

理财产品长期好还是短期好

选错期限,收益可能大减

购买理财产品,先跨过起投门槛,再考察收益率,当然还要选择投资期限。很多投资人问小编:理财产品投长期还是短期?这个问题需要分类讨论,银行理财、国债、黄金、P2P,不同理财产品的期限选择方式也不同,一旦选错期限,收益恐会大减。

银行理财: 热门短期多不保本 国债5年期优于3年期

银行理财产品的期限往往与起投金额、风险、收益率有关。在融360监测的683款银行理财产品中,投资期限在3个月以下的银行理财产品中,最热门的10款产品收益率集中于4%-4.2%之间,其中有8款不保本,7款来自五大行。

而投资期限在12个月以上的银行理财产品,最热门的10款产品收益率低至2.85%,高至4.7%,差别较大;其中有4款不保本,无一款来自五大行,多来自城商行。上述产品中,除民生银行一款保本产品收益低于3%,其余产品收益基本在4%左右。小编认为,这是因为相比国有大行,城商行对大额资金的吸收意愿更强,所以愿意为长期理财产品提供更高的期限溢价。不过这对于投资人而言是局限,因为不在当地就无法购买。

小编认为,选购银行理财产品要多家银行横向比较,风险偏好型投资人可以尝试高门槛短期不保本理财产品“赚快钱”,用高收益抵消多次投资产生的费用;风险厌恶型投资人可以投资中长期保本理财产品,避免资金站岗的同时又可以保障安全。当然,要谨防“飞单”。

国债的期限问题比较简单:一般来说,5年期要优于3年期。近年来,国债收益率一降再

降,9月10日发行的国债3年期和5年期的利率分别为3.8%和4.17%。融360小编认为,在利率仍将处于下行空间的大背景下,选择5年期可以提前锁定高收益。当然,对灵活性有特殊要求的投资人而言,3年期国债也是不错的选择。

P2P投资: 短标最怕一夜返贫 长标担心夜长梦多

不少朋友告诉小编,自己不敢投3年、5年的P2P长标,怕P2P平台的寿命还没有长标的期限长。

不过,长标也有优势:避免多次资金操作导致资金站岗、产生手续费;收益率往往更高。小编要特别提示:很多长标的收益发放方式是“每月等额本息”,每月产生一定数额的还款,需要投资人及时把账户里的收益投出去,不断滚出复利,才有可能达到预期收益率。

P2P短标一般不存在复投的麻烦,一般会在到期后一次性还本付息。虽然短标可以让资金很快落袋为安,但相信投资过P2P的小伙伴都知道,短标收益率偏低,门槛偏高,多可达上百万,P2P又是高风险理财项目,一旦爆发风险,可能一夜返贫。

基金、期货: 基金定投避免犯傻 期货长线投资更稳妥



“所谓定投,就是将你的犯傻成本,分摊到各个点位上。就像阿甘正传里的傻瓜主角一样,不去想那么多,一直跑一直跑,最终就能战胜一切。”这句话说的是基金定投。

基金和期货都有一大特点:难以琢磨。即便掌握专业知识和丰富经验,仍有一百种赔法等着你。业内人士在分享经验时,几乎都曾提出人性、贪婪等关键词,足见主观操作对盈亏的影响。长线投资可以避免频繁操作,减少错误判断和冲动买卖带来的损失。

小编认为,基金定投的关键是选择基金和定投金额,至于期限,如果不爆发重大风险事件,在投资人有稳定收入和一定风险承担能力的前提下,投资时间越长越好。而目前来看,期货市场仍处于低位,是入场良机,投资人不妨少量配置,长期看涨。

黄金、股票: 期限长短是浮云 嗅觉灵敏才重要

黄金规避风险,股票追逐风险,看似完全相反的两者却能在期限问题上找到一个共同点:期限不重要,时机才重要。换言之,买金和炒股的收益受期限长短的影响较小,受买入卖出的时机影响较大。

从英国脱欧到美国大选,2016年如果不投黄金,都不好意思说自己爱好理财。小编认为,眼下买金为时尚早,但在11月美国大选结果出炉前夕,不妨买入黄金等待上涨。

“股票和黄金在过去200年内的历史回报情况:假设196年以前,分别投资1万美金到股票和黄金,196年后,投资于股票的1万美金将变成56亿美金;投资于黄金的1

万美金相当于2万6千美金。”引用这个例子是为了说明,投资股票和投资黄金的意义截然不同:炒股可能赚大钱,也可能赔到血本无归,但就算黄金炒得再好,收益也很难与股票比肩,因为黄金投资最大的意义在于保值。

说到炒股,小编此前介绍过证券公司的报价回购业务,此类产品收益低,风险小,灵活性强,堪称股民的“余额宝”,股民们不妨一试。忘了余额宝吧,去证券公司买“银行”理财。

最后说一下互联网宝宝:以灵活性为王牌的货币基金,谈期限意义不大。两三年来,宝宝收益一路走低,但也正因为收益低,挪动资金的机会成本也低。虽说都是宝宝,收益还是参差不齐,投资人不妨多方关注,及时换掉收益率“长跪不起”的几只,转投表现良好的宝宝。(来源:融360)

买理财被收隐形手续费?

计算理财产品预期收益率时,银行已经扣除这笔费用

数据显示,银行理财产品收益率已持续数周跌破3.7%。虽然银行理财产品收益持续走低早已不是什么新鲜事,但对于习惯购买银行理财的投资者来说,即便继续走低还是会买,毕竟相对安全。然而,一则媒体曝出的消息称,与收益率的萎靡构成鲜明对比的是,银行理财业务手续费收入增长强劲,有的银行的管理费甚至高得离谱。

这就让许多人不理解了,购买银行理财产品时,常常被告知“不收取任何手续费”,难道这些手续费是隐形的吗?对此,姚太太仔细调查统计了一番,发现大部分银行理财产品会在出售时一次性收取一笔费用,虽然这笔费用的名称五花八门,而且不同理财产品的收费金额和方式也不相同,但实际上,这就是一笔隐形的“手续费”。

查看理财产品说明书,或许就会发现,自己是被收取了一笔管理费,也有叫托管费或销售费的。事实上,银行在计算理财产品的预期收益率时,大多已经将这部分费用考虑进去,也就是已经扣除了,这样一来,表面上对于投资者来说的确是



姚太太发现,银行理财产品通常包括以下几类费用:认购费、申购费、托管费、销售费、赎回费、投资管理费。每个银行对每种产品,每类手续费的收取标准有所差异。

有理财师表示,销售费和托管费实际是银行的固定收益,即不管这款产品挣没挣钱,这笔费用都要收取。而管理费则是浮动收益,市民在购买银行理财产品时,获得的实际收益往往是扣除销售费用、托管费和管理费用之后的收益。至于认购费、申购费,目前大部分银行是免收的。

“因此,大多数银行理财产品的实际收益率都高于预期,但

银行通常不会特意提醒客户。如果理财产品投资期内的实际收益率超过此前的预期收益率,超出部分的收益全部归银行所有。”姚太太建议道,大家在选择产品时,一定要仔细看产品说明书,尽量挑管理费较低的产品;如果银行方面表示某款产品不需要管理费,那也要看清销售费用和托管费用的收取标准。

值得一提的是,除了银行理财产品外,配置基金、股票或别的理财产品时同样需支付一定的管理费或手续费,这时也要擦亮眼睛,选一些费用较低或是没有额外费用的产品,在最大程度上获得收益。

(来源:每日商报)

壹点盈理财俱乐部 招募会员啦

壹点盈是齐鲁晚报子公司日新传媒旗下的金融理财服务平台,致力于为广大用户提供最新的理财资讯及动态、制定详细的专属理财规划,提供专业的理财指导、推荐适合大众的金融理财产品,通过壹点盈您在获得稳定收益的同时还可以与大家分享自己的理财经验与心得体会。

欢迎扫描二维码,加入壹点盈理财俱乐部!详

情可咨询0531-85196807,或加入壹点盈QQ群467775754。

壹点盈首推齐鑫金融重磅产品,详情扫码了解。

关于齐鑫金融:
齐鑫金融是山东省属大型金融国企旗下的综合理财平台,提供个人理财、投融资、私募股权、证券投资相关服务,助您的投资理财持续稳健增值,国有全资,合规经营,值得信赖。



壹点盈二维码



齐鑫金融二维码