

理财进入“年底模式”

2014年已经接近尾声,在全年的网络热词中,“有钱就是任性”也跻身网络流行词之列。在这个“有钱走遍天下,没钱寸步难行”的社会,再怎么有钱,都不能少了理财。11月,央行降息浇灭了很多人存款的热情,但是最近火爆的股市又引发了理财客的激情,到底岁末“钱袋子”该如何打理?有专家提示,目前市场上理财产品种类较多,市民可尝试多元化“混搭”投资。

■ 记者 邹传科



宝宝军团:量价齐跌

降息“余威”未退,曾经风光无限的互联网理财,在这番变局之中也未能独善其身。

此前,业内人士分析指出,对于短期“宝宝”类理财产品而言,降息或导致一般性存款加速分流理财,但由于货币基金收益率与资金面紧密相关,降息释放了资金量,将直接导致“宝宝”类的理财产品收益率下行。同时,最近股市大热同样会吸引大量散户的资金。受需求下滑影响,未来宝宝类理财产品的收益率会进一步下滑,从而导致“宝宝”类理财的规模增速下降。

银行理财:关注中长期

银行理财产品曾经是百姓理财的首选,而今年在多方因素作用下,其也面临着收益走低的风险。记者发现,自银监会下发236号文以来,原本在

季末年末随处可见的高收益超短期的“冲时点”理财产品几乎绝迹。而前不久央行突然宣布降息,银率网分析指出,随着利率水平的下降,市场资金面的进一步宽松,银行理财产品的平均收益水平将继续下滑。

另外,随着存款保险制度的即将“落地”,甚至有专家指出,理财产品是中国存款利率并未完全自由化的产物,从长期来看,未来银行理财产品可能会随着利率市场化而消失,也可能变成风险自担的投资品。

关于年底的理财走势,银率金融研究中心理财组分析师牛雯认为,今年市场资金面持续保持宽松,降息降准预期较强,理财产品的平均预期收益率肯定不会复制去年的走势,可能继续保持在5%左右上下浮动,如果对资金流动性要求较低,宜尽量选择投资期限较长的高收益率产品,提前锁定未来半年、一年甚至更长时间的收

益。未来,理财产品收益率会继续下行,明年初理财产品平均预期收益率有可能跌破5%。

建议:多元化“混搭”

面对理财市场的变局,中信银行胜利路支行理财师方莹莹提示,目前市场上理财产品种类较多,市民可尝试多元化“混搭”投资。

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。

而对于激进型投资者,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化。

理财资讯

中国人寿: 入选“亚洲300强机构投资者”

在韬睿惠悦(TowersWatson)与Asian Investor 进行的年度亚洲地区机构投资者排名中,中国人寿入选“亚洲300强机构投资者”,排名第28位,在我国保险机构中位列榜首。

按照以美元计价的管理资产总量(AUM)统计,中国的机构投资者成长迅速,今年首次超越日本,以13.6万亿美元规模居亚洲首位,日本机构投资者管理资产总量为10.98万亿美元。

参与评选的机构投资者包括亚洲各国的中央银行、主权财富基金、商业银行、保险公司、养老基金和相关的政府管理金融机构。杨轶 邹传科

中信银行: 薪金煲让您日日加薪

“虽然赚得多了,却不知道怎样更合理的理财与消费。”这是时下许多年轻白领所面临的问题。难以把控的消费开支,复杂的理财产品赎回过程,让许多人陷入理财与消费的两难困境。2014年5月中信银行推出的“薪金煲”业务轻易化解这个难题。据了解,该业务是中信银行与基金公司共同设计并打造的业内功能领先、客户体验优质的现金管理工具。它同时具备了余额理财、实时申购份额确认、ATM取款、转账、消费、自动赎回、信用卡自动还款、房贷自动还款等强大功能,真正实现“随用随取的现金资产管理”的美好设想。可以说,薪金煲真正让客户实现了轻松理财,幸福消费。 邹传科

银行卡产业规模持续高速增长

从1985年中国银行在国内发行第一张银行卡开始,我国银行卡业务发展迅速。尤其近年来,银行卡产业呈快速发展态势,产业规模持续高速增长。中国银联前不久发布的《中国银行卡产业发展报告2014》称,截至2013年末,全国累计发行银行卡42.1亿张,增速为19.2%。2014年,国内支付产业呈现快速发展势头,支付与其他行业的跨界合作越发频繁,创新支付产品不断涌现。 上融

P2P网贷收益率回归理性

目前,不少P2P平台都出现了客户资金向股市流走趋势。不过,在一些专家看来,P2P网贷行业发展渐入正轨,资金向大平台集中,收益率趋于理性,也不失为一种可关注的投资产品。

据网贷之家统计数据,11月P2P网贷综合收益率继续下探至16.3%,环比10月下降了16个基点,跌幅有所放缓。该机构预计,在行业整体收益率下滑、回归定价理性的趋势下,受此次降息影响,网贷平台的利率可能进一步下调,预计至今年底,网贷综合收益率将徘徊在16%边缘。预计2014年全年网贷成交量将突破2500亿元。 宗和

部分银行理财产品推荐:

中信银行:中信理财之共赢系列14216期:起购金额:5万元;投资期限:182日;预期最高收益率:5.4%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:12月10日至12月16日。

交通银行:“得利宝·沃德添利”:起购金额:10万元;投资期限:83日;预期最高收益率:5.2%;收益类型:非保本浮动;风险程度:适中;销售日期:12月9日至12月15日。

招商银行:招银进宝之鼎鼎成金11789号:起购金额:5万元;投资期限:92日;预期最高收益率:5.2%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:12月9日至12月15日。

邮政储蓄银行:邮银财富·e享2014年第50期:起购金额:5万元;投资期限:91日;预期最高收益率:4.9%;收益类型:非保本浮动;风险程度:低;销售日期:12月13日至12月16日。

(信息来源银率网,仅供参考)

邹传科/整理

相约新华 舞动安徽

12月7日,“相约新华 舞动安徽”——新华保险合肥本部广场舞总决赛在合肥成功举办。

据了解,此次大赛先后历时三个月,共有约140支队伍、近3000名舞者参赛,参赛者演绎了藏族、蒙古族、傣族、朝鲜族等多种不同地域风情、不同风格的广场舞风格,既有耳熟能详的广场舞曲《小苹果》,又有传统古朴的民族舞蹈《拜新年》、《欢聚一堂》等,参赛者在欢乐中分享比赛,享受健康。

作为国内第三大寿险公司,福布斯世界500强的企业,新华保险一直倡导健康积极的生活态度与主张,关注客户健康。据悉,新华保险早在2011年就率先将发展延伸至健康产业,打造以寿险行业为中心的中国全方位的金融服务集团,努力塑造全生命周期的客户服务体系。2014年4月,新华合肥健康管理中心顺利开业,中心与安徽省众多三甲医院和专科医院建立了合作关系,并与国内外100余家知名医学机构建

立了广泛合作,可以为客户提供从门诊、住院、专家手术到全球二次诊疗的全球化就医协助服务。8月,新华芜湖合肥健康管理中心获批筹建。在不远的将来,新华保险将会在安徽建设更多的健康管理中心,为江淮大地百姓提供更好的服务。

记者 邹传科



“双十二”刷卡也别太任性

利用信用卡省钱同时,记清“容时还款”期限……

进入年底,不仅是投资理财的高峰,也是消费的高峰期。这不,“双十一”的热潮刚刚过去,“双十二”又要来袭,各大电商已陆续开始为“双十二”造势。不少信用卡也推出了“双十二”的优惠,消费者利用好手中的信用卡能节省不少钱。而根据记者近日的调查了解,各家银行对于个人的记账日和还款日设置有所不同,此外,容时还款也有区别。

■ 记者 邹传科

记账日和还款日设置大不同

对于记账日和账单日的设置,记者采访了省城多家银行信用卡中心,有趣的是各家银行的设置方式有所不同。

例如,建设银行在信用卡申请之初,则会提供多个日期供申办人选择,包括2、3、5、7号等十余个日期;交通银行的信用卡记账日就是信用卡的寄出日期,如3号寄出,则3号为记账日,往后推25天,那么28日就是还款日;工商银行信用卡账单日固定为每个月

的月底,即30日或者31日,不可以更改,还款日也是固定的,为次月25日。

如果还款日不是自己想要的理想日期怎么办?采访中,记者了解到不少银行提供更改服务,不过会有次数或者条件限制。如招商银行可以通过拨打信用卡客服电话修改;交通银行的信用卡用户在有效期内只有一次修改机会;建设银行规定一年内可更改一次;而兴业银行更改的限制条件是没有分期且出过账单,一年可更改2次。

“容时还款”期限不都是3天

信用卡不小心忘了及时还款怎么办?很多持卡市民都知道银行有3天的“容时还款”期限。可并非所有“宽限期”都是3天,各家银行对于“容时”的条件规定也不一样。市民郭先生就刚刚在这上面吃了亏。

郭先生持有一张某股份制银行的信用卡,规定还款日期为10月25日。然而月底工作繁忙,没顾得上提前还款。郭先生算了算,加上容时期限3天正好是10月28日,只要当天还

了款就没事。然而当天下午,郭先生就接到了银行电话,被告知因为逾期还款,要被扣除300多元的罚息和滞纳金。经过一番咨询才了解,该行容时还款的宽限期是2天,也就是说,10月25日是还款期,容时还款的最后期限是10月27日。

据了解,多数银行参照去年发布的新版《中国银行卡行业自律公约》执行,信用卡持卡人延期两三天还款,银行将不收取利息,可以在下个月还款时补交。而建设银行、农业银行等少数银行则有不同。农业银行留有2天的延期日,而建设银行容时时间为5天。

阅读延伸

不过,省钱的同时还要留意信用卡安全。消费者在网购时如果不能确定链接是否是正规网站,请勿轻易输入个人信息,更不要轻易泄露自己的账号、密码或信用卡背面的3位校验码。如需办理业务,应通过官方网站的栏目进入,对于陌生人发来的所谓“安全链接”应不予理会。