

明年咋买银行理财产品？理财专家建议：

加息预期下可选短期产品

理财快报

银行理财产品现“黄金潮”

数据显示,今年银行共发行了30款挂钩黄金价格的理财产品,其中绝大多数都是看多黄金价格。但近期黄金价格在高位震荡,给单向看涨黄金的理财产品提出了风险警示。

今年以来,黄金价格一路飙升,从黄金银行理财产品、黄金T+D产品,再到纸黄金、黄金股、黄金饰品等,只要与黄金有关的题材都成为市场热点。今年发行的挂钩黄金价格的理财产品预期收益一般在7%至8%,高的达到12%,最高的达到20%。

据介绍,今年大部分理财产品挂钩标的为国际伦敦金银市场协会黄金现货价格以及国内上海黄金交易所品种。但值得注意的是,多数理财产品都设计为单向看涨黄金理财产品。

也就是说,只有黄金价格一路上涨,这些理财产品才能获利。虽然也有部分结构性理财产品设定了涨跌幅区间,但多数情况下,也是黄金价格上涨投资者才能获利较多。

但近期黄金价格连续下跌,央行副行长胡晓炼日前就对黄金价格发出了预警。胡晓炼针对黄金价格表示,目前黄金价格已经是历史高位,应该留意资产泡沫。

倪子

中小盘基金成长趋势不改

近期,以中小盘股为投资标的的中小盘基金仍然受到普通投资者的青睐,在中国证券网上周进行的“年末大小盘基金扎堆发行,您更青睐哪一种”的调查中,37.38%的投资者仍然看重中小盘基金,而看重大盘基金的投资者仅占12.62%,前者是后者的3倍。

今年9月中旬,信达澳银率先发行主动型中小盘基金,之后国泰基金、汇丰晋信基金、招商基金纷纷加入主动型中小盘基金的发行行列。而中欧基金更是在年末适时推出了中欧中小盘基金,该基金将主要通过投资于具有持续成长潜力以及未来成长空间广阔的中小型企业,特别是处于加速成长期的中小型企业。

中欧基金认为,虽然目前中小盘股票的市盈率要高于大盘股票,但在经济复苏的进程中,其成长性也要好于大盘股票,并有望在较短的时期内出现爆发性的业绩增长,高成长预期使得投资中小盘股有可能获得超额回报。因而着眼长远,中小盘股票目前的估值依然具有较高的吸引力。“把握复苏期中小市值股票的增长潜力、捕捉当前中小盘股的结构机会,正是目前几家公司纷纷推出中小盘基金的缘由所在,并且中小盘的优势在未来的一段时间内仍将存在。”有基金业内人士表示。

倪子

超短期理财产品盘活资金

近期,中信银行推出超短期理财产品“理财超快车”。该产品下设7天、14天、21天、28天四个投资子计划,投资期限较为灵活,投资者可根据自己现金流情况自由匹配产品期限,每日均可申购及预约赎回,申购当日即以当日净值加入,到期可选择赎回或滚动投资。在收益方面,中信银行理财超快车7天子计划年化收益率为1.80%;14天子计划年化收益率为1.85%;21天和28天子计划年化收益率分别为1.90%和1.95%。从显示数据可以看出,中信银行理财超快车计划收益具有一定优势。超短期理财产品不仅适合在股市中持币观望的投资者,对个体商户和信用卡还款用户等拥有大额活期存款且需要随时调用的客户也是一个提高闲散资金使用率的好方法。

王双

临近岁末,诸多银行理财产品即将迎来到期潮。据统计,在2009年到期的6609款银行理财产品中,超过60%跑赢一年期定期存款收益。明年,投资者应该怎样投资理财产品?有业内人士表示,投资者应以追求稳健收益为主,适当降低股票配置比例以规避风险。加息预期下,投资者不妨多关注中短期银行理财产品。

晚报记者 倪子

今年理财产品稳健型居多

资本市场走强时,多家银行争相推出类似打新股等和A股息息相关的理财产品。然而,随着市场跌宕起伏,这些高收益高风险的理财产品不再吃香。于是,今年银行理财回归稳健趋势。据普益财富统计,2009年新发行5888款产品(含已公布的12月将发行的产品),比去年的6462款略有收缩。通过观察可以发现,新产品中减少的大多是高风险产品,稳健型产品明显增加。

据了解,今年新发行投资基金的产品(即FOF)由去年的200款降至11款,QDII由362款降至81款,新股申购类产品由125款降至10款,股票类产品由54款降至4款,投资票据资产类由951款降至125款。与此相反,今年新发债券与货币类产品由去年的1441款增至2407款,信贷资产类产品由2197款增至2350款。

1万元走进理财人生

交行首推“快捷理财”伴客户财富成长

钱少,怎么理财?

“理财?我的钱太少了。”刚参加工作1年的王先生摆摆手,他说自己的银行卡上只有两万多元,平时就存在银行里,一年下来有一些非常少的利息。

和他情况类似的宋小姐倒是关注过理财方面的事宜,但高门槛让她望而却步:“随便一个理财产品门槛就是5万元。”宋小姐也在别人的带领下做过一些股票上的投资,但股票的高风险和时间的投入让她难以接受。

孙女士手里有好几张银行卡,有的里面资金多一点,但还有几张是小额度的,“有工资卡,还有一些交各种费用的卡,比如还房贷的卡,上面一直会有个几万元钱,说多不多,说少也不少。”孙女士说,从没想过这些小额资金也能理财。

“快捷理财”替您打理小额资金

据交通银行河南分行个金部产品经理陈涛介绍,交通银行刚推出的一项综合财富管理产品“快捷理财”即是针对此类客户开发的。

只要在交行季均资产达到1万元,就可免费升级为“快捷理财”的客户。考虑到这部分人以年轻人为主,交行也尽量利用电子化手段向客户提供服务,更加便捷,客户可以通过ATM机、自助通、电话银行95559、网上银行四大电子渠道直接开通,不必前往银行网点办理。

一旦升级成“快捷理财”的客户后,可以享受专业理财团队量身定制的免费财务健康诊断、免费“基金智慧定投”理财规划和免费电话银行代客交易。

当然,最实惠的是,这批客户如果使用ATM机同城跨行取款,每月头两笔免取款手

六成到期产品跑赢定存收益

尽管12月份已过半,目前的市场方向仍显得扑朔迷离,“股市在涨,但是投资难度却在加大。”这成了大多数投资者的共识。相比较2007年银行理财产品的火爆,2008年的理财产品市场冷淡许多。

据普益财富的最新统计,2009年共有6609款理财产品(含已公布的12月份即将到期的产品)到期,平均年化收益为3.34%。与去年4289款理财产品到期,平均年化收益4.52%相比,整体收益水平有所下降,但到期产品数量增加

2320款。其中,超过60%的到期产品跑赢一年期定存。

据了解,到期产品五大主力银行为:中国银行700款,招商银行676款,交通银行563款,建设银行554款和光大银行533款。

“2009年到期产品收益率总体比2008年低,主要是因为2008年次贷危机引发全球性降息,而今年世界上主要国家的利率都维持在低水平。”不少业内人士指出,实际上,今年理财产品的收益水平分布较去年变化并不大。

适当配置中短期理财产品

对于明年的投资策略,理财专家建议,对于不愿冒太大风险的投资者,可以考虑投资中短期的银行理财产品。银行理财产品最大的风险是央行加息,而目前加息的预期日趋强烈,当加息来临,投资长期理财产品将增加机会成本,大部分理财产品收益水平可能不随利率上升而上调。在通胀预期下,投资者应当选择中短期银行理财产品进行投资。同时,中短期产品时间不长,也利于投资者调整投资配置比例。

此外,面对亏损理财产品是继续持有还是提前赎回,投资者不妨先考虑这三个方面。首先,看产品结构和赎回条件。对那些自己不熟悉、没把握的挂钩标的的理财产品,投资者需要谨慎对待。有的理财产品不允许提前赎回,有

的理财产品虽然能够提前赎回,但只能在特定时间赎回,且需要支付赎回费用。而且,有的理财产品有保本条款,但其前提是产品必须到期,投资者提前赎回就可能亏损本金。

其次,看收益实现的可能性。一些理财产品设定的收益条件是限定于某个期限内,而有的理财产品收益条件则限定于某一个观察日。因此,如果理财产品的结构不好,收益条件设置苛刻,没有保本机制,投资者可考虑止损赎回。

最后,看产品期限。一些在股市高位发行的短期理财产品,如果出现亏损,短期内实现“翻本”的难度较大,可以考虑提前赎回。而有的理财产品期限较长,期限长达五六年,设计的结构又比较好,即使亏损,但今后两三年内如果市场向好,这类理财产品完全有可能扭亏为盈。

当年轻人走出校园初入社会,攒下的人生第一笔财富大概就是1万元,除了花掉或者存起来,这1万元还能做什么呢?交通银行告诉您,1万元也可以理财。近日,国内首个大众理财服务品牌“快捷理财”正式推出。只要在交通银行季均资产达到1万元,就可免费升级为该品牌客户。

费和手机银行服务费。

交通银行看重客户成长潜力

银行卡上只有几万元,这样的客户在一些大型银行不在少数,但这么多的零散客户,几乎没有银行想到为他们提供专业的理财服务。而交通银行在针对高端客户推出了“沃德财富”后,也持续关注着这些小额度存款客户,“这些客户大多是年轻人,刚踏入社会,怀揣着买房买车等梦想,我们推出的快捷理财服务,可以帮助他们离梦想更近一些”。陈涛说,这部分客户是交行重要的潜力客户,交行希望从他们理财的起步阶段提升这一客户群体的忠诚度。

此外还有部分在交行存款不足5万元而在其他银行有大额存款的客户,交行也希望通过帮他们打理小额度存款,增进客户对交行的了解信任。

晚报记者 倪子 通讯员 田国华