

北京海淀区的王女士2015年6月在建行恩济支行购买了96.6万元基金,2018年3月,赎回时仅剩38.95万元。王女士就亏损的57.65万元起诉该行,要求其全额赔付。最终,法院一审、二审直至最高法院都是同样的判决结果:银行全额赔付。这是为什么?(摘编自《每日经济新闻》《中国证券报》)

买基金亏了57万元 法院判银行全赔

牛市顶点买基金巨亏六成

2015年6月,王女士在建行恩济支行花96.6万元购买了某基金公司旗下产品“中证军工指数型证券投资基金”,2018年3月28日赎回时,该笔投资已亏损576481.95元。

2016年初,由于王女士需要用款,向理财经理要求赎回时,被告知已亏损30余万元,此时王女士才知其购买的理财产品系第三方发行的高风险产品。之后,王女士与银行多次沟通意欲赎回,但银行以“有回本可能”为由,要求王女士继续持有。此后王女士又多次向建行恩济支行及其上级单位投诉,始终未予解决。2018年,王女士将建行恩济支行告上法庭,请求法院判令建行恩济支行向其赔偿亏损的576481.95元,并赔偿所投本金(96.6万元)自购买涉案理财产品之日起至给付之日止的同期银行存款利息。

原告获胜有四个因素

仔细看看事情经过,会知

道从一审到最高法院一直是一个判决结果也不是没有原因的,核心主要有以下四点。

1.只买保本型银行理财,却被推荐股票型基金:据裁判文书,王女士称,自己一直明确要求只购买保本型且为建行恩济支行发行的理财产品,但最终买的却是某军工主题股票型基金。因此原告方认为,建行推荐其购买第三方发行的高风险理财产品是一种欺骗行为。

2.招募说明书说“较高风险”,平台方标“中风险”:对此,建行则提出该基金产品的风险评级属于“中风险”,适合原告购买主张。法院认为,该基金招募说明书明确其风险收益特征为“本基金属于采用指数化操作的股票型基金……为证券投资基金中较高风险、较高收益的品种”,两个风险评级结果不一致,因此对其主张不予采信。

3.购买前未出示和提供基金合同和招募说明书:王女士声称,在整个购买过程中,该行工作人员均未向其告知及解释该理财产品系股票型基金,且

为第三方发行的产品,亦未进行相关的风险评估和合同签订等事项。法院审理认为,建行恩济支行推介行为存在明显不当,未尽到提示说明义务,应认定建行恩济支行具有侵权过错。

4.法律意识和证据保全:二审判决书透露,王女士提交的证据中,有委托单和通话录音等材料,证据充分。而建行的证据保全工作显然并不完善,比如就最核心的是否尽到告知义务这一点,建行辩称有说明,但由于其无法提供相应证据,因此法院未采信其主张。

把握四点避免被忽悠

对投资者而言,如何保护自己不被套路和忽悠,业内人士也给出了几点建议。

1.坚决不投不知道的产品:投资者在参与市场的时候应该要明确是否知道这个产品,产品有怎样的风险收益特征,如果不知道的话,就不应该买。



2.投资组合要匹配自身风险偏好:投资者应当将大部分资产投资于符合自身风险偏好的产品,即便偏离自身风险偏好的部分也应当少量配置,不能偏听偏信。

3.账户和钱是你自己的:理财经理只是你的助手,永远不能取代你去做投资决策。因此选择什么产品,在什么时点进场和赎回都应由你自己决定。

4.加强自身理财知识的补充:利用零碎和闲暇时间阅读书籍或公众号多补充理财知识,被“忽悠”和错判的概率将大大降低。

货币基金“熊”了 保险类产品火了

银行理财收益节节败退,货币基金接连清盘。与此同时,一类在互联网平台上销售的保险产品异军突起,一年期产品最高年化收益率突破7%,灵活申赎产品年化收益率也超过3%,远高于银行同类产品和货币基金。

在腾讯理财通、支付宝和京东理财平台上,目前收益率最高的理财产品大多来自保险。比如在某平台上,泰康养老保险的一款净值型理财产品,近一年净值增长率高达7.05%,且支持随时申赎。平安养老保险一款90天期净值型理财产品,年化收益率为5.48%。收益率最高的一款产品来自太平养老保险,期限369天,年化净值增长率高达7.39%。

在几大理财平台上,保险类理财产品的收益率普遍高于货币基金,且起购门槛均为1000元,到期后可自动续期,也可以选择赎回,最快T+1日到账。这些保险产品是纯粹的理财产品,风险等级较低,介于债券基金和货币基金之间。不少保险理财产品基本上刚一开放就被抢光,因此大部分时间里显示为“已售罄”。

货币基金风光不再,新的现金管理工具接棒。除了保险理财产品,还有银行货币理财产品、净值型T+0产品、短债基金等,大多是类货币基金产品。与普通货币基金相比,类货币基金产品实时赎回金额额度更大,收益相对更高。(摘编自《都市快报》)

追涨白银建议选择纸白银

进入6月份以来,国际金价持续走高,一度突破了1500美元/盎司关口。与黄金价格有非常强的相关性的白银价格也跟着涨,过去三个月,国际金价最高曾上涨了18%,国际白银价格最高则上涨了20%。尽管白银价格表现亮眼,但由于投资比较小众,购买银饰品、进行白银投资的人并没有明显增多。业内人士表示,预计白银价格还有上涨空间。

在黄金不断创历史新高高的同时,白银近来也创下自2016年以来的新高。分析师普遍认为,白银也具有一定避险性质,不过其上涨通常较黄金有滞后性,因此后市有望补涨。有分析师认为,“白银的某些指标显示,我们可能正在

为更大幅度的波动做准备,即使银价近期没继续突破,中长期基本面和技术面仍显示未来1-2年银价将大幅走高”。

相比白银,黄金似乎更受投资者青睐,除了少数国有大行,其他银行与白银有关的产品相对较少,某些股份制行除了白银价格挂钩的基金外,基本上见不到其他的白银投资方式。有业内人士表示,相较于黄金来说,白银具有单价较低的优势,若想投资白银,追逐白银价格上涨所带来的投资收益,那么最好选择纸白银(账户白银)、白银ETF基金等渠道。“白银递延不是不可以选择,但是与黄金递延一样,对投资者的投资经验要求较高,投资风险也相对较高。”(摘编自《新快报》)

LPR 成房贷利率基准

《中国人民银行公告〔2019〕第16号》要求自2019年10月8日起,新发放商业性个人住房贷款利率以最近一个月相应期限的贷款市场报价利率(LPR)为定价基准加点形成。央行还明确要求,首套商业性个人住房贷款利率不得低于相应期限LPR,这意味着房贷利率打折时代即将结束。某股份制银行个贷业务负责人表示,这个调整方式一直都有,这次更加明确了利率可以按年调整,属于浮动利率贷款。(摘编自《南方都市报》)

赚了钱取不出 原来是骗局

23日,长沙市反电信诈骗中心通报近期芙蓉公安分局破获的一起特大投资理财诈骗案。今年5月初,唐女士接到一个陌生电话,对方告知,可免费听投资“专家”传授投资方法,唐女士加入微信群后,看到其他学员按“专家”指导在APP投资平台赚了钱。她先后投入101.6万元,不到一个月,账户显示,她已赚到了200余万元,然而,她却无法取现,她这才意识到自己被骗而报了案。长沙市反电信诈骗中心民警提醒,投资理财一定要认准正规渠道,不要随意添加陌生微信群。(摘编自《长沙晚报》)

银行理财子公司 持续扩容

8月23日晚,徽商银行公告称,旗下徽银理财有限责任公司获得银保监会批准筹建,这是继杭银理财、宁银理财之后第三家获批筹建的城商行理财子公司。目前,已有32家银行公告设立理财子公司,包括6家国有行、9家股份行、15家城商行、2家农商行。其中,工农中建交五大国有行的理财子公司已先后开业,另有7家获批筹建。(摘编自《中国基金报》)



错版明信片曾被炒出天价

近日,周女士咨询,家中有中国邮政1999年发行的“兔”贺年有奖明信片,有无收藏价值。一直以来,贺岁明信片每年都发行,随着时间推移,明信片的价值有没有增加呢?

资深集邮人士吴明洋介绍,这么多年来,明信片收藏一直不温不火。目前1999年“兔”贺年明信片的价格为8元(每张)。周女士的明信片属于普通贺年明信片,因为年年发行,所以并不“稀罕”,除非是年代更早些的“龙头”或有“错印”等特殊情况的。比如,1984年发行的“鼠”贺年邮资片,现在市场标价为270元(每张)。

2009年发行的《爱由心生》贺年明信片更因为是“错版片”曾被炒出天价,“一个正在画画的女孩被印成了‘同边手’,所以是错片。到2015年,这款明信片最高售价达到上万元每张。”

除普通明信片,还有专供成套收藏的“极限贺年片”。比如1999年发行的“笔墨纸砚”A、B。其中较有价值的是1997年前后发行的没有改值邮戳(即没有使用、流通过的)的白片。吴明洋说,以1997年发行的“梅兰竹菊”白片为例,用金粉印制,当年曾卖出600元一套,由于金粉氧化变质,品相变差,现在约在100元每套。(摘编自《淮海晚报》)

以退为进 天地其实很宽

快乐老人报为您提供更完善的退休计划
石台有丰富的产品和服务满足您的需求
看完报意犹未尽?那就捧着《活过100岁》学习健康知识
或者上网找文明网友围炉夜话
或者把回忆录拿到快乐人生出版社出版
您还可以跟着美国国际旅行社跟团游列国
在快乐老人生活馆健身,在快乐老人电商“淘宝”
生活可以很精彩。

