

年末理财市场烽烟四起,投资理财到底何去何从? 追求收益也别忽视风险

还有不到半个月,2014年即将画上句号。这一年理财市场可谓是冷暖交替的一年,余额宝等“宝宝军团”理财收益从拍手叫好到节节走低,实体经济转向互联网金融,民间金融从雨后春笋到P2P平台跑路不断,银行理财产品收益率和发行量价齐跌,股市从毫不起色到连创新高……年末将至,投资者到底该如何配置资产,在风险和收益中取得均衡,从而实现自己的理财目标呢? 郑州晚报记者 倪子

降低风险可选 国债或保本类产品

央行宣布降息后,多家银行理财产品收益普遍下调,不少理财产品跌破5%的收益水平,多类短线理财产品逐渐下架。

近日,《存款保险条例(征求意见稿)》又重磅出台,存款保险制度的即将推出,也使得银行理财产品“刚性兑付”被逐渐打破。然而,降息和存款保险制度的影响远不及股市大逆转来得猛烈,降息以来A股接连飙升,到目前为止,成交已突破万亿的A股市场仍在吸引着大量资金入市。

随着资金面持续宽松以及宏观经济风险加大,理财专家表示,稳健型投资成了许多投资者考虑的投资方向,对于许多投资者来说国债是比较稳定的投资类型之一。首先国债具有主权信用,其次银行是国债的承销渠道,投资国债相对安全。因此,低风险投资可选择国债。虽然目前购买国债和存定期的利差已缩水,但收益仍是高于定存,从流动性上看,储蓄国债也优于定存。

此外,从低风险方面考虑,保本类银行理财产品也是不错的选择。目前,我市各大银行也相继推出多款保本类理财产品。昨日,记者走访市内各大银行了解到,保本类理财产品成了各大银行主推的产品,许多消费者在购买银行理财产品时也愿意选择保本类的产品。

银行理财产品不妨“取长弃短”

“这几天,我跑了好几家银行,都没有找到合适的短期理财产品,中长期理财产品倒是挺多。”对资金流动性要求严格的市民李先生说道。

随着利率水平的下降,市场资金面的进一步宽松,银行理财产品的平均收益水平呈现下滑的趋势。但临近年末,股市吸走大量资金使得剩余市场资金极为珍贵,同时许多银行为了吸储,也相继推出一系

列年化收益相对可观的理财产品。据了解,多家国有银行发行的非结构性人民币理财产品的平均收益水平早已跌破5%,但股份制银行和城商行的理财产品平均收益水平还保持在5%上方,有部分银行推出的理财产品年化收益接近6%。

此外,记者获悉,目前各大银行都相继推出了投资期限较长的理财产品,长线理财产品相较短期理财

产品来说年化收益较高,短期理财产品也逐渐走出消费者的视野。“根据国内经济发展的趋势来看,如果要释放经济的宽松性,主要通过降息和降准,随着国家利率市场化的改革,可能以后降息的预期会更高。”理财专家表示,对于资金流动性要求较低的投资,如果要购买银行理财产品应尽量选择期限较长的高收益理财产品,锁定当前的高收益。

股市中期向好趋势不可扭转

“你好,我想开个案。”这几天,各大证券公司前来新开户的投资者明显增多。降息以来A股接连飙升,众多投资者将目光转向股市。然而,面对“疯牛”投资者到底该何去何从呢? 证券分析师认为,投资股市必须树立防范风险的意识,股市中期向好的趋势不可扭转,但短期来看,涨幅过大涨速太快,“盛极而衰”的

风险需要警惕。

投资者在选择理财产品时要注意资产配置的分散,既分散投资,选择理财产品时也要做到激进和保守并重。在选择投资平台上要做到跨领域分散,面对降息可以适当根据自身的抗风险能力选择不同平台来投资,以博取收益。其次是自己对于自己不熟悉的投资领域需谨慎,风险和收益永远

是并行的,投资者在投资前一定要树立风险防范意识。

此外,未来一段时间内股市可能会以震荡整理走势为主,投资者在选择投资标的时需要从基本面、政策面等多方面进行甄别。投资者未来可关注银行、地产、医药等板块的热点轮动行情,同时还可以关注政策预期较强的“一带一路”概念股。

投资P2P、票据理财需谨慎

随着互联网金融的发展,互联网理财迎来的前所未有的发展,P2P理财平台以“低门槛、高收益、易操作”的新型体验,一举打破了以往传统金融高收益理财产品动辄数十万甚至上百万的“高大上”形象。但

这个全民皆可参与高收益的理财产品,却又因为频繁曝出各类P2P理财平台倒闭,老板跑路的消息而备受争议。因此,业内人士提醒广大消费者,P2P投资风险高,并非是存款理财的理想替代方式,普通储户切勿盲目转投,如果普通投资者“不甘心”降息后利息缩水,愿意尝试P2P投资,在投资时需谨慎。

值得注意的是,票据理财目前风

生水起,就票据理财的特点来说,它以低起点、高收益、风险低、期限短等特点深受广大投资者的欢迎。然而,投资票据也并非完全没风险,不少业内人士认为,尽管有银行承兑汇票作为抵押,但虚假票据、克隆票据、延迟支付均为这种投资方式带来不可控的因素。因此,作为投资者,不能光看理财产品的收益率,更应该了解产品本身所蕴含的风险,如果要投资,建议选择大的平台。

行业动态

工商银行在卢森堡 成功注册首支私募基金

12月4日,卢森堡金融管理局批准了“中国工商银行私人银行全球理财基金-SIF”的注册申请。这是中资商业银行在国际主流基金市场注册成立的首支私募基金。工行私人银行部总经理马健表示,2014年末工行私人财富管理业务将完成4大区域中心、6个重点国家和地区以及10个联动国家服务网络的建设。“中国工商银行私人银行全球理财基金-SIF”成立后,工行的境外私人财富管理机构可依托该基金平台,研发具有竞争力的财富管理产品,并在全球多个国家和地区实现销售。 张晓辉

兴业银行直销银行 新品“兴业票”上线

12月13日,兴业银行举行该行直销银行新品发布会暨电子银行俱乐部活动,该行直销银行“兴业系”家族在原先六大产品系列的基础上又再添承兑汇票质押投融资产品频道——“兴业票”。据了解,“兴业票”产品购买不设任何门槛,1元起投,投资周期一般为1至6个月,无需手续费,投资者购买当日即起息,参考年化收益率约5.2%起。产品到期后,投资者的本金和收益将自动原路返回至购买时使用的银行卡,安全性得以保障。 张建构

招行首推 零售柜面无纸化

日前,招商银行推行零售柜面无纸化改造的营业厅,每个零售柜面窗口都摆放着一台液晶屏,客户可通过电子填单或者口述的方式办理业务,业务信息通过液晶屏进行展示,客户使用手写笔直接在液晶屏上进行签字确认,整个交易过程除客户要求外不产生纸质单据。据了解,截至2014年12月7日,招行43家一级分行(122个城市)1155个支行网点都已实施零售柜面无纸化,占招行网点数量的98%,预计月底即可实现全国支行网点的无纸化推广。 李瑞香

浦发银行郑州分行 再添便民缴费业务

12月4日起,我省居民缴纳河南有线电视费再添新渠道——浦发银行端免费代缴费。据悉,浦发银行此次与河南有线签署代缴费合作协议,使得河南有线增加银行端缴费渠道,等同于增加了充值网点,提供居民用户更为及时、便利的充值服务。浦发银行郑州分行历来致力于深入挖掘个人银行客户及居民日益增长的用卡需求,不断拓宽东方卡持卡人的使用渠道,逐渐丰富和完善代缴费的业务种类,贴近民生。 杨喆

中信银行“异度支付” 实现全网跨行支付

日前,中信银行异度支付成为首个实现全网跨行支付的产品,无需开通网银或移动银行即可实现跨行转账。收款方只要打开“我要收款”功能即可生成“收款二维码”,付款方使用异度支付扫码,即可完成转账付款。此外,异度支付服务包含了衣食住行的各个方面,提供全面的生活增值服务,如手机充值、游戏充值、在线购买机票、演出门票、彩票、电影票、保险、代缴交通罚款等功能,支持境内大多数银行借记卡、信用卡直接支付。 夏晴月

