

买理财产品,别光盯高收益还要防风险

刚刚过去的6月份,银行理财产品预期收益率坐上了“火箭”一飞冲天。市民如何甄别和挑选种类繁多的理财产品?业内人士建议,市民买理财产品不仅要盯高收益,还要注意风险。

预期收益节节攀升

“最近,我手机上收到很多银行理财专员发来的理财产品信息,预期收益6%以上的理财产品比比皆是,最高的甚至可达8%。”经常购买理财产品的周先生说,“此前,我在一家银行购买的理财产品预期年化收益率为4%左右,而这家银行近期推出的理财产品,多数预期年化收益率都超过了5%,高的甚至有6%以上的。搞得我现在都不知道该买哪款理财产品好了。”

“我行今天发行的33天理财产品,年化收益率5万元起5%、100万元起6%……”6月30日,在某国有银行网点,客户经理正在为市民讲解产品。“忙得连喝水的时间都没有。所有同事都自觉取消了休假,全力冲击半年考核任务。”

年化收益率≠收益率

“很多投资者对理财产品年化收益率的认识存在误区,他们往往认为年化收益率就是收益率,其实这是不正确的。”交通银行理财经理聂先生介绍:年收益率,是一笔投资一年实际收益的比率。而年化收益率,仅仅是把当前收益

率(日收益率、周收益率、月收益率等)换算成年收益率来计算的,并非投资者真正取得的收益率。

比如,你购买了10万元一款年化收益率为5%的30天理财产品,那么实际你能收到的利息为 $100000 \times 5\% \times 30 \div 365$,约为410.95元,而非是 $100000 \times 5\% = 5000$ 元。

看懂银行的“小聪明”

理财产品早早开卖了,但起息日往往还很远,投资者说“这是银行耍的小聪明”。比如,重庆某银行发售一款高收益理财产品,6月25日已经开始发售,起息日却是7月5日。这意味着,如果投资者6月25日购买这款产品,资金要白白在账户里躺11天。在这11天里,投资者只能拿活期利息,对银行来说却是一笔实实在在的存款基数。

招商银行理财经理陈女士提醒市民,在选购理财产品时要注意募集期、起息日和到账日。“近期,很多银行发售高收益理财产品是为了应对6月30日的银行年中考核,很多产品跨月发行,起息日基本上都在7月1日或以后。这对投资者而言,募集期过长将拉低资金的实际收益水平。”陈女士说。

投资理财莫忘防风险

民生银行客户经理刘先生提醒市民,银行理财产品也有风险。主要风险来自两个方面:一是投资者不能单纯地相信预期收益率的数字,一定要了解所购买产品的投资方向、投资风险,做好风险评估;二是从目前的市场环境来看,短期理财产品主要存在资金投向、投资比例不明确的风险,这点尤其要注意。比如,某银行的一款预期收益率为6%的60天期限产品,其投资范围一栏的说明为“同业存款等符合监管机构要求的其他投资工具”,遇到这种含糊不清的说明时,投资者最好问个明白。

“另外,还有一款32天预期年化收益率为6.2%到6.4%的理财产品,其产品说明称‘投资货币市场、同业存款比例为20%到100%,其他资产为不高于50%’,同时,以上投资比例可在0%-20%的区间内浮动。这意味着其他资产实际的投资比例可最高至70%或最低至0%,如果70%投向信托等高风险资产,这款产品潜在的风险还是比较高的。”刘先生说。

不过,业内人士也表示,相对于投向产业等领域的信托等高风险理财产品,银行理财产品的风险还是要小一些,也是可控的。

(据《重庆晨报》)



平安人寿鹤壁中支 第十八届客服节 少儿才艺大赛成功举行

晨报讯(记者 杨阳)今年6月,是中国平安人寿保险股份有限公司一年一度的客服节,今年是第十八届客服节,活动以“友善·安心·欢乐平安”为主题。6月29日,平安人寿鹤壁中支在公司举办了第十八届客服节少儿才艺大赛。

活动当天,到场的200多位嘉宾和客户观看了20多个节目,其中包括舞蹈、歌伴舞、绘画、书法等富有艺术性的节目。参加比赛的52位小选手丰富多彩的才艺表演博得了现场观众的阵阵掌声。据悉,为使更多客户可以加入到客服节的活动中来,平安人寿鹤壁中支曾在6月8日举办了第十八届客服节开幕式暨室内趣味运动会,参与的客户对活动效果表示满意。

平安人寿鹤壁中支工作人员表示,客服节一直奉行为客户服务的理念,通过各种各样的活动形式传递快乐,关注少年儿童健康成长、社会公益等公共问题,并以传播低碳健康的生活理念为宗旨。今后,平安人寿将为广大客户提供更加周到的服务。



图为大赛活动现场。
晨报记者 杨阳 摄

建行推出 网银“理财早市”

如果您手中有一笔闲钱想用于理财投资,但是因为工作繁忙,无暇去银行进行相关业务咨询或申购,怎么办?

建行近期特别推出“理财早市”,将“乾元-私享型”、“建行财富”类理财产品的发售时间由早9点提前到7点,有效满足了客户的需求,您可通过网银购买上述产品,从而省去前往网点办理的时间。

客户登录网上银行后,进入“投资理财”菜单——“理财产品”菜单——“理财产品首页”菜单,在产品超市中选择合适的理财产品,然后设置投资账户,阅读产品销售文件和风险提示,填写认购信息即可完成交易。

(建宣)

客户6月5日申请理赔 中国人寿鹤壁中支 两日后给付

晨报讯(记者 杨阳)今年1月,刘先生因乘坐的汽车发生交通事故不幸当场身亡。刘先生曾于2007年投保了中国人寿的国寿康宁终身保险,为此刘先生的父亲6月5日向中国人寿鹤壁中支提出理赔申请。

经中国人寿鹤壁中支工作人员调查,刘先生家庭情况复杂,在他出车祸之前妻子离家出走,一双儿女由刘先生抚养,刘先生死亡后,两个孩子的的外祖母同意将孩子的监护权转让给孩子的祖父,并由孩子的祖父向保险公司申请理赔。因孩子的外祖母均在外地,中国人寿鹤壁中支为此派工作人员到外地调取相关资料,经核实并逐级审批后,于6月7日作出了按合同约定给付的处理意见,给付刘先生的父亲保险金150000元。

刘先生的父亲拿到理赔款时,哽咽地说:“中国人寿的理赔款给我们一家人带来了生活的希望。中国人寿重合同、守信用、理赔快、服务好,我一定会向亲朋好友推荐中国人寿的国寿康宁终身保险。”