

电子式国债泰城卖得平淡

收益率与去年持平,吸引力小

本报泰安4月14日讯(记者赵兴超) 10日,2014年第一期电子式国债发行,首次发行没出现排队购买现象。银行工作人员分析,电子式国债可以网银购买不需要去网点,利率同比去年无变化,对投资者吸引力逐渐降低。

10日,在2014年首批电子式国债发行的日子,记者走访泰城东岳大街、青年路、文化路等多处银行网点集中地段,均未发现排队购买的火热现象,与

去年的火爆发行相比平淡不少。“一个上午大概卖了20万吧,去年8点半开售,10点多就卖了40多万。”在文化路一处银行网点,大堂经理告诉记者,和3月10日首期凭证式国债发行当天情况差不多,来买的还是老年人居多。从销售情况来看,网点的电子式国债销售量比较一般,有一部分投资者从网银购买。电子式国债不需要到网点签约拿纸质凭证,因此也省去了去网点的麻烦。但因为老年人还

是购买国债的主力人群,大部分老年人仍旧要到网点购买。

此次电子式国债的利率水平,3年期5%,5年期5.41%,与去年国债利率持平。泰城一家国有银行理财师孙女士说,国债利率水平与银行理财产品的收益率相比没有优势,而且国债期限少则3年多则5年,资金流动性较低。目前银行一年期理财产品的预期年化收益率,都要高过5年期国债的利率,而且期限还短,竞争力很强。年初以

来,多家银行中长期存款利率纷纷上浮10%,泰城部分银行也跟上了脚步,定期存款也在一定程度上拉走了原本倾向国债的老年投资者。

不过,理财师建议市民,适当配置一定国债,在资产配置与理财计划中还是值得考虑的。国债作为风险最低的一种投资方式,基本可以做到稳定收益不赔本,比3年期、5年期定存利率也分别高出0.325%和0.185%,可以作为定存来投入。

手把手教您理财

老两口都退休 理财更需稳妥

本报泰安4月14日讯(记者赵兴超) 从在职岗位进入退休年龄,工资收入也出现下降,刚步入退休期的市民该如何理财?银行理财师针对这类人群,给出了专业的建议。

理财案例:市民周先生今年61岁,妻子孙女士57岁,退休前分别在泰城两家事业单位上班,房产两套,银行固定存款40万,理财产品20万,基金20万。周先生刚退休一年,孙女士已退休两年。两人平均每月生活花销2000元,其他各项支出每年1万元。两人退休工资每个月合计4000元左右。

理财需求:周先生想获得的理财支招,是如何保证家庭资产的保值与增值,个人风险偏好为保守型。两人比较喜欢旅游,崇尚较高的生活质量。希望在保证高质量生活的同时,还能实现资产的科学规划与处理,以便在几年后孙子上学时,可以给予儿子家庭一定的经济支持。同时,两人都患有慢性疾病,对身体健康格外注意,时常担忧会有突发性疾病导致的紧急支出。

理财师支招:周先生和孙女士的理财愿景,主要侧重安全性和流动性以及家庭风险保障,重点管理好现有资产。可有重点地选择银行提供的收益良好的货币基金、银行系宝宝理财产品,按照家庭资产情况配置三成左右。同时,继续保持储蓄,储蓄方式可分别为国债、定期存款、保本基金,可以适当配置总可用资金的四成左右。对于股票、高风险理财产品等理财途径,尽量不要涉及。作为退休工资收入稳定的群体,还可以配以每个月退休工资20%到30%之间的定投基金,长期投入十年即可获得较高收益,也可以为后代积累资产。因老年人身体健康易出问题的特殊情况,还建议周先生夫妇在享有基本医疗保险的同时,配置价格较低有针对性保障的商业健康保险。

去银行存成保险老人后悔了

根据有关规定,15天犹豫期内可申请全额退保

本报泰安4月14日讯(记者赵兴超) 市民李先生在存款时买成了保险,回到家仔细看保险合同才发现并不合适,14日致电本报热线求助如何解决。按照保监会、银监会4月1日施行的规范商业银行代销保险的相关通知,只要在10天犹豫期内,李先生就能申请退保。

14日,家住文化路的市民李先生,拨打本报热线咨询自己所遇到的难题。李先生今年

65岁,和老伴都已退休,两个人都有退休工资。每个月工资到账后,李先生的工资固定不动,日常开支只花老伴的。每攒一个工资,老人就存进一个零存整取的账户里。13日,老人零存整取账户到期,拿着存折想再转成一年定期存款,但到一处银行网点存款时,稀里糊涂被推荐买成了一份分红型保险。

李先生说,因为老花眼严重,他基本不明白到底保险合同内容是什么,只知道

能报销医疗费用、还能到期分红。当天晚上他把银行开出的凭证和保险合同给儿子看,才发现合同中条文,一是保障内容和现有医保重复很多,二是分红不确定、收益不高。“买都买了,要不就这样吧。”李先生的儿子宽慰老人,而他自己心里添堵,却不知道该怎么办。

“我这种情况怎么做呢?”14日,李先生向本报热线求助。对于这种情况,按照

今年4月1日实施的《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》,购买后有15个自然日的犹豫期,期内可全额退保。李先生要做的,就是在犹豫期内向保险公司提出退保申请,这样即使过了犹豫期,李先生只要能拿出犹豫期内提出过退保的证据,保险公司也会全额退保。而犹豫期外退保时,则会按照合同约定出现一定的违约损失。

理财资讯

短期理财收益不及银行“宝”

流动性也差了一截,远不如T+0来得方便

本报泰安4月14日讯(记者赵兴超) 随着二季度开始,各银行推出的短期理财产品预期年化收益率相比偏低,不少产品都赶不上银行系宝宝产品的收益。考虑到流动性问题,市民更青睐可以随时赎回的银行系宝宝产品,短期理财产品受到冷落。

“一个是预期年化收益率4.6%,一个是七日年化收益率5.26%,该怎么选?”14日,清明后的一批新发行理财产品到了最后的募集期,同时该行推出的宝宝理财产

品收益率也旗鼓相当,市民周先生也考虑了好几天没拿准该买哪一款。周先生有一笔5万元的资金,接下来40天左右时间用不上,只能选择一个月左右期限的投资方式,就把一个月期银行理财产品列入考虑范围。从11日开始,泰城包括工行、农行、中行、建行等银行在内的各家银行,纷纷发售新的理财产品,其中中行等银行发行了多款一个月左右的短期产品。在收益率上,一个月期产品预期年化收益率在4.6%左

右,5万元投资一个月,按照理论收益率可以获得190元左右。

同时,对投资者吸引力相同的一个月左右短期理财产品,收益率基本一致。各家银行推出的银行系宝宝产品,包括工商银行薪金宝、中国银行活期宝、兴业银行兴业宝等,有自己的优越性。中国银行泰安分行工作人员介绍,银行系宝宝大多是1元起购的低门槛,可以随时申购和赎回,资金在工作日当天到账。最终,周先生选择了一家银行的宝宝产品,也是

考虑到资金紧急需求时的及时赎回,收益率上只少了不到0.2个百分点。

“考虑到流动性和募集期,银行系宝宝的优点还是很有吸引力的,对银行自己的短期理财产品冲击不小。”东岳大街一家银行理财师李先生说,银行系宝宝资金投入当天就开始计息,而且没有募集期。短期产品募集期如果超过5天,就能变相拉低实际收益率0.3个百分点左右。对于重视资金流动性的投资者来说,也是一种不错的选择。

泰安市农村信用社信贷产品介绍



农用机械贷款

产品介绍:农村信用社向辖内符合条件的农户发放的用于购买农用机械的人民币贷款。农用机械贷款只能用于购买由农村信用社确认的生产商、销售商的农用机械,借款人须为最终农用机械权利人(相关的购买合同、购买发票上载明的购买人即为最终农用机械设备和农用机械权利人)。

贷款对象:在信用社服务辖区内居住或有固定的生产、经营场所,具有

完全民事行为能力、劳动能力、较高经营能力和贷款偿还能力的自然人。

贷款条件:

合作生产商或销售商应具备下列条件:

- (一)具备良好的经营管理水平,信用等级较好,与农村信用社合作密切;
 - (二)具有相应农用机械经营范围的法人营业执照,有厂家代理资格;进货渠道合法通畅,经营规范;
 - (三)农用机械销售领域有一定品牌知名度和完善的销售网络;能提供整机(车)销售、维修、保养、零件供应、信息反馈一体化服务;
 - (四)企业所生产或销售的农用机械已纳入国家购置农机补贴产品目录;
 - (五)在农村信用社开立了人民币结算账户;
 - (六)农村信用社规定的其他条件。
- 借款申请人必须具备下列条件:**
- (一)具有完全民事行为能力,年龄在18-60周岁,且贷款期限加借款人年龄原则上不得超过65年;
 - (二)户口所在地或经营场所在信

用社服务辖区内;

(三)具有稳定、合法的收入来源,具有按时偿还贷款本息的能力;

(四)无重大不良信用记录;

(五)在农村信用社开立结算账户,自愿接受农村信用社的信贷监督和结算监督;

(六)其他家庭成员(如配偶、未婚子女等)在农村信社无贷款;

(七)农村信用社规定的其他条件。

贷款额度:最高不超过农用机械总价款减去财政补贴金额差额的70%,即:贷款金额≤(农机总价款-财政补贴金额)×70%,但最高额度不超过10万元。

贷款期限:贷款期限原则上最长不超过3年。

贷款利率:按照中国人民银行规定的基准利率和信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料:借款人的有效身份证件及农信社办理农用机械贷款规定的相应资料。

还款方式:采用定期结息、分期还

款方式,至少每半年一次还本,也可季度偿还。

种养殖贷款

产品介绍:信用社向辖内符合条件的农户发放的用于种养殖生产经营周转的人民币贷款,贷款遵循“贷款优先、利率优惠、余额控制、循环使用”的原则,实行贷款上柜台。

贷款对象:在信用社服务辖区内居住或有固定的生产、经营场所,具有完全民事行为能力、劳动能力、较高经营能力和贷款偿还能力的自然人。

贷款条件:

(一)具有完全民事行为能力,年龄原则上不超过60周岁;

(二)有较为规范的种养殖基地,从事该行业三年(含)以上,产品质量稳定、拥有较固定的市场客户,经营效益较好,近三年以来连续盈余;

(三)法定代表人或者经营者诚实守信,无重大不良信用记录(无存量不良借款、担保、欠息余额);

(四)借款人具备还款能力,申请用途合法合规,额度合理;

(五)信用等级在A级(含)以上,资产负债率原则上在50%(含)以内,对达到种养殖企业规模的可放宽到60%(含);

(六)农村信用社规定的其他条件。
贷款额度:新增保证贷款额度不得超过30万元,超过30万元的需提供抵押物;不足值抵押贷款的最高额度不超过150万元

贷款期限:根据种养殖物的生长周期来确定。

贷款利率:按照中国人民银行规定的基准利率和信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料:借款人的有效身份证件及农信社办理种养殖贷款规定的相应资料。

还款方式:贷款期限1年以内的可采用按月结息,一次性还本的方式;期限超过1年的,应实行定期结息,至少每半年一次还本,有条件的可按季度偿还。