

“年末理财大餐”要落空

理财专家：当下市民可关注银行的稳健型产品理财

今年接下来的日子，理财产品的预期收益率也很可能会延续当前的下行趋势，市民预期中的“年末理财大餐”恐会落空”。近日，很多市民在整理账户、下单理财之时，习惯性地开始关注“年末行情”，寄希望于年底的理财时机。然而，记者日前从各家银行了解到，银行加推产品意愿不浓，投资者预期中的年末理财翘尾行情恐难再现。

据悉，今年以来，理财产品收益跌跌不休，数据显示，9月，银行理财产品量价齐跌，平均预期年化收益率仅为3.66%，创下历史新低；尽管受国庆节假日专属理财产品的牵引，10月中下旬一度呈现小幅上升，但平均预期年化收益率仍在3.7%以下；上周亦未见有所回升。

事实上，随着降息通道的打开，市场利率一直都处于下行状态，再加上宽松的流动性影响，银行理财产品收益自“破4”起，一跌再跌，不仅如此，一些固定收益类投资品种的收益率也持续下滑。

“首先，央行降息传递出未来利率市场化发展的趋势，低利率行情下，很难出现高收益的产品；其次，银行出于经营业绩、风险防范等多方面因素考虑，也会不约而同地提高银行理财产品资产端的准入标准，收缩理财产品发行规模；而上月“表外理财拟纳入广义信贷测算”的消息更放缓产品发行进度，凡此种种，低收益率或成银行理财常态。换句话说，今年接下来的日



子，这些产品的预期收益率也很可能会延续当前的下行趋势，市民预期中的“年末理财大餐”恐会落空”，一家股份制银行产品部负责人在接受记者采访时坦言。

倘若年末行情未能如愿到来，投资者又该怎样打理好手中的闲钱以及即将入手的年终大奖呢？

银行理财师认为，面对利率下行，投资者务必调整心态，一方面降低收益预期，另一方面对自身的综合收益目标和风险承受能力进行一次清楚的评估，以便找到合适的资产配置组合。倘若风险承受能力高，不妨关注股市、基金，等待可能出现的年底“红包行情”；倘若风险承受能力不高，则建议市民关注银行的稳健型产品。

为了确保元旦以及春节前的购物消费，市民最好采用分散投资的方式，按不同期限，“阶梯式”地购买理财产品，或分别配置中长期、短期，甚至超短期、随时可支取的理财品种，达到既不让资金“站岗”，又可以获得最大收益的理想目标。

■ 欧蒂

理财提醒

每年双十一 都有人掉进这个坑

临近双十一，这两天办公室小伙伴们的问候语已经变成：今天你剁了吗？冲着超低折扣幅度，越来越多的朋友选择在双十一购买大件家具、家电，甚至囤足未来一年的日用品。这样买买买的节奏，一不留神就会把信用卡就刷爆了。

于是下个月信用卡账单到了的时候，爆买族就会有那么一点点小尴尬——手里钱不够还款。这其实也没啥丢人的，这年头财主家也没有闲钱啊。没钱还信用卡并不丢人，但是小伙伴们请一定注意，在处理还款问题的时候，千万别掉进银行专门给你挖的坑。

这里面最大的坑就是信用卡最低还款——小伙伴可能会说，钱不够还信用卡账单没关系，先还最低还款额就成，剩下的再慢慢还。这样干过的朋友们，我必须要沉痛地提醒你，你真的被银行坑惨了。

因为最低还款的利息计算方式是账单总额的万分之五，而且并不是对你还款后剩余部分计息，而是计息从你刷卡消费的第二天算起，没有免息期。“最低还款”这个大坑，大家就千万不要碰了。如果手头实在紧的话，还是建议选择信用卡分期还款。

■ 杨晓春

理财分析

制定理财时容易犯4种错误

为了更好地进行投资理财，有相当一部分投资者会事先制定相应的理财计划。但千万不要以为计划只是文字上的事，对自己的实际财富没有多大影响，就草草了事。实际上，如果在制定计划时犯了一些错误，很可能对个人或家庭的未来财富状况产生不利影响。专业的理财师就总结了4点，你中招了没？

1、不清楚个人/家庭的财务状况

个人/家庭的财务状况包括收支情况、债务情况等，这些都要事先进行非常详细的罗列和统计，让自己清楚地了解整体的财务状况。但现在有不少人对这些数字只有一个模糊的印象，连可用于投资理财的资金也是依心情而定，这样就会导致后续理财计划中资金规划不合理，无法达到理想的理财效果，也有可能给日常生活造成影响。

2、目标制定过于“远大”

制定理财计划的同时，还要确定理财目标，比如1个月、3个月、1年甚至更长的目标。但需要注意的是，有些人的目标可能定得过于“远大”，比如一年后就成为百万富翁、千万富翁……除非自己本来的薪水就够高，不然后要尽早放弃这些不切实际的幻想。目标离自己越远，其能产生的激励作用反而越不明显。且时间久了，会让自己逐渐失去信心，最后放弃投资理财。只有先去实现一个个的小目标，才能让理财之路走得更远。

3、对投资收益抱有幻想

选择投资渠道是理财计划中很重要的一部分，但在制定时，不要对收益抱有太多的幻想，也不要总想着一夜暴富。比如有人就想通过炒股票、炒期货发财致富，但这些投资品的风险也很大，能让人赚很多也能让人亏很多。而像固定收益类产品，到期后投资者能拿到所有的本金和利息，但不会像股票那样有赚大钱的可能性，属于更为稳健的产品。所以说，无论怎么投资，投资者都要对收益有更清晰的认识，最好的方式是分散投资，平衡风险和收益。

4、忽视应急资金和保险

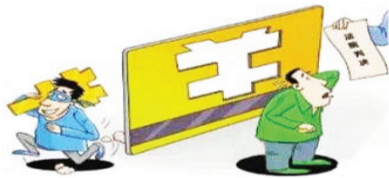
制定理财计划时，不应只考虑如何攒钱、生钱，还应该考虑如何护钱，如何让自己的生活不受影响。比如要预留3-6个月的生活费作为应急资金、在社保的基础上给自己配置点商业保险，这样当自己急需用钱或碰到点意外时，有足够的资金可以应付，对生活的影响也较小。如果忽视这些保障方式，则可能会流失更多的钱。

避免以上4种错误，大家可以将理财计划制定得更合理，让资金都各有所用，并尽早实现理财目标。

■ 杨晓春

理财案例

22万存款在境外被盗刷 法院判银行全额赔偿



笔者日前从吴起县法院了解到，日前，该院宣判了一起储户存款在境外被盗刷案件。被告某银行被判承担赔偿责任。今年6月5日6时许，原告崔永江(化名)手机信息提示，其在被告某银行办理的借记卡6时07分支出92541.67元，6时08分支出128134.62元，共计220676.29元。次日，原告携带银行卡到被告柜台处查询，工作人员告诉原告，原告在被告处储蓄存款220676.29元，在境外通过POS机交易系统被盗刷。随即原告办理了挂失业务，并向公安机关报案。6月10日，原告诉至法院，请求判令被告赔偿原告经济损失220676.29元。

庭审查明，原告存款在菲律宾被盗刷，但原告未曾去过该地，且交易发生时原告在其住所地吴起县，银行卡也在其身上，排除了原告亲自或者委托他人刷卡的可能。同时，原告在发现银行卡被盗刷后，及时向公安机关报案，采取了补救措施。被告将银行卡交给原告，应当保证银行卡的唯一性和不可复制性。法院审理认为，原告崔永江在被告某银行办理了借记卡，双方建立了储蓄合同关系，该法律关系合法有效，被告有保障原告储蓄存款安全的义务。被告因为自身的技术漏洞而造成银行卡被盗刷，原告不存在过错，属于被告违约，由此造成储户存款损失的，应由被告承担全额赔偿责任。

该院办公室相关负责人介绍，6月底案件一审下来后，银行向延安市中院提起了上诉。11月4日，延安市中院审理后判决驳回上诉，维持原判。

提醒：当事人如遇银行卡盗刷，应尽快拨打发卡行客服电话办理挂失业务，或者到ATM机、银行柜台、商场等进行查询、取款、消费等，证明人卡未分离。同时，应尽快到公安机关报案，取得报案回执或者受理通知书等文件，证明持卡人采取了补救措施。

■ 中财

收藏提醒

邮币收藏 需要注意的三个因素



这两年，股市的表现像过山车，让不少投资者伤透了心；而楼市，很多人尽管看好，但也比较担心。因此一些有保障的投资，成为新的投资选择。比如邮币市场，在庚申猴票升值效应的带动下，邮币收藏也有升温的趋势。不过，专家表示，邮币类的收藏投资，也有不利的一面。对于普通投资者，小资金的玩一玩可以，但当作一种“养老”性的投资、财富的投资，恐怕会不及预期。

一、藏品的储存始终是个隐患 首先，对于收藏品，总得面临存储的问题。收藏品没法电子化，也不像黄金，不会变形、发生化学变化。收藏品要面临各种储存的风险，发生一点受潮、发霉、水渍、人为损坏等，都可能使藏品的品相降低，从而价值会大打折扣，长期投资的风险较大。

二、相对的投资价值判断 其次，尽管如猴票之类的上涨幅度也很大，约年化30%，但猴票之类的升值神话毕竟不多，因此不好拿来作为邮票收藏的标准参考。而相比于其他的投资类型，像如今也比较流行的固定收益类的投资，如稳利精选组合投资计划等，也有年化5%~11%，长期复利投资同样收益也很惊人。故作投资的话，还应当多做相对的比较和参考，而不是急于做投机性的投资。

三、流动性问题 再有，对于收藏品投资，有没有活跃的交易市场也是一个考虑的方面，交易市场越活跃，则越容易成交，但不是所有时间交易都活跃。另外还需要考虑藏品的变现价值，有的收藏品，往往是有价无市，价值水分较大，这也是投资中的“大忌”，即如果急需用钱的话，到时变现的价值恐怕也是大打折扣。

以上三个问题是在考虑进行邮币及收藏类投资时最应该考虑的因素，专家建议，对于普通的投资者，如果没有特别的爱好的话，从风险角度上，还是少跟风收藏品的炒作为妙。

■ 李理