

震荡市关注“固收+”产品

2021年已过半。近日,西安的白先生对自己的理财收益进行了一个总结。白先生的投资经历只是理财市场的一个缩影。在银行理财收益不断下行、长期定存利率下降的趋势下,如何提高自己的收益呢?来看看专业人士如何分析。(摘编自《华商报》)

银行理财 收益率3%,省心安全

白先生比较注重资金的流动性,多年来一直购买某股份制银行的活期和短期理财产品。白先生介绍,购买的活期理财产品每个工作日的固定时段都可以申赎。这款产品在活期理财的基础上按客户持有时长阶梯计息,目前的参考净收益率为2.5%—3.1%。由于白先生持有时间较长,因此一直都是按最高档计息。

另一款投资期限为一个月的短期理财,白先生看中了该产品的自动续期功能。“理财到期我不主动赎回,就会自动进入下一个理财周期,省了不少事,也不会有新申购理财的等待期,利率在3.4%。”这两款产品均为R2风险等级(谨慎型产品),本金风险相对较小,收益浮动相对较小。

基金 收益率较高,但有波动

延续一贯的保守风格,去年7月,白先生将大部分资金投入了一只混合偏债基金。

“我查看了这只基金的历史收益走势图,无论市场涨跌,它的收益走势始终是一条波动很小的向上的线。”截至目前持仓收益率9.28%。该基金持仓85%为债券,股票占比不到14%,属于目前市场上备受中低风险偏好投资者青睐的“固收+”基金。

另一只混合偏股型基金股票持仓达94%,同样是去年7月买入,目前收益率为15.6%。“今年2月这只基金的收益率就超过30%了,但接下来股市一路向下,最低的时候收益率是-3.8%。”

股票 收益率-3%,择时有问题

相较于银行理财和购买基金,股票投资最让白先生纠结。“去年跟风赶上了白酒这趟车。我曾38元买一只股票涨到50多元没卖,因为我感觉还能继续涨,结果跌回32元还是卖了。也曾看到一只股票从80多元跌到60元,感觉可以抄底,没想到买进后跌到40多元。”目前白先生账面总资产

与去年7月对比亏损约3%。

支招 适当配置“固收+”类基金

一位股份制银行的理财经理表示,白先生现在的理财安排确实是当下不少人的理财现状,股票、基金都想买,但又不清楚自己适不适合。白先生属于中低风险偏好的投资者,投资经验有限。从他目前的投资结构上来看,高中低风险产品基本都有覆盖,如果白先生确实没有继续在股市上钻研的精力和兴趣,可以将投资于股票的资金用于购买基金。“固收+”策略基金股债兼备,虽然震荡行情会对它产生一定影响,但从长远看,整体波动性更小、稳定性较优、回撤可控,建议继续持有。选择“固收+”类基金产品时,需要关注产品的配置情况,评估其中长期业绩表现及回撤数据。在银行理财方面,建议白先生在保证资金流动性的基础上,结合资金使用情况选择中长期投资期限的产品。



“保本高收益”就是金融诈骗

“金融消费者应清楚‘保本高收益’就是金融诈骗。尽量长期投资,不宜一味追求赚‘快钱’。审慎对待合同签署、风险评估和确认环节,不能闭眼签字,更不能随意让人代签。”日前,银保监会消费者权益保护局发出消费提示,对于那些承诺保证本金的金融产品,收益率超过6%就要打问号,超过8%就很危险,10%以上就要准备损失全部本金。

银行业内人士表示,随着银行理财产品利率的不断下调,不少投资者着眼其他投资渠道,在高收益和高安全性不可兼得时,个别投资者抱着侥幸心理,反而被骗子利用,得不偿失。现在,在

银行的固收类理财产品中,年化收益率在4%以上的几乎找不到了。同类型的理财产品中,股份制银行的整体收益率会比大型国有银行的稍微高一些。此外,每家银行几乎都有相对较高收益的“新客专享产品”,部分银行还为“贵宾”提供了较高收益率的理财产品以及“特供理财产品”。

业内人士建议消费者尤其是老年人群,在购买投资理财前,多咨询正规金融机构的专业人员,多与家人商量,对投资活动的真伪、合法性进行必要的判断和了解,警惕非正规机构的疯狂营销揽客行为。(摘编自《香城都市报》《温州商报》)

老年人专属“消保守护”小程序上线

北京率先推出的老年人专属“消保守护”微信小程序近日上线,用老年人看得懂、听得进、用得上的方式普及金融知识。在小程序上,消费者可观看防风险护权益、银行智能服务教程、保险智能服务教程、银行保险机构联系方式、行业调解组织联

系方式等板块内容。防风险护权益板块提醒老年人警惕“投资养老”“以房养老”等金融诈骗;银行智能服务教程和保险智能服务教程板块拥有多条智能应用教学视频,指导老年人学会大字版切换、注册、登录、查询等基础操作。(摘编自《北京日报》)



哪个渠道买卖基金更划算

公募基金新发基金规模又创新高。截至目前,新发基金规模已突破3万亿元。面对数量如此众多的公募基金,选择何种渠道购买更划算?

金牛理财网分析师宫曼琳介绍,公募基金的营销分为直销和代销。直销是由基金公司销售,代销则是由银行、证券公司、第三方平台等机构销售。

在银行买基金,对资金在银行理财里周转的人比较方便。但银行代销基金,基金申购费没有明显优势,且购买和赎回都需要通过银行操作。

证券公司也会代销基金产品。如果投资者有股票账户,可以直接通过证券交易账户购买ETF分级基金或LOF基金。在购买场内基金时,不需

要支付申购费和赎回费,也不需要支付印花税,但需要支付券商佣金。

在支付宝、微信理财通、天天基金网、好买基金网等第三方平台购买基金的优势是产品丰富、费率较低,但往往营销广告较多。

在基金公司官网、App或直销柜台购买基金,申购费相对优惠,甚至可以零费率申购。但一般只发售自家产品,在产品选择上会受限。

宫曼琳认为,目前公募基金公司直销在费率上有优势。选择代销平台相对便捷,代销平台中银行和券商的费率较高,第三方平台的费率较低。投资者可深入了解,选择适合自己的基金交易渠道。(摘编自《经济日报》)

证券市场禁入令生效

修订后的《证券市场禁入规定》自7月19日起施行。截至7月18日,年内已有34人被采取市场禁入措施。

此次新规修订主要进一步明确市场禁入类型,在原有身份类禁入的基础上,新增交易类禁入。独立经济学家王赤坤表示,监管层审慎确定了交易类禁入的相关适用规则,如对交易类禁入仅设置五年期限上限,在五年期限上限内,执法单位可根据实际违法情况采取与之匹配的禁入期限。

新规明确了8类终身身份类市场禁入情形。其中,第一类是严重违法、行政法规或证监会有关规定,被人民法院生效司法裁判认定构成

犯罪的;第二类是从业人员等负有法定职责的人员,故意不履行法律、行政法规或证监会规定的义务,并造成特别恶劣社会影响,或致使投资者利益受到特别严重损害的;第三类则是在报送或公开披露的材料中,隐瞒、编造或篡改重要事实、重要财务数据或其他重要信息,或组织、指使从事前述行为或者隐瞒相关事项导致发生上述情形,严重扰乱证券市场秩序的;第四类是从事欺诈发行、内幕交易、操纵证券市场等违法行为,严重扰乱证券市场秩序并造成特别恶劣社会影响,或获取违法所得等不当利益数额特别巨大的。(摘编自《北京商报》)

精选优质商品 享受品质生活

尚享好物是《快乐老人报》自有官方商城,在这里您以及您的家人能够享用到更多实惠、好用、优质的商品。微信扫一扫,健康食品、居家养生好物轻松选购!



快乐老人报
www.laoren.com 快乐伴一生



看年轻的老年报 可以补年轻

快乐老人报心中有老人,笔下无老气

报龄年轻: 2009年9月28日创刊,今年只有7岁

报人年轻: 编辑记者全是30岁上下,有朝气有活力有想法

善于从老年人角度思考,勇于为老年人利益说话

报相年轻: 追求时尚,介绍新事物新知识新技能

让您能更好地适应社会变化,快乐健康地享受金色年华

越活越年轻。

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