

年中、季末、“双节”……6月份以来,银行理财产品让人感受到一丝暖意。据了解,银行近期发行的理财产品平均收益有所提升,且多家银行都在进行积极的市场化转型,使自身产品更具竞争优势,颇受投资者青睐。

## 备战年中考

# 银行理财产品升温

本报记者 龙雨晴

### 年中揽储 银行理财收益回暖

临近年中,商业银行都在紧张备战中考,除了发行大额存单,理财产品收益率也出现小幅上调。有关数据显示,上周银行短期理财产品预期收益率明显走高。尤其是端午节前后,银行传统理财产品的预期收益率达到了一个小高峰,收益率5.8%~6%的产品颇多。而且大部分产品的期限都在3个月到半年的合理区间,能为投资者提供持续的稳定收益。

“短期理财产品预期收益率提高,一方面是因为年中将至,揽储压力下各银行需要稳定自身存款资金,通过提高短期理财产品的预期收益来降低资金外流,另一方面是因为最近中短期Shibor(上海银行间同业拆放利率,是由信用等级较高的银行自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率)一改跌势,小幅攀升。”某股份制银行的理财经理表示,6月以来Shibor一直处于上行通道,未来资金利率回到5月份低位的几率较小。

虽然近期发行的理财产品收益有所提升,但业内人士也指出,在市场资金面总体比较宽松的情况下,银行理财产品收益短期内大幅攀升的可能性不大。

### 积极转型 热推净值型产品

虽然近期理财产品收益回暖,但总体来看,资本市场收益还是高于理财产品。在此环境之下,为了避免资金的流失,各家银行都对自己的理财业务进行了或多或少调整,以市场为主导,进行积极的转型。

“工商银行从去年下半年开始,期次型产品,也就是固定收益类的银行理财产品发行量就逐步减少,净值型理财产品的发行渐成趋势。”工商银行郑州分行工作人员介绍说,“净值型理财产品根据资金投向的不同分为稳健配置型、行业优选型、均衡收益型等,期限种类也十分多样,可以满足不同客户的需求。其中,稳健配置型产品在近一年的净值表现逐

步攀升,下一步还将参与新股申购和可转债申购等投资机会;行业优选型产品将带客户把握最火最有潜力的行业;均衡收益型产品可在货币债券类、债权类、权益类等资产之间进行灵活配置,把握各类资产投资机会。另外,我行的净值型产品设计的还有定期开放时间,申赎自由,方便灵活。”

邮储银行郑州市分行理财经理李建功表示:“邮储银行近期代销的净值型产品也在热推中,分为A类产品和B类产品,A类为固定收益,B类主要投资股票、债券等资本市场,是浮动收益。”不过,李建功认为,传统的银行系理财产品还是具有十分明显的安全性优势,例如邮储银行今年推出的300多支财富系列理财产品,到期收益几乎百分之百达到预期,风险极小,适合稳健型投资者。

### 投资建议 分散风险量力而行

日前股市跌得惨不忍睹,回头看看,

踏踏实实银行理财又变得“可亲可爱”起来了,这时恰逢银行理财产品的“小阳春”,理财专家表示,“银行理财收益虽不及股市但相对稳定,希望大家能在这次‘股灾’中吸取经验教训,投资还得量力而行,分散风险才是王道。”

李建功也建议市民在投资时不要盲目跟风操作,“投资股票等市场的时候,应该考虑到自己的风险承受能力,可适当购买一些混合型基金,同时根据自身情况购买部分银行理财产品,进行合理的资产配置。”

除此之外,市民在理财时,脑子里要时时刻刻对资金流动性有个清楚的盘算,充分了解自身的资金情况和需求,考虑一下自己的钱到底放多久合适,毕竟,许多理财产品相当固化,未到期无法赎回,从这一点来看,其流动性不如定期存款和大额存单,而在资金稳定,自身又偏向稳健投资的前提下,可以抓住当前银行理财产品的收益“小高峰”来锁定高收益产品,趁机小赚一笔。

### 保险讲堂 栏目记者 龙雨晴

## 合理规划少儿险 孩子成长有保障

如今,大批“80后”升级为潮爸潮妈,保险意识也相对较强。送孩子一份保障,越来越成为年轻父母们的选择。不过,保险产品种类繁多让人迷茫,快来学习一下如何投保少儿险才最靠谱吧。



### 按年龄挑选保险

不少父母认为,反正都是少儿险,随便买就可以。但实际上,0至18岁年龄段跨度很大,阶段不同,所侧重的保障也应有所区别。

首先,从年龄段来看,保险专家建议,0~6岁儿童应该侧重健康风险。0~6岁儿童因疾病发生理赔的比例最高,占比超过80%,并且其中将近一半的理赔原因是支气管炎和肺炎,平均每次的理赔金额在900元左右。当前的意外伤害、医疗保险和住院费用医疗保险往往是以附加险形式的。

其次,7~18岁儿童则是意外伤害、教育支出。这一阶段的小朋友发生疾病理赔的比例较低,而因意外造成外伤显著上升,比如“被狗咬伤或抓伤”、“热水烫伤”、“从高处跌落、跳下或被推下造成的损伤”以及小臂、小腿和肩部等身体部位的骨折等,占比超过60%。

所以这个阶段,要尤其注重必要的少儿意外险保障。与此同时,家长还可以侧重考虑用少儿险为孩子开始储备教育基金。

“给孩子购买保险可以循序渐进,没必要一次到位。”保险专家提醒,孩子出生时,父母往往比较年轻,经济能力有限,买保险量力而行,可以按照孩子成长阶段,逐渐补充。

### 先谈保障后谈“钱”

据了解,目前不少家庭只重视教育险,对基础保障认识远远不够。但保险专家提醒,这是购买少儿险的一大误区。

专家提醒,孩子年纪小,对危险的辨别意识弱,且自身免疫力低,遭受意外伤害和生病住院的概率要比成人高很多。一般的如呼吸道感染、支气管炎、肺炎、腹泻等疾病动辄就要住院,而恶性肿瘤、白血病等重大疾病的花费自然也不是小数目。同时,儿童活泼好动也增加了遭受意外的风险。所以为孩子购买保险的顺序应当优先购买意外险及重大疾病保险。在这些保险齐全的基础上,再考虑购买教育金保险及投资理财保险。不过,目前市面上有些保险产品可以兼顾其中的两种或三种保障,家长也可以选择组合型产品。

### 注意豁免条款

“在购买少儿保险的时候,最重要的一点是要挑选有豁免条款的保险产品,教育储蓄格外注重这一点。”保险专家表示,少儿保险中的豁免条款一般会这样表述:“在合同期内,如果投保人发生意外或者因故丧失缴费能力,可以豁免未缴的保费,而且对被保险人的保险保障依然有效。”以此来规避投保人遭遇意外后,孩子失去保障的风险。

另外,在购买儿童保险之前,作为家庭经济来源的家长应先给自身购足保障,才能避免大人发生意外时家庭因此陷入困境。“投保的原则是先给家庭顶梁柱投保,然后再考虑给孩子投保。因为风险无处不在,如果家中的顶梁柱突然倒下,很可能导致家庭在经济上陷入困境,直接影响孩子的日常生活和学习。”

### 理财答疑

#### 如何查询个人征信报告

问:个人征信报告的查询方式有哪些?

答:主要有三种方式,现场查询可以通过各地央行的征信中心现场查询,需要携带身份证;银行查询可以通过部分银行布放的ATM机查询,或者在银行网站查询;第三种为互联网查询,需要登录央行征信中心网站进行注册、提交申请,查询自己的信用报告。此外还可以通过APP查询,目前融360将开通这一功能,不过查询的只是简版报告。

问:如果没有办理任何信用卡也没有贷款如何查询?

答:只能在各地的央行征信中心现场查询。

问:如果征信报告出现信息录入错误怎么办?

答:如果银行提供信息有误,可致电银行进行更改;如果逾期状况有异议,可向央行提出申请。

问:影响个人征信的原因有哪些?

答:信用影响个人征信的方面主要体现在逾期还款、恶意透支、非法套现、违规用卡等方面。

### 金融资讯

#### “光大10元惠”品牌活动持续升级

本报讯 光大银行推出的“光大10元惠”系列活动一直以来受到消费者的广泛好评。据了解,“光大10元惠”是光大银行主打的信用卡品牌活动之一,它引领生活观念和方式的转变,打造品质生活,而且所有活动均只需刷10元即可享受超值优惠,活动商家涵盖郑州、洛阳、许昌、焦作和南阳五个地区数十个优质商家。

“每周五,刷光大信用卡10元可以享受韩风源、易特先生、咖咖咖啡、土大力、椰皇绿茶、状元郎等超值美食;在蒸记烩面,每周五、六、日刷光大信用卡200元以内半价;在威佳,刷光大信用卡

10元可以洗车并免费赠送玻璃水一瓶;而在东方金柜,刷光大信用卡10元可以欢唱下午场3个小时;每周六、日在奥斯卡(丰业影城、新天地影城、高新区影城、曼哈顿影城)、耀来成(建业店、锦艺店)刷光大信用卡只需10元即可看一场电影,另外附赠爆米花一份。”光大银行工作人员介绍说,“除此之外,消费者在手机上下载银联钱包绑定62开头的光大信用卡即可抢华润万家超市8家店满30元立减20元优惠券。”

据悉,“光大10元惠”品牌活动的合作商家还在不断更新,力争带给消费者更优质的生活体验。(苏薇)

#### 工商银行成立个人信用金融中心

本报讯 中国工商银行日前成立业内首家个人信用消费金融中心,整合工行个人信用消费贷款业务,发展无抵押、无担保、纯信用、全线上的消费信贷业务,在助推工行战略转型的同时,提升大众消费意愿和能力。

当下,消费已经成为拉动中国经济增长的重要引擎。工行趁势整合了原先散落在银行卡部、个人金融部、电子银行部等多部门的个人信用消费贷款业务,成立个人信用消费金融中心。

据介绍,工行个人信用消费金融中心的成立,有利

于更好地发挥金融推动消费升级的重要作用,进一步促进金融“活”起来、消费“转”起来,培育经济增长新动力,以金融杠杆助推经济转型升级。

此外,工行还将依托其互联网金融品牌 and 多个平台,打造全流程上的个人信用消费金融业务,600元以上消费即可申请信用贷款,上限最多30万元。该行试图通过“消费+金融+互联网”的模式,精准定位客户的消费轨迹、融资需求和信用状况,将客户消费需求转化为消费信贷需求。(李欣)

## 工行力推大额存单 诸多亮点引人关注

本报记者 龙雨晴

自人民银行颁布《大额存单管理暂行办法》以来,多家银行都对大额存单进行了积极的筹备和发行,工商银行更是当仁不让,于6月15日推出两款大额存单,为市民理财增添新选择。据了解,工行大额存单保本保息保收益,且收益率高于整存整取存款产品,颇让人心动。



### 大额存单颇具优势

在降息通道下,人民币存款的收益率有所下滑,这让部分只爱把钱存进银行的风险厌恶型投资者有些无所适从。而6月15日,工商银行推出的两款大额存单似乎给这类投资者指出了新方向,让人眼前一亮。

“此次我行推出了两款大额存单,一款期限为六个月,利率为2.87%,另一款期限为十二个月,利率为3.06%。”工商银行郑州分行个人金融业务部工作人员介绍说,“这两款产品的发行期为2015年6月15日至2015年6月30日,在这一期限内,办理了工行综合账户卡的客户均可购买我行的两款大额存单,客户可以选择柜面、网银、自助终端等多种渠道购买,十分便捷。购买成功后,当日开始计息,到期后一次性还本付息。”

而对于投资者普遍比较关心的提前支取的问题,该工作人员表示:“此次我行发行的大额存单支持全额提前支取,提前支取时,根据实际存期按照支取日我行挂

牌的活期存款利率计息。”

据了解,大额存单与银行整存整取存款产品同属于一般性存款,纳入存款保险制度的保障范围之内,但是大额存单的收益却高于整存整取存款产品,且采取电子化发行方式,不再需要纸质的存单和存折,更方便、贴心,颇具竞争优势。

### 哪类人群适合购买

大额存单让不少投资者心动,那么究竟哪类人群比较适合购买大额存单呢?工行专业人士做出了以下解答:

首先,手头上要有30万元以上的资金。“不少市民虽然拥有的资金总量超过了30万元,但却分散存放了好几家银行,这样其实打理起来十分不便,不如将资金凑在一起购买大额存单,方便省事。”

其次,要求资金非常安全又有保障,又想获得较高收益。“大额存单保本保息保收益,而且也在存款保险制度的保障范围之内,十分适合风险厌恶型投资

者。近年来,理财产品收益率有所下滑,股票虽然十分火爆,收益让人垂涎,但风险也有目共睹。大额存单在本息都十分安全的前提下收益也相对可观,是个不错的选择。”

最后,不确定存多久合适,希望临时需要用钱的时候能“变现”。“部分市民虽然手里资金量充足,但是考虑到银行理财产品不能提前赎回,产品质押受特定条件限制,所以宁愿存成活期,白白浪费收益。而大额存单在到期之前,可以全额提前支取,相当于大额存单可以是活期存款,也可以是长期存款,灵活性较强。”

大额存单优势明显亮点点多,让人心动不已。不过需要注意的是,大额存单不像整存整取那样想什么时候存就什么时候存,它的发行方式类似于银行的理财产品,是期次发行的,发行额度也有一定的控制,所以想要购买大额存单的市民可要看准发行期限,尽早购买,以免错失良机。