

理财课堂

# 四季度理财收益率回升

## 理财专家建议宜买30-90天跨年档

### 部分银行理财产品投资性能对比表

产品名称	投资期限	预期年化收益率	认购起点金额	申购时间
中银稳富	49天	3.60%	10万	10.30-11.7
中银稳富	102天	4.00%	10万	11.6-11.8
中银集富	182天	4.40%	10万	11.5-11.7
中银稳富	365天	4.70%	200万	11.5-11.7
工银财富	362天	4.20%	5万	11.2-11.7

2012年四季度开始,银行理财产品的收益率大幅度提高,一扫前三季度低至3.5%的阴霾,预期收益率提高至4%-5%区间。但由于全球量化宽松政策趋势已经确立,中国内地市场难以独善其身,银行理财产品的中长线

收益率并不乐观高估,2013年春节后,很可能出现收益率跳水、预期收益率无法达标的现象。

业内理财人士建议,家庭投资者应灵活理财,优先关注3个月以下期限的银行理财产品。

### 理财收益率 岁末小幅回升

10月中旬开始,国内商业银行频繁发放理财产品,其预期收益率较之前9个月有了比较明显的提升。记者本周走访了市内5家商业银行,发现其主推的产品预期年化收益率多数能达到4%以上;3个月以上期限者,几乎清一色落在4%-5%的区间。

据普益财富数据显示,1-9月各类型银行发行产品的预期收益率继续下滑,国有银行产品的平均预期收益率滑至3.58%。

在记者走访的若干银行中,变化最为明显的为中国银行,其过去9个月的收益率基本在3.5%上下徘徊,但近期推出的系列产品,无论是76天期限的,还是119天期限的,预期年化收益率都达到了4%以上。

除此以外,一些较高收益理财产品也屡见不鲜,部分银行的贵宾专属理财产品,起卖点仅5万元,预期年化收益率却达到5%以上。

### 未来半年到一年 收益率不会持续走高

不过,四季度较高的收益率是否可以延续?答案却是否定的。美国推行QE3之后,全球央行追随宽松政策,亚洲国家如日本、韩国等重要经济体也都在近期推出了宽松举措;在此影响下,在未来半年到1年的时间里,中国货币政策推行“适度宽松”的可能性很大。银行理财产品的收益率是不太可能持续走高的。

即使抛开宽松货币政策趋势不谈,往年走势中,银行理财产品在一季度“跳水”的案例也比比皆是。回顾2011年初、2010年上半年,期限在半年到一年的银行理财产品,20%-30%都没有达到预期收益率;同一家银行发行的同一主题产品,年末一度冲击8%的收益率,过完年之后,再发新品收益率就只有4%。

1-2月过完年后,资金面越来越宽松,信贷需求有所下降,投资

市场没有强烈的资金需求;银行也不需要向投资者提供过高的收益率。

### 理财建议

#### 货基纸黄金更灵活

理财师建议,多数家庭宜购买一些期限在1-6个月之间的银行理财产品,3个月之内的产品更好,可以有效规避投资机会成本降低的风险。在未来半年的理财规划中,市民应高度重视理财灵活性,中、短线投资与长线投资相结合,避免购买期限过长的产品,货币基金、纸黄金变现容易,可被优先选择。

业内人士认为,国有银行推出的保本理财型产品适合中老年家庭投资者,四季度年化收益率应在3.6%-4.5%。从历史来看,股份制商业银行专项类别、浮动利率型的产品业绩较好,亏损案例较少,可成为进取型理财家庭的首选。

行业资讯

## 工行手机账户贵金属 引领投资风向标

黄金、白银、铂金、钯金,牢牢掌握贵金属价格走势,随时攫取移动中的财富价值!马上参加工行“玩转手机银行享‘贴身’服务,‘指点’移动金融生活赢百万好礼”活动,投资账户贵金属的同时,赢取高额手机话费。

活动时间:

2012年5月21日至12月2日。

活动对象:

工行手机银行(WAP)用户;iPhone手机银行用户;Android手机银行用户;WindowsPhone手机银行用户。

活动内容:

活动期间,通过工行手机银行进行过账户贵金属买卖交易(账户黄金、白银、铂金、钯金)的客户每周将根据交易总金额高低进行排名,并获得不同金额的手机话费奖励。

奖励内容与获奖条件:

一等奖,奖励手机话费300元,双周交易总金额1-10名;二等奖,奖励手机话费200元,双周交易总金额11-20名;三等奖,奖励手机话费100元,双周交易总金额21-50名。

活动规则:

账户贵金属交易业务中的买入,卖出;账户贵金属定投业务中的扣款金额;账户贵金属

双向交易业务中的卖出开仓,买入平仓均计入交易总金额的累积,如出现交易总金额相同的情况,以最先完成的为准。

对于活动中的一、二、三等奖每个用户各有一次中奖机会。例如,您参与活动并获得了三等奖,在后续的活动最多可以再获得1次二等奖及1次一等奖。

获奖客户名单将每半月在工商银行门户网站和中国工商银行网上银行官方微博公布,话费奖励将于获奖名单公布后5个工作日内充至获奖客户开通手机银行的手机号中,视情况有可能分多笔充入。

## 农行理财 为大众财富增长添动力

为感谢广大客户对农业银行的支持和厚爱,为给烟台地区的广大贵宾客户提供更为专业、更加贴心的理财服务,烟台市农行着力构建市分行财富管理中心、支行理财中心、网点理财室和大堂经理为“三位一体”服务体系,配备了120多名业务全面、技能娴熟的理财经理。重拳打造金钥匙理财服务品牌,为处于不同财富阶层的个人中高端客户提供差异化的、针对性的专属金融服务。

烟台市农行财富中心(办公地点南大街245号文化广场对面)配有一支高素质、业务精、专业性强、经验丰富的专业理财团队,团队成员均具备CFP专业资格,并取得了各种相关金融从业资格,以顾问式、一对一的服务形式,以专业化的管理方式,为客户提供财富规划、投资组合管理、个性化融资服务、海外投资咨询等丰富全面的金融服务,帮助客户实现资产的保值增值。同时着力为不同层次和不同需求的贵宾客户提供包括机场贵宾服务、道路救援服务、健康管家服务、保险保障服务、精品沙龙服务等丰富多彩、高品质的增值服务。

近期针对广大市民购买农行实物黄金、白银的热潮,农行在推出金条、银条的基础上增加了金钥匙、银元宝等新品种,并在市行营业部推出

了保管箱业务。

保管箱业务是农行提供的以出租保管箱的形式代客户保管重要文件、有价单证、稀贵金属、金银首饰、古玩字画、现金存折等贵重物品和情书、毕业证、结婚证、日记等具有特殊意义的东西的服务。

一箱专用,解决您个人、家庭或单位贵重物品、重要资料的安全保管问题。在这里,有您绝对私密的个人空间,有我们一诺千金的安全保障,值得您放心的托付。

农行保管箱以其恒温、恒湿的保管条件、一流的防盗安全设备、高敏感的报警系统,成为客户财物的守护神。客户可在灵活多样的租期中,随意选择、自行使用保管箱;亦可在优惠低廉的保管费用中,尽情享受放心服务。

个人租用人需携带本人有效身份证件办理;单位租用人要出示由单位出具的介绍信、营业执照或上级批文(附复印件),法人代表指定授权代理人的授权书及法人代表、授权代理人有效身份证件和印鉴办理。

优惠活动:对在农行营业部大额购买银元宝、传世之宝金条、金钥匙等客户也将给予用箱优惠。

对农行营业部的理财、存款大户也将给予用箱优惠活动。

### 保管箱型与租金:

名称	型号(高、宽、深)	数量	保证金	年费
D箱	133*303*610	60	800元	888元
E箱	267*303*610	411	800元	1288元
F箱	400*303*610	156	800元	2188元

农行理财热线:6595599、6632387、6688951  
保管箱热线:6606163、6606901

## 建行龙卡信用卡 助您完成购车梦

龙卡购车分期付款是指持卡人同意支付首付款(首付款为净车价减去审批通过金额)情况下,向建行申请用其龙卡信用卡(不包括商务卡、学生卡、附属卡和准贷记卡),在指定品牌汽车经销商购买家用汽车。建行核准后,将实际分期金额平均分成若干期,由持卡人在约定期限内按月还款。

建行龙卡信用卡购车分期付款助您完成购车梦想。

建行信用卡分期亮点:

手续便捷:可享最优免抵押担保。

优惠费率:0利息最优零手续费,远低于同期限的汽车贷款综合费率。

上牌无限制:车辆上牌地域无限制。

专业服务:专业团队支持,新办卡客户也可申请,尊享周到服务。

专享额度:购车分期额度最高可达150万,且不占用正常信用额度。

灵活期限:享受12、24、最长36个月分期还款,提前享受汽车生活。

轻松理财:缓解资金压力,

增加购买预算。

建行目前有50多个汽车品牌,92家汽车经销商建立了分期业务合作关系,其中涵盖了日系、德系、美系、韩系等多个知名品牌,宝马、奥迪、凯迪拉克、雷克萨斯、斯巴鲁、克莱斯勒等高端品牌均有合作等。大众知名主流汽车品牌均与建行开展了分期业务合作,客户选择性比较广。

在烟台2012年末惠民促销冬季大型车展期间,建行在现场开通汽车分期快速通道,助您顺利购买爱车。