

高利率行情下的投资理财

城 行长手记

关心投资理财的老百姓会发现,最近各家银行的理财产品收益率都节节攀升,理财产品也不断推陈出新。收益高,老百姓自然高兴,但在这样高息的行情下,该如何挑选产品呢?不少客户犯起了愁。掌握好“三招”,稳拿收益轻松理财。



孙绍波 画

第一招 学会长短配置

喜欢购买银行理财产品的陈阿姨,最近有点小郁闷。之前买的两年期产品收益率还没有现在三个月的收益率高。原来,两年陈阿姨买的300万元期的信托产品年化收益率大概在5.3%~5.5%左右,如今,三个月5万起步的短期低风险理财产品年化收益也达到了5.4%左右。陈阿姨连连摇头,亏了,亏了。实际上,对于陈阿姨来说,完全没有必要懊悔,两年前银行普通理财产品收益率基本只有4.1%左右,5.3%~5.5%收益率绝对

不算低的。对于陈阿姨来说,倒是要学会长短期配置。譬如在当下收益率走高的行情下,组合买些三个月、六个月和1年期,甚至3年期的产品都非常合适,根据自己的风险偏好,保本的存款,低风险的理财产品,基金定投产品等,都可以做组合投资。对于长期不用的资金,建议选择一款固收产品,锁定收益。

另外,针对客户普遍倾向选择三个月理财产品的现象,银行理财专家如是说,三个月理财产品收益率会高于半年甚至1年期,但事实上,对于不用的资金更推荐购买半年或1年期,到期理财产品不可能每次都顺利无缝衔接。耽误的几天,

和购入时的等待期都是活期利率。

第二招 结合自身需求

如今银行网点的常客确实大部分都是老年客户,一来,老年客户时间比较自由;二来,老年客户更需要客户经理的帮助和指点。很多老年客户在挑选理财产品的时候,非常有趣。希望收益率高,希望没有风险,确保本金和收益都不会有损失,收益率最好还是周边银行中最高。于是,很多老年客户花了非常多的精力在各家银行产品收益率比较上。但往往忽略了最重要的一点,你到底买了一款什么

产品?最近银行推出了一款“月月息”存款产品,利率不高,3.75%左右,起步金额不低,20万元起,时间不短,3年期。但却让老年客户都口口相传。原来,这款产品的最大特点就是,存入20万元后,每月可以领取利息600多元,若直接存入100万元,利率可享3.905%,每月可领取3254元利息,相当于每个月多发了一笔退休金。客户经理介绍,客户一盘算,果真,三六九抓现钞最重要。

第三招 莫忘做好“保障”

相比较偏爱低风险固定收益理财产品的老年客户,年轻客户更愿意选择净值型及定投产品。很多50岁以下的中青年客户很少有时间来银行网点,他们会选择手机银行来挑选理财产品,图省事与方便。他们更倾向于半年左右的理财产品,而对于日常零钱的打理他们更倾向于选择类似于余额宝一类的自动短期理财工具。对于正值壮年的客户而言,事业蒸蒸日上,除了关注财富增值外,莫忘做好“保障”投资。银行专家建议,当资产累积到稳定状态时,尽早做些保险规划,尤其是以保障为目的的真正保险,确保“万一”来临时,不慌不忙。给家人和自己都配置一些合适的重疾险,事业有成的企业主可以尽早考虑一些具有杠杆作用的终身寿险,规避企业经营风险的同时,也做好长远规划。

评海

近日,朱女士家中遭遇了一场火灾,家中留存的26万元现金也未能幸免于难。面对着被大火烧毁的人民币,朱女士及家人既悲痛又无奈,他们联系了附近几家银行,几经周折均未能兑换,抱着试一试的心态,手捧着历经火灾的残券求助于工商银行静安支行营业厅。

得知这一情况后,工行静安支行营业厅并没有推诿,一方面热情接待并安慰客户,一方面迅速组织行动起来——安排好手头工作,确保不影响网点正常营业,同时本着“特事特办”的原则增派人手为客户办理分拣清点兑换。

虽然已有心理准备,但是经过了火灾和灭火时浇水双重“打击”的人民币不仅仅是面目全非不好辨认,还伴随着阵阵焦臭味,并且纸质已经变得非常脆弱而粘腻,不少已经粘成一坨,稍不小心边缘就会面临再次损坏,任务难度极大。面对这种情况,工作人员戴上口罩与手套,小心翼翼地清点操作:先把残币尽量摊平后逐一放置在办公桌上,从受灾较轻微的残币入手进行分离,分离出来的人民币除了鉴定损毁面积外,还需要鉴别真伪,工作量非常大。而且,在清点残损币的过程中,也需注意避免钱币边缘炭化部分的再次受损。经过近四个小时耐心细致的分拣和清点统计,以及与完整的人民币进行再三比对和确认,工商银行最终为朱女士挽回了24万元左右的损失。

突遭火灾毁积蓄 工行妙手挽损失

黄侃

北京中医药大学东直门医院心内科主任医师鲁卫星教授主编的

《鲁卫星:教你战胜心脑血管病》科普书籍公益领取,仅限300本!

为让更多的中老年读者,做到“正确认识慢性病、科学防控慢性病”,由中国医促会中老年保健分会举办的“改善微循环·防控慢性病”全国科普专项行动,免费向心脑血管病患者发放“300本”鲁卫星教授全国畅销书籍《鲁卫星:教你战胜心脑血管病》。

鲁卫星教授:血管不通百病丛生,别让你的血管比你老!

目前在我国,心脑血管病问题已经成为威胁生命健康的一大障碍。中医心脑血管名家、北京中医药大学东直门医院心内科主任医师鲁卫星教授指出血管是气血运行的通道,血管不通,则百病丛生,别让你的血管比你老。体检时才发现血脂高?头晕了才知道血压高?心电图正常,心脏就健康吗?血管堵了多半都没有察觉,需警惕心脑血管突发风险,学会简单有效的方法,让心脑血管更加健康。

一本让心脑血管再次通畅的指导全书

鲁教授根据20多年经验,总结并主编了一套行之有效的有助于心脑血管问题预防的科普书籍《鲁卫星:教你战胜心脑血管病》,本书将告诉你心脑血管病最容易遇到的问题,怎样用日常生活中常见食材养护血管?八大心脑血管病应该怎么监护?发生意外情况应该怎样处理?一年四季应该怎么预防血管病突发风险?这本书堪称是让血管变得更加通畅、让身体变得更加健康的优秀指导全书。

本次活动为公益活动,不办理邮寄服务。本市年满60岁的慢病患者凭身份证或相关证明拨打电话400-089-1717报名,即可免费领取《鲁卫星:教你战胜心脑血管病》科普书籍一本。

同时,还可申请报名参加鲁卫星教授4月14日“鲁卫星教你战胜心脑血管病”大型公益科普(上海站)健康巡讲及免费申领专项行动援助物资。

公益领书地址

领书热线:400-089-1717 (8:00-19:30) 领书活动截止4月9日18:00

静安区 黄浦区:南京西路580号仲益大厦A座

杨浦区 虹口区:鞍山路102号(厚德仁)

徐汇区 闵行区:宜山路508号景鸿大厦

宝山区:牡丹江路1211号安信商业广场D座

浦东新区:东方路738号裕安大厦

普陀区 长宁区 嘉定区:曹杨路540号中联大厦

主办单位:中国医促会健康促进委员会中老年保健分会 承办单位:上海嘉正健康管理咨询有限公司(鲁卫星授权方)