

# 7.2%! 银行理财产品收益再创新高

## 连续4个月上涨 高收益产品紧俏

最新数据显示,3月份,银行理财产品平均预期年化收益率为4.13%,与2月份相比,上升0.08个百分点。自去年底以来,收益率已经连续4个月上涨。相关机构对月发行量在30款以上产品的银行进行收益率排名,其中前50名的银行中,城商行33家、农商行7家、股份行5家、国有行4家、外资行1家,城商行由于数量庞大,占比超过6成。

银行理财产品最高收益7.2%

据统计,近日在售的银行理财产品中,预期年化收益率在6%(含)以上的,一共有8款。其中工

商银行发行的一款私人银行专属全权委托资产管理人民币理财产品,预期年化收益率最高,达到7.2%。这款理财产品起始金额为30万元,期限是732天,收益类型是非保本浮动收益型,发行对象只限于山东地区的VIP客户。在全国范围发行的银行理财产品中,最高收益率为7%,也是工商银行发行的一款人民币理财产品,期限为737天,属于两年期的产品。

在银行理财产品中,预期年化收益率最高的为5.05%,是一家城商行发行的人民币理财产品,期限是180天,起始金额只需要5万元。投资者购买理财产品建议多

走几家银行,特别是城商行之间,多进行对比。

理财产品接续不上就不划算

银行理财产品的优势是信誉好、安全性高,但是收益率相对较低。特别是有些银行的理财产品发行数量太少,等到产品到期,却接续不上,投资者就不划算了。

投资者马女士年前购买了某银行的一款理财产品,预期年化收益率是4.5%,期限是180天,半年的时间过去之后,马女士想接着购买类似的产品,却没有。原来这家银行一个月也就发行将近10款产品,很多产品到期之后,就找不到

合适的产品来衔接了。这样,投资者的理财资金要么转移到其他银行,要么就躺在活期账户里先睡觉,等到后期发行的产品,不过活期利率只有0.35%。业内人士建议,还是选择理财产品发行量大的银行来进行投资,避免等待期间的收益损失。

有些高收益产品压根买不到

一大型股份制银行的理财经理介绍说,银行发行的部分高收益理财产品,普通投资者是买不到的,所以投资者选购产品的时候,不能只盯着收益,还是应该综合选择。这位经理介绍说,买不到的产

品通常分为两种情况,一种是没资格。比如很多高收益的银行理财产品是专门针对高净值客户的,对客户流动资产及购买门槛都有比较高的要求。比如一款面向普通客户的理财产品收益率是4.5%,购买门槛是5万元,但面向高净值客户的收益率就达到4.7%,要求客户在该行的资产总额超过100万元,而且购买起点是50万元。这样的产品,普通投资者就没资格购买了。还有一种情况是,区域专属理财产品。比如一家银行发行的理财产品在北京地区的收益率是4.5%,其他的投资者也不太可能坐着高铁去北京购买。

## 如何避免在银行买到假理财 知道这四点就够了

毕竟,背靠银行的好信誉,购买银行理财产品,一直是风险偏好较低的普通老百姓的投资理财首选。那么,如何避免在银行买到“假理财”?如何验证自己买的理财产品是银行发行的?

### 注意一:银行卖的理财产品除了自营的还有代销的

需要注意的是,在银行销售的理财产品,并不都是银行自己发行的,银行也会帮保险公司和基金公司等卖产品。而新闻中出现的投资者遭遇的“飞单”,指的是银行员工私自与第三方理财公司“勾结”,以产品高收益为诱饵,私自销售非银行自主发行的理财

产品、非银行授权和签订代销协议的第三方机构理财产品。银行卖的自家理财产品,在理财产品的投资合同上,是有银行公章的。如果是银行代销的理财产品,理财产品发行机构会在委托银行代理销售的理财产品的投资合同上加盖公章,银行则会在汇

款等业务凭证上加盖公章。

如果是代销的理财产品,按银监会要求,银行要在代销产品宣传资料首页显著位置应当标明合作机构名称,并配备文字说明:“本产品由XX机构(合作机构)发行与管理,代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。”

### 注意二:银行理财产品都可在中国理财网上查询真假

凡是银行自主发行的理财产品,均具有唯一的产品登记编码,并可以用该编码在中国理财网查询到产品信息。是判断产品是否合法合规的重要依据。理财产品登记编码是全国银行业理财信息登记系统给每款银行理财产品的

标识码,具有惟一性。通过中国理财网,投资者还可以查看在售、存续的一般个人类理财产品信息并进行产品对比,也可输入完整精确的产品登记编码或产品名称查询私人银行专属、机构专属和银行同业专属

理财产品。

如果是银行代销的理财产品,则可通过银行公示的代销产品清单查询。凡是无法通过中国理财网、公示代销清单查询到的产品,那么就要当心了。

### 注意三:是否有“双录”,是否在专区销售

在银行网点销售的理财产品,无论是银行自己发行还是代销的,都必须在专门区域进行,还要进行“双录”。

所谓“双录”,是指按照银监会的规定,银行需要在销售专区

内配备录音录像系统,对自有理财和代销产品销售过程全程同步录音录像(下称“双录”),完整客观记录产品营销推介、相关风险和关键信息提示、消费者确认和反馈等重点销售环节。

此外,银行应该在网点设立专门区域进行自有理财及代销产品销售,所有自有理财产品和代销产品必须在专区销售。所以,在销售专区以外的区域售卖的理财产品,千万不要轻信。

### 注意四:风险等级是否与自己偏好匹配

根据监管部门的要求,每一款银行理财产品都要有相应的风险等级,并与客户的风险承受能力相匹配。

具体来说,理财产品由低到高至少包括五个等级,虽然各家银行各家银行对理财产品的风险等级采用了不同的符号,但一般

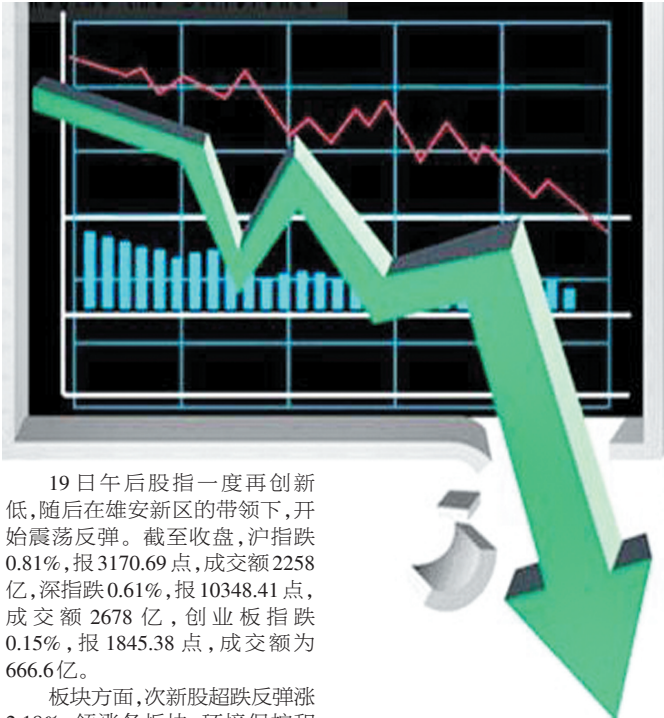
数字越高的就代表风险越大。

银行业理财登记托管中心的权威统计,银行发行的理财产品大部分为风险等级为“二级(中低)”及以下的理财产品,而风险等级为“四级(中高)”和“五级(高)”的理财产品募集资金量不足1%。

而“飞单”往往收益大幅好于正规银行理财产品。

如果购买的是结构性理财产品,由于这类产品挂钩股指、股票、汇率、黄金等高风险标的,收益率是一个区间,要参考标的资产的表现而定,如果运气不好,收益为零的情况也时有发生。

## 沪指跌0.81%失守半年线 次新股触底反弹



19日午后股指一度再创新低,随后在雄安新区的带领下,开始震荡反弹。截至收盘,沪指跌0.81%,报3170.69点,成交额2258亿,深成指跌0.61%,报10348.41点,成交额2678亿,创业板指跌0.15%,报1845.38点,成交额为666.6亿。

板块方面,次新股超跌反弹涨2.18%,领涨各板块,环境保护和高送转概念逆势而起,家用板块展现价投魅力,近日连续逆势上涨,雄安新区午后再度走高,其余板块表现疲软,西藏、有色、煤炭板块跌幅居前。

申万宏源认为,区域性主题即将进入最终博弈阶段,在存量博弈格局下,前期赚钱效应的区域性主题一定程度上分流了消费品的配置资金,喧嚣过后,兑现收益的机构投资者可能重新回归底仓配置,消费品将重新开始贡献相对收益,重点推荐食品饮料和医药。

国信证券认为,市场短期调整不改慢牛趋势,市场调整中坚守价值主线,目前正是寻找优质龙头公司的机会,建议沿着高资产收益率低估值和产业集中度提升两条主线寻找优质龙头公司,行业配置上推荐消费特别是耐用消费。

海通证券认为,中期中枢抬升的震荡市没变,主逻辑是盈利预期改善,但既然是进二退一,有进就会有退,春天也会有倒春寒,需要关注去杠杆政策和中美经贸关系变化等因素。

## A股持续下挫六大诱因曝光 市场谨慎情绪浓厚

近期沪指大幅走低的诱因主要包括:

(1)雄安概念股分化,资金大举出逃,本轮市场上涨的发动机是雄安新区概念股,现在雄安新区概念股第一波上涨结束,进入到调整状态,从而带动整个市场调整。

(2)监管层“定向调查”启动,剑指次新股炒作,业内人士认为,对某种不良行为的打击和整治,短期必然会对市场产生一定影响。

(3)保证金流出,市场谨慎情绪浓厚,最新数据显示,证券市场保证金上周净流出682亿元,沪指

3300点整数关附近面临的压力及金融去杠杆进程加速,引发了市场谨慎情绪升温。

(4)消息称监管层重点关注区域游资,类似温州帮、山东帮,导致近期个股频频闪崩,一定程度上加剧的个股杀跌恐慌氛围。

(5)有大行资管业务人士反映,近期委外赎回得比较厉害,最近两个交易日债市均有大额卖盘出现,场外资金难免会出现短暂偏紧的情况。

(6)外围市场走低、黑色金属大跌、地缘政治风险等也成为了A股资金寻求避险的因素之一。

(综合)

## 买了理财又急用钱怎么办? 可通过银行转让平台自主转让

对于不少买过理财产品的市民来说,都有一种共同的担忧:买了理财产品,万一急用钱了怎么办?好办!现在可以通过银行转让平台自主转让。

从多家银行方面获悉,随着银行理财产品转让业务的全新上线,可以实现客户自主报价转让,从而帮助投资者解决理财产品变

现的难题。

在转让模式上,银行可支持两种模式,一种是出让人自行联系受让方,或请理财经理协助发出信息,联系愿意受让该产品份额的客户,双方约定转让价格后前往银行网点,提交转让申请,如浦发银行。

另一种模式则是出让人自主

通过网上银行挂单,在转让过程中,银行仅起到撮合的作用,市民在线上以合适的价格挂单,发布转让信息后,下家进行对比,如果转让的理财产品收益率、期限和金额与自己的需求一致,就可确认购买,如中信银行。不过,部分银行会对转让行为收取一定的手续费。