

晚间销售 银行“夜市理财”最受白领宠爱



如 我有一千万

马先生的家境很不错,有三套房产,自住一套,两套出租,既可享受生活,又增加了家庭现金流。三套房产价值 800 万元,加上金融资产,他已是千万富翁。马先生的儿子已长大成人,目前在海外留学,不久后就可以独立生活,相信受过良好教育的小马,也会靠自己的努力,在职场上有所建树,并过上幸福的生活。

老马一家,应该说是相当富裕,生活、养老皆无后顾之忧。

到老马这份上,理财又是为了什么呢?无非是让美好的日子能不断延续下去。从这个意义考虑,保持身心健康和财富稳定增长是关键。假如是我,我会怎么做?

首先是充分享受财富带来的自由和快乐。辛苦工作了大半辈子,何不让自己好好享受一下有钱的自由?比如:反正眼下生意不好做,不做也罢,给自己和爱人放一个长假,到世界各地去潇洒走一圈,看看儿子留学的国家,走马看花,开阔视野,也不枉此生。

其次,做点自己喜欢做又一直没做的事,闭上眼睛,想想童年时代的梦,重温过往岁月中的遗憾,拿出点钱还了心愿。比如,从小喜欢文学,却为了职场打拼,一直没有机会进修,现在可以上个老年大学什么的,补充知识,陶冶情操。

再者,目前资产的保值增值,这点对于老马家并不难,不必冒险做风险投资,只要稳稳地存银行定期或买银行理财产品,加上房产出租收入,每年也可以有不错的现金流。

总之,之前我是为钱工作,今后就要用钱生活,钱,只有自己用了才是自己的。

(摘自《解放网》多 / 文)



“民生网银理财也有夜市,今晚 8 点发行两款理财产品,5 万起点,38 天预期年化收益 4.75~5%,2 个月 4.9~5.15%。”

这是日前记者收到的民生银行发来的一则短信。

据从推出“夜市理财”的招行深圳分行和民生银行深圳分行了解到,“夜市理财”颇受白领上班族的热
 烈追捧,产品甫一推出便被抢购一空。

“夜市理财”销售喜人

今年以来,银行理财产品风生水起。记者曾经亲历银行理财产品的购买过程,用“惊心动魄”来形容一点也不为过。常常是在早上 9 点推出新产品,不到半小时就已全部售罄。所以每次购买银行理财产品的过程就像打仗一样。

那么“夜市理财”销售情况如何呢?民生银行深圳分行市场营销部刘

另类理财产品重出江湖:实火? 虚火?

日前,工行首款面向私人银行客户的普洱茶投资理财产品面世。该产品期限 1 年,预期最高年化收益率达 7%。据普益财富统计,从 2008 年开始就有银行相继发行红酒和白酒类等另类理财产品,其最低收益率 4%,最高可达 8%。

接受采访的业内人士表示,普洱茶、红酒等产品由于受到经济形势的影响较小,具有和艺术品相类似的历史价值和欣赏价值,自然而然成为一种投资避险的另类理财产品。不过,投资该类产品时应持谨慎态度,在有能力的情况下,按适当的比例进行投资。

均系“非保本浮动收益型”

不久前,工银大益“黄金组合”普洱茶投资理财产品在昆明发行,这是工行面向其私人银行客户发行的首款普洱茶投资理财产品,期限 1 年。投资者认购理财产品后即成为普洱茶认藏人,产品到期前,投资者可选择以实物方式或现金方式支付理财本金及收益。若选择实物方式,理财产品到期时投资者可获得其认藏的工银大益“黄金组合”普洱茶;若选择现金方式,可获得预期最高年化收益率为 7%的现金收益。

今年以来,以普洱茶、红酒等商品作为标的的另类投资理财产品悄然现身。据银率网统计,2011 年 4 月,工行发行高净值客户专属-期酒收益权人民币 370 天信托理财产品 ZH 1133,预期收益率为 4.7%;另外,建行发行 2011 年“乾元五号”第 1 期艺术品投资类人民币理财产品(优先级)SH 082011001036M 01,预期收益率 6%。

普益财富研究员丁岩对记者表示,关于以普洱茶和红酒等商品为投资对象的另类理财产品,由于其本身的特殊性质加上法规对理财产品的限制,在所统计的周期之内,该类产品的数量很少。普益财富数据显示,从 2008 年开始就有银行相继发行红酒和白酒类理财产品,最低收益率 4%,最高可达 8%,投资期限相对较长,最低期限有 12 个月,最高达 547 天,其中工行发行的数量最多。丁岩特别强调,数据显示,已统计该类型理财产品全部为非保本浮动收益型产品,风险相对较高。

何以受追捧

丁岩说,普洱茶等属于高端享受品,它们具有两面性,一面是人们对它的追捧即欣赏,一面是人们对它的享用。这类产品与一般艺术品相比,

旭利告诉记者,9 月 2 日,民生银行发行首期网银“夜市理财”产品,短短一个小时内即告售罄,一点也不逊色于正常理财产品的销售。

而较早推出“夜市理财”产品的招商银行情况也是如此。招商银行深圳分行零售部肖劲说,此类“夜市理财”产品一推出便受到白领上班族的热
 烈追捧,每次发行的产品即使在晚间销售,基本也都是很快时间就被一抢而空。

上述两位专业人士分析认为,“夜市理财”产品的热销,说明市场对这一时间段开放销售的理财产品有着巨大的需求。

“夜市理财”最受上班族追捧

既然正常销售的理财产品供不应求,银行为何还要推出“夜市理财”?

招商银行是国内银行中率先试水“夜市理财”的银行,早在 7 月初,招行就率先推出理财夜市,每周二和周四晚间 8 点至 10 点半滚动发行,发行的产品以短期固定收益为主,期限和收益也有多种选择。

招商银行深圳分行零售部肖劲分析认为,在银行存贷比压力日增的情况下,各家银行都在考虑开拓新的渠道来吸引行外资金。虽然招商银行的理财产品从种类到期限,都是国内银行里面最丰富的,但从招行的主要客户群体来看,均为比较年轻的社会中产阶层以及工薪阶层,而且网上银行和电话银行一直以来也是招行最具优势的平台。今年以来随着央行加息的步伐,短期理财产品的收益也逐渐提高,一般产品额度有限,必须在固定的时刻进行认购,晚了就没有额度了。很多客户白天工作时间特别忙,很难准时认购。为了进一步满足招行客户的需求,招行适时推出了适

合上班族下班以后操作的“夜市理财”产品。

民生银行深圳分行市场营销部刘旭利表示,银行常规性理财产品的销售一般集中在工作日时间,部分通过网银销售的产品虽然具有 24 小时认购的功能,但是额度较少。对于上班族繁忙、有着较强理财意识的白领一族来说,传统理财发售时间的局限性,对其造成了较大的困扰。银行业近期纷纷推出的“夜市理财”,便是针对白领一族的投资需求,实现了对常规性理财产品的有效补充。

“夜市理财”最大特点是晚间销售

与银行白天发行的理财产品相比,“夜市理财”产品的特点:一是体现在销售购买的时间上一般集中在晚间 8 点至 12 点;二是销售渠道上与白天销售的理财产品除了网银也可以在柜台办理不同,“夜市理财”只能通过网银办理。除此之外,理财产品的投向、类别等,与常规性理财产品并没有区别。

肖劲提醒道,目前招行发行的“夜市理财”产品属于低风险的短期流动性管理产品,适合无暇理财的上班族客户做短期的资金管理。此类产品的产品额度仍然不多,且鉴于此类产品的受欢迎程度,如果需要认购的投资者还是需要提前做好资金,准时登录网上银行进行认购。

而刘旭利也认为,“夜市理财”由于销售时间较短,有需求的投资者需根据销售时间及早认购,以免错过认购期,影响资金的运用。同时,“夜市理财”由于销售时间短,购买后若想要撤销的时间段亦短,如果过了销售时段,投资者购买的理财产品将很难撤销,投资者应在充分考虑之后再
 进行理财产品的认购。

(摘自《汇通网》)



涉足须谨慎

丁岩强调说,另类理财产品高收益的获得要视供给方和宏观经济等基本
 面因素对它的影响而定。对于涉水这部分理财产品的投资者,最好要关注宏观经济形势,虽然美债和欧债危机使全球经济复苏前景蒙上阴影,但由于各国目前正在积极应对,因此经济预期不一定就是负面。理性的投资应该在此类产品上持谨慎态度,在有能力的情况下,按适当的比例进行投资。

银率网理财产品分析师认为,另类理财产品主要以信托产品形式发行。对于信托产品投资,信托资金的投资方向、投资标的的升值空间及风险控制都对产品到期的收益起着重要影响。该分析师建议对另类理财感兴趣的投资者应先对投资标的进行一定的了解,结合自己的风险承受能力及投资期限,再做选择。

(摘自《经济参考报》张莫 / 文)

8090 这样理财 打持久战 小钱变大钱

一个月收入只有 5000 元不到的普通工薪族,经过 6 年时间买下了一辆私家车。年轻的 80 后女孩温洋颇为自豪地告诉记者:“工薪族只要坚持打理财持久战,小钱一定能够变成大钱。”

吃穿花销不大

温洋学的是金融专业,从大学时期起就在父母的要求下学着制定理财计划。“父母对我的要求就是每个月的零花钱自己规划好如何花费,不超支不预支。经过 4 年的大学生活训练下来,严格制定计划已经成为了习惯。后来在 2006 年开始工作了,我对每个月的工资也都同样做了规划。”

温洋与其他女孩不同,她对吃、穿都不讲究,这方面的花销不是很大,唯一愿意“砸钱”的兴趣爱好便是买唱片。“我喜欢国外歌手,而且坚持买正版,有时候一张包装精致的 CD 唱片也要几百元,但对这个我舍得花钱。”基本上,温洋在第一年都是把每个月用剩下来的闲钱拿到银行零存整取;第二年开始她坚持进行基金定投;而在第三年将积累的存款开始拿去购买了一些保本收益型的理财产品。

坚持很重要

“其实这 6 年时间的‘理财路’全靠我爸的一句金言:理财讲策略,决不是别人说什么就做什么,而是要通过对自己财务情况的了解制订一套具体的理财方式。”对温洋来说,刚有一点积蓄但对高收益高风险的投资并不在行,最好的选择就是基金。“我读大三的时候参加过学校举办 10 万元创业有奖的模拟比赛,当时在妈妈的帮助分析下,我选择研究了购买开放式基金的方案。后来因为基金投资收益的稳定性得到了老师、专家的认可,得了二等奖。”就是基于这样的渊源,温洋最早涉足的就是“傻瓜式理财”基金定投,每个月投入 1000 元工资,坚持到现在。但她也有自己的小窍门,“操作基金定投也讲究策略,我发现一要选择手续费比较低的银行,这样可以适当节约理财成本;二是不要选择每月 1 至 8 日投钱,这样更容易从低点介入;三是定投时间越久才越划算。”

渐渐温洋手中有了一笔不小的存款,在今年终于依靠自己赚的钱买了一辆 10 万元的车代步。“其实这次买车,我父母还是赞助了 3 万元,以后要慢慢还的。”她笑着说。而要总结自己的理财路,温洋认为坚持很重要。“工薪族一定不要认为小钱没用,一定要坚持把自己的小钱变成大钱,只有坚定不移地运用各种理财手段,不让闲钱在活期账户睡懒觉浪费,那每年或多或少都会有些收益。”

(摘自《上海青年报》沈梦雪 / 文)



固定收益理财宜放宽期限

近期,大部分国家暂停了加息步伐,而国内利率已逼近阶段高点。对于钟情于固定收益理财产品的保守型投资者而言,在目前利率逼近高点之际,理财宜适当放宽期限,配置些中长期产品,以锁定较高利率。

有些固定收益理财产品收益率 16.2%

一般而言,在市场利率处于高位时,购买中长期的固定收益类理财产品,抵抗通胀的能力往往较强。

例如,在上一轮加息周期中,市场利率在 2007 年 12 月 21 日见顶,当时一年期存款利率高达 4.14%,3 年期存款利率高达 5.4%。与此同时,市场上同类固定收益型理财产品,收益率也达到几年以来的高位,如当时财政部发行的凭证式国债,3 年期品种利率为 5.74%,5 年期品种利率为 6.34%。就通

胀水平而言,上一轮通胀水平在 2008 年 2 月份见顶,到时 CPI 高达 8.7%,随后,受金融危机影响,通胀水平一路走低,在 2009 年一度为负。

以 7 月数据为例,2008 年 CPI 为 6.3%,2009 年 7 月 CPI 为-1.8%,2010 年 7 月 CPI 为 3.3%,2011 年 CPI 为 6.5%,自 2008 年 7 月至今年 7 月,通胀水平累计涨幅为 8.03%。如果在 2008 年 7 月购买了 3~5 年期凭证式国债的投资者,在过去 3 年时间里,累计收益率可高达 17.22%~19.02%,抗通胀能力很强。

即使是存了银行 3 年期定期存款的投资者,3 年累计收益率也可达 16.2%,同样可以有效抵御通胀。

买中长期产品可锁定收益

如今,经过连续 5 次加息后,利

率也正逼近高点。近期,由于全球经济增长下滑,此前加息的国家纷纷暂停了加息步伐,外部经济和利率环境的变化,也抑制了国内加息的空间。目前,国内进一步加息的预期也不断降温,不少机构预期,年内央行不会再加息。

在利率逼近阶段性高点之时,对于购买固定理财产品的资金而言,又到了购买 1~3 年期中长期产品锁定高利率的好时机。

怎样选择中长期固定收益类产品

首先是银行定期存款,目前,3 年期定存利率为 5%,5 年期定存利率为 5.5%,从整体上看,如果后期经济增速下滑,通胀走低,该利率抗通胀的能力较强。

凭证式和储蓄式国债不但可以

提前支取,而且利率更高。以 5 年期国债为例,目前收益率为 6.15%,在未来通胀有望走低的情况下,抗通胀能力较强;而就流动性而言,该国债随时可以提前兑付,只要持有时间超过 6 个月,便可计息,以持有 2 年时提前兑付为例,可按发行利率 6.15%计息。

近日,本报记者咨询了多家银行,有银行理财经理表示,由于广州地区的银行都是 9 点或者 9 点半开门营业的,因此广州的市民如果在银行营业时间再去购买。如果客户确实需要,可和客户经理提前沟通好,网点可以在 8 点左右提前为客户开门。

投资者也可从企业债里淘宝,经过前期的持续调整后,目前,不少企业债的到期收益率都在 6%以上。

(摘自《广州日报》方利平 / 文)