

情人节另类“理财”，肉少骨头多

52013.14，银行定存玩数字游戏



周二就是情人节了，除了商业企业举办各种活动，烘托气氛、促销商品之外，各大金融机构也都没闲着，纷纷推出情人节专属理财产品。

部分情人节理财产品是雷声大雨点小。银行推出的产品，一年期的整存整取，利率也多是现行政策；保险公司销售的所谓“爱情保险”，也基本都是意外、重疾等传统保险，就是换了名称，也没啥新鲜的；至于券商赶在情人节当天上市的理财产品，虽然约定的收益率较高，但是在额度方面有限制，投资者占不到太大便宜。

银行理财——就是一串吉利数字

据了解，今年有银行推出的情人节理财产品，以整存整取的定期存款形式，采用一串数字对应情人节的甜言蜜语。比如某银行宣称“给她/他存一个定期！来年收获满满哒爱意！”存款数额分为几个档次：大众版是存入9239.82元，明年到期本息合计9420（就是爱你）元；小资版存入12893.77元，来年到期本息合计13145.20（一生一世我爱你）元；富豪版存入51018.28元，明年到期本息合计52013.14（我爱你一生一世）元；土豪版存入511033.84元，明年到期本息合计520999（我爱你天长地久）元。

我们来算一笔账，收益率的公式如下：（本息合计-本金）/本金=一年收益率。

分别将营销活动各个档位的投资额套入，我们可以得出如下结果：

1. 大众版：（9420就是爱你-9239.82）/9239.82本金=180.18收益/9239.82本金=1.95%；

2. 小资版：（13145.20一生一世我爱你-12893.77）/12893.77本金=251.43收益/12893.77本金=1.95%；

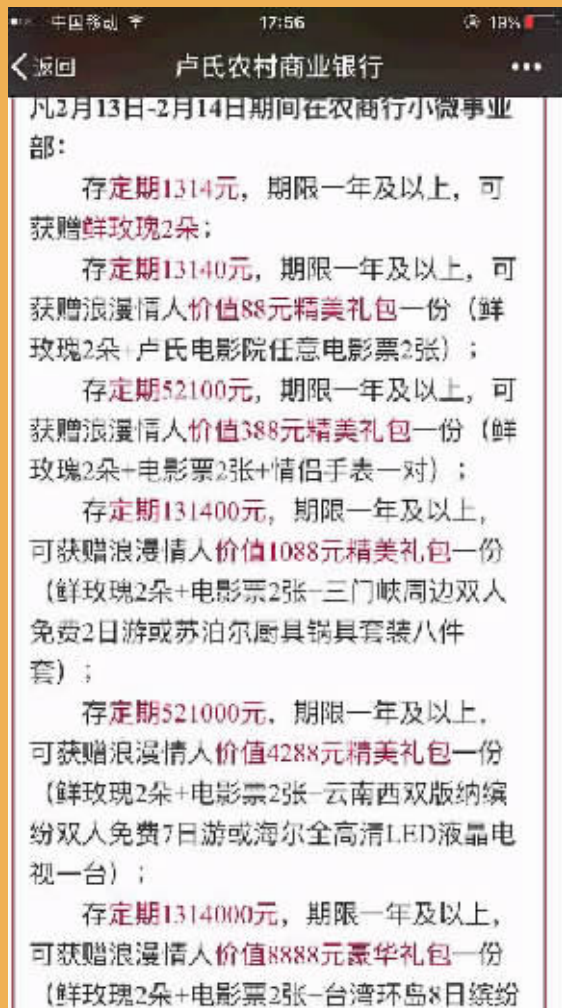
3. 富豪版：（52013.14我爱你一生一世-51018.28）/51018.28本金=994.86收益/51018.28本金=1.95%；

4. 土豪版：（520999我爱你天长地久-511033.84）/511033.84本金=9965.16收益/511033.84本金=1.95%。

看出来了吗，也就是说，其实不管你存多还是存少，这四个档次的定期存单利率都是1.95%，和银行现在执行的利率一样，即便土豪版存入超过50万元，也并没有享受到大额存单的优惠利率。



关注三湘都市报
报微信看E报。



保险理财——产品换汤不换药

2015年，“恋爱保险”让人简直印象太过深刻——男女方共同投保299块钱，一次性支付。若俩人在三年后、十年内结婚（当然要首婚），可凭结婚证拿到一万朵玫瑰铺满你30平的客厅。而这3年的保险期间内，俩人能得到1万元的人身意外伤害保险。

然后有万能而聪慧的知乎网友用数学建模测算出，保险公司精明得要死，只要投保的年轻情侣未来三年后能结婚的占比不高于1.61%，他就根本不会亏。而当时就有行业人士跳出来，说这款保险噱头大于实质。

今年，受到保监会相关政策限制，大部分保险公司并没有在情人节期间，大量上市概念险、奇葩险类的“爱情保险”，少数保险公司推出的产品，基本都通过线上渠道销售，但本质上也是重疾、意外、养老、分红等传统保险产品，只不过加上了“爱情”因素，趁着节日营销推广，属于换汤不换药。

券商理财——额度限制高收益率

加盟情人节理财队伍的，券商算是“新兵”，而且一出手就是大手笔。目前销售比较火爆的是一家券商推出的产品期限为14天，而且可以提前赎回的产品。这款产品约定年化收益率为7%，提前赎回的话，收益率也不变。小资版购买13110元，两周后拿到13145.20元；富豪版购买51873.86元，两周后拿到52013.14元。这款理财产品收益率比较高，但是购买额度有限制，单个客户最多可以购买30万元，还要附加一系列其他条件。

业内人士称，券商推出的理财产品，虽然收益可观，但是购买门槛一般都较高，小散户拿个十万八万的，很难买到。这次踩着情人节的点儿，向普通大众推介，也只是宣传个品牌效应，因为额度有限、期限又短，真正拿到手的收益并不多。

题外话

银行为什么不像春节前这么有诚意了

回答为什么银行不像之前有诚意了这个问题，其实就是回答节后资金面到底还有多紧，或者说松了多少的问题。现在央行变相加息，说到底就是为了防止节前频繁的公开市场操作（注水）又会推高金融杠杆的一种手段，也是一种调整期限错配的措施。

央行的调节当然在显效。年末结构性的资金紧张期一过，目前的资金面已经平稳很多。一线资金交易员的视角就是最直观的辅助，与节前的需数倍大于供、交易员一进群就齐刷刷下跪（即借钱）不同，肯出资金的银行和非银金融机构，已经非常的多。

来源：金成源投资理财、券商中国