银行“季末理财”效应卷土重来

多款中长期银行理财收益率上涨

“这几天,银行推出的理财产品收益率不断攀高。就连平时收益率不高的保本型理财产品,收益也变得很抢眼。”经常购买理财产品的市民刘女士说道。记者走访市区多家银行,发现进入3月下旬以来,不少银行理财产品的整体收益率出现一定的上扬。银行人士提醒,对于有理财需求的市民来说,不妨把握节点尽早锁定收益。郑报融媒记者 倪子

理财产品“满血复活”

随着一季度末的到来,细心的市民发现近期银行理财产品又重拾上升势头。

据普益财富监测数据显示,3月以来,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率接近4.3%,收益率仍保持高位运作。而春节期间,大部分银行发行的非保本理财产品收益率也只有4%左右。

“你看,这几天收到了好几个客户经理发来的理财新品信息,收益率都挺高。”市民刘女士打开手机,指着一条条信息说道。例如,中原银行推出的明星产品117期,投资期限98天,5万起投,预期年化收益率4.55%;平安银行保本添利投资期限91天,5万元起投,预期年化收益率4.35%。

除了这些低门槛的理财产品,针对高净值人群推出的理财产品,收益率更是“诱人”。例如中信银行推出的慧赢成长1741期221天,投资门槛100万元起,预期年化收益率4.8%;慧赢稳健1730期232天,投资门槛300万元起,预期年化收益率则为4.85%。

把握节点尽早锁定收益

“理财经理帮我预约了一款理财产品,由于工作忙,忘记及时购买,等我再去买的时候,被告知额度已经不足,没想到这么抢手。”市民李先生说,这款交通银行推出的手机银行专享“交银添利专享2号5万元起售,投资期限41天,预期年化收益率4.4%,很适合他对投资期限尽量短一点的要求。

记者从一些国有银行、股份制商业银行、城商行的网点了解到,最近咨询和购买理财产品的客户明显增多。银行理财产品收益率的上行,使得投资者对固定收益类产品重新点燃激情。

“最近我们银行推出了一些较高收益的理财产品,一上线就被秒光。”某银行理财客户经理表示,进入3月下旬,流动性面临的扰动因素将增多,其中影响最显著的是季末金融监管考核。短期资金面趋紧概率加大,紧接着又是季末时点,整个下半月资金面可能重新转向偏紧状态。

此外,多家银行理财经理指出,近期央行上调操作利率,抬高了银行的融资成本,货币整体转向了偏紧的趋势,这也反映在理财产品的收益率不断攀升。对于有理财需求的市民来说,季末是一个不错的节点。

投资长期理财产品更划算

“季末理财通常会出现走高的行情,尤其一季度更是开门红冲刺业绩的时间,高收益理财产品可以有效吸揽更多资金。”业内人士预测一季度之后市场资金面也不会明显宽松,预计年内银行理财产品的收益率将会摆脱此前的下行通道,但也不会大幅走高,有望维持在相对较高的水平,并呈现出小幅波动的走势。

此外,理财专家建议,如果买理财的这笔钱闲着一年不用,不是急需用钱,就不要考虑200天以下的短期理财产品。购买短期理财不能光盯着收益率,还得注意起息日、清算日。因为银行理财产品到期不等于资金到账,收益率被隐性摊薄,买银行理财产品,要经过申购和还本两个清算期,其间有起息日、到期日、支付日等关键日期。

由于理财收益及理财本金在投资到期日与资金实际到账日之间不计利息,所以实际收益就会低于原本的收益率。而且很多银行将期限在一个月左右的短期产品的到期日安排在长假开始时,用高收益率吸引客户。实际上恰逢长假开始,从认购划款日到起息日的申购清算期,和到期日至资金回到投资者账户的还本清算期,资金将会无故遭遇近一周的无息期,这样一来,产品的实际收益率就降低了一个档次。

■相关链接

“晚报理财顾问团”教你理财

手里有钱,却不知道该如何打理;想买保险,问了一堆“度娘”,依然云里雾里……别不好意思,这种情况是不是你的真实写照?

诺贝尔经济学奖得主罗伯特莫顿曾说:“如果你已经很有钱了,还不懂得金融,你的钱就会离开你,投资是有钱人最后一份职业。”如今,几乎所有的银行都建立了理财工作室,面向家庭和个人提供理财服务。与此同时,保险公司、证券公司等金融机构也开始加入理财市场,为客户提供多样的理财咨询服务。

“晚报理财顾问团”在这样的背景下应运而生,秉着全心全意为读者服务的宗旨,将适时开展与读者面对面的理财咨询活动,让百姓的生活理财更理性、更合理,为读者与专家之间搭建一座咨询与解惑的桥梁。

您可以通过拨打理财热线56568142,或者关注郑州晚报《TOP理财》官方微信(ZZWBTOPLICAI)在对话框留言等方式,告知您的理财需求,我们将请专业人士为您“量身打造”合理的理财规划。此外,本报还将根据市场的变化,结合市场热点,开展热点话题的讨论,邀请不同领域的理财师为读者答疑解惑。

目前,“晚报理财顾问团”正式面向各金融机构“招贤纳士”,欢迎银行、保险、证券、信托等多个金融领域的资深从业人士加盟其中。首批“晚报理财顾问团”成员将于近期亮相,敬请期待。

■投基有道

金鹰货币基金业绩居市场前列

受多重因素影响,货币基金收益自去年四季度以来不断攀升。业内认为,经济滞涨期讲究“现金为王”,在目前的经济形势和货币政策下,货币基金收益仍将持续向好。而伴随债券市场的持续调整,收益不断提升的货币基金正成为避险资金和闲散资金的配置首选。金鹰货币基金今年以来的业绩也居市场前列。Wind数据统计,截至3月24日,金鹰货币A今年以来万份收益均值1.29,平均7日年化收益3.76%;金鹰货币B今年以来万份收益均值1.37,平均7日年化收益4.01%。杨路

华夏理财30天收益率走高

今年以来,理财型基金收益水涨船高,WIND数据显示,3月22日华夏理财30天A 7日年化收益率为5.28%,其中华夏理财30天A过去一年收益率为2.87%,过去3年收益率为11.6%。该基金将于3月30日起暂停申购,有意购买的投资者需要留意这一时间。据了解,华夏理财30天债券型基金是一只运作期限为1个自然月的短期理财型债基,该基金投资协议存款、现金、通知存款等安全性较高的品种,追求相对稳定的绝对回报。杨路

华安逆向策略成立以来年化回报超35%

WIND数据显示,截至2016年12月31日,华安逆向策略成立以来年化收益率高达35.31%。凭借优秀的业绩,2016年年底华安逆向策略被专业基金评级机构晨星中国评为“三年期五星基金”。华安逆向策略的投资理念主要体现在逆向选择时机、寻找低估值行业和个股选择不追涨不杀跌三个方面。华安逆向策略的基金经理崔莹总结:“风险永远在上涨中积聚、在下跌中释放,最危险的是投资那些布局拥挤、价格涨幅又超出基本面的资产。”杨路

工银中国制造2025基金20日起发售

近期,“中国制造2025”再度成为焦点。对此,工银瑞信及时提供了相关主题产品——工银瑞信中国制造2025股票型基金3月20日起正式发售,投资者可通过工商银行、中国银行、交通银行、渤海证券、中信证券、天天基金等代销机构,或直接登录工银瑞信官网了解及购买。工银瑞信中国制造2025基金为股票型基金,根据基金招募说明书,该基金的股票资产占基金资产的比例为80%~95%,其中投资于该基金界定的中国制造2025主题范围内的股票不低于非现金资产的80%。杨路

量化投资“绩”压群芳 建信基金再推量化新品

近年来,量化投资成效见真章。WIND数据显示,截至3月9日,量化基金最近5年平均收益率为106.89%。建信基金近期推出又一新品——建信民丰回报定期开放混合基金。建信民丰回报采取“多元+量化”的投资策略。一方面,该基金固定收益投资部分通过在全市场寻找价值低估的债券,并积极参与打新,追求稳健的投资回报。另一方面,该基金全方面衡量个股,优化投资组合,力争获取持续、稳定的超额收益。杨路