

投资者关注安全性 “国字”背景产品受宠

四川绵阳定融产品正在热销中

悠闲

连日来,银行理财产品、国债等预期收益不断攀升,理财市场前景被许多人看好。在看重收益率的同时,不少投资者也更加关注产品的安全性,市场上有“国字”背景的理财产品大受欢迎。

金女士是金桥理财俱乐部的老会员。近期,她去年在俱乐部认购的一款“安吉苕溪五水债”本金和利息安全到账了,就想再为这笔资金接力一款高收益、低风险理财产品。根据几年来理财的经验,金女士表示,在挑选理财产品时,有三个因素是比较关键的,那就是收益率、安全性、流动性。

在对比几款理财产品后,金女

士看中了近期正在火热抢购的“四川绵阳定融理财产品”,一下子就认购了30万元。“这款产品是国有独资公司发行的,而且预期年化收益率为7.4%,可以说特别符合我的需求。”金女士说道。

据介绍,这款产品发行人为绵阳富乐投资有限公司,为绵阳市游仙区国有独资公司,股东为绵阳市游仙区国有资产监督管理委员会,具有强大的“国字”背景。资金用途为四川绵阳游仙经济开发区五里梁创智路延长段的开发建设。在风控上,由国有独资企业提供连带责任保证担保,产品的还款来源还是财政拨款,可以说安全性比较高。

该产品发行总规模2亿元,期限24个月。认购金额和预期年化收益率分为4档:2万元至5万元,预期收益7%;5万元至20万元,预期收益7.2%;20万元至50万元,预期收益7.4%;50万元及以上,预期年化7.7%。

“目前理财市场上,兼具安全性和高收益的产品可谓是少之又少,所以这款优质产品的认购热度特别高,剩余额度正在不断减少。”金桥理财俱乐部工作人员表示,有意向的投资者可至绍兴市越城区延安东路628号绍兴日报社一楼金桥理财俱乐部咨询。电话:88627020、88623570

投资有风险 申购需谨慎

“三高女”暂无结婚打算 如何理财才能提高收益

郑可欣

【理财案例】

高小姐是土生土长的绍兴人,今年33岁,是柯桥区一家外贸企业的部门主管。高小姐从事外贸行业已有8年时间,还在工作期间就读了MBA工商管理硕士学位,目前工作稳定,年收入20万元左右。

对于高小姐这样“高学历、高收入、高年龄”的“三高”人群来说,挑选结婚对象同样也是高眼光。高小姐至今未婚,在她看来,婚姻保障不如财富带给自己的保障更有安全感。目前,高小姐每月开销在3000元至5000元左右,有银行活期存款70万元,一辆20万元的车,没有其他投资,也尚无房产。该如何理财投资?高小姐想听听专业理财师的意见。

【理财师建议】



秦苗琴(招商银行绍兴分行营业部贵宾理财经理)

从高小姐目前的投资分布看,70余万元闲置资金都在活期存款上,且每月均有结余资金,因此理财收入方面还有很大空间。建议高小姐通过资产配置,做好现金类、固收类、保障类、权益类、另类产品配置,在兼顾收益的基础上,加强个人保障,获取投资收益。

1.做好流动性资金和应急备用金的储备

高小姐每月开销在3000元至5000元,建议预备半年的开销3万元作为流动性资金储备,同时留存3万元至5万元做应急备用金,可以放入银行类活期理财产品中(预期年化收益率3%至4%),以备不时之需。

2.配置理财产品,提高资金收益

目前高小姐的70万元均放在活期上,活期存款年化利率约为0.3%。银行常规理财产品时间灵活可选,近期预期年化收益率在4%至5%,高小姐可以转化50万元左右的资金配置期限合适的理财产品,把控风险的同时提高资金收益。

3.搭建“金融概念房”

“金融概念房”是一种利用资产配置,通过金融投资搭建的虚拟房产。在投资期间,能够做到财富的安全和保障等。建议高小姐从两个方面做好保障配置:

(1)保障类保险打好地基。配置意外险和重疾险,防止意外和疾病发生后大额资金支出影响现有的生活品质,让生活无后顾之忧。保费支出可用每年的理财收益投入,年交金额1万元至1.5万元。

(2)年金类保险添砖加瓦。提前规划好未来品质生活,无论婚否,生活质量都有保障,一辈子有钱花。每年保费支出可用每年工资结余的50%,投入5年至10年。

4.权益类配置,增加投资收益

在资本市场投入一定金额,享受资本红利。由于高小姐非专业投资者,故建议高小姐将专业的事交给专业的人来操作,拿出总资产的20%(约15万元)进行权益类产品配置。通过债券型基金为自己建立较为稳健的仓位,搭配股票型基金参与股票市场,博取较高收益。同时,高小姐每月均有结余,还可以从结余中拿出一部分以基金定投的方式参与资本市场,为自己的一个小目标设立一个专户专用基金池。权益类投资属于中长期配置,一般建议持有产品5年至8年。

理财互动热线:88120469

理财案例投稿邮箱:380603984@qq.com

吉祥文化纪念币第四组——“年年有余”上线!

业内人士:发行量少,具有升值空间



悠闲

本周,吉祥文化纪念币第四组——“年年有余”已经重磅上线!据悉,这组纪念币于6月19日发行,是2017年吉祥文化的最后一组。

“今年这组吉祥文化纪念币,我已经集齐了‘五福拱寿’、‘瓜瓞绵绵’和‘并蒂同心’,就剩下这最后一组‘年年有余’了,很期待!”在金桥理财俱乐部,金银币收藏爱好者盛先生表示。据悉,本月发行的吉祥文化纪念币第四组主题为“年年有余”,共两枚纪念币,分别为8

克圆形金质纪念币和30克圆形银质纪念币。发行量上,该组金币3万枚,银币6万枚。

在制作工艺上,8克圆形金币背面采用镜面底面,主图案童子、鲤鱼和莲花的组合造型采用多层次喷砂效果,鲤鱼眼睛镶嵌蓝色钻石。

30克圆形银币背面采用镜面底面,主体图案为可爱的儿童手持莲花,与鲤鱼嬉戏的情景,突出了“年年有余”、富足吉祥的祝福,制作工艺细致。

据悉,“吉祥文化”金银币项目自2015年开始发行,首套币一

面市就引起了各界的关注。金银币业内人士表示,“吉祥文化”纪念币涵盖了健康长寿、生儿育女、美满婚姻、吉祥幸福四个主题,具有深厚的群众基础,是老百姓比较喜闻乐见的题材。同时,该项目的金银币采用了多种先进的铸币工艺,大大增强了图案的观赏性和艺术性,收藏价值不小。而从每年有限的发行量来说,吉祥文化金银币也具有一定的升值空间。

有意向收藏的市民可至越城区延安东路628号绍兴日报社一楼咨询。电话:88627020、88623570。

银行理财收益破“5” 一上线就要靠“抢”

银行业内人士:下半年收益或将持续走高

悠闲

最近在我市几家银行,前来购买银行理财产品的市民络绎不绝,不少银行网点甚至还出现了排队认购的火爆场面。据了解,近段时间银行理财产品的预期收益率逐步攀升,有的产品预期收益已经破“5”。

“上周一款一年期的理财产品,预期年化收益为5%,募集时间为7天,结果一上线就全部被抢完了。”在越城区人民路一家城商行营业厅里,理财经理正在向客户介绍目前的理财产品。她直言,现阶段

的理财产品收益普遍上升,有的产品预期收益已经超过5%,但要想买到高收益的产品,还是要靠提前预定。

走访中发现,6月份以来,5%以上的银行理财产品并不少见,而且这些产品投资门槛不高,认购期限也在半年至一年。根据融360的数据显示,银行理财收益已经连续六个月上涨。据上个月数据显示,银行理财产品发行量和收益率“双升”,产品发行量共12005款,较4月份增加了1150款,增幅为10.6%;平均预期年化收益率为4.24%,较4月份上升0.06个百

分点。

银行业内人士表示,虽然近期央行向市场“放水”释放了流动性,但资金面仍然偏紧,再加上6月份银行的“年中大考”,预计6月份银行理财收益率会继续上升。

那么,今年下半年银行理财产品的收益还会不断上升吗?该人士认为,资金偏紧将成为一个中长期趋势,并不是说过了年中这个节点,市场上资金偏紧的情况就能立马改变。预计未来货币政策将会是稳健偏紧缩,因此下半年银行理财收益率很可能会继续走高。