理财基础不好的情况下接触太高风险的理财产品,如股票、黄金、期货等。

据财经新闻综合

泰安市银行业“金融知识进万家”专题公益宣传(三)



常见的银行卡种类

- 按产品功能划分,可分为信用卡和借记卡。
- 按从属关系划分,可分为主卡和附属卡。
- 按产品等级划分,可分为普通卡、金卡等。
- 按产品载体划分,可分为磁条卡和芯片卡(IC卡)。



信用卡与借记卡

信用卡是指记录持卡人账户相关信息,具备银行授信额度和透支功能,并为持卡人提供相关银行服务的各类介质;具有无需预存现金、先消费后还款、免息还款期、最低还款额、透支可自主分期等功能。

借记卡是商业银行向社会发行的具有先存款后消费(或取现)、无透支功能、存款有息的电子支付卡;具有存取现金、转账汇款、刷卡消费、代收代付等功能。

信用卡密码设置

借记卡持卡人刷卡消费一般均需输入密码。信用卡持卡人可选择是否设置刷卡消费密码。如持卡人选择刷卡消费不需密码,则在刷卡消费时,无需输入密码;如持卡人选择刷卡消费输入密码,则在刷卡消费时,一般需要输入密码。持卡人可通过发卡银行客服、网上银行等渠道申请设置刷卡是否需要输入密码的功能。部分银行还提供输入密码限额设置功能,即当消费金额大于或等于“输入密码限额”时,需要输入密码。



安全使用银行卡

- 及时在银行卡背面签名。
- 保管好银行卡密码等个人金融信息。不要设置生日、证件号码、简单数列(111111、123456)等简单密码;不要向任何人(包括银行工作人员和警察)透露密码;输入密码时,注意用手和身体进行遮挡。
- 在签购单上签名前,认真核对刷卡金额,不随意丢弃有个人金融信息的书面材料或刷卡单据。
- 尽量开通交易短信功能,对于有疑义的交易或提示短信,及时与客服中心进行确认;如发现卡片丢失或被盗,立即联系发卡银行并办理挂失手续。
- 警惕电话、手机短信或网络诈骗;通过正确的网址访问银行网站,通过正规的第三方支付平台进行付款。



信用卡小贴士

- 信用卡持卡人应通过银行网站、客服电话、申请书、信用卡章程等渠道仔细了解有关信用卡使用的各项信息。
- 信用卡记账日,是指发卡银行将信用卡交易内容记入持卡人账户的日期。一般来讲,持卡人刷卡消费当天即为该笔交易的记账日,但有时发卡银行会将刷卡消费之后的工作日作为该笔交易的记账日。
 - 信用卡免息还款期,是指持卡人除提取现金和现金转账结算以外的交易,从记账日始至到期还款日止的这段时间。在信用卡免息还款期内,持卡人只要全额还清当期对账单上的本期应还金额,便可享受自消费日至到期还款日之间的非现金类交易的免息待遇(预借现金不享受免息优惠),即不需要外支付其他费用。
 - 信用卡到期还款日,也称最后还款日,指信用卡发卡银行要求持卡人归还应付款项的最后日期。到期还款日本质上是免息还款期的最后一天,在此之前全额还款即可免息,逾期就会加收利息和滞纳金。

主办单位:泰安银监分局

- 妥善保管银行卡,不出租、出借、出售本人账户;身份证件与卡片注意分开存放;刷卡时不要让卡片离开视线范围;对于收银员交回的卡片,应确认是否确为本人的卡片。
- 使用信用卡时还应注意:
- 通过银行正规渠道申请信用卡,不要通过中介机构或他人转交,避免个人资料被盗用;妥善保管身份证件,不要将个人金融信息资料泄露给陌生人;申请信用卡时,在各类证件复印件显著位置注明用途,以防资料被挪用他用。
- 认真阅读信用卡申请表背面领用协议内容,了解自己的权利及义务;如实填写申请表内容,确保信用卡邮寄地址准确有效,以免卡片在邮寄过程中丢失,被不法分子冒领盗用。
- 不使用信用卡进行套现交易。

- 信用卡还款及逾期。如果持卡人在到期还款日确实没有足够资金全额还款,也可以选择信用卡最低还款额还款。采用最低还款额还款时,持卡人要承担相应的利息,但是可以避免承担高额的滞纳金等费用,同时避免个人信用记录受到影响。

- 如果在到期还款日持卡人没有全额还款且未选择最低还款额还款,则可能面临银行采取的下列措施:
- 消费款项不再享受免息还款待遇。发卡银行会从记账日起算,以消费金额为本金按日计算利息,日息万分之五,按月计收复利;对最低还款额未还部分,还会按月收取5%滞纳金。
 - 收到发卡银行的催缴电话、催缴信等。
 - 被发卡银行冻结信用卡账户,欠款记录可能被反馈至中国人民银行个人征信系统,影响持卡人的个人信用记录,导致持卡人无法正常申请贷款等。

中国银行泰安分行提示您——
多一份金融了解 多一份财富保障