

理财微访谈

本期嘉宾：钱坤 华夏银行郑州分行理财经理

临近年底,银行理财产品平均预期年化收益率有止跌回升趋势,年末市民有望买到4.3%至5%的相对较高收益的银行理财产品。老百姓购买理财产品时,普遍多关注银行理财产品收益浮动的变化,挑选合适的时机购买收益率较高的产品增加收益。

华夏银行郑州分行理财经理钱坤提醒,除关注这些高收益理财产品本身的投资风险和收益外,还需留意对比这些产品的起息日,因为银行产品募集期结束后才开始正式计算实际收益。 记者 倪子

## 除了关注产品收益、风险、投资期限 购买银行理财产品,我们还应注意什么 理财专家提醒,募集期结束后理财产品才开始计算收益 投资理财产品,起息日也应货比三家



钱坤

金融理财师(AFP),拥有丰富的银行从业经验,具有基金销售资格,保险销售资格,擅长以家庭为中心制定综合性理财方案。

### 市场 理财产品收益率止跌回升

问 接近年末,理财产品的收益情况是否好转? 哪类产品更值得投资?

答 @钱坤:据近期银行理财市场月度报告显示,10月人民币债券类产品平均预期收益率全线反弹,整体人民币债券类产品平均预期收益率为4.23%,较上月上升6个基点。所有期限产品预期收益率均有不同程度上升,6个月至1年期产品平均预期收益率上升最多达22个基点。业内人士分析说,年末是银行指标考核的关键节点,为冲高业绩,各大银行都使出浑身解数吸储。因此,较之三季度,银行现在最新推出的理财产品收益普遍上

涨0.5%~1%。

钱坤说,目前大多数银行3个月至6个月理财产品预期年化收益率大多在4.3%左右,华夏银行此类理财产品预期年化收益率已达4.65%~4.95%。随着年末到来,跨双节、到期日在年后2个月内的银行理财产品中,非保本浮动收益类,预期年化收益率的平均值有望高达4.62%,预估年化收益率超过5%的理财产品也有望在今后一段时间内出现。

### 建议 留意理财产品募集期长短

问 近期购买理财产品的时候应注意什么?

答 @钱坤:“市民可抓住第四季度的时间节点,多关注银行理财产品收益浮动的变化,挑选合适的时机购买收益率较高的产品增加收益。尤其是跨年期限1至3个月的产品收益优势将会逐渐突出。比如华夏银行39天的理财产品年化收益率可达4.4%~4.55%。”

钱坤说,目前市场上挂钩股票、汇率、黄金、期货等标的,不同标的对应产品结构也不同,模式较为复杂,因此风险系数也较大。可以先看投资范围,确定理财风险等级。目前商业银行发行的理财产品一部分投资于央票、同业拆借、债券回购等,这类理财产品投资起点相对较低,风险较小,收益率也相对较低,但实际收益较稳定;另一部分产品是

银行利用自身资源代为发行的信托类理财产品,这类产品往往起点较高,投资于高风险行业,高收益的同时也伴随着高风险。所以,只建议投资经验较丰富和风险承受能力较高的人士选择信托类理财产品。而较缺乏投资经验和风险承受能力较低的人士可选择低起点,低风险,稳固收益的产品。

“理财产品一般有产品募集期,产品募集期结束后才开始起息即正式计算实际收益。市民需留意欲购理财产品是否会通过募集期拉长产品的实际投资期限,缩小理财产品的实际收益。”钱坤建议老百姓购买理财产品时,除了比较产品的收益率外,也要比较一下产品的起息日期,计算产品的实际收益。



### 反弹或延续 仍需保持谨慎

周一大盘小幅低开,尾盘创出新高1957.88点。周二大盘低开震荡,再创新低1949.46点。至收盘,沪市收于1975.14点,涨15.37点,涨幅0.78%;深市收于7801.75点,涨90.87点,涨幅1.18%。

周一大盘低开冲高回落,全天总体上维持震荡下行,并放量创出新高。盘面上,各板块跌多涨少,两市仅保险、工程建设、石油行业和通讯行业四个板块飘红,其余板块悉数下跌。其中,保险涨幅较大。技术上,大盘日线阴包阳,量能有所放大,5日线及上方缺口成为重要压力。60分钟线仍在下降通道中,但大盘指标提示超卖,BOLL线下轨也有支撑,短线大盘继续探底后或有反弹。

周二大盘低开冲高后震荡下行,尾盘放量拉起,盘中跌破了1950点,并收复了5日线。盘面上,酿酒板块尾盘强势。其中,前期受塑化剂影响的酒鬼酒涨停,三沙概念、页岩气概念等概念股轮动。保险股先于其他品种企稳反弹,补跌品种也开始止跌企稳。个股上涨家数较多,涨停家数明显增多,且社保重仓股表现较强,有利于市场继续向上进行技术修复。技术上,大盘放量收复5日线,15、30和60分钟MACD全部金叉,KDJ指标处于低值区金叉,且BOLL线下轨有支撑,短线大盘有望延续反弹。操作上建议稳健投资者保持谨慎,积极投资者可把握个股机会。

东海证券明星投资顾问 张维  
投资建议仅供参考



### “悦生活”越精彩



巧巧理财

“悦生活”是基于建行国际互联网网站搭建的网络化生活服务平台,为客户提供日常生活所需的缴费支付服务。目前服务项目共计29类,包括水电煤、有线电视、话费充值、信用卡还款、AA收款、游戏点卡充值、飞机票等,涵盖基本生活、娱乐、教育、通信、出行、医疗、理财等多个领域,服务覆盖全国327个大中城市。

“悦生活”生活服务缴费平台不仅服务种类丰富,更大的特点是业务办理门槛低,办理流程便捷,客户只需持有建行账户,便可足不出户地轻松完成各类生活缴费,享受一站式服务,该平台为客户同时提供网银付款与账号付款两种模式,支持异地付款与信用卡缴费。如果您已经是建行网站注册会员,还可享受会员的专属服务,包括查询登录状态下的交易明细、制定缴费项目提醒以及查询电子对账单等。

倪子

更多理财产品介绍,请登录建行网站“巧巧理财”专栏查询,网址: <http://www.ccb.com/ha/>

理财看市

## 沪指“1”时代 岁末投资有“钱途” 理财专家建议,不妨借道货币基金布局

临近年底,人们开始为手头闲置资金寻求“钱途”。沪指在多空压力下退回“1时代”,股市成为百姓不敢涉足的雷区,市面上各种理财产品让人眼花缭乱,真正能实现长期保值增值的更是凤毛麟角。理财专家认为,银行存款虽为百姓打理闲钱的常见方式,但在目前通胀压力仍处高位的情况下已不能满足居民理财需要。货币基金年末收益率上行,不失为家庭闲钱提前过年的良好选择。

对于百姓辛苦赚来的血汗钱,安全性成为其理财要考虑的首要目标。货币基金以其极低的危险性为大多数老百姓所接受。通常来说,货币基金主要投资于银行存款、大额询单

以及一些短期债券,受市场波动影响较小,因此发生亏损的概率极低。除此之外,具有创新意识的货币基金不断完善客户服务,像海富通货币基金不仅推出面向中小企业的机构版网上交易服务,还对投资者开通网上定期定额赎回功能,在每月约定时间赎回资金来还款,用于还贷的资金再也不会被闲置,每一天都能获得投资货币基金的收益。

货币基金多年来成为居民理财资金的维稳标兵。WIND数据显示,今年以来截至11月27日,纳入统计的79只货币基金平均回报率仍保持了3.58%的水平,其中海富通货币基金A、B分别取得3.75%、3.97%的回报率,高

于同类平均收益,而自成立以来海富通货币A、B分别以25.68%、23.22%的回报率成为货币基金长跑健将。

专家提醒投资者,在选择货币基金进行投资时,应看重产品的长期回报。短期收益较高的货币基金有可能因为债息集中到账所致,因此1年甚至更长期的回报率才更具参考价值。收益率作为理财赛跑中的成绩标杆给投资者提供了选择的基准。四季度市场资金面需求旺盛可能导致短期资金借贷成本的上升,从而推动货币基金的收益率水平的上行。聪明的投资者不妨提前布局海富通货币等优质基金,消费理财两不误。 记者 倪子