

理财进入“小时代”

下半年理财3个月期最好

近日,在市场资金面整体宽松的背景下,理财市场已集体回归到4%左右的“小时代”,高收益率理财产品在下半年相当长一段时间内会上演“后会无期”。7月份以来,各大银行理财产品发行量整体走低,预期收益也延续走低,而进入8月份后仍然起色不多。

理财专家认为,进入9月后,不少银行理财产品和集合信托产品将迎来还本付息的高峰,进而会推高理财产品收益,因此,建议投资者短期可选择2~3个月的中期理财产品,静候年末及新年的收益反弹。

理财进入“小时代” 收益率延续走低

据统计,7月底的互联网系、基金公司系和银行系三大类理财产品中,互联网系宝宝平均7日年化收益率为4.59%居首。基金公司系宝宝和银行系宝宝分别为4.58%和4.40%。理财产品8月开局也十分平淡,收益率整体呈现颓

势,银率网分析师认为,理财产品收益率在未来一段时间仍然保持向下运行的步调。

而国有大行在售理财产品预期收益也继续呈现下行态势。收益率6%的产品几乎绝迹,100天以内的中短期理财产品,收益率最高6.1%,最低仅3.6%,其中40%的产品集中在5.3%~5.5%的收益率区间内。

理财专家表示,以余额宝为代表的互联网宝宝类理财产品为普通老百姓做了一次全民理财教育,货币基金的本质就是现金理财工具,近几年货币基金的平均收益率在3%~4%左右,未来理财产品将长期维持在这个正常收益水平,货币基金的现金管理工具属性将大于投资属性。

另外,收益优势渐弱的形势下,宝宝军团也开始从单纯的理财投资向现金管理服务转变。比如,余额宝除了现金管理功能,还可以直接购物支付、转账、缴水电煤气费、充手机话费、还信用卡、买彩票、买火车票、参加0

元购机、购车订金享3个月收益等,以满足用户的日常生活消费需求。

进入8月,银行理财产品、债基、货币基金的收益全面下滑,长期限理财产品恐将结束“6时代”,预示着理财的“小时代”来临了,高收益率理财产品在下半年相当长一段时间内会上演“后会无期”,收益率也将延续走低。

另据银率网数据统计显示,今年1月份,银行一年期以上理财产品的平均预期收益率高达6.3%;此后逐渐下滑,4月份时跌破6%,5月份时降到5.66%,6月份受益于银行年中考核,平均预期收益率反弹至5.91%,到了7月份再度下行,并创出5.64%的年内新低,已连续第4个月低于6%水平,与短期、中期品种的“相对优势”进一步缩小。

当下理财 可选3个月至半年期

随着央行近期推出一系列

“微刺激”政策,下半年我国总体货币环境基本将较为宽松,银行业对于吸聚资金的“冲动”也将持续缓和,因此长期限理财产品收益率近期重回“6时代”基本无望。不过,进入9月后,不少银行理财产品和集合信托产品将迎来还本付息的高峰,可能会推高理财产品收益,因此,投资者短期可选择2~3个月的中期理财产品到半年内的产品,灵活性强。

一家银行理财经理冯先生表示,预计未来一段时间内,银行理财产品收益率仍然会呈现下行趋势。投资者可根据自己的投资喜好来选择适合自己的理财产品。此外,抗风险能力较强的投资者可以关注银行推出的资管、信托类产品,目前该类产品年化收益率在6%~8%左右。不过投资期限最短在1年,相对普通理财产品而言风险较高。

根据银率网统计,近期在售的结构性理财产品中,外资银行和中资银行的产品各占半壁江

山。从这些理财产品的设计看,与以往大部分产品挂钩汇率和利率不同,挂钩股票、基金、大宗商品及相关指数的产品占绝大部分。

对此,一位股份制银行理财业务部门王女士表示,未来银行不排除发行更多的挂钩相关资产的理财产品。但由于投资标的的风险属性较高,这对于银行的风险控制能力与投资管理能力也提出了更高要求。

另外,针对近期不少中老年人前来咨询银行理财,王女士建议老年人可以用“12存单法”来理财。12存单法就是每个月将一笔存款以定期一年的方式存入银行中,坚持12个月,从次年第一个月开始,每个月都会获得一笔定期收入,它同时兼备了灵活存取和高额回报的两大突出优势,一方面定存利率远远高于活期存款,另一方面存单年年、月月循环往复,一旦急需用钱,便可将当月到期的存单兑现。(宗禾)

◎链接

理财咱也玩玩“混搭”呗

面对众多的理财产品,投资者不妨尝试一下混搭路线,让风险低一点,再低一点。

●最简单:银行储蓄+短期理财产品

银行储蓄是最为传统的理财方式,它的好处就在于能帮助大家养成爱储蓄的好习惯。除了储蓄之外,投资者可以购买短期理财产品

品,周期短,收益也较高,稳定性也高。因此,银行储蓄与短期理财产品的组合,能帮你在短期内获得较高收益。

●最经典:货币基金+固定收益类产品

要想获得长期稳定收益,投资者可选择货币基金与固定收益类产品组合,这是最经典的保本投资

与风险投资组合。理财师表示,理财可以遵守“二八原则”,八成资金用于购买货币基金,风险性较小,每日计息,随时用随时能赎回,保证了本金稳定收益,相比银行存款利息高;两成资金购买固定收益类产品。

●最稳健:60%固定收益类产品+20%货币基金+20%股票等

对于稳健型投资者来说,投资组合中无风险或低风险的产品比重较大,建议60%固定收益类产品+20%货币基金+20%股票等,多配置

一些固定收益类理财产品,本金有保障的同时,收益更稳定。

●最激进:50%股票等+30%固定收益类产品+20%货币基金

对于激进型投资者而言,投资组合中高风险的产品所占比重较大,建议50%股票等+30%固定收益类产品+20%货币基金,这种方式能让激进型投资者在最短的时间内使其投资组合的价值达到最大。

>>投资小贴士

A 手中有钱,心中不慌。投资者在进行投资时要切记一点:手

中要有活钱。无论是为了家庭应付万一,还是在投资市场中面对众多不确定性,手中有一部分活钱是非常重要的。例如,在股市连续大跌后迎来利好政策时,许多投资者就是因为手中没有活钱,没办法抓住机遇。

B 投资适度原则

“混搭”也讲求适度,并非是选择的理财产品越多收益就越好、风险就越低。过多的选择反而会分散投资者的注意力,从而投入大量的精力,效果却适得其反。

健步走 迎省运

日前,中行济宁分行组织员工参加了由市文明办、市总工会、市体育局等在太白湖新区举办“迎接省运会 创建文明城”万名职工健步走活动,喜迎省运会来临。(任君钊 摄)

建行邹城支行燕京分理处 火眼金睛识破冒名挂失案件

8月13日11点半左右,建行济宁邹城支行燕京分理处来了一位男性客户申请办理密码挂失业务。大堂经理在指导该客户填写挂失申请书时,该客户显得非常着急,嘴里埋怨着就建行事多,并不认真填写挂失申请书,连着填写了两份均不符合该行要求,当第三份填完大堂经理审核客户所填申请资料时,发现身份证件与本人有明显的区别,询问客户,客户说身份证件是上学时办的,现在时间久了当然有变化。

机警的大堂经理引领客户来到柜台办理后,立即将疑点告诉了柜员主管,柜员主管借授权之便反复对身份证件进行核查,总觉可疑,询问客户家庭地址、身份证件号码均对答如流。正当大家一筹莫展时,柜员主管对该客户说:“请把你的电话号码告诉我,如果电话不对仍然无法挂失。”该客户愣了一下有些惊慌失措,马上说:“我的手机在车上,我去拿。”将银行卡及身份证件遗弃在柜台内转身离去,再也没回来。

后经查询该银行卡有余额1100多元,系建行一代工客户,该客户发现银行卡和身份证件遗失后,自以为别人拿了也无法取款没太当回事,正准备办理临时身份证件挂失。当分理处工作人员把上述情况向其讲述时,该客户连连向该分理处员工表示感谢,由于该分理处严谨的工作,避免了客户资金的损失,赢得了客户信任。(通讯员 杜呈祥)

济宁中行手机取款代理点遍地开花 快捷便民服务大众

中国银行依托手机渠道创新推出手机取款业务,中行客户可通过手机银行、网上银行等渠道向收款人发起汇款,收款人凭取款短信等即可到中行签约的手机取款代理点完成现金支取。而取款代理点是中行重点选择的有固定营业场所、经营规范、信誉良好的商户签署协议,增设现金支取服务,受理收款人取款的代理服务点。

手机取款取款人无需开立中行账户,取款通过代理点便可快捷完成,不仅突破了账户和网点的限制,为广大城乡客户提供了实实在在的便捷服务。

据悉,今年以来,中行济宁分行本着以客户为中心的原则,多措并举,积极拓展手机取款代理点,截止目前成功拓展49家代理点,全省排名第1位,极大地方便了广大城乡居民取款用款。(通讯员 任君钊)

邹城农行细心服务特殊客户

为了促进文明服务不断深入细化,邹城农行在文明服务中做到既热情规范又注重细节,对老年客户、残疾人特殊客户群体更加细心、耐心、用心,让他们感受到温情、关心,把农行员工的关爱传递给他们共同创建社会大家庭的温暖、和谐。

邹城农行把用心服务、细节服务落实在日常工作中,如:对行动缓慢、年长较大的老年客户,热情让座、指导填写单证,办理业务后搀扶送至门外台阶下,并嘱咐老人把存折等放在衣服口袋

内。同时,对残疾人采取了热情特别的服务方式。7月末的一天上午,该行营业部大堂经理看到一位坐轮椅的残疾人,在营业室外面的台阶下,他走出门外询问是否办理业务,得到肯定的答复后,因为走轮椅的斜坡太陡个人难以上去,大堂经理马上喊来保安人员一起推着轮椅上了斜坡进入营业室,并推到业务窗口办理了业务,后又与保安人员一起推扶着轮椅送出营业室外,目送残疾人远去。

8月6日上午,该行营业部走来了一

位聋哑人办理汇款业务,大堂经理迎上去询问办理什么业务,他嘴里咿呀、双手比划,大堂经理明白是一位聋哑人,鉴于不会说话,无法知道这位聋哑人要办理什么业务。大堂经理一想可以用笔写文字进行交流,于是,他在纸上写出“你要办理什么业务?”,遂让聋哑人客户写出来自己的事项,了解到他要办理汇款,遂指导他填写单证,并引导这位聋哑人到相关窗口办理了转账业务,这位聋哑人对大堂经理的热情服务举手大拇指表示了感谢。(张国强)

工行开发区东城支行加强ATM管理

今年以来,工行济宁开发区东城支行不断强化自助设备安全管理,确保ATM自助设备安全正常运行,自助设备运行管理质量明显提升,ATM各项运行指标一直名列全市前茅。

高度重视,明确职责。该行运营副主任及一名柜员为ATM管理维护责任人,ATM管理人员认真履行职责,时刻关注ATM日常运行状况,定期对设备进行消除灰尘,保持机器的清洁;在日常工作中,通过查看综合前置应用ATM监控平

台,随时关注机器卡钞、凭条打印机缺纸等故障并及时进行处理,做到勤检测、勤维护、勤保养,及时排除各种业务类故障,对解决不了的问题及时联系ATM维修人员进行维护,确保ATM机正常运行,提高机器设备使用效率。加强设备管理人员操作合规性,把住人员操作关。该行严格遵守设备管理双人共同清点现金,装卸钞“同出、同入”,钞箱柜保证双人在场“同开、同闭、同加锁”,双人共同完成装卸钞流程,严格执行密

码、钥匙使用管理规范等制度要求,强化风险防范意识,把住人员操作关。

强化安全风险管理,促进机具正常运转。该行日常加强机具的监督管理,随时查看ATM区域及外部客户区域的监控录像设施是否运行正常、自助机具内置录像系统是否运行正常、防震报警系统是否完好,机具外部有无异物,周围有无非法张贴物等情况,及时进行认真仔细的检查,排查各类风险防控要点,保障自助设备高效稳健运行。(常海英)