

最近,不少投资者发现,智能存款产品越来越难买了,而结构性存款愈加规范,部分银行甚至增设了投资冷静期。随着净值化转型的加速,投资者可能获得高于业绩比较基准的超额收益,银行理财子公司已经开始让利于客户。(摘编自《都市快报》《台州日报》《北京商报》)

### 多款智能存款下架

银行理财产品收益率下滑的时代,低门槛的智能存款圈了不少粉。这类产品的利率大多在3.5%—5%。不过,目前多家银行已停止发售或额度已满,仍在售的产品参照的是定期存款的规则,若提前支取则按照挂牌活期利率计息。这和央行此前整改不规范存款“创新”产品有关。

智能存款下架后,不少银行又上线了一些“新鲜血液”。一些民营银行缩短了计息周期,最低7天为一个周期,每周兑付利息。

虽然今年银行下调了定期存款利率,但目前来看,一些银行的五年期定存利率在4%左右,一些农商行的五年期大额存单利率达4.26%。而互联网银行部分存款类产品能够“反超”在售的理财产品。比如苏宁金融的“宁惠

## 购买结构性存款可以“反悔”了

存”存款产品,保本保息,年化综合收益率高达4.45%。

### 结构性存款增设投资冷静期

由于部分产品设计等原因,“假结构”、变相高息揽储等问题日益凸显,作为银行揽储利器的结构性存款发展脚步一度放缓。不过,随着监管层连连出手规范后,各家银行在产品设计上愈加规范,部分银行已经在结构性存款产品的说明书上增设了投资冷静期。

如今,交行、平安银行等多家银行已落实该规定,在结构性存款产品说明书中增加了“投资冷静期”一栏。在银行设定的投资冷静期内(部分银行是24小时),投资者可以自行解除已签订的销售文件,资金也可以立即解冻。另外,工行、招行、浦发银行、华夏银行等银行也明确,投资者在认购期或者募集期内可以撤单。

业内人士表示,国内在私募和银行理财领域也有投资冷静期的规定和做法,结构性存款的收益具有不确定性,有必要采用投资冷静期。

### 银行理财产品超额收益怎么分

随着银行理财产品净值化转型提速,收益率跟随市场波动,这也意味着投资者可能获得高于业绩比较基准的超额收益。超额收益该如何分配?

银行理财产品收取的费用包括固定管理费、销售手续费、托管费和超额业绩报酬等。前三种费用按固定费率“明码标价”,超额业绩报酬则是对超过业绩比较基准的收益按比例收取。其中,工银理财、中银理财、交银理财、农银理财、建信理财、兴银理财等多数收取比例在50%(含)以上,而不少理财子公司的母行仍在100%收取超额收益。

融360大数据研究院分析师殷燕敏表示,超额收益的分配制度是银行依据产品的投资标的可获得超额收益的概率、最大区间及客户所承担的风险决定的。殷燕敏建议,对投资者而言,选择产品时首先要关注风险等级,再比较同类产品的历史收益,最后再关注超额收益的分配比例情况。

## 出借股票账户最高罚50万元

近日,新《证券法》中关于“单位和个人证券账户不得违规出借”的规定引发热议。对我国A股1.6亿股民来说,这意味着有可能因为“出借/借用”证券账户而面临最高罚款50万元的局面。

根据新《证券法》,任何单位和个人不得违反规定,出借自己的证券账户或者借用他人的证券账户从事证券交易。违反相关规定,出借自己的证券账户或者借用他人的证券账户从事证券交易的,责令改正,给予警告,可以处50万元以下的罚款。券商表示,近期会对个人账户进行严格管理,若同一设备出现多个账户交易情况,可能会重点关注并对账户持有人进行回访确认。如果没有及时

获得反馈或回访找不到真正账户持有人,将会对这类账户进行冻结。

但如何界定出借或借用账户行为?东方财富研究中心指出,最常见的是亲人间代为操作证券账户的情况,特别是夫妻之间、子女和年长父母之间代为操作证券账户。比如有投资者就表示要代父母与配偶“打新”。除亲属代为操作,在商业活动中,“出借/借用证券账户”常常伴随着其他合同或者协议的出现,这导致“出借/借用证券账户”活动有其复杂的一面。因此,监管层如何一方面打击非法行为,一方面保护相关当事人的权益,是需要进一步明确的问题。(摘编自《每日商报》《新快报》)

### 首个终身保证续保医疗险产品面世



保险

那些事儿

近期,业内首个终身保证续保的医疗险产品——好医保·终身防癌医疗险在支付宝上线。与以往“一年一续”的医疗险不同,该款产品可以续保至100岁,避免了产品“停售”所带来的保障中断风险。但业内人士也提醒,

产品可以续保但并非“保费一成不变”,即费率存在调涨风险,购买时需谨慎考虑。该款产品对报销比例有一定限制,被保险人需要到“该公司指定的57家医院”就诊,才能获得特定恶性肿瘤医疗费用和药品费用100%报销,不然的话只能获得90%的费用报销。(摘编自《信息时报》)

快乐老人报  
www.laoren.com 快乐伴一生

我是刘修英,  
空巢老人,  
75岁,上海人。

PEI BAN  
**陪伴**  
是最深情的告白

出门一把锁,进门一盏灯。  
给儿女打电话,  
最多聊三分钟,“妈,我忙,先挂了”;  
给快乐老人报的记者、编辑“孙子”们打电话,  
起码聊半小时,“奶奶,天凉了,记得加衣……”  
夜幕清晨,电话那头总有温暖守候。

快乐老人报全年定价 138 元

邮发代号:41-178 全年100期 每周一、周四出版



订  
阅  
方  
式

中国邮政订阅热线:11185

中国邮政报刊订阅网(bk.11185.cn)

微信订阅:扫描左边二维码

报社咨询热线:0731-88906498