

5月理财市场回暖 部分产品年化收益率超10%

数据显示,5月23日,单位净值小于1的银行理财产品占市场银行理财产品的比例约在5%附近。而4月30日这一占比为7.05%。再往前追溯,3月31日占比高达9.32%。经历了3月、4月的“破净潮”,投资者们个个苦不堪言。随着5月股市企稳,银行理财产品“破净”数量明显减少,甚至还有不少产品近一个月的年化收益率突破了10%,市场投资热情也随之高涨,本月的银行理财市场可以说是相当热闹。

部分银行理财产品转亏为盈 投资者信心增强

记者粗略统计,上周(5月23日-27日),股份行、城商行、国有行理财子公司等机构在售的银行理财产品共有196只,不少产品近一个月年化收益率都相当可观,最低持有期、日申月赎、日申季赎产品均有涉及。以5月23日为例,当日在售预期年化收益率在8%以上的银行人民币理财产品共3款。其中广发银行的“联动共赢ZZLDGY0121”预期年化收益率最高为10%。近期打算购买银行理财产品投资者可多关注,“货比三家”再下手。今年以来,银行理财产品频频“破净”,让不少投资者对其失去信心,不过近期情况有所好转。“最近可算是‘红’回来了。”购买了工银理财“两权其美90天持盈混合类开放式理财产品”的林女士说道,她在去年底买入该产品,一直处于亏损状态,而最近的大幅“跳涨”终于让她转亏为盈了。记者查看该产品说明书发现,该产品近期涨势猛,5月27日该产品近6个月的年化收益率为-3.22%,而近一个月的年化收益率为17.63%,成立以来年化收益率为0.08%。不过由于市场此前跌得太厉害,所以有相当一部分理财产品离“回血”还有不小距离。

那后市是否依旧火热呢?业内人士分析,数据显示,5月上半月“定开纯固收”及“定开固收+理财”产品平均半月年化收益率,较4月下半月相比,呈现“V”字回升走势;5月上半月“定开纯固收”与“定开固收+理财”的平均半月



消费者正在挑选理财产品 王心如 摄

年化收益率也处于较高水平。但这一波收益率的高涨,主要是由于债券浮盈的短时释放,后续恐难以长期维持,但一切皆无定数。

确实,在资管新规正式实施后,银行理财已步入全面净值化时代。在此背景下,银行理财产品的收益率开始跟随市场波动,净值下跌已成为普遍现象。银行工作人员提醒广大投资者,应打破“银行理财=赚钱”的传统思维,要想获取更高的收益,就需要承担更大的风险。不过从本质上来看,银行理财产品本身的投资价值还是比较高的,是实现资产保值增值的好帮手。建议投资者根据自身实际情况以及风险偏好,正确选择适合自己的理财产品进行投资,才能更好地获取收益。

部分银行自动理财服务取消 银行操作更加谨慎

投资者的信心增强,对银行理财产品的投资兴趣也增加了。5月16日,南银理财发布公告称,优稳日申月赎产品规模突破100亿元。5月19日,宁银理财发布公告称,晶耀系列产品规

模突破100亿元。

但与此同时,部分银行的态度似乎变得更加谨慎。5月24日,农业银行发布公告称,根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《关于进一步明确规范金融机构资产管理业务指导意见有关事项的通知》等监管规定,该行将于2022年5月30日起,停止“金钥匙·安心快线”天天利滚利第2期开放式人民币理财产品的自动理财服务。

相关链接>>>

警惕理财产品“飞单”风险

所谓理财产品“飞单”,是指个别相关金融机构工作人员凭借工作便利,私自销售非所在公司发行的或非公司授权和达成委托销售关系的第三方理财产品,甚至利用职务之便,行诈骗之事。很多投资者因此损失惨重,金融机构商业信誉也因此受损。

日前,北京市第三中级人民法院就审结了这样一起案件。广发银行的工作人员郭文博明知其推销的产品并非其银行代销的理财产品,且大观言基金公司经营范围亦明确表明该公司不得以公开方式募集资金,仍向焦舰、何彩凤等客户推介和销售,致客户焦舰实际投资200万元,未收回任何本金。

近年来,伴随监管趋严,理财产品“飞单”事件的发生已有所减少,

农行的自动理财服务,指的是客户指定其人民币借记卡账户为自动理财账户,该账户能且只能申购一种处于申购开放期的自动理财产品,签订一份自动理财账户服务协议。首次自动理财的起投金额为1万元,再次自动投资的起投金额为100元。简单来说就是指定银行理财产品的定期自动申购服务。

据了解,农行于2019年推出该服务,旨在帮助客户提高资金管理效率,实现客户闲置资金自动投资理财。记者也注意到,除了农行,此前也有不少银行推出过类似功能,但如今在各大行的手机银行中搜索“自动理财”,均未提示有该服务功能。

银行工作人员表示,因为《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中规定,金融机构应当加强投资者教育,不断提高投资者的金融知识水平和风险意识,向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念,打破刚性兑付,因此取消这一功能也是加强投资者教育的一种方式,更有助于培养投资者的独立思考能力。此外,还因为如今理财产品不保本,所以客户若忘了曾开通过自动理财服务,且该理财产品又出现了亏损,就可能导致客户与机构之间产生纠纷,所以取消该功能也能避免这一情况的发生。

■本报记者 闫 锴

不过投资者仍须“擦亮慧眼”,切勿被承诺的高额收益所迷惑,掉入理财“飞单”陷阱。

那投资者该如何识别真假银行理财产品呢?银行工作人员提醒,投资者到银行买理财产品,一定要区分是银行自己发行的理财产品还是代销的产品;要在银行柜台上交易,而且资金一定要转入银行的体系,不能直接转给客户经理或者第三方;可以要求银行进行“双录”(录音录像)。此外按照监管要求,银行发售普通个人客户理财产品时,需在宣传销售文本中公布所售产品在全国银行业理财信息登记系统的登记编码,投资者可依据该编码在中国理财网查询产品信息,未在理财系统登记的银行理财产品一律不买。

■本报记者 闫 锴 整理

兴业银行漳州分行： 助力林改工作持续深化

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 柯雪娇)5月25日,兴业银行漳州芗城支行与南靖县林业局签订战略合作框架协议,约定共同探索新时代林业发展的新模式、新路子,调动存量资源,为南靖县林业发展提供优先、优质、优惠的金融服务,助推南靖县经济社会发展。

授信仪式上,兴业银行漳州芗城支行分别给予南靖国有林场、南靖永丰国有林场预授信额度各1000万元,为国有林场持续深化林改工作提供资金保障。

据悉,这是兴业银行漳州分行继4月27日与漳州市林业局签署战略合作协议、5月15日与漳州市木业商会签署战略合作协议之后,持续推动漳州林业高质量发展,助力乡村振兴的又一具体行动。

作为绿色金融的先行者,兴业银行漳州分行紧紧围绕漳

州市委“关于深化集体林权制度改革推进漳州林业高质量发展”的工作部署,积极探索完善生态产品价值实现机制,以“融资+融智”双轮驱动助力漳州林改提速提质,以“商行+投行”创新普惠金融助力乡村振兴。近年来,兴业银行漳州分行积极发挥集团综合金融服务优势,全力配合市林业局加快林业数字化平台建设,并不断创新、完善投融资模式和金融服务模式,加大对漳州深化林改流程、个性化、特色化的金融服务力度,助力漳州林业高质量发展。

下阶段,兴业银行漳州分行将持续深化与相关部门的合作,共同寻找绿水青山向金山银山转化的有效途径,为切实盘活“两票”流转,惠农利农,建立我市全产业链、全场景的林业金融生态,打造漳州“数字林业”,助力乡村振兴作出新的更大贡献。



太平人寿漳州中心支公司：

开展“金丝带”公益活动 弘扬敬老爱老传统美德

本报讯(记者 闫 锴 通讯员 黄婉婷 文/图)5月26日,太平人寿漳州中心支公司正式启动大型敬老公益活动——“金丝带”公益活动,首站走进漳州市社会福利院,为老人送去关爱和温暖,以实际行动践行集团央企社会责任,弘扬中华民族敬老爱老的传统美德,提倡全民关注养老问题。

活动中,该公司为福利院的老人送去牛奶、沐浴露、纸巾、纸尿裤和护理垫等慰问物资(上图),表达了对老人的慰问和关爱之情。同时,与漳州市社会福利院召开

《“快乐的生活,健康的长寿”暨太平人寿漳州“金丝带”公益活动》座谈会,详细了解社会福利院的相关运作、养老问题的整体规划等事项。

太平人寿漳州中心支公司相关负责人表示,此次活动是“金丝带”公益行动的首站,也是漳州太平人寿敬老公益活动的起点。今后,公司将坚持在公益路上奋力前行,不断开展内容更丰富、形式更多样的公益爱心活动,大力弘扬孝亲敬老的传统美德,传播社会正能量,彰显国企责任与温度。

我市金融系统两单位(集体)一个人 获省级荣誉

本报讯(邵爱霖)记者从市总工会获悉,省总工会日前表彰了一批在我省发展取得新的重大成就中作出突出贡献的先进集体和先进个人,授予2022年福建省五一劳动奖和福建省工人(五一)先锋号。其中,我市金融系统有1个单位、1个集体和1名职工获奖。

受表彰的单位(集体)和个人及奖项为,诏安县农村信用合作联社荣获“福建省五一劳动奖状”,中国人民银行漳州市中心支行调查统计科科员吴静颖荣获“福建省五一劳动奖章”,云霄县农村信用合作联社马铺信用社荣获“福建省工人先锋号”。

多地以财政补贴提振楼市 购房最高补贴房款2%,契税全免

在放开限购、限售、降低首付款等政策外,对消费有着直接带动作用的购房补贴、契税减免、购房消费券也在多地频现。

据不完全统计,5月以来,包括浙江义乌、广西柳州、安徽黄山、山东淄博、四川遂宁、山西太原、山东德州、河南周口、湖北大冶、江苏连云港、四川泸州、四川资阳、四川乐山、湖南岳阳、湖北天门、江西上饶等近20城发布契税及购房款补贴,带动楼市需求。

以浙江义乌为例,5月26日,义乌市房地产市场平稳健康发展领导小组办公室发布《义乌市2022年购房契税补贴实施细则》,该细则规定,所购房屋为义乌市取得商品房预售许可证的商品住房,且商品房买卖合同网签备案时间为即日起至12月31日的市民可获得60%到100%不等的契税补贴。

山西太原也发布了类似政策。太原规定,自2022年5月20日起,首套住房面积在90平方米以下的由财政全额补贴契税。首套住房面积在90-143平方米(含)的由财政补贴80%所缴纳契税,面积在143平方米以上的由

财政补贴50%所缴纳契税。除了契税补贴,也有不少城市给出更为实际的购房款补贴、购房消费券等。其中有城市最高以购房款2%进行补贴。

拿江苏连云港来说,2022年5月18日至2022年6月30日期间内,对市区(不含赣榆区)居民购买新建的家庭唯一住房和第二套改善性住房予以补贴。其中,对购买的系家庭唯一住房90平方米以下(含90平方米)和90平方米以上的分别按购房款的1%和1.5%进行补贴;对购买的系第二套改善型住房90平方米以下(含90平方米)和90平方米以上的分别按购房款的1%和2%进行补贴。

四川乐山的政策显示,凡是购买首套新建商品住房的,享受每套购房补贴8000元。凡是购买第二套新建商品住房的,享受每套购房补贴12000元。

易居研究院智库中心研究总监严跃进表示,从当前各地出台的政策来看,除了金融和行政调控政策以外,这一轮楼市调控中也有很多城市通过契税补贴、购房补贴等财政手段来提振楼市需求。(据中新网)



最近,“刘畊宏女孩”“王心凌男孩”在社交平台不断“刷屏”,当大众的健身意识和青春情怀被唤醒,当新的消费方式带来了新的保障需求,触发了新险种的流行。新时代的年轻人们,不仅为自己的各方面购买保险,更是主动为家人、上门服务人员甚至宠物购买保险。

从运动险、手机碎屏险、网络账户安全险到宠物险,从小微商家保、店铺保、出口产品责任险到骑手意外险、上门服务人员责任险……获得保险服务的门槛不断降低。

保险需求升级 “万物皆可保”

除了平时常见的综合意外险,近年来,针对不同类型的运动项目,保险公司还逐步推出跑步运动、球类运动、骑行运动、高风险运动等专项运动意外险。

“万物皆可保”

创新型险种走红 年轻人成购买主力

“最近跳操火了,好多人跟着刘畊宏跳操,我在网上看到众安保险就推出了一款跳操险。”市民严佳说,“平时我也比较喜欢运动,如潜水、跳伞、攀岩等,这些运动风险较高,我经常关注保险公司针对户外运动人士设计的保险产品。在户外运动进行前,我都会为自己选购相应的保险。”

随着养宠群体不断扩大,高昂的宠物医疗费用也让不少宠物主倍感压力。“上周带家里的猫去宠物医院检查一趟就花了1500元,养宠物就要对它们负责,但这样的医疗支出确实有些压力。”市民郑玉玲说。宠物保险作为近几年兴起的保险产品,主要提供宠物意外伤害、医疗、疫苗等相关保障。目前,平安财险、众安保险、阳光保险、太平洋保险、大地保险、人保财险等多家保险公司均提供宠物保险业务。此外,微保、支付宝、京东等互联网平台也已入局相关宠物医疗险的销售,保费从每月几十元到每月几百元不等。其实,互联网保险产品早已跳脱

出传统重疾险、人寿险的范围,拓展出健康管理、交易安全、生活消费等碎片化生活场景以及企业经营场景。在采访过程中,不少年轻的消费者表示,尝试过或愿意尝试视力健康险、医美保险、滑雪意外险等新险种。

网络保险走红 购买更理性

第一财经商业数据中心进行的调研显示,超七成生于1995-2009年的年轻人将购买保险作为健康保障的重要手段。“保费透明,权益条款一目了然,‘货比三家’更省时省事,还可以自由选择、搭配是我选择在网上买保险的原因。”市民欧阳樱告诉记者,“投保后,在小程序就可以查看保单情况,理赔也方便。”采访中,不少市民坦言,网上投保还可避免保险销售人员的打扰,投保流程也便捷,保费可能更便宜。

保险的主要功能是提供风险保障,尽管部分人身保险产品兼具投资功能,但其本质仍属保险产品,以保障功能为主,业内人士建议消费者谨慎购买。提醒消费者,以高收益为卖点的“理财产品”,可能涉嫌非法集资,为避免上当受骗,建议保险消费者不要轻信“退保理财”“高息理财”,以保险公司名义承诺的高额回报、赠送礼品、“先返息”等诱饵。线下购买保险时,应拒绝销售人员以个人名义签订的投资理财协议,拒收以销售人员个人名义开具的收据等。

此外,消费者勿轻易出示保单和身份证件给他人代为办理退保手续,谨防不法分子借机窃取消费者个人信息行骗。消费者遇可疑邀约时,可通过各保险公司官方网站、客服电话等正式渠道,查人员、查产品、查地址,核实销售人员身份、所售产品信息,遇“退保理财”骗局时,及时留存相关证据,向公安机关报案。

■本报记者 王心如

同业存单指数基金火了,你买了吗?

本周将陆续发售五只

最近同业存单指数基金成了不少投资者的新宠。5月19日,平安基金发布新基金成立公告,旗下的“平安同业存单指数7天持有”产品大卖100亿元。值得一提的是,今年以来新发的同业存单指数基金中,已诞生了五只百亿级产品。5月27日,广发基金公告称,“广发中证同业存单AAA指数7天持有期”原定募集截止日为2022年6月2日,决定将基金募集截止日提前至2022年5月26日,并自2022年5月27日起不再接受认购申请,火热程度可见一斑。

同业存单指数基金究竟有什么魅力,为何能吸引大批投资者蜂拥入市呢?

同业存单指数基金有何特点?

想了解同业存单指数基金,那得先提到此前就备受投资者青睐的投资工具——同业存单了,同业存单是存款类金融机构在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证,由于发行主体是各大银行,所以信用等级较高,是稳健的理财工具。但由于门槛较高,主要面向机构投资者,因此个人投资者无法直接参与。同业存单指数基金的推出,为广大个人投资者提供了布局同业存单的机会,为大家开启闲钱理财新渠道。

再说回同业存单指数基金,该基金是现金管理类创新型产品,由于其跟踪的是中证同业存单AAA指数,这一指数是由主体评级为AAA、发行期限1年及以下的同业存单组成,所以具有高信用等级、较低风险、波动小等优点。其次,该基金一般设置最短7天的持有期,到期之后便可灵活赎回,赎回最快T+1到账,既规避了短期操作对基金净值造成的收益摩擦,又保持了相对灵活申赎的便捷体验,因此在短时间内爆发也是情有可原。

收益方面,数据显示,截至5月23日,同业存单AAA指数今年以来涨幅1.23%,近三年的年化收益为2.96%,近五年年化回报为3.5%。业内人士分析,近年来,股市不景气、银行理财产品全

面净值化转型,相比之下,同业存单指数基金就有了较高性价比的优势,因此在近期受到热捧。对期望平衡风险、分散资产配置的投资或者者风险偏好较低、流动性要求较高的稳健型投资者来说,是不错的投资选择。

多只同业存单指数基金本周发售

自同业存单指数基金成立以来,备受投资者追捧,这也吸引了基金公司扎堆布局。上周,嘉实、汇添富、华宝、景顺长城、华泰柏瑞等五家机构纷纷发布公告,旗下的同业存单指数基金即将于本周陆续启动发售。其中,嘉实、景顺长城定于5月30日发行,汇添富、华宝、华泰柏瑞定于6月1日发行。

记者了解到,上述基金的认购费、申购费和赎回费均为零,年管理费、年托管费、年销售服务费占比仅为0.45%,最大限度降低了投资者的参与成本。有兴趣的投资者可多加关注。

如何购买?

投资者可通过基金公司购买,也可以在一些代销平台购买,比如支付宝App、打开支付宝界面,搜索“同业存单指数”,点击“基金产品”,就会出现同业存单指数基金产品(下图),选择一只,点击进入,就可以看到该基金产品详细界面。



■本报记者 闫 锴 文/供图