

银行理财产品收益率创历史新低

投资者可挑选相对高收益产品

■本报记者 张淑贤 浦东报道

宽松货币政策下的银行理财产品收益率持续走低。普益财富数据显示,自去年1月以来,非结构性银行理财产品的平均收益率下行趋势明显,已由当时的5.5%下降至4.2%,其中1个月以下的产品收益率更是不断逼近3%,创下银行理财产品历史新低。

尽管收益率持续下滑,但对大多数投资者而言,银行理财产品仍是资产配置中不可或缺的一部分。人民银行此前披露的一季度城镇储户问卷调查报告显示,“基金及理财产品”依然是居民偏爱的首位投资方式,选择该投资方式的居民占比达33.4%。

那么,在此背景下,投资者如何购买到相对高收益的银行理财产品呢?

普益财富报告指出,自2015年以来,城市商业银行和股份制银行发行的理财产品收益均高于国有控股银行、农村金融机构和外资银行,“将理财产品投资期限细分为‘1个月以下’、‘1-3个月’、‘3-6个月’、‘6-12个月’和‘1年以上’后,发现城商行发行的产品平均收益率,在其中3个期限类别中排名第一。”

该机构建议,关注城商行、股份制银行的理财产品发行,投资者更容易购买到相对高收益的银行理财产品。

此外,在非结构性银行理财产品中,通常是期限越长,平均收益率越高,但也

存在例外。比如,在6月底或年末等市场资金紧张的时点,银行为揽储会发行少量期限短但收益高的理财产品,追求高收益的投资者,可提前了解银行发行高收益率产品的时间规律。

购买渠道同样需关注。普益财富报告指出,部分银行不时会针对指定客户发行专属的银行理财产品,相同风险级别下,该产品的收益率更高。不过,这类产品往往仅面向投资门槛100万元的高净值客户,或是只对特定区域市场开放,普通投资者很难第一时间知晓产品发行信息。

目前,不少银行都设立了互联网金融平台,投资者可跟踪了解银行理财产品的发行情况,实现及时跨区域购买低门槛的

高收益银行理财产品。

值得一提的是,按照理财产品的设计结构,银行理财产品可分为非结构性和结构性。其中,非结构性理财产品的预期收益率较低,但通常情况下,产品到期普遍都能获得预期收益水平。结构性银行理财产品的到期收益率则存在很大的不确定性,到期收益率与金融衍生工具的最终投资标的的表现挂钩,投资者能否获得较高的收益率,取决于金融衍生工具投资的收益大小。

“投资者在进行产品投资时,除了要考虑产品的预期收益率以外,还需要清楚产品的收益结构和风险级别,依据自己的风险承受能力来选择理财产品。”普益财富报告指出。

本周将迎来三只新股申购

■本报记者 张淑贤 浦东报道

小长假过后,A股市场将启动新一轮新股申购。根据安排,5月4日至5月6日将有3只新股申购,均为沪市新股,分别为威龙股份、百利科技和四方冷链,每天1只新股。

根据发行公告,上述3只新股的单个账户申购上限分别为2万股、2.2万股和1.9万股,这意味着投资者顶格申购该3只新股,需配置的市值分别为20万元、22万元和19万元。

其中,威龙股份的发行价已出炉,为4.61元。一旦中签,需要缴纳的发行款为4610元。威龙股份是国内最早经营有机葡萄酒生产的企业之一,规模在国内葡萄酒行业位居前列。此次拟募集5.54亿元,主要投向4万吨有机葡萄酒生产项目和偿还银行贷款。去年该公司实现营业收入7.38亿元,实现净利润4100万元,每股收益0.28元。

百利科技是一家从事工程咨询、设计和工程总承包业务的公司,主要服务石油化和现代煤化工行业。此次募集3.38亿元,主要投向扩大工程总承包业务所需流动资金项目。去年前三季度,该公司实现营业收入2.72亿元,实现净利润0.38亿元,每股收益0.22元。

四方冷链主营业务为以速冻设备为主的冷冻设备和罐式集装箱,应用于水产类、肉禽类和果蔬类等农产品、食品的冷却冷冻加工领域。此次募集5.27亿元,主要投向冷链装备扩产项目和罐式集装箱扩产项目。

保监会提示“互助计划”并非保险产品

未来将依法打击违法经营行为

■本报记者 陈洁 浦东报道

日前,中国保险监督管理委员会就“夸克联盟”等互助计划作出了一系列回应,强调了互助计划存在的问题和风险,并表示未来将依法打击非法经营保险业务等违法违规活动。

据了解,所谓的互助计划一般以“相互帮助、均摊风险”为口号,吸收会员加入,通过缴费方式入会,并得到一定的保障。通常情况下国内的互助计划以9元为入会标准,并宣称加入后将得到高额保障。且目前市场上的互助计划多集中在意外互助、重大疾病互助以及车辆风险互

助等方面。

保监会指出,互助计划大都采取收取小额费用,发生互助事件后再均摊互助资金的模式,互助额度存在不确定性。由于这些互联网公司不具备保险经营资质或保险中介经营资质,互助计划没有政府部门严格监管,没有精确的风险定价和费率厘定,目前市场上部分机构打着“互联网+保险”的名义宣传,容易误导消费者。部分经营主体的持续经营能力和财务稳定状况存在隐患,消费者可能面临资金安全难以保证、承诺保障无法兑现、个人隐私泄露、纠纷争议难以解决等风险。

保监会还申明,任何主体未经保监会批准不得以任何形式经营或变相经营保险业务。在开展相关业务活动和宣传的过程中,不得使用保险术语,承诺责任保障,或与保险产品进行对比挂钩。不得宣称互助计划及资金管理受到政府监管、具备保险经营资质。不得非法建立资金池。

记者了解到,就“夸克联盟”而言,目前其官网运营的产品共有“夸克驾车风险互助计划”、“夸克综合意外互助计划”、“夸克1号中青年大病互助计划”。其中,“夸克综合意外互助计划”共有会员20万,互助金额223万元,共有2起互助事件。会费9元,保险金会从会费中扣除,且需会

员后续补充会费,一旦账户会费低于3元将不能享受到互助。而出险扣除的金额则会匹配相应可获得的互助额度,用于日后自身出险使用。

除此以外,市场还有“e互助”、“抗癌公社”等其他互助计划平台和产品,部分平台还对外宣称不设任何资金池。

对此,中国保险监督管理委员会副主席黄洪此前公开表示,目前互助计划本身不是一个保险形式,而只是简单的收集小额的捐助费用,主要体现社会公益性质。而相互保险是要通过计算进行风险定价和费率厘定,遵循的是保险经营的等价有偿的原则。

二
等
奖

作品：行为规范二三事

主创：裴小斐

赠送：上海大众广告有限公司

第一届浦东新区
公益广告设计大赛





乱穿马路 失道无助

浦东时报

咨询热线：021-68540066

地址：上海浦东新区丁香路710号5楼



浦东时报微信号