

●热点透视

### 方便投资者申购和赎回

# 告别高收益，开放式理财成新秀

专刊见习记者 于雪娜

1个月前，预期收益率超过5%的银行理财产品随处可见，如今，1月期理财产品的预期收益率已回落至1.8%-4.8%区间。随着近期资金面的逐步宽松，降息预期增强，各期限理财产品预期收益率呈现整体走低态势。

近日，在烟台记者走访了几大银行发现，4月份以来，大部分中短期理财产品收益率基本回落到5%以下。然而，银行理财产品的低迷，可以申购和赎回的后起之秀——开放式理财产品，却成主打。

#### 高收益产品淡出市场

据市民梁女士反映，她最近收到某银行发来的理财产品信息：54天理财产品的年化收益率为3.5%。“怎么会这么低？”梁女士非常不解，今年3月初，她买了这家银行同类理财产品，时间多不了几天，年化收益率为4.9%，

“当时买了之后，同事还说我买亏了，据说市面上5.1%、5.2%收益的理财产品很多。”

据Wind数据(万得资讯是中国领先的金融数据、信息和软件服务商)显示，4月24日起至今日发行的3个月以下期限的69款银行理财产品，只有26款预期收益率达到5%，并且这26款产品期限大多为2-3个月左右。同一时段的1个月左右期限理财产品的预期收益率已回落至1.8%-4.8%区间。

#### 开放式理财受追捧

尽管银行理财产品量价齐跌，如此低迷，但可以申购和赎回的开放式理财产品却比较多。如中国工商银行的灵通快线无固定期限超短期产品、兴业银行的现金宝(1号)人民币理财计划产品以及浦发银行的天添盈1号理财产品、周周享盈1号理财产品等。

记者在调查中发现，开放式理财产品最短持有期限为一天，预期年化收益率最高可达3.5%。比起当前活期存款收益来说，要高出近6

倍，前来购买的客户络绎不绝。

中国银行烟台分行金融理财师、理财规划师张育红介绍道：“银行开放式理财，能满足投资者的流动性需求，买的客户很多。如我们行，一般工作日的时候买‘中银日积月累一日计划’，到周六周日就转成周末理财，若逢赶上节假日就转成假日理财，锁定收益。”

#### 预期收益率不同

各行争先推出的开放式理财产品，为投资者提供了更多选择。然而，各行的开放式理财产品的预期年化收益率却不同。

比如，中国工商银行的灵通快线无固定期限超短期产品的预期年化收益率为1.9%，中国银行的中银日积月累一日计划的预期年化收益率为2.1%，中国农业银行的安心快线天天利滚利第一期预期年化收益率为2.3%，招商银行的人民币日日盈理财的预期年化收益率为2.5%。

“我们行推出的现金宝(1号)人民币理财计划产品认购起点是五万元，预期年化收益率为

3.5%，客户可在每个工作日的9:00—14:00购买。”兴业银行烟台分行综合部总经理尹谨超告诉记者。

#### 投资收益高于存款

据了解，4月上旬，最新公布的3月CPI涨幅回升至3.6%，高于一年期定期存款利率3.5%，负利率再次回归。此时，开放式理财的投资收益显得更为可观。

以中国银行的中银日积月累一日计划产品为例，2.1%的预期年化收益率高于目前活期存款利率(年化0.50%)以及7天通知存款利率(年化1.49%)。以投资金额100万元、投资期限28天为例，选择活期存款只能获得383.56元的利息；7天通知存款只能获得1143.01元的利息；而选择中银日积月累一日计划产品则可以获得1610.96元投资收益。



●动态e理财

## 信用卡咋样还款最合适



信用卡分期付款，利息和手续费差别很大。不同银行的信用卡，分12期还款1万元，年利息相差1000多元。消费者在使用信用卡分期付款时要注意对比。

#### 分期付款关注手续费

分期付款有一定的利息和手续费成本。

目前，多家银行的信用卡都可以分期支付大额消费，最高可贷款20万元。不过，利率和手续费差别很大。个别银行普通信用卡的分期付款，12期

分期费率可达7%以上。一笔1万元的消费，分12期还款，支付的手续费需约1440元。

也有一些银行推出了免息免手续费的分期付款优惠。如工商银行最新推出了一款专用于指定商户分期付款的逸贷信用卡，该卡每年的利率仅为3.42%，而且头三年免手续费。以1万元商品采用该信用卡分期付款，分12期还款，所需手续费共需342元，后者比前者节省1000多元。

然而，分期付款手续费的收取有一次性和分期两种方式，消费者要注意相关分期付款条款。

#### 提前还款手续费照收

目前，像招行、工行、中行、农行等采取的是在第一期付款时就一次性收取手续费的办法，而浦发、广发、建行等则采取的是分期收取的办法。如果办理了分期付款的持卡人想要提前还款，无论是哪种方式，大部分银行都会对剩余分期的手续费照常收取，也就

是说持卡人必须在下一个还款日前，一次性把剩余金额和剩余的各期手续费都还清。

需要提醒的是，当消费者对商品不满意或商品出现质量问题进行退货后，除工行明确规定“退货退分期手续费”外，多数银行是不退还已经支付的手续费的，此时一次性支付手续费的消费者损失就会比较大。

#### 分期付款买车可借钱生钱

在工商银行“0利息、0手续费”购车分期活动的指定车型中，以车价30万元为例，在客户支付了30%的首付款(即9万元)后，剩余的21万元由该行提供免息贷款。

若客户对21万元的余款选择2年24期的分期还款期限，则每月仅需等额还款8750元，不需要支付任何利息及手续费，从而为客户节省了一大笔费用。此外，客户在做分期付款的同时，可将部分存款在工商购买短期理财产品，赢取利息增加收益。

●世说新语

## 银行转账费用全攻略

转账不需要把钱取出来，而是直接从一个账户汇到另一个账户上。由于转账的过程，需要银行系统进行确认和执行，所以这时候就产生了转账费用。

同行异地转账，任何方式都是不收转账费用的。如果是同行异地转账，根据各自银行的规定不同，收百分之五或者千分之五的转账费用，最低1元，最高50元。如果是到柜台进行同行异地转账，

费用会比在ATM机上便宜一部分，而网上银行，有部分银行是会在在这个转账费用的基础上进行折扣的。还有一些银行，为了让用户开通他们的网银，会有几次免收转账费用的体验机会。电话银行转账费用一般比较高。如果是跨行转账的话，那要根据各自银行的相关规定，但如果汇款方已经被扣转账费用后，收款方不需再缴纳转账费用。

●明星财经

### 林依轮：

## 收藏预算勿超收入三成

近日，在草场地空白空间里，《爱情鸟》演唱者林依轮讲述了他除了歌手外的另一个身份：藏家。林依轮涉入收藏较早，现在以当代艺术为主，他告诫新手，收藏要量力而为。

#### 买艺术家标志性创作

林依轮的收藏以当代艺术为主，包括架上绘画、少量的装置和观念艺术作品。对于收藏，他的要求很高，必须能和艺术家对话，了解艺术家及作品，才开始买入。

“这些作品最好是艺术家的标志性创作，比如岳敏君的大笑、方力钧的光头、曾梵志的乱草，同时也需要故事性更明确的作品。”林依轮认为。

#### 勤逛画廊也有漏可捡

在本届中艺博上，林依轮购买了年轻艺术家

谢帆的《树·蓝》；2007年林依轮在香港苏富比秋拍上以200万元拍得了周春芽1999年的《绿狗》，而当时同等尺幅的绿狗系列作品，成交价在300万元左右。

捡到漏就像捡到宝一样，是最让藏友欣喜的事情。林依轮曾经在拍卖行捡过漏，他说拍卖行捡漏是极少见的，画廊里的作品因为价格多数还有空间，在画廊捡漏的概率更高。

#### 涉足收藏要量力而行

很多人将收藏作为一种钱生钱的方式，林依轮告诫，如果不是真心喜欢收藏，不要选择投资艺术品，不能为了投资而囤积作品。收藏首先要明确一点：财力。“每个人的收藏预算需根据收入决定，最好不要超过自己全年收入的20%-30%。”

●有一说一

## 理财更亲民 “5万元”成主打

银行理财产品高收益对应高门槛，如今这些高收益产品降了身价。普通市民在踏进银行理财大门的时候，要注意挑选适合自己的产品。

#### 5万元产品成主打

如果按照收益率为标准，许多预期收益率高达5%以上的理财产品，过去购买起始金额可能要10万元、15万元、20万元，如今却以5万元的居多。以某股份制商业银行正在销售的一款资产管理类理财产品为例，该产品的预期年化收益率达到5.8%，投资起点为5万元。另外一款正在发行的挂钩理财产品预期年化收益高达12.5%，投资起点也只有5万元。

#### 银行理财平民化了

今年以来，人民银行下调了金融机构的存款准备金率，导致理财产品收益率有所下降；随着CPI的走低，银行存款利率转正，对理财产品的销售

造成影响；监管部门对银行理财产品的监管更加严格。以上三个原因导致今年银行理财产品的销售状况并不理想。在这种情况下，银行降低理财产品的投资门槛，可以增加理财产品的销售。

然而，银行高收益理财产品门槛的降低，确实让不少投资者动了心。从事房产销售工作的郎小姐说，她这个月刚把银行账户里的5万元购买了理财产品，“以前也想买，但是一看银行产品目录，收益高点的，都得10万元、20万元起售，实在买不起。”

#### 门槛低了风险高了

理财产品投资门槛的设计是与风险程度有关系的。据了解，正在发售的多款5万元投资起点的理财产品，虽然标注的风险等级为“低”，但不能保证本金安全，因此存在一定的投资风险。投资者在购买银行理财产品时，一定要考虑到收益与风险的关系，如果抗风险

能力低，则一定要购买保本产品。

