

工薪理财“稳”字当头

产品首选保本浮动型

编者按:

咱老百姓们大多靠工资生活,说实话,存点钱不容易。如今眼看着CPI 日益增涨,想着买点理财产品吧又担心辛苦积攒的本金打了水漂,因此选择产品的首要考虑要件必须是稳健型,因为只有保住了第一桶金,才有可能尝试更多的理财方式。

按本金及收益类型分类,理财大致可分为固定收益型产品、保本浮动型产品、不保本浮动型产品,分别对应着保守型理财方式、平衡型理财方式、激进型理财方式。按照投资者对风险指数的偏好,大多工薪阶层都更愿意选择平衡型理财,在风险可控的情况下,争取最大的收益。

保本攻略之厘清概念

对于风险承受能力较低的市民来说,若希望不亏本,应选择保本型的产品,但由于银行理财产品设计较为复杂,“保本”概念各不相同。

第一类:人民币固定收益产品。此类产品多为短期产品,运作模式以债券投资和信托募集资金为主,收益率一般为3%-5%,本金有保障。这类产品适合年龄较大、风险承受能力较低的投资者。此类产品暗藏的风险是收益可能不如存款。建议投资者应尽量回避长期产品。

第二类:美元理财产品。目前银行推出的美元理财产品预期年收益率为5%-10%不等。

此外,代客境外理财产品中也有涉及美元的保本产品,承诺到期后最低可获美元本金保证。这类产品比较适合手中有一定外汇又不愿意结汇的投资者。但是需要注意的是,这类产品若收益率不到6%就意味着赔钱。因为现在在购买美元理财产品,将面临利率和汇率方面的双重损失,产品到期后虽然得到了美元本金的保证,但如果收益不足6%的话,实际上相当于折了本。

第三类:人民币结构性产品。它是银行通过购买股票组合、股指或者商品期权等,以募集投资者的资金作为相应对冲来操作的理财产品,大部分偏好挂钩股票,且较集中在几大蓝筹股上。

购买这类产品的投资者最好是具有有一定的金融知识、能够理解产品的基本操作方法的。这类产品虽然银行确保本金,但如果因为投资者自身原因导致产品提前终止,则本金保证条款不再适用。大部分结构性产品都是在到期后才能100%归还本金的。

第四类:新股申购类产品。虽然新股申购产品是浮动收益产品,“破发”也令打新股产品遭遇“寒流”,但是多家银行推出的单只新股申购产品,则相对来说风险较低,本金保障比较高。

此类产品每当有新股发行的时候,便募集资金集中申购,新股上市后立刻套现,并将本金和收益打回投资者账户,这类产品一般不参与网下申购,所以“破发”对其影响也较小。但是需要注意的是,此类产品存在中签率的问题,假如中签率较低,那么收益就会受到影响。

(摘自《京华时报》)

低风险产品可成为首选

何谓保本浮动收益型理财产品?在规定的投资期间内,最差表现是没有任何收益,但可以保住本金,而获得的潜在收益是不确定的。具体来说就是商业银行按照约定条件向客户保证本金支付,本金以外的投资风险由客户承担,并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财产品。保本浮动型产品一般属于中低风险类理财产品。

例如,中信银行推出的“假日赢”、“期期赢”理财产品也属保本浮动收益型理财产品。这类可以保证本金,有可能获取浮动收益的产品成了中低风险偏好投资者的首选。“期期赢、假日赢”产品为假日投资产品,是中信银行针对节假日资金闲置、寻求较高理财收益的客户特别设计的。这两款理财产品在一般情况下,收益稳健,与同期限活期存款收益率相比有比较明显的优势。

有关理财专家分析,目前从可供配置的大类资产来看,股票市场今年以来整体走势震荡,投资难度加大,跟股票投资有关的基金和券商理财产品今年上半年大部分都是负收益。

因此,此类可以保证本金安全的银行理财产品受到投资者欢迎。

理财专家还建议,结合目前市场的整体环境,投资者应把握“稳健性”和“高流动性”这两个原则,在保证自己资产不缩水的前提下,依据市场的变化进行积极的资产配置策略。

保本型适合稳健投资者

据业内人士介绍,保本浮动收益产品期限一般比较短,收益相对存款利率比较高;投资起点一般比较高。适合追求相对较高收益的稳健型投资者。

例如,民生银行近期推出的非凡资产管理理财产品,主要投资于债券、货币市场工具、银行承兑汇票等。



保本攻略之产品推介

中信银行:保本浮动收益型理财产品——“期期赢”。该系列为滚动发行的理财产品,以14天为投资期限,并且在保证本金的基础上为投资者提供获得远高于银行储蓄利息的浮动收益的机会,迎合了现阶段大多数投资者对于理财“保本第一,兼顾收益”的需求,不仅为第三方存管客户提供了闲置资金

的投资渠道,而且也满足了其他对资金流动性需求较强的投资者的需要。

北京银行——“本无忧”系列。该类理财产品期仅为30天,目前年收益率预计在1.25%至1.85%。

其他银行:东莞市农村信用合作联社的创富理财87号、东亚银行的“牛熊双盈”亚洲增长区域指数基

保本攻略之误区解析

目前理财市场日趋成熟,市民也变得日趋理性,但是也有一部分人在购买低风险理财产品时还存在一些误区,这些常见误区该如何规避呢?

第一,对于保本浮动收益型理财产品,投资者获得的收益可能低于同期人民币普通定期存款利息,甚至收益为零。

比如,某银行发行的2年期结构性投资产品就未实现预期收益,其每季度设定一个观察日,以表现较差基金的涨跌幅作为该季度的基金表现,挂钩基金在产品投资期内表现较差,

投资总收益率计算结果为负值,致使产品遭遇零收益。

可见,保本浮动收益型理财产品本金有保证,投资者投资到期,无须担心损失本金。但收益则需要根据理财产品投资方向、运行状况及收益结构设计来综合确定,投资者须承担收益为零的风险。

第二,保本浮动收益型理财产品要注意的是保证本金安全是存在前提条件的,包括保本必须是理财产品到期或者提前终止的条件下,而投资者提前赎回则可能出现本金亏损。例

保本攻略之警惕“浮夸”现象

出于避险目的选择银行理财产品时,要多留几个心眼,一些银行在宣传、销售理财产品时有“浮夸”现象,大家应谨慎识别。

警惕“名不副实”

如果是避险,重点要考虑的就是保障本金安全,投资时最好选择保本型的理财产品。有的银行理财产品,原本是浮动收益的非保本理财产品,却起个“保本”的名字,如果大家粗心大意又缺乏相关知识,很可能会买回一款不保本的理财产品。

市民朱女士曾经买过一款新股申购型人民币理财产品。在此之前她从来没有买过银行理财产品,当时以为这款产品是保本收益的。因此她特别询问过银行的大堂经理,对方说得也比较模糊,一味强调“很安全”。最后,朱女士购买了8万元这款理财产品。回家后,朱女士在看产品说明书时才发现,这款理财产品其实是非保本的。其中,说明介绍中预期年收益率的介绍为“4%~10%”,往后的“风险提示”中才注明“本产品为非本金保证型理财产品”、“本期人民币产品预期收益率仅提供客户参考,并不作为银行向客户支付理财收益的承诺”。

朱女士认为,银行在设计说明书时有故意误导人的嫌疑。既然是完全不保本的理财产品,就应该紧跟着参考收益率进行风险提示。实际上,很

多人在购买理财产品时并不看完资料,一不小心就上当了。

听清产品讲解

市民肖先生认为,购买银行理财产品,就是为了少操心、少风险。可是实际上,理财产品的预期收益往往相差甚远,有几个百分点的,也有“上不封顶”的,这些都需要投资者去认真了解,一味不想操心可不行。

肖先生说,买银行理财产品要了解清楚的问题不少,比如说,为什么收益会有这样大的差别呢?银行为什么不能保证最高的收益呢?出现低收益的几率有多大?这些问题不仅要



特点是期限短,预期最高年化收益率为2.5%,投资起点金额为20万元。

此外,还有渣打银行于今年5月至6月推出的“市场联动系列”与一篮子股票挂钩的人民币理财产品。产品投资起点金额为5万元,产品到期保障本金安全。其最好情形下,产品未提前终止,所有收益期的所有交易日挂钩标的收盘价格均落在收益累积区间内,则到期后投资者可以获得7%的年收益率;其最差情形下,产品未提前终止,所有收益期的所有交易日均有挂钩标的收盘价不落在收益累积区间内,则到期后

投资者收益为0,仅可取回100%的本金。

另外,保本浮动收益型理财产品投资币种除了人民币投资,还有一些是外币投资。例如,兴业银行于今年3月至7月推出的10期“天天万汇通”产品。该产品投资币种为美元,产品募集资金投向银行间外汇市场,银行承兑汇票和商业承兑汇票以及政策性银行金融债等。产品预期年化投资收益率为2.5%—3.5%,起点金额为8000美元。该产品投向票据资产,收益较为稳健。

(摘自《经济日报》)

■新品速递

恒安推出新型 重疾保险

近日,恒安标准人寿保险有限公司推出恒安标准幸福金生重大疾病保障计划,以终身寿险(分红型)和附加提前给付重大疾病保险为组合的形式亮相。作为一款典型的产品组合,该计划能帮助客户用一份合同买下保障、养老、理财、财富传承、时尚等五项价值。

该产品包括的重大疾病种类有38种,其中25种重大疾病是根据中国保险行业协会发布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范》制定的,另外还增加了13种重大疾病,相当于帮助投保人的家庭建立了一个专项的重大疾病保障账户,这样一方面可以让家庭财务更容易规划,另一方面避免了被保险人因罹患重大疾病导致家庭经济陷入困境。

(摘自《中国证券报》)

中行新式美元理财产品

近日,中国银行“月动滚续”系列理财产品开始发售,这款针对当前美元基准利率处于历史低位推出的理财产品,为市民提供了加息背景下理想的理财方案。

该系列产品每期期限约为一个月(每月初第二个工作日起息,当月最后一个工作日到期),基本与美联储议息会议的节奏一致,下一期产品的收益率将根据美元市场利率做出调整。

此外,该产品为自动滚续型,约定购买期数后,每期将自动进行认购。

据介绍,“月动滚续”首次认购可以在网上完成,不需去银行柜台办理。目前先推出的币种为美元,今后还会推出其他币种。

(摘自《法制晚报》)

国泰新推手术医疗保险计划

据悉,该计划由国泰全心保两全保险和国泰附加全心保手术定额给付医疗保险组成,1—65周岁可投保,缴费期限10年或20年,保障至88周岁。“国泰全心保两全保险”、“国泰附加全心保手术定额给付医疗保险”的保额,均以10元为单位,最低50元,最高200元。

产品特色:具有手术理赔项目多样化、医疗额度保障较高、多项重大疾病额外给付等特点。只要符合1468项条款载明的手术,即给付1.5倍至80倍保额的手术医疗养老保险金。重大手术额外给付25倍至40倍保额的重大手术慰问保险金,让保障升级。此外,住院手术不论大小,均额外给付3倍保额的住院手术补贴保险金。若连续三年以上无理赔记录,上述各项手术医疗保险金增值20%。初次罹患32项重大疾病之一,额外给付120倍保额。若保险期间无理赔发生,可领回1.1倍的已交保费。

适合对象:缺乏手术保障的消费者。

(摘自《第一财经日报》)

交行信用卡推出新增增值服务

日前,交通银行信用卡推出一项新的增值服务“刷得保”。据介绍,凡定制“刷得保”服务的持卡人,即可获得最高达100万元人民币的意外保障。同时,“刷得保”将第三方保险服务与持卡人的用卡行为直接挂钩,用户在刷卡消费获得积分的同时,还可额外享受意外保障,且保障额度随积分单余额倍增。

“刷得保”的保障范围不仅包括满足商旅人士需求的交通工具意外伤害保障,还增加了涵盖日常生活风险的综合意外伤害保障。同时,“刷得保”产品特别针对不同客户的需求,推出个人版和家庭版两个版本。选择家庭版的持卡人,其配偶及符合条件的未成年子女也可享受到高额的保障。

(摘自《金融时报》)

(摘自《南国早报》廖敏/文)