



“中秋”、“国庆”双节将至,总有部分投资者习惯将股市中的资金与短期理财无缝对接。只是,今年超短期理财收益率与往年不可同日而语,而风起云涌的互联网理财虽然打出高收益却又令人不那么放心。理财师提醒,假期理财既要玩得开心,又要玩得安心。
现代快报记者 李喆

一样的假期 不一样的理财策略



持股过节

A股连续6年国庆后上涨

双节将至,对于A股投资者来说,持股过节还是持币过节又是一个纠结的选择。不过,历史数据显示,近6年来,A股国庆节后均出现不同程度的上扬,那么历史会否重演呢?

数据进一步显示,2001年至2014年,国庆节后出现下跌的次数只有4次,分别是2001年、2002年、2005年和2008年;其中,2001年、2002年是节前、节后都跌;2005年、2008年是节前上涨、节后下跌。

比较发现,在节前上涨的8个年份中,出现了6次节后上涨,特别是近3年连续出现了这一格局。分析人士表示,一般而言,节前一周的走势往往对节后一周的表现有启发意义。此外,节日期间,投资者需要关注外围股市的表现,外围波动往往会对节后首日的走势带来一定的心理影响。

银行理财

短期理财收益率普遍不高

记者在建设银行某网点看到,该行今天起将销售一款62天理财产品,个人客户5万元起步、1000元递增;预期年化收益率4%。

记者另外在平安银行某网点了解到,该行在销理财产品分7个类别、3个风险等级。以短期理财为例,28天某保本单期低风险产品预计最高加权收益率为3.45%,31天某保本单期中低风险产品预计收益率为0.50%-4.70%。非保本单期中等风险产品方面,一款35天的产品预计收益率为5.15%。

有理财经理告诉记者,对于风险承受能力较差的投资者,可以选择低风险的保本产品,尽管年化收益率偏低,但确保收益;对于资金实力较强的投资者可以尝试浮动型的理财产品。考虑到目前市场环境偏谨慎,投资者还可以考虑收益在4.5%-5.5%之间的中长期保本产品进行投资。

货币基金

请留意申购截止时间

目前,货币型基金产品七日年化收益率在3.3%左右,比如截至9月21日,余额宝的七日年化收益率只有3.1620%;尽管收益率走低,但受互联网消费习惯影响仍有不少拥趸。

需要提醒的是,根据沪深证券交易所休市安排,2015年10月1日(星期四)至10月7日(星期三)为节假日休市,10月8日(星期四)起照常开市。这就使得大部分基金产品会在国庆节前两个工作日暂停申购。比如长安基金昨日发布的公告显示,长安货币基金于9月29日暂停申购,投资者于9月28日15点后办理基金申购业务,基金管理人有权予以拒绝;投资者于9月30日15点前申请赎回的基金份额将于10月8日起不再享受该基金的权益分配,该基金10月8日起恢复办理申购。

互联网理财

高收益伴随更高风险

记者在部分电商平台看到,互联网理财收益率居高不下,有的宣称“本息保障”,只需2000元起步,一年期收益率达8.00%。近期,某互联网金融理财产品针对中秋节推出专款理财产品,只要微信端参与互动就能享受超过12%的年化收益率。业内人士提醒,不要盲目受高收益率的诱惑。

民生银行一位理财顾问告诉记者,互联网理财产品8%、10%的高额收益率在目前市场环境下很难想象有合理的投资回报途径。他建议投资者,在选择互联网理财平台时一定要多调查,哪怕打一个电话到销售该产品的公司进行咨询,比如有没有资质、募集资金的主要投向等。这位理财经理表示,无论是短期理财还是中长期追求资金增值,第一务是要确保资金安全,在资金安全的前提下才能更好地享受假期生活。

A股捡漏

哪些破净股值得关注?

尽管沪指已经反弹至3200点下方,但两市破净股仍有大约30只,平均市净率不足0.91。有投资者认为,破净股是价值洼地,存在超跌反弹的投资机会。不过,有业内人士提醒,并非所有的破净股都具有投资价值,其本身的资产质量需要观察。

现代快报记者 李喆

破净股越多越是底部

从历史上看,破净股数量越多往往预示着底部特征愈加明显。比如在2008年,即市场运行至1664点附近区域时,当时市场破净股的数量多达214家。

从此次下跌过程看,8月26日,当市场跌至2850点的时候,两市有45只破净股;截至目前,破净股仍有大约30只,主要集中在银行、钢铁、采掘等板块。南京一位证券投资顾问认为,破净股大量增加是市场谨慎情绪的集中表现,但随着数量的逐步增多往往也预示着市场过度悲观。

银行股股价被“低估”

目前,A股有16家上市银行,其中兴业银行、交通银行、中国银行等5家银行A股股价处于破净阶段。中期业绩报告中,兴业银行每股净资产为15.12元,最新股价为14.52元;交通银行每股净资产为6.58元,最新价6.26元;中国银行每股净资产为4.14元,最新价3.87元。

此外,中信银行、工商银行、建设银行等A股股价刚刚从破净“危机”中拽回。截至目前,16家A股上市银行平均市净率(每股股价与每股净资产的比率)只有1.06。

公开资料显示,去年7月22日,16只银行股集体陷入破净泥沼,某上市银行董事长在接受记者采访时曾表示,银行股集体破净原因在于有人不停地讲未来预期,用不良贷款、影子银行等一个个坏的故事造成银行业市值下降,严重背离上市公司的基本面。

不过,随着蓝筹行情的启动,被“低估”的银行大面积启动,去年四季度,交通银行大涨62%、工商银行大涨40%。

结合“混改”概念捡漏

对于破净股的投资机会,业内人士建议,主要选择大股东背景较强,有“混改”预期、增持、回购等手段的上市公司,比如银行、机械设备等。此外,行业出现拐点、短期股价严重低估的基建、有色等行业个股也可以关注。

不过,国金证券财富管理中心分析师黄岑栋提醒,市场出现股价低于净资产价格,即破净的情况,这并非一种不理性的投资选择。

从目前来看,也许是破净的;明年很可能就是高于净资产。不排除有些周期性的行业在处置过时资产、变卖资产保利润或者坏账加剧后出现资产减值的情况,那么每股净资产也会出现大幅下降。

网银转账全免时代并不遥远

9月21日起,招商银行网上转账全免费;宁波银行随后也发布公告宣布,同样自9月21日起网上转账不再收取手续费。随着两家上市商业银行率先取消网上转账手续费,记者调查发现,其他银行网上转账收费虽然仍然有高有低,但业内认为其他城商行和股份制银行跟进免费是迟早的事,网银转账全免并不遥远。

现代快报见习记者 张瑾



资料图片

网银转账收费普遍打5折

记者调查发现,针对同城本行转账,不管是柜面、ATM机还是网上银行,基本上都是免费的。目前各家银行的柜面跨行、异地转账执行的手续费从交易金额的0.5%-1%不等,最高不超过50元。

而ATM机跨行、异地转账执行与柜面转账价格一致,或仅略低于柜面。另外,不得不提醒市民的是,今年6月,中国银联宣布,全国所有银行均已开通银联卡ATM跨行转账服务,但每日转账金额不超过5万元,这意味着大额转账并不适用于ATM机。

使用网银转账,目前仅有招商银行、宁波银行零费用,其他各家

银行网上转账仍实行收费政策,但费率明显低于柜面以及ATM机转账。网上银行基本上是在柜面交易的标准上打5折,甚至更低。但网银转账还有一个隐性费用,即安全工具成本费,如动态电子口令卡、ukey等。据了解,目前各行的ukey收取50-80元不等的成本费。

其他城商行或将率先跟进

记者在采访中发现,由于招商银行、宁波银行网上转账免单后,不少市民表示要办一张。此前就办过宁波银行卡的李先生表示:“以前这卡里都没有什么钱,现在要打点钱进去用来还信用卡。”张女士也表示:“要给自己和父母都办一张招行卡,方便汇款给父母。”

对于这一现象,中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇认为:“银行竞争加剧,降低转账手续费不仅可以带来更多的新客户,还会让老客户的黏性更高。这对其他中小银行形成压力,跟风减免网上银行转账手续费或将持续。”

某国有银行相关负责人告诉记者,网上银行转账免手续费是银行吸引客户、开拓市场的一个手段。国有大行的用户庞大,转账收入是银行营收的一个重要方面,所以国有大行的转账免费相对较慢;而城商行相对来说客户范围有限,实行免费转账政策,对其收入影响有限,并且还会增加用户。该人士认为,未来城商行或将成为转账免费服务的主力军。

教你一招

分批转账可省数十元

随着移动互联网的发展,手机银行受到更多的欢迎,只要用好这些新的转账方式就能省钱。

比如利用手机银行进行异地或者跨行转账,农行、建行在柜面基准收费上打3折,工行则在柜面转账收费基础上打2折,中国银行则是免费服务。

广发银行、中信银行、光大银行、民生银行、兴业银行、南京银行等多家股份制银行手机银行跨行转账均实行免费策略;其中兴业银行、邮储银行等规定免费政策延续至今年年底。相关工作人员表示,虽然总行规定免费政策实行到年底,但明年收费的可能性比较低。

另外,各家银行手机银行收费标准各不相同,不少银行根据转账金额的数量划定收费标准。比如交通银行规定,手机银行跨行转账,每笔在5万元以下的,免收手续费;5万元以上的,收取转账金额0.024%的费用,每笔最高40元,每天最高转账金额不超过20万。该行客服人员建议,超过5万元的转账,客户可分批办理,比如20万的转账金额,分4次转账,能省下近50元的手续费。