

科学理财 谨防四大误区

近年来,国内居民虽然理财意识觉醒,但在“如何理财”方面却存在不少隐患和风险。银行专家提醒广大居民树立科学理财观念,巧用资产配置,谨防陷入单一投资、短期投资等四大误区。

招商银行副行长刘建军表示,财富管理专业性较强,普通老百姓时间精力有限难以在短期内精通,同时又缺乏发达国家居民的经验积累,不少居民的理财行为容易陷入误区,不能获得理想的投资收益。

招商银行总结了当前我国居民理财存在的四大误区:

单一投资

国内居民普遍存在的问题是将资产投到某个单一的标的上,对仓位、比例、结构缺乏理性认知。招商银行从其600多万中高端客户的资产结构来看,储蓄存款和固定收益类资产占比达到76.7%,单一投资导致的结果是无法有效规避市场风险且抓不住市场机遇。

短期投机

具体表现在理财行为上就是缺乏耐心、频繁交易,哪里热门就投到哪里,坚持价值投资追求长期稳健收益的寥寥无几,期望快速见效却往往与收益擦肩而过。

追涨杀跌、盲目跟风

大多数人做不到“别人恐惧的时候贪婪、别人贪婪的时候恐惧”。招商银行数据显示,



2014至2016年三年间,该行权益类基金(股票及混合)销量1017亿元,在A股高位的2015年4月至7月,短短四个月时间销量高达554亿元,占三年销量的54%,跟风现象明显,投资者最终损失较大。

风险意识淡薄

“求赢”的心思过重,而对如何保证“不输”往往并不关心。当看到别人因大病重疾一贫如洗时唏嘘感叹一番,却想不到给自己和家人配备一份保险;部分居民被民间借贷和违规P2P的高收益所吸引,结果往往是利息没拿到,反而损失了本金。

如何纠正理财误区,引导居民理性科学理财,是当前需要着力解决的问题。刘建军表示,资产配置是当前适合中国居民理财的理念和方法。通俗地讲,资产配置就是“鸡蛋不放在一个篮子里”,分散投资,科学理财。

根据资产配置的理念,在选择配置的资产时,需要保持

各类资产的“低相关性”,即一类资产的波动对其他几类资产的影响较小。而具体到每个“篮子”该放多少“鸡蛋”,则因人而异,其主要的考虑因素是每个人的风险承受能力。

招商银行日前发布了国内首个资产配置指数金葵花资产配置指数。该指数基于招商银行多年的财富管理实践,为不同风险承受能力的居民规划了现金类、固定收益类、权益类等不同资产的优化配置。

刘建军表示,指数的推出旨在扭转当前国内居民理财观念上的误区,推动国内居民理财从单一投资向综合理财、全面规划时代迈进。

清华大学经济管理学院副院长白重恩表示,居民做出正确的投资选择必须首先清楚自己的风险承受能力。机构在引导居民科学理财、资产配置的过程中承担着重要责任,其中透明度是决定能否成功影响公众的一个重要因素。(来源:新华网)

一季度共发行25795款产品

银行理财收益率居高不下

普益标准发布最新监测数据显示,2017年第一季度468家银行共发行了25795款银行理财产品(包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品),发行银行数比上期增加24家,产品发行量增1335款。其中,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.18%,较上期上升0.33个百分点。

在普益标准研究员丘剑军看来,银行理财产品收益率居高不下主要受两方面因素影响:一是银行理财产品监管政策从严;二是央行货币政策转向稳健中性。“此二者对市场资金流动性产生持续性紧缩压力,推动了银行理财产品收益率上升。”

“2016年12月中旬央行明确一季度银行表外理财将纳入MPA(宏观审慎评估体系)中广义信贷指标的考核,将对银行理财规模增速产生限制,导致部分银行存在理财业务的结构调整和规模压缩需求。”丘剑军表示,此过程

同时也是拆杠杆的过程,加剧了流动性的紧缩程度。此外,同业存单监管将收紧,也在一定程度上推高了银行间资金成本。

业内人士表示,另一个影响银行理财收益率持续上升的原因是央行货币政策转向“稳健中性”,春节过后央行在公开市场操作上对此进行了贯彻落实,公开市场资金大部分时间处于净回笼状态,导致资金面维持紧平衡态势。多因素叠加使银行理财产品收益率一改往年春节后回落的走势,并在今年3月份商业银行一季度考核的关键时点表现出强劲上升势头。

未来银行理财产品预期收益率走势如何?融360分析师认为,“季末考核已过,虽然市场流动性仍是收紧状态,但目前也只是受短期政策影响,收益持续上涨的趋势还有待观察,预计未来一段时间银行理财收益率会保持在平稳状态。”(来源:中国经济网)



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,即日起扫描左侧二维码关注壹点盈即有机会获得神秘大礼一份!
欢迎加入壹点盈理财俱乐部
QQ群467775754
咨询电话0531-85196807或85196728