



财富新征程

储蓄搬家 存款理财化趋势明显

“我和我的小伙伴们都已经没有存款的概念了,我的钱大部分买了银行理财产品,两万多元炒炒股票,剩下的零花钱都买余额宝。”白领张青说。

随着利率市场化步伐加快,存款理财化趋势日益明显。福布斯发布报告显示,中国大众富裕阶层中,各类理财产品的投资比重已从2012年的62.5%攀升至去年的80.7%。

看准趋势、适当配置资产能让投资者赚取更高的投资收益。理财专家表示,未来,

我国理财市场和财富管理市场都将迎来一波迅猛发展的浪潮。

央行相关数据显示,受互联网理财直接冲击的活期存款下滑幅度最大。尽管余额宝等收益率已将近“破4”,但各类理财“宝宝”争相出世,形式也从单一挂钩货币基金进化出更多版本,主要涵盖货币基金、保险、票据等。

除了预期收益率达到6%左右的保险类宝宝,多家第三方机构推出的“票据宝”宣传预期收益率高达7%~10%。

此外,由于网贷平均综合利率超过20%,给投资人的回报相当可观,网络借贷P2P规模不断膨胀,继续保持快速增长态势。

与数年前熙熙攘攘的“存款大军”相比,居民投融资渠道多元化已是不争的事实。记者采访发现,在理财军团中,不仅有“银行系”、“电商系”等主流产品,新近还加入了电信运营商、互联网金融搜索平台等机构,P2P平台也希望从迅速扩容的市场中分得一块蛋糕。

话费理财、票据理财强势来袭  
互联网理财再起硝烟  
业内人士提醒,投资者看收益更要防风险

票据理财 走俏互联网理财平台

最近一段时期,票据理财产品以其收益率稳定、期限较短、兑付率高等特点,正在迅速走俏互联网理财平台。目前,包括阿里金融、淘宝理财、新浪和票据宝等均推出了自己的票据理财产品,产品多采用1元起购的运作模式,年化收益率普遍高于银行类理财产品。近日,苏宁云商“金银猫票据”、京东“小银票”的推出更将互联网理财推向新高潮。

什么是票据理财?此前,普通投资者对票据融资了解不多。实际上票据融资就是一些企业产品销售后,未能及时收到回款,而是得到对方企业开具的承兑汇票,约定一

定时间后兑付,企业将票据拿到银行贴现,获得现金,并为此支付一定的贴现利率。如今票据理财产品是以银行承兑汇票为质押担保,通过互联网平台向普通投资者融资,并向投资者支付一定的投资收益。

“票据理财产品门槛低,甚至可以说是零门槛,相比于市面上流行的一些银行理财产品5万元的门槛有很大优势,这是其受追捧的主要原因之一。”一家券商研究员表示,现在银行理财产品的年化收益率一般在5%至6%,票据理财产品的收益率要远高于主流理财产品。

“票据理财产品标的的银行承兑汇票代

表的是银行信用,银行承诺到期后无条件支付确定的金额给收款人或持票人,其风险相对较小。”上述券商分析师表示,之前普通投资者无法直接投资银行票据,票据类理财产品尤其是互联网票据理财产品的出现,间接弥补了这方面的缺失。这也是互联网票据理财产品甫一出现即广受追捧的原因。

一家股份制银行理财经理也表示,在目前国内金融环境下,票据理财的风险的确不大,尤其是出现本金损失的概率很小。由于其收益、风险都优于目前的其他理财产品,因而有可能导致目前银行理财、“宝类”用户转移阵地。

话费理财 让预存话费成为理财产品

虽然更早些时候国内电信运营商便推出了手机钱包业务,但这些跟金融沾边的产品市场表现并不尽如人意。随着互联网金融的异军突起,运营商再次看到了自身“管道”和入口定位的附加值。

近日,中国移动宣布推出“和聚宝”,而此前中国电信的“添益宝”、中国联通的“话费宝”已经上线,运营商进军互联网金融是将手机用户、支付用户、理财用户、财富用户打通,实现手机号码从话费账户到理财账户转变,实现通信和理财整合。

联通“话费宝”:将合约费用投资货基

由联通和安信基金联合宣布推出的“话

费宝”,解决了话费资金如何在保证自动缴费的情况下通过基金投资获取收益的问题。客户将合约计划涉及的全部费用投资于安信现金管理货币基金,安信基金则将相应的基金份额予以冻结,并由这部分冻结的基金帮助客户每个月自动支付套餐费用。

电信“添益宝”:针对账户余额理财

电信推出的余额增值理财服务“添益宝”是与民生银行直销银行的“如意宝”合作。用户在翼支付官网开通“添益宝”后,账户余额会直接申购“如意宝”挂钩的汇添富货币基金,并针对预存话费自动理财。实际上,“添益宝”是由中国电信旗下的移动支付产品“翼

支付”负责开发和运营的,它的其他应用还包括网上购物、转账、信用卡还款、充值费等。

移动“和聚宝”:使预存话费增值

“和聚宝”对接的是汇添富和聚宝货币基金,让用于预存的话费成为理财产品。移动的实名用户开通应用功能之后,即将钱转入自己的“和聚宝”账户,自动购买汇添富和聚宝货币基金。用户投资“和聚宝”可以享受低门槛、低风险金融服务以及远高于活期的收益,“和聚宝”账户中的资金可签约绑定自动充话费,当手机话费账户余额不足时,“和聚宝”可自动将定额话费转入手机话费账户。

专家声音 看收益同时更要防风险

互联网理财产品更新换代,使得其投资结构发生了实质性变化,部分产品不再单纯投资于货币基金以及大额存单等,同时投资于股票等风险较高的金融市场,或者直接对接于企业,使得风险特质和收益支付方式均与以往大相径庭。

不难发现,许多互联网金融企业理财产品换代后的收益逐渐增高,同时投资风险也在逐渐上升。比如夸大或补贴收益、回避风险等违规销售行为,相应地在拉低投资者门槛的同时,投资者的风险教育应当及时跟进。

尤其是一些P2P企业也打出理财的旗号。有专家指出,虽然这类产品在收益上要比“宝类”理财收益要高,却并非投资于金融市场,而是投资于企业,风险则来源于借款企业的信用风险以及P2P非法集资等。

业内人士表示,当前互联网理财普遍打“价格战”,投资者不能只看收益,而忽视了对投资标的和风险结构的分析。以标榜“无门槛、无风险、高收益”的票据理财为例,目前商业银行对银行承兑汇票的贴现利率总体不超过5%,那些超高的收益率都是销售平台补贴,不可持续。而且银行承

兑汇票也不是百分之百无风险,依然存在有假票和逾期的风险。面对虚假票据、克隆票、延迟支付风险,业内人士建议其选择产品时不能光看产品的收益率,更应该了解产品本身所蕴含的风险,选择大型、信誉度高的平台所发行的产品。

今年以来,随着包商银行“小马bank”、京东小银票、电信翼支付添益宝等理财产品上线,互联网理财市场呈现出百花齐放的局面。尽管余额宝等收益率已将近“破4”,但还是有各类“宝宝”争相面世,形式也从单一挂钩货币基金进化出更多版本,主要涵盖货币基金、保险、票据等。面对话费理财、票据理财等升级换代的各种互联网理财产品,业内人士提醒,投资者不能只看收益,更要预防风险。 郑州晚报记者 雷群芳



兴业银行 郑州分行				
兴业理财 领跑高收益				
产品名称	起点金额	产品期限	参考年化净收益率	发行日期
智盈宝保本型理财产品	5万	91天	4.26%	8月26日-9月1日
		181天	4.31%	
天天万利宝夜市版	5万	49天	5.40%	8月26日-9月1日
		91天	5.50%	
天天万利宝开放式理财产品夜市版56D	5万	56天	5.70%	
天天万利宝开放式理财产品84D	5万/30万	84天	5.6%/5.7%	8月22日-8月28日
天天万利宝开放式理财产品168D	5万/30万	168天	5.65%/5.75%	
私人银行客户专属理财产品	5万/1000万	252天	6.0%/6.1%	8月26日-9月1日

更多产品详询各网点或致电95561 投资有风险,理财需谨慎!