

银行系理财产品收益攀升

专家建议:理财投资应关注资金流动性

□晚报记者 来从严 见习记者 倪子/文
晚报记者 吴琳/图

股市持续走高,再加上央行连续7次加息并降低储蓄所得税,对银行理财产品产生了不小的冲击。对此,理财专家表示,在竞争激烈的理财市场,银行将不得不调高理财产品的收益预期,高预期收益的产品,将成为今后银行理财产品的重点。



今后银行推出的理财产品,收益也将会越来越高,这对于投资者来说是一件好事。”一位市场人士表示。

理财投资关注流动性

“在连续7次加息之后,仍然还有继续加息的可能。因此,对于市民投资理财来说,最好选择期限在半年或者一年之内的短期理财产品为主。”这是针对目前股市持续走高后,理财专家提出的理财建议,同时专家提醒还要关注“投资的流动性”。

银行理财产品收益攀升

近期不断攀升的股市,也直接拉动了银行理财产品的收益高涨。8月2日,光大银行发售同升十二号股票联接型理财产品,其预期年收益设为“最高上不封顶”。同期,招商银行发售的基金宝二期,收益也设为“上不封顶”。银行理财产品收益攀升,另一方面也来自于基金的压力。同在银行柜台销售,基金产品数倍于银行理财产品的收益,也压得银行理财产品难以“抬头”,银行有关人士表示,利率上调,股市走高给银行理财产品带来的压力是很明显的,两年前年收益率3%的理财产品就会受到追捧,

但现在3%的理财产品想吸引客户已变得十分困难。在压力之下,银行目前都将产品定位在“打新股”、“基金组合”等预期高收益的产品上。像中信银行推出“新股支支持”、光大银行推出超基金的“同赢八号”、兴业银行推出“基金宝”等,从已经实现的收益来看,都超过10%以上,超过以往的产品。

银行理财人士表示,随着股市的逐步走牛,今后银行理财产品的收益率肯定也会提高。但由于本次央行降低利息税幅度较大,相当于填补了储蓄与理财产品15%左右的收益差空间,因此新推出银行理财产品收益率的上升幅度,可能不及储蓄收益的提升幅度。“可以预见,

中信银行郑州分行零售部总经理方萍接受采访时表示,目前银行推出的期限长、预期收益高的产品,面临的风险也较大。如QDII型产品,虽然预期收益已达25%,但因为人民币升值预期加快,也会间接受到影响。而如果未来银行系产品主方向转向高收益产品,投资者从安全性和流动性方面考虑,可以选择购买一些期限在半年左右的短期理财产品。目前省会银行推出的理财产品,多是期限在一年之

内,个别也有超短期的三个月或者一个月的产品。这对于满足投资者资金流动性是极为有利的。广发证券客户部经理葛卫刚建议,关注货币型基金也是一个保持流动性的有效手段。货币基金流动性非常好,类似活期储蓄。同时货币市场基金的收益率也有一定竞争优势,目前货币基金的7日年化收益率大部分已超过4%。而随着股市大涨,货币基金的收益率还有可能进一步上扬。



活动预告

近段时间,市民理财投资的热情持续高涨,究竟如何作出最佳选择,使我们的资金达到最合理有效的运用,获取最大收益,本周末两场投资报告会继续开讲。

讲座时间:8月4日(周六)15:00

讲座地点:经三路和纬二路交会处招商银行经三路支行

近段时间,为调控股市出台的一系列政策以及一些政策预期,让投资者对市场的判断呈现较大分歧,后市发展扑朔迷离。为帮助投资者认清市场形势,把握投资机遇,招商银行郑州分行经三路支行举办投资理财讲座,为大家解析近期的投资之道。

时间:本周六(8月4日)15:00

地点:百花路与互助路交叉口浦发银行二楼

由本报和浦发银行郑州分行联合举办的“社区理财学校”本周继续开讲。市场屡创新高,该不该买基金?敢不敢进?浦发银行郑州分行贵宾理财经理邱金川将为大家讲解如何在当前市场行情下挑选白马基金。

信诚 基金理财
客服热线: 021-51085168
www.citicprufunds.com.cn

如何教导下一代理财

前两天看到台湾《今周刊》做了一期有关教导下一代理财的专题文章,颇有见地。最近包括A股在内的各国股市热度更高,所以本周想谈谈这个话题。

子女理财教育应从小抓起,至少在小学阶段就应该开始做以下理财功课:

首先,训练孩子自己储蓄与记账。为他在银行开设一个账户,若有较大的支出,

必须从自己的账户提款,这样孩子才会对自己的财富开始关注。练习记账更可以作为阶段性理财的检讨之用,长大之后自然对消费的概念有所不同。

其二,当孩子会做算数题之后,让他由实际生活中的案例来培养理财观念。例如从上海到南京,开车和乘火车费2个人、3个人或4个人一起时,哪种选择最省

钱?同时让孩子练习思考,开车时要考虑过路费及车辆的折旧与维修,而乘火车是否比较快速或舒服等。这样可以让孩子从小就建立分析类似问题的架构,并练习设计全面而系统的理财计划。

其三,建议当孩子到了11、12岁时可以用自己部分的零花钱去作基金投资。等到过了一个季度,将实际

的结果拿出来与他讨论,让他们可以对“投资”开始有第一手经验,引起他们的投资兴趣。

当孩子念大学的时候,要重点培养他们的科学理财观。我们要让孩子知道,作为大学生,他们应该了解人生未来要花大钱的是什么,出国念书?结婚买房?退休养老?有了目标认真的程度必将有所不同。其次是实战演

练,如果有孩子愿意投资股票基金或是个别股票,如同我一个学长,真的就给他孩子一笔小钱,让孩子在实际的操作中得到最宝贵的经验。在这一阶段中家长不要插手,以免使经验打折。另外是让大学生们实际参与家中的不动产投资。例如怎么选地点、安排银行贷款、招来租房的人,检查每个月是否有净收入以及过一年后

看看房子是否已有增值。与此同时,家长应该约孩子有空出去看房子并一起讨论未来的生活方向。在这个阶段如果已经累积足够的经验,那么他们将来不管做哪一行,至少都有财务概念,对自己的工作会很有帮助。

曹幼非
(作者为信诚基金董事、英国保诚集团大中华区投资基金总裁)

通通有 影楼天地 商都招商网同步发布 一次投入 多重回报 效果极佳 八月优惠风暴:刊4送1,刊9送3 广告服务热线:63399000 67655128
www.zhaoshangcn.com 地址:紫荆山路与商城路交叉口金成国贸大厦1610室 陇海西路80号 晚报大厦一楼西大厅 传真:63396000 67655048

全球早教领导品牌-Gymboree金宝贝

——课程全球同步,让您的孩子与国际接轨

金宝贝郑州二七塔早教中心

- 领先 1976年成立于美国旧金山,30年专业早教经验
- 网络 500多家教育中心,遍布全球27个国家地区
- 信誉 美国纳斯达克上市(编码:GYND)
- 权威 权威商业杂志《Entrepreneur》评为全美100强企业中的早教第一品牌

早教专家 TEL: 66206600

孩子出生没有附说明书,所以你需要金宝贝

“快乐888”

带给您夏日的清爽与快乐!

钻石戒指 888元/件
钻石吊坠 888元/件

地址:郑州市文化路10号黄金大厦一楼(省体育馆对面)
电话:0371-63826869 免费热线:800-883-6516