

玩转余额自动还信用卡

工资余额自动申购货币基金,货币基金自动还钱

傅先生是典型的职场精英,年薪数十万却根本没有闲暇打理自己的财富。他每月都有两万元左右的工资入账,虽不够银行理财的门槛,却也是个不小的数目。傅先生想知道,如何安排这笔资金才能同时实现满足日常开销、赚取理想收益而且操作特别省心这三大目标?经高人指点,聪明的傅先生终于学会了一套“用银行的钱消费、留自己的钱增值”的傻瓜式理财法。



沪指放量上涨0.76%

昨日,两市小幅低开后震荡整理,沪指震荡翻红,深成指表现相对较弱。临近午盘,两市小幅跳水后,沪指有所回升。午后,权重股发力,沪指强势拉升,盘中最高触及2397.26点,逼近2400点,创20个月以来新高。14:20过后,两市跳水,沪指涨幅有所收窄。截至收盘,沪指涨0.76%,报2391.08点,成交2266亿;深成指平收,报8090.55点,成交2106亿。

板块方面,基建板块午后爆发,广深铁路、中国中铁等涨停。电力板块强势爆发,国电电力、华银电力、华电国际涨停。西藏板块走强,西藏药业涨停,报37.79元。银行股午后发力,南京银行涨逾4%,宁波银行涨逾3%。航空板块走弱,航天动力、哈飞股份跌逾4%。传媒板块走势疲软,天舟文化、皖新传媒跌逾4%。

从盘面上看,作为长期下降趋势的上轨在2400点附近,股指上行的压力十分巨大。本月初沪指就在其下方的2391点附近陷入调整,可以说此位置是区别大盘是反弹还是反转的关键。如果有突破,大盘上行空间将进一步打开。但如果又像上次一样大盘在重要阻力位时出现犹豫,短期内不能有效创出新高,震荡分化或再度上演。

而眼下的走势,做多的主力资金明显已经出现了犹豫,沪指盘中翻绿。突破未成前股指仍处于整理行情中,大幅震荡难以避免。而近几日的上涨有明显的打新资金回流因素。昨日最后两只新股冻结资金解禁,市场对短期内是否还有如此规模的资金快速入场产生怀疑,陷入反复。

对于跟风无量上涨的弱势个股,还是不必过于关注;对近日急涨,量能放大过快的个股,要提防后续增量资金不足带来的回调。从大盘的角度来说,目前虽不是良好的短线买点,但投资者还是先期挖掘、跟踪个股,注意盘面突变带来的机会。“改革”+“稳增长”仍将是四季度政策关注焦点,结构性的热点还将沿此展开。同时,每逢年底都是并购重组、高送转的高发期,投资者不妨将这两者结合起来,跟踪布局。

电力板块涨近3%

昨日,电力板块表现抢眼,截至收盘时,板块平均上涨2.80%。个股方面,国电电力、华银电力、华电国际涨停,国投电力大涨7.93%。

消息面上,有媒体报道称,10月28日,国家发改委再次组织召开电力体制改革方案专家研讨会,研究改革思路。这是继发改委6月密集向各方征求意见后,开始新一轮征求意见。之前就有媒体报道,新的深化电力体制改革方案已起草完成,并递交到国务院。

据了解,新电改方案由国家发展改革委牵头负责,最大亮点在于网售分开,提出“四放开、一独立、一加强”,其中,发电计划、电价、配电侧和售电侧等环节都有望放开;交易机构独立和电网规划加强;仅由国家核准输配电价;将允许民营企业进入配电和售电领域等。据称,该方案有望于今年年内获批。

对于电力改革,市场人士表示,近年来需求增速放缓、煤炭成本下滑为行业改革提供了相对宽松的环境,鉴于上一轮电力体制改革在过去的12年里给电力行业经营效率带来了巨大的提升,市场对新一轮电改启动报以极大的预期。

对于电力改革带来的行业影响,长江证券表示,电改将从以下三方面对行业产生影响:第一,改革使电网公司固定资产盈利性下滑,其资本支出从长期来看受压制的概率比较大;但预计远距离输电及配网投资向上趋势不变;第二,直购电扩大在发电端利好成本低廉的水电及高效火电;在用电端利好部分大工业用户及外购电比例高的区域电网;第三,零售电环节开放意味着网外企业可参与售电。除直接业绩贡献外,参与企业还获得了大批量用户的到户渠道,后续增值业务的拓展也值得期待。

(本报综合)

了解银行开放式理财

说起流动性与收益率俱佳的理财产品,就不得不提银行开放式理财。随着监管部门9月出台月末存款偏离监管举措后,银行再没有必要发行太多冲时点的短期理财产品。于是越来越多的银行开始力推开放式理财产品。

什么是开放式理财产品?

开放式银行理财产品和封闭式的区别在于:封闭式指的是资金在参与投资期间不能够进行赎回操作,一旦认购就必须在产品到期后,才能在规定的周期内获得本金和收益;而开放式则可以在一定周期或者指定的日期里进行赎回操作,资金的流动性比封闭式更加灵活。

如果投资者不急用资金即可自动滚动投资,减少重复购买赎回过程中的利息损失。

例如工行的开放式无固定期限理财产品,分为“增利”、“尊利”和“稳利”三个系列,5万元人民币起购,以1000元的整数倍递增。以最短持有期42天的稳利为例,最近一期的年化

收益率为4.6%。它最大优势是,一旦投资者持有期超过42天,资金仍将以预期收益率4.6%计算,并且可以在最短持有期后的任意工作日选择赎回,T+1日资金到账。也就是说只要超过最短持有期,资金就可以拥有活期存款一般的流动性。

可自动申购赎回的货币基金

虽然开放式理财产品的性价比不错,但还不能做到自动申购赎回,不能满足傅先生的T+0到账、傻瓜式操作的需求。这里介绍几种可以满足傅先生需求的货币基金产品。

今年5月正式上线的中信银行薪金煲和渤海银行的添金宝,由于具备ATM直接取

现、POS机直接刷卡功能,被誉为货币基金的3.0版。这两款产品在流动性上已达到余额宝的水平,一度被视为银行自我革命的典型。两款产品最大的特色在于,它的申购和赎回采用全自动模式:客户申办银行卡后,可设定一个保底金额(最低为1000

元),超出部分将自动转为货币基金;而当客户需要使用资金时,也无需发出赎回指令,可通过ATM直接取款、直接刷卡消费或跨行转账,在此过程中,银行的后台会自动实现货币基金的快速赎回,中信银行把此功能定义为快速变现功能。快速变现

后,只要将这张借记卡与开通了自动还款功能的信用卡关联,就能实现货币基金自动还信用卡。薪金煲的合作方是嘉实基金和信诚基金,添金宝的合作方是诺安基金。货币基金的年化收益率比银行开放式理财略低,大约在4.2%左右。

如何实现“一钱两用”

介绍了这么多,那么傅先生究竟是如何实现“用银行的钱消费、留自己的钱增值”的傻瓜式理财的?其实说到底就一句话:工资余额自动申购货币基金,货币基金自动还信用卡。

以傅先生选择的广发银行智能金账户为例,在互联网金融时代,只要坐在电脑前一次性完成开通操作,今后就可以完全“放羊”,让钱自己在两张卡之间滚动。具体步骤如下:首先,办理一张广发银行的借记卡和一张该行信用卡,开通

网银。做好准备工作后,打开电脑,进入广发银行首页,点击左侧的“网银登录”按钮。然后,输入账号和密码登录网银,在网银首页菜单栏内点击“投资理财-基金-智能金账户”,进入智能金账户首页。首次进入智能金账户需签订开户协议,点击按钮即可进入。这时选择“易方达基金”,右侧将出现“基金开户”链接,点击进入。完成开户申请后,由于基金开户需要两个工作日完成,此时“下一步”按钮不可点击,呈现灰色。

两个工作日,再次进入智能金账户页面,就能完成自动申购协议了。

在自动申购协议中,投资人可以自己设定每期扣款的金额、扣款时间以及投资期限。可以每月扣一次,也可以每周扣一次,投资期限最少一年。傅先生设定在每月发工资后的第二天,将90%的工资自动申购货基。剩余的10%取做现金,用于在不能刷信用卡的小店支付,其余所有日常开销都刷信用卡。这时,他在网银中

开通自动赎回还款协议,输入所关联的信用卡号,选择“赎回余额优先还款”,系统便默认在还款日前4个工作日自动按照当期消费金额,将货币基金赎回为活期存款,支付傅先生的信用卡账单。

如此算来,傅先生每月两万元的工资,原来放在银行卡活期,每月只有70元利息,采用“一钱两用”理财方法后,每月利息就有800多元,而且完全不用自己操作。这真应了那句“你不理财,财不理你”。

余额宝理财通规模缩水收益下降

规模下降近400亿元,用户数增加2400万,最新发布的余额宝三季度“成绩单”,既有规模首现“拐点”之忧,又有集聚更多“草根”之喜。随着市场流动性持续宽松,依托货币基金的互联网理财产品收益下行已是必然趋势。专家认为,互联网理财要想保持生命力,还需锐意创新,以更优质的服务赢得客户。



余额宝规模首现下降,货基齐面临股市“抽水”

天弘基金最新公布的余额宝三季报显示,截至9月30日,余额宝规模为5349亿元,比三季度末减少近400亿,降幅达6.8%。这是余额宝2013年6月正式推出以来,规模首次下降。

规模增长乏力,余额宝并不是个例。三季度期间,微信理财通规模从621.9亿元下降4.6%至593.1亿元,网易现金宝的规模也仅从282.4亿元发展到286.2亿元,几乎零增长。

距“双十一”购物狂欢季已不到两周,余额宝还将面临更大的赎回压力。天弘基金表示,余

余额宝规模下降主要是因为一些理财属性较强的高净值客户降低了其投资额。然而业内专家认为,互联网金融本质上仍是金融,是一种投资游戏,投资者希望得到的是丰厚的回报。在动辄6%、7%的高收益渐行渐远的情况下,“宝宝”的规模增长也很难再现当年的“雄风”。

“宝宝”们规模的下跌并不意外。随着市场流动性持续宽松,基于货币基金的互联网理财产品收益短期很难再有起色。三季度以来,余额宝7日年化收益长期在4.20%以下的低位徘徊,而同类互联网理财产品收益水平也大幅下降。

与“宝宝”们高收益“风光”不再的同时,是资本市场赚钱效应的凸显。来自WIND金融数据终端的数据显示,三季度A股上证指数上涨15.4%,绝冠全球主流股票市场,国内的债券市场同样走出一波“大牛”行情,大量新增资金持续流入股票和债券,对其他投资品的“抽水”效应明显。

互联网理财生命力,还靠增值服务

市场流动性持续宽松,“钱荒”时代的高收益可遇不可求,面临收益率危机的互联网理财产品又将如何应对挑战,寻求突破?

事实上,互联网公司也在寻求突破。京东金融引入票据理财,稳定年化收益率高达7%之多,而百度金融结合自身“大数据”优势推出的百度百发策略100指数型基金,今年以来已经获得超过50%的正收益。

对“宝宝”们来说,尽管收益性有所下降,但是增值服务的不断完善却提升了用户的“附着力”。一些资深的余额宝用户告诉笔者,网络购物、缴纳水电费、买火车票的事情看似不重要,但这些细节的便利使得余额宝具有持续吸引力。近期余额宝和主流房地产商合作,更是将“余额宝买房”推向实践。