银行热销理财有新变化

在年末存款降息背景下,银行向客户推荐的理财方式出现了变化。不同于前一次存款降息下特色存款的“爆火”,这一次,增额终身寿险、分红险、固收类理财、储蓄国债、黄金类理财产品被推荐。

寿险分红险“火”了

在多家国有行及股份行网点,被推荐最多的产品为寿险分红险以及固收类理财产品,部分理财经理也推荐与黄金挂钩的产品。而此前较热的银行定期存款产品则“遇冷”。

某股份制银行理财经理表示,收入稳定可观,注重中长期规划的投资者可以选择终身寿险(分红型)产品,目前普通型人寿险定价利率最高可达2.5%,分红险定价利率可达2.5%,万能险的保底利率最高可达2%。

如果对资金有短期需求,理财经理普遍推荐一年期左右的固收类封闭式理财产品,业绩比较基准大致在3.5%—3.8%。与此同时,有理财经理以“能拿定存利息”为由推荐“定存金”产品。

建议丰富投资组合

人行数据显示,今年前三季度住户存款同比增长16.5%,居民可投资产结构中现金及存款占比持续上升。兴业研究公司宏观市场部副总经理郭于玮建议,在无风险利率下降的背景下,拉久期与多元化是改善投资回报的重要途径,可通过丰富投资组合优化财富配置。

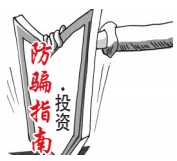
工商银行广东省分行个人金融业务部总经理梁勤认为,保守型客户适合配置存款、储蓄国债、风险等级为PR1的基金、现金类理财产品、储蓄型保险产品如养老年金、终身寿险等,组合收益在2%—2.5%;稳健型客户配置存款和风险等级PR1产品后,可以配置一定比例风险等级PR2的固收类理财或纯债型基金,组合收益在3%左右;平衡型、成长型、进取型等客户可以配置风险等级PR3—PR5的固收增强型理财产品、混合型基金、股票型基金或衍生类产品等。

黄金仍有配置价值

包括权益类、固收类、保险、黄金等资产的投资前景如何呢?“目前国内权益资产价格处于相对底部,建议分批投资,普通投资者可以通过宽基指数基金来参与。”梁勤表示。

在资产组合里配置一定的黄金,能有效降低资产组合的波动,可购买投资金条、积存金或黄金ETF联接基金。(摘编自《第一财经日报》《广州日报》)

警惕内部渠道买“原始股”



在公司上市前拥有它的原始股,等公司上市后变现原始股,即可获得几十倍甚至百倍的利润!当心,这极有可能是陷阱。上海市金山区检察院近期以涉嫌诈骗罪对李某依法批准逮捕。

2020年,王女士经人介绍认识了在某私募基金公司担任总经理助理的李某。“我有内部渠道可以买到原始股……”高额回报、内部渠道、专业运作……李某细数着原始股的“优点”,王女士动了心。

“我帮你直接从内部认购,上市以后股份会自动到你的证券平台账户上。”在李某的忽悠下,王女士最终将12万元转交给了李某购买原始股。后来,王女士又认筹了不少原始股,但迟迟都没有上市。随后的三年间,李某用各种理由向王女士收取钱款。意识到“原始股认筹”可能是个骗局,王女士于2023年8月报了警。

检察官提醒,选择投资项目时,要认准正规渠道。(摘编自《新民晚报》)

首批新基金开始发行

新年第一周,易方达基金、安信基金、华夏基金、富国基金、景顺长城基金等基金公司启动新基金发售,产品包括易方达悦和稳健一年封闭运作债券基金、安信90天滚动持有债券基金、华夏中证全指信息技术ETF、富国价值发现混合基金、景顺长城卓越成长混合基金等在内的16只新基金。从已披露的基金公告看,2024年1月份,有38只新基金“整装待发”。从2024年“开门红”新基金的布局思路来看,权益基金占主导位置。(摘编自《大连日报》)

广告