

巧用投资渠道 定期储蓄收益也能年入5.225%



2013年的投资理财市场,震荡下行地雷遍布。股市、债市、基金、黄金等传统投资渠道阴跌不止。理财渠道十分有限,普通民众要从中寻找一个收益不错且风险较低的品种,实属不易。

在传统思维里,股票、基金、银行理财、保险、定期存款的收益是递减的,位次越靠前的风险越大。然而,在比较了各种以中长期理财名义出现的理财产品后发现,最终在收益和稳健度上胜出的竟是定期存款。

这意味着,如果不急着用钱,找一家利率上浮1.1倍的银行做个五年期定存,稳扎稳打地获得年化5.225%的收益率,是个十分有竞争力的选择。

■记者 刘永涛



定期存款收益或许高于银行理财和基金定投。(资料图片)

【VS银行理财】 赶超理财产品收益

来自金融界网站的数据统计,随着中国银监会“8号文”的持续发酵,近期银行理财产品的整体发行量和收益率出现了双降。

在长沙某大型银行网点,一位理财经理告诉记者,进入5月,理财产品数量骤减,同时,预期年化收益率也越来越低,有的甚至降至仅4%左右。

事实上,理财产品的预期收益均是最大收益,如果考虑风险因素以及购买及赎回过程中产生的手续费,投资者实际获得的收益还会缩水。

投资者在感慨传统理财产品收益普降时,却不曾留意到如长沙银行等部分银行已经将存款利率全线上浮10%,五年期利率已达5.225%。这种确切的收益率与同期理财产品相比,具备一定竞争优势。“的确已经出现部分客户放弃理财产品,重新进行定期储蓄。”长沙一位银行人士告诉记者。

【VS基金】 定存远高于定投收益

近期,理财市场上基金公司开始大规模地进行产品推介。一家基金公司的宣传单上赫然写着,“测算显示,假定父母从孩子1岁开始,每月节约500元进行基金定投,一直坚持到孩子18岁时停止扣款。以美国标准普尔指数1948年12月31日至1966年12月30日历时18年的实际收益率测算,基金定投账户会积累23.67万元的资产。”

虽然设想很好,实际收益却不乐观。以一位投资者从2008年6月起每周定投300元于某A股主动型基金为例,近5年来,投资本金共计77100元,盈利5592.12元,年化收益仅1.45%。相比而言,五年期定存上浮1.1倍后5.225%显然更有吸引力。

多位有基金定投经历的长沙市民告诉记者,若投资基金,买入时机非常重要。比如一些投资者往往在看到其他人投资基金获得了丰厚回报后才跟风投资,然而市场一旦进入狂热期,就离熊市不远了,不但难赚,更可能亏损。

【VS保险】 分红险跑输定存收益

除银行和基金公司外,五六月也是保险公司纵深拓展市场的黄金时段,其推出的大部分产品具有返还、分红功能。

比如湖南一家寿险公司推出的一款“少儿理财保险计划”,其主险保费为360元,还可享受公司的额外分红,实现保值增值。然而,保险除了投资期长、提前退保需要蒙受不少本金损失外,细究起年化收益来,也不占优。

据同花顺IFIND数据统计,262只万能险产品中,4月份结算年利率超过五年期定存基准利率4.75%的有35只,其中26只产品结算年利率超过了5%,比例明显偏低。而一旦股份制银行上浮利率至1.1倍,绝大多数产品便无法达到5.225%。

不过,由于保险产品特有的保障功能,有保障需求的投资者并不应简单地以收益率作为唯一考量标准。若购买者一味看重分红回报,那么保险肯定不是最适合的选择。

聚宝盆

交通银行
名称:沃德添利红五版
销售起止日:6月7日-6月9日
期限:101天
起点金额:10万元
预期收益(年化):5.00%

招商银行
名称:手机银行专享理财
期限:59天
购买时间:6月24日-7月2日
购买条件:新客户5万起
预期收益(年化):4.9%

光大银行
产品名称:光大献“理”,盈在盛夏
购买日期:6月6日-6月13日
购买金额:10万元

期限:196天
预期收益(年化):4.8%

兴业银行
名称:私人银行客户专属产品
购买日期:6月6日-6月13日
购买金额:100万
期限:319天
预期收益率(年化):5.9%

中信银行
名称:共赢1364期
购买金额:5万
期限:176天
购买日期:6月5日-6月13日
预期收益(年化):5.00%

■记者 刘永涛 通讯员 谢华兴 陈翔 张宏旭 董生昭

银行资讯

省工行独家发行“锦绣潇湘旅游卡”

近日,记者从中国工商银行湖南省分行获悉,由湖南省旅游局推出,湖南工行独家发行的“锦绣潇湘旅游卡”正式面世。据介绍,该卡年费为200元,涵盖了门票总价高达4200余元的84家景区门票,消费者只需持卡便可全年不限次免费游览景区。

事实上,省工行还曾推出景点收费权支持融资业务,为武陵源核心区升级提供13.44亿元的信贷支持。近3年来,湖南工行对本省旅游业的信贷支持平均以20%的速度递增,累计投放资金已逾50亿元。

■记者 朱蓉 通讯员 曹修荣 肖钢

记者观察

部分投资者开始回归定存市场

在国内大众投资理财渠道依旧狭窄的当下,不少投资者充分意识到理财市场的风险,开始回归到定存市场。长沙银行理财专家黄慧琼提醒,随着央行上调利率浮动区间,有时用足银行的优惠政策,与没有使用优惠的效果大相径庭。

以一笔五年期储蓄存款10万元为例,原来基准利率收益为23750元;现在存入利率由4.75%上浮到5.225%的银行,收益则达到26125元,利差高达2375元;若同一笔资金存入三年,累计利差也有1275元。据悉,长沙不少银行的活期存款利率,

以及三个月、半年、一年、二年、三年、五年等定期储蓄存款利率,均上浮10%,且无起金额限制。

除此之外,储蓄存款和发行周期较长的国债相比,无须等待具体发行日期,随时可以选择“入市”。不过值得注意的是,由于不同银行间存在利差,建议有中长期储蓄习惯的市民不妨将原享受基准利率的定期储蓄存款转存到上浮1.1倍的银行。

记者在调查中也发现目前各家银行中,当前长沙银行、华融湘江银行等部分城商行提供的存款利率最高,股份制银行其次,而国

有大行提供的存款利率上浮比例相对较低。据业内人士称,各地银行分行的不同策略目的在于“迅速进入异地市场”,通过利润让利积极拓展客户。

■记者 刘永涛



更多金融资讯, 欢迎扫一扫。

交银-复旦2012年下半年中小微企业成长指数出炉

近日,交通银行和复旦大学联合发布2012年下半年中国中小微企业成长指数。报告显示,2012年下半年中国中小微企业的成长性呈上升趋势。

据了解,自2011年合作以来,交通银行已与复旦大学联合发布了

三期中国中小微企业成长指数研究成果,此次发布是第四次研究成果、第三期指数发布。该研究始于双方合作的长三角中小企业成长指数项目,现项目已经扩展到全国21个城市。

■通讯员 蒋浩 记者 肖志芳

“闪贷”面世 兴业银行旅游贷款不超3天即放款

记者从兴业银行长沙分行获悉,该行为游客推出最快捷的贷款品种——“随兴游”旅游综合金融服务方案。该方案以个人旅游贷款为主打产品,同时提供存款证明和购汇等多项金融服务,承诺不超3天即可放款。

“随兴游”贷款申请极为简便,只需提供房产证和最基本的身份证明材料,无需办理抵押手续,最高可获30万元的出行资金。如果旅游者目前没有房产,也可用收入证明予以替代。

■通讯员 董生昭 记者 刘永涛