责任编辑:吴湘彦 版式设计:覃益文 电话:0571-28978910 E-mail:13958162058@163.com

银行、保险、票据 三种稳健理财产品该怎么选

银行理财风险相对较小,保险、票据理财收益率更具优势

银行理财、保险理财、票据理财均属于稳健类理财产品,在当前金融风险急速上升的时期,这类产品自然成为良好的避险工具。这三类产品具有很多共同特性,比如风险可控、期限固定、流动性较差、收益适中等,不过仔细分析可以发现这三类产品还有很多不同之处。下面从不同方面进行分析,大家可以看看哪类产品更适合自己。

银行理财购买门槛最高

在各类理财产品中,银行理财显然属于门槛较高的一类,人民币理财产品最低购买起点为5万元,个别产品甚至要求起点达到10万、100万元,学生族、职场新人只能对此望洋兴叹了。

与之相比,保险理财和票据理财起点则低了很多,一般50元、100元、1000元起购比较常见,属于“平民化”产品。

银行理财风险相对较小

从风险方面来看,银行理财在这三类产品中最为靠谱,只要大家通过正规途径购买的是银行自营理财产品,风险等级为PR1或PR2,产品本金基本不会有风险;如果你购买的是非结构类理财产品,最终基本能如期拿到预期收益。

保险理财的销售平台种类比较多,过去大家通常在保险公司或是银行购买,不过近年来很多互联网理财平台纷纷上线保险理财项目,比如微信理财通、微众银行、陆金所等平台。购买保险理财产品除了产品自身风险,还要注意平台运营风险,其风险与银行理财产品相比自然要大一些。

票据理财分为两种,一种是银行承兑票据,一种是商业承兑票据,前者的风险与收益要低于后者。原本票据是一种比较安全的产品,但是自农行和中信银行暴发出巨额票据案件之后,票据行业风险急剧上升,票据市场私下乱象丛生的现状被暴露出来,票据理财产品的风险自然也不容小觑。不过从正规平台购买票据理财,风险还是可控的。

保险理财、票据理财收益率更具优势

不同银行发售的理财产品收益率差别较小,同类产品基本在1%以内,目前行业平均收益率在4%~4.1%之间,保本类产品收益率已跌至3.5%以下,非保本类收益率则在4.4%左右。

不同于银行理财,不同平台的保险理财和票据理财收益差距很大,有些平台收益率只有3%~4%,有些平台却高达8%以上。票据理财的整体收益率要略高于保险理财,两者平均水平都要高于银行理财。当然,高收益也意味着高风险。

流动性都比较差,只能持有到期

除了浦发银行和浙商银行理财产品可以有条件转让之外,其他银行理财产品在到期之前均无法赎回和转让。有些保险理财产品有犹豫期,比如从购买之日的10日内可以赎回,超过这个期限就不能赎回或是要支付较高的手续费。票据理财则均为固定期限,除非平台存在转让功能,否则只能等下家接手了才能将资金赎回来。

总体来看,银行理财、保险理财、票据理财的流动性都比较差,均有固定期限,在到期之前无法提前赎回,只能持有到期,因此购买之前一定要注意流动性风险。

购买时分别有哪些注意事项

一、购买这三类理财产品之前,都要事先考虑自己对流动性方面的需求,购买之前要确保资金在理财期限之内不会用到,如果流动性要求比较高,则建议购买期限短一些的产品。

二、银行理财产品虽然安全,但你要确保自己买的是真正的银行理财产品。之前曾经暴发出很多银行理财亏损的事件,但实际上投资者购买的并非银行理财,而是银行代销的理财产品,比如基金,你若没搞清楚那可就要承担很大的风险了。

三、购买保险理财产品之前一定要仔细阅读说明书,看清楚产品是兼具保险与理财功能,还是只有理财功能;如果有保险功能,是如何提供保障的;产品的交费方式,是一次交清还是分期交。

四、保险理财和票据理财要尽量在优质平台购买,不要盲目追求高收益,一些不合规范的小平台上的产品并不是很靠谱,收益再高都不要买。

陈韩

理财产品未到期 急于用钱怎么办

2013年,李女士在银行购买了20万元理财产品,期限3年,眼下离产品到期日还有2个月。近期儿子要买房,首付款还差15万元,20日前需筹齐款项,有没有办法提前支取这个理财产品并尽量减少损失?理财专家给出了建议。

未到期的产品可转让或质押贷款

陈女士当年购买的这款理财产品属于“中途不可赎回型”的。不过,急用钱的话,可考虑将这个未到期的产品转让或者质押贷款。

换言之,如果有人愿意接受,可转让,银行需扣除5‰的手续费。如果办理产品质押贷款,在合理用途范围内,可以贷到所购理财产品本金八成的资金,利率则需视办理时酌情上浮,无其他费用,2~3个工作日可办下来。对此,银行理财师建议,理财产品尚未到期,同时资金急用,私下较难快速找到买受人时,办理质押贷款简便可行,利息损失也相对较小。

定存未到期部分支取可减少损失

许多人有过陈女士类似的理财经历。存一笔定期存款或者购买一款银行理财产品,当时却没预估到一段时间后的资金使用需要。如何尽可能地减少损失呢,除了办理产品质押贷款外,提前支取定存也有技巧。

对于定期存单,大部分只知道“定存提前支取将按活期计息”。但如果是仅提前支取存单的部分金额,剩余金额仍可按原来的定存协议以及利率约定享受利息收入。

并且,以往一年只能部分提取一次的规定,现在也取消了。但若该存单已经到期,则不能进行部分支取。

无密码定存提前取需回原经办网点

定存提前支取有些注意事项大家需要知道。当前银行大多可通存通兑,即同一家银行甲网点存入的钱乙网点可支取和办理业务。但对定期存单提前支取,仍需分情况。

部分储户办理定期存单时对存单设定了密码,如需急用资金提前支取部分定期存款,有密码的存单则可在同城同一家银行的任意网点柜台办理支取;没有密码的,则需回到当时办理定存的网点才可支取。因此,储户办理提前支取时,最好核对账户是否处于非正常状态、存单有没有设置密码等。

最后,理财师提醒,无论进行哪种投资,最好根据自身的情况制定相应的理财计划,合理选择短、中、长期理财产品,以避免提前变现而使资金和收益受损。

李素平

银行卡“休眠”后还会“吃钱”,需及时注销

你以前是否办理过多张银行借记卡,而有些是你几乎不用的?它们从前可能被随意遗弃,但随着去年底银监会一纸文件,降低了个人在同一家银行可拥有的借记卡数量,那些在你名下、被你遗忘的银行借记卡若不及时清理,或许会给你带来一些麻烦。

去年底,银监会发布《中国银监会关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作事项的通知》提出,自2016年1月1日起,同一客户在同一机构开立借记卡原则上不得超过4张(不含社保、医保类卡),已持有或超过4张同银行借记卡的市民,不能再开立该行借记卡。

而此前,“大手大脚”开卡的市民不在少数。原因五花八门,有工资卡、房贷卡,有熟人安排办的“人情”卡,还有专门购物消费的银行卡,也有人为获得一些奖品而开卡。但许多银行卡很少使用或从未用过。

其中,开立“人情”卡多是为了帮助银行完成任务。据一位股份制银行职员介绍,此前银行对借记卡开卡数有不小的任务量,银行会找到办理代发工资业务的企业,除了统一地开一批工资卡,还要请他们的员工自己再来开一张凑数,结果相当于变相“批量开卡”。

“批量开卡”的原因还不止于此。一位城商行职员透露,企业与银行的联系,往往通过一位固定的客户经理来维护,但客户经理不一定是固定在一家支行工作,常有调动到其他支行的情况。每当职员调动,会带走自己的固有客户,即让自己维护的企业到新的支行再重新开一遍工资卡。

此外,还房贷必须申请某家银行的借记卡、购物消费使用某家银行卡打折等,也是行业竞争下的一个常态化现象,人们普遍在无意识的状态下就多了一张卡,且销卡手续又不算便捷,这就造成了很多人“只开卡、不销卡”的状况。

然而,多数人忽略的一个细节是,鲜少使用的银行卡“休眠”后还会“吃钱”。据了解,部分银行对没有冻结或销户处理的银行卡,照常收取小额账户管理费及年费。如果借记卡账户中的钱太少,导致小额账户管理费及年费扣款不成功,一旦有资金入账,银行会首先扣掉这笔欠款费用,导致账户资金的减少。

更为危险的是,虽然借记卡休眠、欠费不影响个人征信,但由于借记卡内有持卡人的账户信息,一旦遗失,信息很有可能泄露,被挪用、盗用的风险很高。“现在网络上充斥着各种收购闲置借记卡的消息,不法分子往往利用这些休眠卡用做洗钱等非法资金渠道。发生什么不法的交易,公安机关追查到持卡人身上,即使能证明清楚,也会造成不必要的麻烦。”业内人士说道。

程维妙

小巧鼻烟壶是既适于收藏,又便于把玩的艺术品,越来越受到藏家的青睐

小古董大效益

小巧玲珑、造型别致的鼻烟壶,将玉石、珐琅、水晶、玛瑙、陶瓷等,与绘画、书法艺术相结合,成为工艺品中的一朵奇葩,被收藏爱好者视为珍贵文玩,在国内外享有盛誉。近年来,这种既适于收藏,又便于把玩的艺术品,越来越受到藏家的青睐。

小古董大效益

中国鼻烟壶小中见大,材质繁多,包括琉璃、陶瓷、金银、犀牛角、玉石、竹木、葫芦等;工艺技法变化无穷,包括雕漆、套料、彩绘、珐琅彩绘、雕刻、琢碾、内画等。

在上世纪80年代,鼻烟壶收藏才正式形成国内收藏门类,上世纪90年代中期达到收藏高峰。1996年,北京翰海艺术品拍卖公司举办了国内第一个鼻烟壶拍卖专场,鼻烟壶开始在国内艺术品拍卖市场中脱颖而出,其市场价位以50%-70%的幅度一路攀升。以内画鼻烟壶为例,2000年国内一流大师作品市场价格在1~4万元,其弟子作品价格在3000~8000元;到2008年,大师作品价格已飙升至5~10万元,弟子作品也高达1~5万元,年平均上涨50%左右。而清雍正、道光年间的精品鼻烟壶身价更是高达上百万元。正所谓“小古董,大效益”。

收藏以旧为主以稀为贵

对于如何投资收藏鼻烟壶的问题,应把握以旧为主、以稀为贵的原则,选择精品。

具体来讲,以旧为主就是鼻烟壶年代越久远,升值潜力就越大。康熙年间的鼻烟壶大多以翡翠、和田羊脂玉、红蓝宝石、金银等作为材质,流传下来的数量不多,非常珍贵。与陶瓷一样,鼻烟壶也讲究是否是官窑,清朝的官窑鼻烟壶自然是上乘之选。但收藏官窑作品需要从造型、用料、把玩痕迹上注意甄别仿品。

现代的鼻烟壶,内画作品占到了90%以上,收藏内画鼻烟壶要从大师级精品入手。具体说就是要收藏王习三、周乐元、马少宜、刘守本、马少宣、叶仲三等国内一流内画大师的作品。对于经济实力稍弱的收藏爱好者,可以从收藏这些大师的弟子王千、张汝财、陈润璞、王冠宇等人的作品入手,循序渐进。这些当代名家正处于创作的黄金期,其作品极具收藏潜力,未来升值空间可观。

此外,就具体作品而言,从材质上说,应首先考虑收藏天然水晶鼻烟壶,其次是透明度较好的玛瑙壶,再次是人造水晶壶,最后是料壶(玻璃壶);从造型上说,应以老鼻烟壶为标准,其外形要优美,壶的大小要适中,最好尺寸控制在6.5×4cm左右;从题材上说,内画鼻烟壶首先要收藏人物肖像画作品,其次是动物画作品,再次是人物画作品,最后是花鸟画作品。

收藏入门有窍门

清乾隆年间是鼻烟壶制造的鼎盛时期,特别是珐琅鼻烟壶,装饰手法和题材内容非常丰富,但目前市场上清朝的鼻烟壶真品已经很难寻觅,所以对于初级收藏爱好者而言,想买到货真价实的鼻烟壶需要掌握很多相关的专业收藏知识。

需要提醒的是,有一部分清末的仿制鼻烟壶造型的瓷器作品正在市场流通,但实际上是用来装药的药瓶,并不是瓷器鼻烟壶,所以收藏爱好者在选择收藏时要特别注意。

瓷胎鼻烟壶的存世量最多,市场价格较低,瓷胎鼻烟壶中要以康熙、雍正、乾隆年间制作的最为珍贵。如果想收藏瓷胎鼻烟壶,初级收藏者可先从青花、青花加紫瓷质鼻烟壶入手,在对市场有了初步了解后,再逐步向粉彩等较高档次的瓷质鼻烟壶深入。

若是对玻璃胎鼻烟壶感兴趣,这类品种目前在藏市中流通得较多,其大都做工精致,质地滋润。收藏者在购买此类鼻烟壶时,可尝试着购买一般价格不高的单色玻璃鼻烟壶。而玉石类鼻烟壶以雕工精美的羊脂玉为上品,初级收藏者可先从普通的白玉、青玉入手。

刘善文