

理财资讯

银行理财产品收益率持续回升,部分产品破六 银行中考临近 高收益理财产品重返市场

随着6月银行年中考核临近,银行存款争夺战也提前开场,双节前后,记者走访多家银行发现,不少银行借机推出了各色理财产品,银行理财产品收益率有回升趋势。理财专家建议市民,银行即将迎来年中考核,为了揽储理财,产品收益在6月中下旬或达到高峰,投资者还可以观望一段时间再“出手”。

郑州晚报记者
吴幸歌

银行理财收益回升,部分产品破六

季节性跳涨是银行理财产品过去一年教会大家的理财规律。而投资者对跳涨印象最深的莫过于去年6月,银行钱荒大战时,银行理财产品收益率冲至8%,不少大妈投资者更是期待今年可以继续在此期间捡到“钱荒”便宜。

而双节期间以来,来自银行热情的理财推销短信令不少投资者已经注意到,银行理财产品在悄然上涨,新一轮的揽储大战已经初见苗头。

近日,记者登录银率网

发现,多家银行的理财产品都在5.6%~5.9%之间,如,浦发银行推出的一款98天的理财产品,预期收益率为5.9%,5万元起购。光大银行发行的一款211日的理财产品,预期收益率5.8%,5万起购。广发银行发行的一款179日的理财产品,预期收益率为5.6%。华夏银行推出的一款92日的理财产品,预期收益率为5.63%。

与此同时,部分理财产品年化收益已“上6”,还有的“破8”。如,中信银行推出的一款371天期理财产品,

预期收益率达6.1%,5万元起购。平安银行推出的一款365天的理财产品,预期收益率为8%,10万元起购。

从投资期限来看,绝大多数产品跨越了6月30日这个节点,有的投资期限在一年以上甚至高达两年,属于中长期产品。

业内人士分析,“银行理财产品的这种设计意在尽早吸纳稳定资金,备战可能的流动性难题,同时也是为年末考核提前作准备。提前揽储的意图不言而喻”。

6月中下旬或达收益高峰,投资者不妨等等

“我还要再看看,估计还会再涨。”近日,在一家股份制银行咨询理财产品的王女士向记者说道,在她看来,目前的揽储大战只是刚刚开始,好戏还在后头。

那么对于投资者而言,是否应该再留点子弹,等待6月抄底呢?对此,业内人士表示,大额资金的投资者可以先将资金存入“宝宝类”货币基金中,等

待6月的高收益,做到资金的无缝衔接。对于热衷于购买银行理财产品的投资人而言,当前不妨继续持币观望,随着6月底年中考核的临近,商业银行理财产品收益率有望短期走高,届时选择期限较长的理财产品,不失为一种明智选择。

不过,他同时提醒投资者,一般为了应付“存贷比”

考核而推出的理财产品尽管收益率跳涨,但一般期限较短,多为一个月期限。这类理财产品尽管看起来年化收益率高,但是实际到手的绝对收益率并不高,而投资者还要面临理财产品到期后,是否能够寻找到高收益率理财产品的问题,绝对收益未必合算。他建议,在收益率较高的情况下,锁定中长期理财产品。



■投基有道

缔造绝对收益 君享套利5号年化收益率达9.39%

“收益”与“风险”一直是投资者面临的两个关键命题。60年前以马科维茨为首的经济学家,首次应用资产组合收益率的均值和标准差这两个数学概念,帮助投资者在投资时进行“收益”与“风险”之间的权衡。均值与标准差的比值越大,代表着同等风险下的收益率越高,也代表着同等收益率下的风险越低。国泰君安君享套利5号将马科维茨的投资组合理论发挥到极致,获得了风险控制与收益追求之间的完美结合,为投资者缔造了真正的绝对收益产品。

Wind数据显示,截至今年5月28日,国泰君安君享套利5号的年化收益率已达

9.39%;成立近3年来,套利5号整体年化收益率为6.6%。除了在收益上表现不俗外,套利5号更可贵之处在于其长期表现极其稳定,在近3年的震荡市中收益率曲线呈现坡形上扬,几乎未发生过回调,与近3年来阴跌不止的沪深300等指数形成鲜明反差!套利5号成立以来累计收益率已达18.15%,而同期沪深300累计跌幅达24.45%,超越指数表现42.6%。

相关性分析显示,套利5号与股市、债市的相关性都极低。其与沪深300指数的相关系数仅为0.05,与中债总全价指数的相关系数更是低至0.03。根据现代资产组合理论,资产配置的关键在于不同

资产的相关性系数,各类资产的相关系数越低,其组成的投资组合的风险、收益配比越佳。由此可见,追求绝对收益的套利5号,非常适合已经投资于股市、债市的客户进行大类资产配置。

与此同时,国泰君安君享套利5号在流动性上不同于其他大部分券商资管产品,为了保证投资者资金的充分流动性,产品每日开放申购赎回,申购赎回费均为零。再结合产品近年来出色的稳定表现,Wind综合评级给予了其为数不多的5星评级。

国泰君安资管投资团队介绍,套利5号之所以能获得长期稳定、超越于市场涨跌的绝对回报,得益于其以市场中

性的套利策略为主,运用量化模型来积极抓取市场中的低风险机会。除了传统的股指期货套期保值、ETF套利、分级基金配对转换和转债转股套利外,国债期货的重新面世扩张了已有的套利版图,国债期货和国债ETF之间的期现套利成了国泰君安资管团队获取绝对收益的新工具。

业内人士分析,每年的分红季是股指期货期限套利策略的收获季节,目前扣除分红因素股指期货的基差已将近10个点,而一般基差达到3~5点便存在期限套利机会,分红效应加上基差效应,正是目前布局套利产品的良好时机。

郑州晚报记者 吴幸歌

■基金快讯

最大场内货基华宝添益申购门槛降至百元

华宝兴业基金日前公告称,自端午长假过后(6月3日起),华宝添益交易型货币基金的最小申购、赎回单位的数额限制由原来的10份或10份的整数倍,调整为1份或1份的整数倍。以华宝添益100元份的净值计算,华宝添益

的申购门槛直降至100元,实现大幅调降。华宝添益是在上交所场内交易的货币基金,此番申购门槛直降至100元,是华宝添益为最大限度盘活股民保证金所作的又一努力,也进一步提升了华宝添益的二级市场流动性。 韩孟飞

工银瑞信发行采用对冲策略的开放式基金

有没有不再“看天吃饭”的混合基金?上半年股市先扬后抑的行情下,投资者对稳定回报的需求增加。5月30日开始,国内首个采用对冲策略的开放式基金——工银瑞信绝对收益策略混合发起式基金正式发行。工银瑞信绝对收益策略混

合基金采用发起式成立方式,实现与投资者利益捆绑。该基金在募集时,工银瑞信将以不低于1000万元的公司自有资金认购该产品,认购的基金份额持有期限不低于3年。此方式能够使基金管理人和投资者共担风险、共享收益。 韩孟飞

■银行快讯

光大银行郑州分行推出天天富银商联名信用卡

日前,银联商务与光大银行合作推出了一款专门为银联商务优质POS商户量身定做的信用卡产品——光大银行天天富银商联名卡。该信用卡采用了防伪功能更强的IC芯片技术,能有效保障客户资金安全。申办时客户根据自己的情况事先约定刷卡消费分期期数,客户按约定定期数进行还款。同时该卡没有利息、没有最低还款额,持卡人可以根据自身财务计划,优选消费方式、分期方式,随心享受生活。 何凯

华夏银行郑州分行积极参与“爱心送考”活动

高考临近,华夏银行郑州分行积极参与河南省第8届爱心送考活动。即日起到6月6日期间,河南车友可到华夏银行郑州分行任一网点领取爱心车贴,参与爱心送考活动当中;而郑州市区所有考生都可以凭准考证,免费搭乘贴有“爱心送考”车贴标志的车辆。针对家境困难、行动不便,居住离考点较远等特殊考生,活动方还启动了“送考帮帮对”,通过活动热线和官方微博、微信报名,一对一帮助。 华郑

农行首推“漂亮妈妈信用卡”

日前,农业银行携手中国银联推出“漂亮妈妈信用卡”。该卡是国内首款亲子主题IC信用卡。针对年轻母亲客户群的个性化用卡需求与消费习惯,农行积极整合线上线下资源,目前已联合好孩子、迪士尼英语、十月妈咪、宝大祥等著名品牌商户,以及京东、1号店、母婴之家等知名电商,形成了逾千家的境内外优惠商户网络,覆盖婴幼儿商品、早教培训、健康美容等亲子热门消费领域。 刘彬

华夏银行首推小企业年审制贷款业务

近期,华夏银行全国范围内首推小企业年审制贷款业务,“年审制”贷款期限最长为3年,第一或第二年融资时段到期前将对小企业进行年审,合格企业无需签订新的借款合同,即可自动进入第二或第三融资时段,享受最长36个月的贷款长度。同时,贷款利率仍和一年期的贷款利率保持一致。截至2014年4月末,华夏银行杭州分行授信审批年审制贷款981户,比年初增加225户;授信金额31.87亿元,比年初增加6.13亿元。 华郑

浦发银行发行《2014年巴西FIFA世界杯纯金纪念》特许产品

为纪念2014年巴西FIFA世界杯,今年,国际足联官方授权浦发银行在中国独家发行《2014年巴西FIFA世界杯纯金纪念》特许产品。全国浦发银行网点同步接受预订。据悉,《2014年巴西FIFA世界杯纯金纪念》特许产品由国际足联官方授权,以两克Au.999纯金打造,产品正面采用2014年巴西FIFA世界杯会徽、吉祥物及比赛场馆图案,反面采用2014年巴西FIFA世界杯会徽及运动员剪影图案。 杨洁

平安银行推出“贷贷平安”商务卡

日前,由平安银行推出的“贷贷平安”商务卡已与郑州70余商圈展开合作,涉及衣、食、住、行、用各个行业,具有无抵押、无担保、纯信用、资料简单、放款快等特点。截至4月底,已累计办卡1万余张,授信逾11亿元。“贷贷平安”商务卡是以小额信用循环贷款为核心,集融资、结算、增值服务等功能为一体,同时具有借记卡功能以及个人信用额度授信功能的产品。 刘欣