

理财课堂

抓住年末理财投资机会

三步精挑理财产品

临近年末,不少银行加大了对资金的需求,纷纷推出“跨年”理财产品,市场上高收益理财产品也越来越多,银行理财产品迎来较好的投资机会,投资者可根据自身资金及风险要求进行合理配置,以博取高收益的投资回报。



资料图

如今,理财产品的发行银行已不再局限于大型银行,中小银行的活跃程度已逐渐超过国内大型银行。在银行理财产品发行主体,产品结构,收益设计如此复杂多样的情况下,投资者如何选择风险适当、收益保证的理财产品是一个耐人寻味的话题。

不过,鉴于目前市场上理财产品品种众多,部分产品在资金投向、产品结构、收益设计上也是复杂多样,投资者在挑选理财产品时,不能仅仅只考虑收益率,还要注意以下几个方面,真正做到规避风险,实现财富稳步增值。

第一步 选好发行银行

由于银行理财背后的资金池难以看到,真实的投资结构难以衡量,对产品的筛选推荐我们也可以通简单的技术操作完成的。

评判一款理财产品是否安全,最简单的办法是看发行银行的情况。往往资产规模越大的银行,其产品运作、投资风格更加稳健合规,风险把控能力也越强,因此建议首选规模大、口碑好的银行,如国有商业银行、全国性股份制银行等。选择信用较高的发行银行,是规避风险的重要一步。

第二步 关注预期收益

接下来所进行的就是收益率的选择,这一过程大多数情况下是在四大行和股份制银行间进行。同期相比而言,四大行推出的理财产品在预期收益率上并不占据优势,但安全性却是最高的。由此看来理性的银行理财投资不仅要重视安全性,还应该在选择损失一部分安全性以换得

高一点的收益率。

第三步 关注投资期限

对于投资者来说,在安全性和收益率都适当兼顾的情况下,还应该进行第三步选择——投资期限的选择。

资本是有时间成本的,这一成本不但取决于货币贬值的速度,而且取决于投资者投资期限的需要。一般情况下,我们可以在第三步筛选中根据近期投资者期限的偏好配齐不同期限的产品。

“通过这三个步骤筛选的产品,由于所选银行资金池的投资结构大多类似,所以收益率也相对集中。投资者在这些产品中再进行选择投资产品,需要较高收益,就选择期限较长的。如果想投资1个月产品,就只能获得相对稍低的年化收益,但安全性是

很有保证。”理财师解释称。

在选择了银行、期限、收益率之外,起售金额与产品的实际安全性和收益率也有着某种联系。

据一家股份制银行产品部门的负责人建议,对于收益率和期限类似的产品,选择起售金额较高的产品,收益和安全性更有保证。据他介绍,“起售金额比较高,产品的资质相对会好”是业内的一个共识。

结构性理财产品主要挂钩于汇率、黄金价格、期货、股票等标的,其产品表现与产品自身设计、标的市场表现等因素相关,这些产品多为非保本的产品,风险系数大。除非对金融市场比较熟悉,并且具有相当的风险意识和承受能力,否则,并不建议购买结构性产品。另外,对于同期出现的高预期年化收益的非结构性产品,认为投资者也应该保持必要的谨慎。

行业动态

农行存金通 垒起您的“小金库”

世界黄金协会(WGC)发布报告,三季度人民币计价黄金投资回报率为9.9%。近期黄金收益较高,波动率较低吸引了不少市民的目光。实际上近两年随着黄金成为热门的投资品种,各类黄金投资产品也不断丰富。中国农业银行推出的存金通业务,因参与门槛更低,交易方式更灵活,提金更方便快捷,品质更有保证等特点,受到广大客户的青睐。

存金通立足“传世之宝”。存金通交易标的是“传世之宝”标准金条,这就使得存金通的实物黄金品质有相当的保证。只要客户在农行开立贵金属账户,就可以通过此账户按照农业银行实时报价,对“传世之宝”标准贵金属投资产品进行买卖。“传世之宝”系列是农行黄金业务的经典产品,是以成色Au99.99的黄金为原料,采用锻压工艺加工而成,质量上乘。“传世之宝”四字为当代艺术大师韩美林先生(奥运福娃设计者)手书,产品外形美观,蕴含中国人“爱·传承”的深厚文化内涵和传统价值观,可以免去客户挑选鉴定之烦忧。

存金通可便捷提取黄金实物。存金通业务基于账户交易的便利性,为客户提供账户黄金买卖、黄金定投、实物提取等多重交易功能和服务。个人客户通过存金通可以随时到指定网点申请从账户里提取“传世之宝”系列黄金实物。存金通产品的交易起点及递增单位仅为1克,可主动选择时机买入或约定日期额度进行黄金定投,可以在农行任一网点购买和回购。跟单纯的纸黄金业务相比,存金通业务具备提取标准金条的特点。根据账户积累克数,客户可在农行对外公布的提金网点,就近申请提取“传世之宝”系列实物产品。例如:累计到3克、10克,就可以提取该行“传世之宝”金条;累计到8克、15克就可以提取金钥匙,累计到20克以上,就可以申请提取农行“传世之宝”普通、生肖金条及纪念金条。

存金通交易更具安全性。存金通通过账户提供保管服务,免收保管费,投资者可以直接通过农行个人借记卡购买“传世之宝”系列黄金产品,并存入卡中,省去了保管实物黄金的风险。

偏向于黄金长期投资的客户,还可以利用存金通黄金定投业务,在每月指定的时间自动按照约定数量购买黄金,以积少成多,摊平成本。在客户认可的黄金价位,买入存金通;在需要实物时,提取产品;在需要资金时,通过账户直接卖出,资金实时到账,还可以通过和农行签订定投协助,实现定投功能,省时、省心,积少成多,摊薄成本,降低风险。

农行还针对客户的不同需求,推出了银月饼、银元宝、金元宝、金钥匙、蛇年生肖金通等系列创新型贵金属产品,烟台农行辖内各支行营业部均有样品金陈列,详情请咨询大堂经理。

买宝马,刷建行购车分期!

11月24日建行携手烟台中达翔宝,举办建行贵宾客户宝马百人团购会,尊享龙卡分期超低手续费率!

- 1、BMW全线产品优惠,购车可享折后折,更有7折特价车;
- 2、任意品牌二手车置换BMW,即可享受专属置换礼包;
- 3、宝马展厅试驾会,体验2013款BMW5系;
- 4、BMW精品、附件、汽车贴膜美容等其他汽车产品优惠销售;

5、龙卡信用卡购车分期超低手续费率!

建行报名专线:13605350567
中达宝马展厅电话:6013000
12月30日前(圣诞节除外),持建行信用卡享受特惠美食吧! SPR咖啡每周四、周五午餐5折,其他时段9折(以上活动特价及酒水均除外)。
电话:2129533
地址:世茂百货4楼
东顺园菜金9折。
电话:6219040

地址:芝罘区海关街34号
蛟龙豆捞菜金8折(海鲜、酒水除外)。
电话:6101666
地址:开发区海滨路20-1号
乐味牛排69元享原价98元
丁骨套餐,顶级台塑牛排5折,其他餐品9折。
电话:6087788
地址:芝罘区胜利路425号
九月天餐厅刷9元抵50元,消费99元以上即可使用,消费299元可使用2张,最多使用2张。

消费300元以上赠饮中亚红酒1支。
电话:6870666
地址:银都财富中心6楼
恺丽华咖啡湾牛排8.5折,饮品茶水7.5折。
电话:6267177
地址:芝罘区南大街150号
注:以上活动需刷建行信用卡参与,遇有圣诞节期间,商家包场、店庆等情况不参与优惠。
咨询电话:6603221

金融知识

信用卡使用有窍门

如今,信用卡未按时还款,银行将收取高额利息一消息备受市民关注。但其实只要合理使用信用卡,市民不仅可避免出现高额利息,一些免收“溢缴款”支取费的信用卡,还可以成为市民用来投资理财的一种手段。

以四大行为例,随着银行间信用卡业务竞争的加剧,多

数银行已免收本地同行支取信用卡“溢缴款”的手续费,但异地、跨行支取“溢缴款”还是需要交纳相应的手续费。据工行、建行客服人员介绍,他们已经取消了本地同行信用卡“溢缴款”支取的手续费,异地跨行则收取相应的手续费;中行对本、异地同行支取信用卡

“溢缴款”基本是免手续费的,但要在柜台上办理,如果使用ATM则将默认为取现,还是要收取一定的手续费;农行则对公务卡等部分卡种实行本地同行支取信用卡“溢缴款”免手续费。

一银行理财师告诉记者,其实“溢缴款”还可成为理财工具。

比如异地出差或旅游,随身携带大笔现金不安全,而用储蓄卡又要收取异地取款手续费,此时“溢缴款”就能省钱了。市民首先要找一张异地取“溢缴款”手续费低或者不收手续费的信用卡,其次把钱打入信用卡,再到异地本行或跨行渠道取款,少花甚至不花手续费。