

# 银行“中考” 理财产品收益“破6”

## 收益连涨6个月 银行理财牛市来了吗？



普益财富研究员陈丽君表示,6月是一个比较特殊的月份:一方面,传统上银行6月对跨季资金的需求会增大;另一方面,今年6月末银行将再度迎来MPA考核,加上美联储可能在6月加息,市场对流动性的预期是趋紧的。

近期,为了缓解资金压力,众多银行上调了存款利率,部分银行还上调了定期存款产品的收益。一位不愿具名的股份行人士表示,近年来,为了从日益激烈的市场竞争中获得份额,银行不断加快业务创新转型,中小型银行的步子迈得最大,通过价格优势和便利性等来吸引客户。

除了存款产品外,理财产品也是银行争夺资金的重要“阵地”。在日趋激烈的市场竞争下,目前部分银行已经出现短期理财产品收益率高于长期产品的倒挂现象。

值得注意的是,随着银行期中考考核的临近,收益率超5%的银行理财产品已不罕见,甚至出现了“破6”的情况。

监测数据显示,5月非结构性理财产品的收益达标比为83%,结构性理财产品的收益达标比仅为52.6%。分析师表示,这些结构性理财产品平均预期最高收益率为5.26%,实际到期平均收益率只有2.77%。

虽然结构性理财产品的预期最高收益率很高,但实际达标率偏低,并且收益计算方式复杂,所以适合有投资经验并且具备一定金融知识的投资者购买,理财新手尽量避免购买结

构性理财。对于银行理财投资者来说,当下最关注的问题主要有两点:怎样买到安全可靠并且收益率不是太低的理财产品?银行理财收益一直在上涨,6月底应该会更高,要不要等等再买?对此,理财师提出四点建议:首先,风险等级为2级的非结构性理财产品性价比较高,值得购买。虽然风险等级为2级的理财产品不保本,但也非常安全,拿到预期收益率的概率在99%以上,即使个别产品达不到预期最高收益率,但也不会差很远,亏损的可能性基本没有。

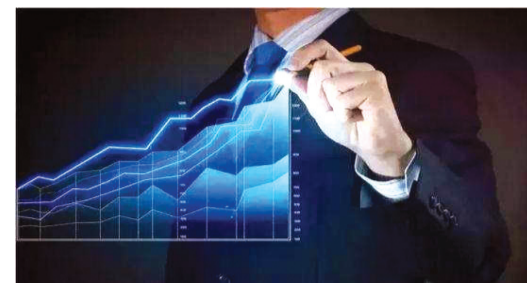
第二,结构性理财产品少碰。投资者一般不会主动去购买结构性理财,但高达7%、8%的收益还是会诱惑投资者,这些超高收益的理财产品大多数都是结构性理财,希望投资者不要随便听信。

第三,对流动性要求较高的投资者可以考虑净值型理财。净值型理财可以提前支取,风险等级在2级或以下的都比较可靠。收益率虽不是固定的,但会定期披露产品净值,与基金较为相似,可以提前赎回,提前支取的手续费不高,超过一定期限(如一年)赎回可以免手续费。

第四,买理财别等。虽然今年银行理财收益率一直在上涨,但其实涨幅并没有大家想象中那样大,与余额宝之类的货币基金相比涨幅就小多了,如果等等再买就会造成资金站岗问题,而且理财收益也并没有涨很多,一个银行同类理财产品收益一个月可能只涨0.1%。

杨晓春

### 理财攻略



### 邮币卡、收藏品投资6大风险解析

最近股市的表现不佳,债市也如此,但据了解,邮币卡、收藏品、艺术品交易市场,似乎行情还不错。但是,投资邮币卡、收藏品之类,风险大不大呢?理财师认为,这类投资的风险比较大,建议非专业人士勿涉及。邮币卡、收藏品、艺术品投资的风险主要有:

#### 1. 赝品多,造假技术强

艺术品、收藏品投资,赝品始终是最大的问题。而且随着现代设备、技术的发展,造假技艺也是日新月异,以假乱真非常普遍。如果投资者买入了假货,那可能就不是损失百分之20-30%了,而是会造成全部的损失,这是连证券和期货这些高风险的金融投资都不能比拟的。

#### 2. 艺术品估值难以衡量

艺术是个审美的东西,一幅字画,有些人喜欢,有些人觉得普通。

当然,对于一些钱币,有一些市场行情和价格,但这些都同时受到很大主观因素的影响。投入时的价值和准备卖出时的价值变数很大,由于喜好改变或热度改变,前后价格可能落差几倍以上,这些都是投资风险。

#### 3. 艺术品在持有过程中的物理风险

艺术品、收藏品的保管需要具备一定的条件,比如不能受潮、发霉,有的还不能多接触空气,以免氧化,还要防止破损和盗窃。

#### 4. 投资的专业性要求太高

艺术品的投资专业性要求极高。理财师表示,一个藏品,好不好,价值高不高,需要有专业人士的判断,而专业人士的判断还不一定对。因此对藏品的估值,产生了巨大的影响,这些是极大的风险。

#### 5. 变现困难

艺术品投资还存在一个问题,即变现困难。很多收藏品,往往都是有价无市,有价格但没有买家愿意成交。故如果是投资大量资金在艺术品上,如果遇到用钱时,可能会难以变现,或能变现,但价格可能要大打折扣。

#### 6. 不见得是很好的投资

通常看艺术品能升值几十倍,但很多人都忘了,有时间因素在里面。而即便不是投资艺术品,普通配置个固定收益类产品,像稳利精选组合投资计划这种一年预期收益率大概10%的,假如复利投资的话,20年后,投资能翻6.73倍,50年后,更是可以翻117倍。而艺术品投资,很多几十年后都还达不到这种投资“业绩”水平。

理财师提醒,对于艺术品的投资,看着是好赚钱,但其实你也需要考虑投资的成本问题。在这方面,艺术品、收藏品投资跑输金融类的投资或银行储蓄,并不意外。

这样的话,你还会盲目地跟风艺术品、收藏品的投资吗? 嘉丰瑞德

### 理财技巧

#### 用信用卡赚钱的技巧

用信用卡赚钱,其实就是把银行借给你最多50天左右的免息钱,拿去买理财产品,从中薅羊毛,赚笔利息。

从这里赚钱的窍门是:

能用信用卡的时候,就不用现金或储蓄卡里的钱。不过在用信用卡赚小钱之前,你必须得清楚三个重要的日期:账单日、还款日和免息期。账单日,就是银行汇总当期所有消费记录的日子;还款日,就是最迟到了这天你得把欠款还上;免息期,则是你刷卡消费到还款日之间的时间。

账单日一到,上月账单日后的所有消费都会被统计到本期账单中,一般账单日过10-20天才到还款日。所以从你上一账单日后一天开始的消费,最多有50天左右的免息期。

比如说,如果我要在5月6号这天有大额消费的话,比如花了2万块钱,那么从5月6号到6月25号这段时间就是我的免息期。如果先用信用卡支付,手里的2万块钱现金放在余额宝里,就按年化收益4%计算,50天也可以多得109块钱。

在此也提醒一下:现在有些商家,愿意刷卡后让你付点手续费,然后给你套现,这是不可行的,因为跟商家套现是违法的。

另外,找个靠谱的短期理财产品也很重要,货币基金、短期的P2P都是可以的,至于其他类型的基金还是算了吧,没赚到钱也罢,亏了就不值了。信用卡用好了,真的对我们生活有帮助,但如果总是控制不住自己刷爆卡,让财务陷入窘境,还是少用信用卡吧。 范明

### 理财须知



#### 银行卡被盗刷13万后 他是如何获赔全款的?

2014年4月,北京的吕某在某银行办理了一张借记卡。同年12月,他收到短信提醒,告知其借记卡于当天17时48分发生了一笔金额为4.5万元的交易,39秒后又发生了一笔金额为8.5万元的交易。收到短信后,吕某立刻到了就近的ATM机进行了两笔取现操作,并拨打银行客服电话进行交涉,后到公安部门报案。

由于两笔盗刷款,一笔是地点位于云南省,而另一笔交易地点在武汉。也就是说,吕某不可能在同一时间使用同一张借记卡往返三地操作。基于此,法院认定涉案借记卡的诉争交易系他人使用伪造银行卡进行,而银行卡系统不能有效分辨真卡和伪卡是造成盗刷的重要原因。因此,法院最后支持了吕某的诉讼请求。

不过,理财师也同时表示,如果银行举证证明了当事人存在泄露密码的事实,那么当事人就要对此承担相应的责任。因此,持卡人在使用银行卡时一定要妥善保管密码,以防信息泄露。 嘉丰瑞德