

龙年理财产品预期收益率下行

“

回顾兔年理财市场,股市低迷、楼市深度调整、外汇市场波澜不断,反之,银行理财产品表现独树一帜。在2011年公布到期收益率的15038银行理财产品中,只有0.25%的产品没有实现最高预期收益率。春节之后,银行理财产品发行量骤减,龙年理财市场下行趋势已现端倪。



投资者最青睐低风险高收益的理财产品 资料图片

1月银行理财产品发行量骤减

普益财富监测数据显示,2011年银行理财产品发行数量达19176款,较2010年上涨71.40%;产品发行规模达16.49万亿元人民币,较2010年增长1.34倍。其中,15038款到期理财产品公布了到期收益率,不区分投资对象和投资期限,平均到期收益率为3.82%。

记者注意到,春节过后,银行理财产品发行规模明显萎缩。数据显示,1月25日至1月31日,各商业银行共发行理财产品30款,与该月首周的176款相比大幅减少。而就整个1月份来看,理财产品累计发售1125款,比去年12月份的1512款明显减少,更不及去年每月1636款的平均值。

早在春节之前,就有银行人士预测,随着长假结束,预计未来银行理财产品发行量和收益率将逐渐下行。“今年货币政策预计会实质性放宽,准备金率和利率都有可能下调,今年里高息的理财产品不会像去年那么火了。”中国银行城东支行大堂理财师认为,发行量和预期收益率小幅下行可能将是龙年银行理财产品市场的主线,逢重要节点才有可能出现高息

理财产品。

滚动理财和中长期产品受捧

去年里,1个月期限以下的超短期理财产品最火,在10月份之前占到了发行量的半壁江山。随着超短期理财产品退出市场,投资者已经开始寻找替代产品。

记者从各家银行了解到,刚刚过去的春节小长假,流动性强、收益率高的滚动型循环理财产品成为许多投资者的新选择。这种产品的最大特点就是流动性强、循环滚动,可以提高资金的利用率。据了解,一般7天滚动型理财产品的年化收益率在2.7%到4%之间。

此外,考虑到银行理财产品收益水平在2012年出现下行将是大概率事件,一些投资者趁着当下银行理财产品收益仍处于较高水平,选择了投资期限在半年期或一年期的中长期理财产品,提前锁定收益。

建设银行中山支行一位理财师表示,随着今年股市好转趋势逐渐明朗,一些非保本的理财产品需求会增加,尤其是在今年下半年。他同时建议市民可做长期储蓄计划,比如教育基金、养老保障,平均成本建仓,以求稳定回报。

延伸阅读

压岁钱理财 今年首选黄金

每逢春节过后,不少家长就面临一个问题:孩子的压岁钱怎么打理?理财师认为,基金定投、少儿保险一直是孩子压岁钱投资理财的传统方式,考虑到2011年基金的表现,家长可以考虑增加实物黄金投资这一项。

春节期间,随着国际金价反弹,南京市民买金需求再次释放,用压岁钱投资黄金的家庭也明显增加。工商银行贵金属产品经理曾经理告诉记者,如今越来越多的家长选择投资实物黄金为孩子打理压岁钱,“目前各大银行均有自营的实物黄金买卖业务,有的银行还专门推出了小规格的金元宝、金钱币等,我们工行的‘积存金’业务类似基金定投,投资门槛很低,也比较适合压岁钱理财。”

招商银行理财师徐嘉蔚表示,“压岁钱理财应该是一种长期投资,基金定投仍是不错的方式。”他建议选择投研能力较强的基金公司及业绩较好且波动较小的基金。在投资方式的选择上,首先可以考虑眼下较为流行的基金定投。 快报记者 刘果

理财门道

关注信托产品 锁定长期收益

第一理财网报道:综观2012理财市场,银行存款仍为负利率,股票市场风险较大,债券市场的春天也还没有真正到来。

财经专家指出,存款准备金率下调必将使得短期理财收益率逐步降低,信托理财产品的收益也有下调的可能,此时购买期限较长的信托理财产品不失为理财的较佳时机。他表示,货币政策转向宽松,投资理财就该逆向操作,考虑用期限较长的产品来锁定未来的收益率。信托产品则是典型较低风

险、稳定收入回报、投资期限相对较长的金融理财产品。但信托产品投资金额大、投资期限较长,投资者购买时应选择实力强、诚信度高、资产状况良好和历史业绩好的信托公司。另外,还应仔细阅读信托合同,了解自己的权利、义务和责任。

应读者要求,极元财富联手第一理财网,将于2月11日下午举办龙年理财沙龙,主题为《高净值人群2012年财富管理与信托》,因为场地有限,读者需提前预约。

案例	投资门槛	期限	预期年收益
央企(合格投资者)	50万	1年	8.5%-9%
政府基建	300万	2年	9%-10.5%
企业流动资金	300万	2年	10.5%-13%



现场咨询:金鹰国际21楼C4
电话咨询:025-84271085
4008200418

基金课堂

投资固定收益基金首看战略布局

战略者,决定战争胜负之智谋纲领也。纲举才能目张,没有正确的战略规划,想要赢得最后的胜利往往是一厢情愿的幻想。

2011年股票基金折戟沉沙,而固定收益基金却随着债市启动有渐入佳境之势。而根据宏观经济周期由滞涨到衰退的演进规律,当前投资者可按照“货币基金-纯债基金及增强收益债券基金-信用债基金-可转债基金”的基本顺序,有意识地进行细分品种的投资布局。

去年10月以来的债市上涨,并非只是短暂反弹,更有可能是新一轮债市回暖周期的启动。遵循“经济向下-政策放松-债市向好”的投资逻辑,未来债券市场继续震荡上涨是一个大概率事件。在一般情况下,出现债券牛市一段时间

之后,股市的投资机会同样值得期待。因为在债市上涨末期时,资金开始腾挪回流进入股市,从而推动股票的上涨。

要应对当前这样的市场形势,投资者进行资产配置组合时不仅需注重防守性,还要不失灵活性。“货币基金-纯债基金及增强收益债券基金-信用债基金及可转债基金”的分步骤投资布局,就是一个为投资者精心设计,使其在债市趋势性上涨中能够精耕细作从而把握攻守先机的良好战略规划。

汇添富基金 刘劭文



资讯发布

“每三位车主中就有一位人保车险用户!” 万人争发江苏人保龙年祈福短信

2月4日,中国人保财险江苏分公司举办的“江苏人保财险龙年新春原创祈福短信征集大赛”圆满落幕。此次活动吸引了上万名手机用户,共征集原创祈福短信近万条。经过激烈角逐,产生一等奖3名,获32G苹果iPad2;二等奖6名,三等9名,优秀奖300名,分别获得不同价值的油卡、手机话费等等。

据介绍,春节是中华民族最隆重的一个传统节日,为营造欢乐祥和的节日气氛,江苏人保财险于元月一日正式启动此次短信征集大赛,所有短信均以“庆祝新年”“龙年祝福”等春节相关词汇为主题,包含“人保”“百亿”等相关词汇。不仅为大家提供了一个平台表达美好祝愿,还展示了人保的文化追

求。

“在江苏,有超过250万车主是我们的用户,每三位车主中就有一位人保车险用户,年承担社会风险10000亿元。”当日的颁奖典礼上,中国人保财险江苏分公司副总经理孙益民表示,中国人保财险江苏省分公司下辖13个地市分公司,82个县支公司,1000多个营业网点,7000多名从业人员。2010年,该公司保费规模突破100亿元,成为中国非寿险业首家百亿元省级机构,2011年公司保费规模更是突破130亿元,遥遥领先同业企业,同时车险单险种保费突破100亿元,成为中国非寿险领域保费规模唯一突破100亿元的省级保险机构。 快报记者 谭明村

寿险“开门红”主打分红险

眼下,又是一年一度的寿险市场“开门红”。而在去年保费规模增速下滑的刺激下,国寿、平安、太平洋等各大险企纷纷拿出拳头产品,抢滩“开门红”,纵观上市新品,又是分红险一家独大。

“提前返利”是一大卖点

财富缩水、资产侵蚀、保值增值……在多数分红险的宣传材料中,很容易就能找到这样的字眼。可见,今年“开门红”的分红险产品仍然打出了“通胀牌”。不过,目前市场新发售的分红险产品已悄然发生了变化,单一的人生保障和红利返还已无法满足保户的需求。

信诚人寿首席市场官王险峰女士告诉记者,通过财富管理计划实现资产安全、保值增值、养老保障、财富传承成为家庭多元化财富管理目标。因此,信诚人寿在今年的新产品中,不仅保障了资产安全、实现财富传承,还设计了中长期稳定的资金

返还,方便中长期现金流管理,确保家庭高品质生活的持续,并兼顾养老保障和子女教育。

此外,“提前返利”也成为一大卖点。据了解,太平人寿、国泰人寿均将返还红利的年份提前到了“投保第1年起”,而以往大多数分红险产品至少须在持续缴纳保险5年之后才可获得红利。以国泰人寿“福禄年年年金保险”(分红型)为例,客户从投保第一年起即可领取保额的5%作为生存金直至退休,退休当年可获得返还的全部保费,同时开始每年领取保额的10%作为养老金。

电视购物频道成分销渠道

不仅是产品升级,在销售渠道方面,保险公司也是各显神通。除了营销员、银保、电销等传统销售渠道外,前不久,泰康人寿通过网销渠道推出了该渠道首款分红险;海康人寿“满意人生”新型理财计划(分红型产品)本月正式入驻国内知名电视购

物频道,成为业内首例电视购物频道分红保险产品。

据了解,“满意人生”新型理财计划,可同时满足保障、理财、养老;高保额、保期长;兼有意外医疗报销和稳健红利等。而据海康人寿首席直销行销事业执行官吴晓磊介绍,经他们初步统计,打进电视购物热线购买保险的多为年轻白领,这类人群也是险企的目标客户群之一。通过电视购物频道购买该款保险的牟小姐告诉记者,她在国外生活几年,那时有过程只花了10分钟,结案次日保户便可领取赔偿金。 “选择电视购物主要是了解产品更直观。在售后服务上,多了一重电视购物频道客服,更为放心。”

另外,保险公司还利用“开门红”的契机,着力服务升级,实现真正的“快速理赔”。记者从泰康人寿获悉,本周一,省内首例3G理赔结案。理赔人员使用最新掌上电脑设备,从现场拍照上传,到审核结案,确定理赔金额……所有过程只花了10分钟,结案次日保户便可领取赔偿金。 快报记者 谭明村

浦发南京营业部入选服务“百佳”

近日,中国银行业协会公布了中国银行业文明规范服务百佳示范单位名单,江苏共有6家网点入选,浦发银行南京分行营业部作为南京地区唯一一家股份制商业银行网点入选。

多年来,浦发银行南京分行营业部持续深化创新内部管理,规范运营操作、后台管理,有效夯实了

服务管理基础;同时浦发银行有效依托全行联动服务体系,全力推进厅堂一体化管理,有效探索了大堂经理总控平台、多语种、手语服务等特殊窗口服务、现金快速通道、限时服务等一系列创新举措,全方位提升对外服务水平,打造了良好的浦发银行对外服务品牌。

通讯员 胡溢焯 快报记者 刘果