

银行理财产品咋买才靠谱儿

虽然“互联网理财”无可争议地占据了2013年理财热词排行榜的榜首,但对于很多人来说,面对一下子涌出大量的网络理财,难免还是有些雾里看花。在这个全民理财的年代,为了不让钱袋子缩水,去银行买理财产品仍是很多人特别是中老年消费者的首选。不过,在老百姓心里,银行理财似乎也不像原来那样“靠谱儿”了。老百姓拿着几万元资金,游走在各家银行看哪家收益高就买哪家的产品,到期后拿钱走人的简单办法,好像也不那么行得通了。

成百上千种银行理财产品摆在老百姓面前,究竟该如何选择?复杂而专业的说明书背后,隐藏着怎样的风险?银行理财产品究竟怎么买才靠谱儿?记者近日走访了上海部分银行,试图还原银行理财产品的“真实面目”。

“固定”、“浮动”要分清

记者在某国有银行看到,该行销售的理财产品有十多种,产品名称让人看得眼花缭乱,而老百姓常关心的会不会亏本、什么时候开始算利息等信息反倒不太友好。其实,银行理财无非就有“固定收益类”、“保本浮动收益类”、“非保本浮动收益类”等几种。顾名思义,“固定收益类”是商业银行承诺向投资者支付固定收益,由银行承担投资风险的理财计划,也就是“保本保息”,但此类理财一般收益率较低,略高于定期存款;“保本浮动收益类”是指银行保证本金支付,本金以外的投资风险由投资者自行承担,并根据实际收益情况确定

投资者实际收益的理财计划,也就是“保本不保息”;而“非保本浮动收益类”往往不能保证投资者本金的安全,说白了就是“不保本也不保息”。

实际操作中,“非保本浮动收益类”理财产品占据银行理财的半壁江山。理财经理销售中,往往会说“我们这款产品推出后从来都是保本保息的”。但要注意的,以往收益情况并不能代表未来的投资收益,老百姓在购买理财产品时,还是要根据自己实际的风险承受能力选择适当的产品。那如何知道某款产品到底属于哪种类型呢?您恐怕要在产品说明书上仔细找找了。

买理财产品须“四问”

面对数量井喷的银行理财产品,上海银监局近日提示消费者,购买理财产品前要做到“四问”:一问在哪儿查询;二问谁的产品;三问投向何处;四问与谁签约。记者了解到,银监局已要求各商业银行在营业网点建立个人产品信息查询平台,收录全部在售及存续期内代销产品的基本信息。客户可通过平台查询、核实相关产品信息。“谁的产品”、“投向何处”、“与谁签约”则着重提示消费者分辨“自有”还是“代销”,遇到无具体投向、无明确发售方、无风险提示的“三无”理财产品更要多加小心。

(据《新闻晨报》)

“自有”、“代销”要警惕

一提到理财产品亏本,银行往往给老百姓留下一个“事不关己”的印象。“员工离职了”、“不是我们银行的产品”都成了银行推卸责任的理由。对此,泰隆银行上海分行合规部的项女士向记者表示,这往往是投资者购买了银行的“代销产品”造成的。

据项女士介绍,银行销售的理财产品不一定就是银行自己设计的产品。银行理财产品有“自有产品”和“代销产品”之分。银行“自有产品”是指商业银行自己承担产品设计、投资管理、销售,产品是银行自己发行的,销售合同与银行直接签订。而“代销产品”的设计、管理、发行都是由基金公司、信托公司等

其他金融机构进行的,银行只是利用其销售平台代为销售,销售合同是消费者与发行方签订的。所谓的“理财产品巨亏”中,有很大一部分其实都是这些“代销产品”。“消费者在购买理财产品前一定要分清是否为代销理财。”项女士特别提醒。



您准备怎么“处置”自己的年终奖?

□晨报记者 杨阳

春节临近,年终奖成为上班族在办公室里热议的话题。年终奖怎么花?花不完的年终奖又该怎样打理?不同年龄段的人,“处置”年终奖的方法也不一样。

年龄不同 年终奖的花法也不同

刚工作一年的90后小方,拿到了3000元的年终奖,她准备再添些钱买一部苹果手机。

小芳说,她的大学同学们最近都在班级QQ群里晒各自的年终奖,并讨论这笔钱应该怎么花,很多人都打算用年终奖买些自己喜欢但平时没舍得买的东西,以犒劳自己一年来的辛苦。其中,以化妆品、衣服、外出旅游居多。

80后的小王和妻子的收入还算可以,生宝宝前每月还能存一些钱,可去年有了宝宝后就不行了,每月都靠信用卡过日子,根本存不下钱。“奶粉钱和衣服钱先不说,前一阵子孩子咳嗽,光医药费就花去了2000多元。”小王说,他和妻子共4000元的年终奖估计还得花到孩子身上。

80后的小毛说,儿子现在已经上幼儿园了,每月1200元的学费是笔不小的费用,儿子一年的花费要在3万元左右。他今年的年终奖也就干把块,带孩子拍套写真集,再到外面玩一圈,估计就所剩无几了。

60后的徐女士有1000元的年终奖,她准备给家人买些过年的衣服,再给丈夫买条腰带。“现在物价高,买两件衣服差不多就花光了。”徐女士说。

年终奖也可用于“钱生钱”

采访中记者了解到,许多人平时就有储蓄的习惯,他们会选择将年终奖存进银行。对此,有专业人士建议,拿到年终奖后,可先考虑必须的支出如房贷、车贷和日常开销等是否有足够的保障,如果有,可用剩下的年终奖购买适合自己的理财产品。

专业人士建议,年终奖金额较少、风险承受能力较差、对资金流动性要求较高的投资者,可考虑购买货币基金。年终奖在3000元以下的投资者,可选择储蓄或购买货币基金,但储蓄的利息收入较低,货币基金可能更适合年终奖较少的投资者。因为货币基金的收益相对稳定,不会像偏股型基金那样急涨急跌,不过也正因为如此,货币基金很少能为投资者带来超额收益。

对于年终奖金额适中、有一定风险承受能力、倾向中长期投资的投资者,建议考虑基金定投。

对于年终奖金额较高、风险承受能力一般、对资金流动性有一定要求的投资者,可考虑组合投资。除基金保险等理财方式外,还可购买银行理财产品。如果投资者只准备进行短期投资,那么可将资金投向风险较小、流动性强的保本型银行短期理财产品;如果这笔钱在1年之内都没有什么特别的用途,可考虑购买半年期以上的银行理财产品。

新华保险鹤壁中心支公司 高端客户理财年会举行 现场认购保费 380 余万元

1月9日9时,新华保险鹤壁中心支公司在鹤壁迎宾馆举行了高端客户理财年会,350余名客户参会。

新华保险鹤壁中心支公司的王超经理在会上对“福享一生”保险(分红型)做了透彻的讲解,获得了参会客户的高度认可。据了解,相对新华保险以往的个险产品,“福享一生”具有独特的三大功能。首先,在资产传承上,可指定受益人,做到高效、便捷、成本最低的传承安排;其次,在资金流动上,用该保单贷款,可贷比例高,办理时间短;最后,在资金保值

上,有专业投资团队运作资产,客户可享分红加万能双重增值。

新华保险鹤壁中心支公司还特意从武汉邀请正隆保险经纪股份有限公司董事长兼CEO、武汉大学保险系硕士生导师蹇宏博士参会,蹇宏在会上《资产保全与财富传承》的演讲中,通过对财富管理的创新性解读,让保险的意义渗透到每一位客户心里。蹇宏博士动情的演讲也取得了显著效果,年会结束时,现场累计认购保费已达380余万元。

(杨阳)

即日起至3月31日 建行个人定期存款 利率上浮10%

1月13日,记者从建设银行鹤壁分行了解到,即日起至3月31日,到建行办理个人定期存款的客户,可享受上浮10%的利率优惠。

建行鹤壁分行工作人员表示,即日起至3月31日,个人客户在建行鹤壁分行网点柜面办理单笔指定金额以上的3个月、6个月、一年、二年、三年期人民币储蓄存款,利率按人民银行同期限档次存款基准利率上浮10%执行。

利率上浮适用的介质有存单、存折、借记卡,且支持全国通存通兑。市民如有意办理或有疑问,可到建行任意一个网点咨询。

(杨阳)