

理财产品收益“年末效应”发威 投资者可抓准时点按需购买

“5.3%新客理财等你来,多款理财收益上调。详询光大银行各营业网点。”早上刷微信朋友圈时,市民李先生发现,最近银行理财产品的收益率明显提高。

12月底临近,受银行季末考核的影响,理财产品收益率再次出现了翘尾行情。有不少产品的年化收益率都在4.8%以上,而有少数预期最高收益率甚至在5%以上。记者走访了郑州市多家银行网点,不少银行理财经理表示,如果要购买理财产品,12月接下来的两周是不错的买入时点。郑报融媒记者 倪子

理财产品收益率再度破5

根据普益标准监测数据,11月25日~12月1日,包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品在内,279家银行共发行了1796款银行理财产品。其中,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.71%,较上期上升0.02个百分点。

而从全国范围来看,有30个省市区的保本型银行理财产品收益率实现环比上涨,31个省市区的非保本型银行理财产品收益率实现环比上涨。其中,保本类封闭式预期收益型人民币产品收益有3个省份靠前,平均收益率分别为4.39%、4.38%、4.35%;非保本类封闭式

预期收益型产品平均收益率前三名分别为4.94%、4.93%、4.93%。

而具体到郑州本土情况,近期也有不少银行的在售理财产品收益率表现不俗。其中,中行、建行、邮储、中信等多家银行都有最高年化收益超5%的主要推荐产品。比如,中信银行的“乐赢稳健(新客专属)”,投资期限有97天、102天等,起购金额5万元,预期年化收益率为5.2%~5.25%。

不少银行理财经理表示,近期的确有几款主推的理财产品收益率比较高,也建议有需要的投资者抓准月末购买时点,提前锁定较高的收益率。

低门槛理财也有高收益率

过去,银行理财产品高收益率通常对应着高认购门槛,如今这些高收益率产品降了“身价”。记者注意到,以往许多预期收益率高达5%以上的理财产品,购买起始金额可能要20万元、50万元,甚至100万元,近期5万元起就可以购买。

本报记者走访发现,各家银行理财产品收益率相对于前段时间有所提升:非保本理财产品中,预期年化收益率在4.5%以上的产品越来越多,部分中小银行发行的理财产品收益率已经超过5%。

在某股份制银行的一家网点,该行发行的非保本理财产品预期收益率最高为5.3%,是高净值客户专属,起购金额为20万元,期限为98天。但是,普通理财产品中有一款起购金额5万元,期限为90天的产品,预期收益率最高达5.2%。另外,该行上一周发行的一款非保本理财产品,期限为30天、60天、90天、180天,预期收益率分别为4.75%、

5.1%、5.2%、4.95%,该系列产品最新的预期收益率分别为5.1%、5.1%、5.2%、4.95%。值得一提的是,收益率上升最多的产品期限为30天,正好跨过了2017年年底。

一家国有大行的理财经理表示,临近年末,一般银行都会推出高收益率的理财产品,该行近期推出了一款定制版的高收益率理财产品,额度有限,售完为止。据了解,这款产品起购金额为5万元,期限为91天,预期收益率为5.2%,而同一系列产品在一个月以前预期收益率仅为4.7%左右。

收益率还有可能继续上升

临近年末,资金面收紧几乎是历年常态,银行理财产品收益率也通常在12月份保持上涨趋势。

普益标准监测数据显示,截至11月底,279家银行共发行了1796款银行理财产品(包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品),发行银行数减少33家,产品发行量减少76款。其中,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.71%,较前一期上升0.02个百分点。银行理财平均收益创今年新高,临近年末,资金面开始紧张,年末效应显现。

此外,近日央行在公开市场上释放了较大的流动性,缓解了市场短期资金压力,临近年末,银行都不敢放松,12月份资金价格走高的概率较大,银行理财产品收益率也很有可能继续上升。

因此,多数银行的理财经理建议,临近年末,银行会发售一些节日专属理财产品或更高收益的理财产品,投资者可以考虑选购一些期限在一至两个月以内的产品进行过渡,既避免资金闲置,又能为年底的投资理财做好准备。

相关链接

资管新规或影响产品期限

除了对近期理财产品收益走势的关注,不少投资者也开始注意到近期发布的“大资管新规”,后续或进一步影响理财产品的期限设置与购买门槛。而在目前银行所发行的理财产品中,也有相当大一部分背后对接的是资管计划。相关数据显示,截至2016年末,所有资产管理业务总规模达到114万亿元,其中银行理财规模为29.05万亿元。

根据资管新规,“为降低期限错配风险,金融机构应当强化资产管理产品久期管理,封闭式资产管理产品最短期限不得低于90天。”此外,新规还将资产管理产品的投资者分为不特定社会公众和合格投资者两大类。而合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力,投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合一定条件的自然人和法人。其中,对于自然人要求家庭金融资产不低于500万元,或者近3年本人年均收入不低于40万元,且具有两年以上投资经历。



理财课堂

银保产品和银行理财产品不是一回事

看清产品条款再签单

年末将至,除了银行理财发行数量、预期收益悄然抬升,一些银保产品的收益率也在不断提升。业内人士提醒,某些银行在介绍这类产品时,有可能存在简单以“理财产品”代称“银行代销保险产品”,模糊概念的情况,投资者一定要注意识别。郑报融媒记者 倪子

银保产品不等同于银行理财

“我们有一款理财产品收益率都不错,收益率最高可达5.2%,比大额存单高。额度有限,需要抢购,建议您早点买。”在某银行网点,理财经理向客户介绍起几款“高收益”的理财产品。

但仔细询问这些理财产品的具体标的时,理财经理表示,这“理财产品”并非银行理财产品,而是银行代销的保险产品。

无独有偶,在走访的多家银行中,不少理财经理向记者推荐的“高收益、保本型银行理财产品”实际上均为银行代销保险产品。

近年来,银行理财产品变保险的事件频频发生,银行业内人士透露主要是由于理财经理为完成业绩在介绍产品的时候没有实事求是,存在误导客户的行为。尤其是缺乏理财知识的群体,他们对保险、理财了解得比较少,很容易被忽悠。

下单之前看清产品各项条款

事实上,为了杜绝存款变保单等乱象,银监会已于2010年11月就曾下发《关于进一步加强商业银行代理保险业务合规销售与风险管理的通知》,规定“不得将保险产品与储蓄存款、基金、银行理财产品等产品混淆销售,不得将保险产品收益与上述产品简单类比”“应当向客户说明保险产品的经营主体是保险公司”“商业银行不得允许保险公司人员派驻银行网点”等。

业内人士建议,购买银行理财产品时,首先,不要轻信高收益,购买的时候要仔细阅读合同条款,重点关注风险提示;其次,在理财经理介绍产品的时候投资者可重点了解产品的投资范围或投资标的;最后,投资者在购买签约的时候要再次确认合同,重点关注签约主体,不要被银行工作人员提供的一张单子所迷惑,签名时要看清楚,警惕“存单变保单”“理财变保险”等情况。

