

理财产品获准直接投资股市

12月2日晚,《商业银行理财子公司管理办法》(以下简称“《办法》”)正式落地,与征求意见稿相比,主要从股权管理方面、自有资金投资方面、内控隔离和交易管控方面进行了修改和完善。对普通投资者而言,闭着眼睛买理财的时代一去不复返。

多家银行宣布成立理财子公司

据不完全统计,目前已有20家商业银行宣布设立理财子公司。除了四大行,还包括华夏银行、北京银行、宁波银行、交通银行、光大银行、平安银行等。业内普遍认为,银行成立理财子公司本质是为了缩短业务链条,减少“通道成本”。

国家金融与发展实验室副主任曾刚认为,银行理财子公司发行的产品在销售层面和投资方面,和其他资管产品站在了近乎“统一”的起跑线上,未来银行理财或对公募基金产

生一定的冲击,二者的竞争势必更加激烈。

苏宁金融研究院宏观经济研究中心主任黄志龙认为,大行理财子公司在风控、产品设计等方面的优势,或使商业银行理财子公司成为普通高端理财客户未来主要的投资方向。

理财业务分化不可避免

在投资门槛和销售方面,正式落地的《办法》和征求意见稿一致:不设立公募理财销售起点,不强制要求临柜面签,代销渠道放宽。

目前货币基金的销售起点一般为1元,其他基金和理财产品一般为1000元。不少银行将部分银行理财产品的销售起点从5万元降为1万元。在设立理财子公司后,不再设立销售起点。这是否意味着全部理财子公司都将会把理财的销售门槛降为和其他资管产品同样的起点,为1000元或1

元?融360大数据研究院分析师杨慧敏认为,不见得。他表示,理财子公司或会根据不同的产品类型设置不同的销售起点。比如,现金管理类产品将会对标货币基金,销售起点或会从现在的1万元继续降低至1000元。但封闭式净值型产品,销售起点可能不会太低,单位净值的每日变化更要求投资者拥有一定的风险意识。

与征求意见稿相比,最大的变化在于对自有资金的限制进一步放宽了。此外,在股权转让上,也略有放宽。在业内看来,子公司发行的产品可直接投资股市,对股市有一定的提振作用。不过,在市场自身企稳前,理财资金大范围入市的可能性不高。

投资者风险意识需加强

黄志龙认为,商业银行理财子公司的开设不仅给了投资者更多选择,也会对现有的理

财市场格局产生影响。

融360理财分析师刘银平认为,《办法》对投资者的影响也非常重大,主要体现在四方面:首先,投资者购买理财产品更加便捷,首次购买理财产品无需到线下网点面签,网上可以直接操作购买;其次,理财产品更加亲民,如果能推出更低门槛的理财产品,则能包容更多的年轻群体或低收入群体;第三,理财产品可选余地更多,能满足不同类型投资者的需求;第四,投资者的风险意识需要加强。理财子公司的投资渠道更加宽泛,公募理财产品可以直接投资股票,还发行分级理财产品,这意味着普通投资者也能购买到高收益高风险的理财产品,不过这也要求投资者需要具备更高的风险意识,不能光看收益而不考虑风险问题。(摘编自《广州日报》《扬子晚报》《深圳商报》)

去保险化 相互保更名相互宝

11月27日,蚂蚁金服披露,与信美人寿联合上线的为会员提供重疾保障的“相互保”转型,并更名为“相互宝”。“相互宝”定位为一款基于互联网的互助计划,并推出一项新福利,用户在2019年1月1日-12月31日的分摊金额188元封顶,多出部分全部由蚂蚁金服承担。以后,每年末“相互宝”会公布下一年封顶金额相关情况。目前,在新的“相互宝”中,互助申请案件的核查工作将由蚂蚁金服来负责,并将委托给专业的第三方公估机构调查处理。(摘编自《北京商报》)

多家基金公司 暂停快赎

Wind显示,截至11月29日,市场存续的货基7日年化收益率已下滑至2.74%,有部分货基收益率已降至2.6%左右。与此同时,货币基金“T+0赎回提现业务”整改期已结束。华南某公募相关人士表示,通常一只货基会通过多个线上线下平台发售,而本次货基整改渠道主要集中在互联网直销和代销平台。目前,各大基金公司为了更好地服务机构投资者,在货基T+1赎回的基础上,争相推出T+0.5赎回业务,从而弥补货基T+0限额后在流动性和灵活性等方面的缺失。(摘编自《国际金融报》)

短债类基金 迎发行高峰

今年债市行情好,主投低风险固收资产的中短债基金尤为走俏。Wind显示,截至11月23日,目前市场上17只中短债基金,今年以来平均收益率2.2%;而今年之前成立的中短债基金平均收益率达4.53%。易方达安悦超短债、汇添富短债、宝盈安泰短债、兴银中短债、银华安盈短债、国泰利享中短债等多只中短债基金均处于募集期。(摘编自《证券时报》)



微信群投资按摩椅 多人被“坑”

本想投资赚钱,不想陷入圈套后投资的本金都打了水漂。吉林长春的马先生在微信群里投资了一款按摩椅,然而,没多久群就在一夜之间被解散了,他才意识到这是一场骗局。目前他已报警。

今年10月末,马先生在朋友圈中看到同事投资了一台按摩椅,收益很高。同事告诉他,自己已经收回了一台按摩椅的成本,现在完全在盈利。他在同事的介绍下联系上了商家。“完全是微信上联系,但因为同事的关系,我对这家公司也比较信任。”马先生说,随后商家给他发来了一份公司的工商营业执照和电子版合同。对方告诉他只要出资1285元,就可以投资一台按摩椅,这些按摩椅属于共享性质,会出现在机场和各大商场中。投资后他们每天给投资人返利60元,返利会持续6个月。也就是投资1285元,那么持续返利6个月就会得到10800元的收益。

马先生同意投资一台按摩椅并将钱转给商家,被商家拉入了微信群。“其中一个群就是发红包,也就是收益群,每人每天一个60元红包。”他很快收回了投资并开始获得收益,于是又追加投资了另一台按摩椅。“在我投资第二台按摩椅的第11天,早上起来竟发现群被解散了。”马先生说。最后他们才反应过来,他们根本没有见过商家。“全部是微信联系,没有真实姓名,没有真实地址,也没有真实样子,我们不知道对方是男是女,是一个团伙还是一个人,我们只知道一个微信群中就有4名管理者。”“基本都是60人一个群,据我了解这样的群有上百个。”投资者温女士说。

吉林良智律师事务所孙慧律师提醒,在投资的时候不要相信号称100%能盈利的人,不要轻易告诉他人交易账号及密码,不要操作成交量偏低的合约,不要轻易相信利润分成的谎言。(摘编自《长春晚报》)



投资纪念币 要有耐心

改革开放40周年主题金银币、熊猫纪念金银币、猪年生肖金银币的火爆发售,带火了年末贵金属收藏市场。在这些琳琅满目的纪念币、纪念钞中,如何选择合适的币种进行收藏投资?自己手中的纪念币是否还有升值空间?

“这两年银行举办的贵金属品鉴会,我一场都没落下,每次都可以看到一些热门纪念币。”不少投资者直言。柳州农行贵金属有关部门指出,随着收藏知识不断普及,投资者的热情越来越高,收藏群体日益广泛,贵金属销量翻番。

工行贵金属有关部门工作人员指出,由于纪念币展现了某个发展时期比较特殊的事件或时间,具有收藏投资和较强的纪念意义。正是这个“意义”构成了纪念币的自身价值及升值空间。“如果要用作投资,找准题材非常关键。”该工作人员说,但凡体现特殊题材,如政治题材的纪念币,往往都会受到市场追捧,后市

上涨空间也比较大。其次,要看纪念币的发行量,发行量的大小是决定纪念币未来价值预期的一个重要因素。“物以稀为贵,如果发行量大的话,自然就不太值钱。”此外,他还提醒,虽然纪念币收藏市场非常繁荣,但也有鱼龙混杂的现象,为了降低买到次品的风险,投资者一定要选择国家权威机构发行的纪念币。

而对于每年同样热门的熊猫金银纪念币,某国有银行贵金属部门专家表示,比起短期套利,这类纪念币更适合长期持有。“纪念币的增值趋势不是一路上扬,而是呈波浪式稳步攀升,通常有一定的周期性,一般是3-5年一个小高峰,10年一个大高峰。”同时,专家指出,投资一定要有耐心,待贵金属纪念币上市一段时间后,市场比较低迷时买进,买进后最少也要持有一到两年,再进入藏品市场才会真正获利。(摘编自《柳州晚报》)



为何返现比打折更吸引人

马上到双十二,促销活动五花八门,到底是打折还是返现更划算呢?

先来看一个案例。双十一前,某个大型超市搞了两次促销,一次是全场8.8折;另一次是用超市购物卡买商品,满400返50。结果,打折那次超市的人比平常大概多了两倍;而返现那次,居然有人鞋子被挤掉了。

为什么返现更受欢迎?可能有人认为,满400返50等于打8.75折,比8.8折更划算。但再仔细算一下,会发现并不是这样。满400返50的意思是,要满400元才返50元。如

果结账时金额是798元,返现仍是50元。从总体上看,返现的打折幅度其实更小,而且返现金额是打进超市的购物卡里,不能直接获得现金。

其实,这种集体非理性行为源于人们对心理账户的处理。简单的解释是,自己的钱能省下来当然好,但把别人的钱挣过来更令人兴奋。虽然返现的钱只是先付给收银员,然后收银员再把钱打到购买者卡里,倒了一道手而已,人们还是被这种假象欺骗,本能地更喜欢返现这种促销形式。(摘编自《第一财经周刊》)

别怕坐冷板凳 有人给你递话筒

快乐老人报是个大舞台,大家一起玩一起嗨
所有栏目都可以参与,有些版面更是只发读者来稿
有各种各样的俱乐部,还有大量免费活动和公益讲座
每个人都能找到自己的圈子和朋友
除了新闻热线,编辑记者的电话、邮箱也放在版头
还有专门的QQ群、微信群,大事小事都能跟我们唠嗑
心灵零距离。



快乐老人报全年定价138元

邮发代号:41-176 全年100期 每周一、周四出版



订阅方式

中国邮政订户热线:11185
中国邮政订户网:bk.11185.cn
微信订户:扫描左图二维码
报社咨询热线:0731-88906498