

# 银行大额存单热度降温

进入四季度,各银行也进入了揽储之战。大额存单尤其是3年期产品,此前一直备受投资者青睐。但随着大额存单利率的不断下滑,投资者对大额存单的认购热情正在消退。(摘编自《张家港日报》《广州日报》)

## 多期限大额存单利率下行

目前,股份行三年期大额存单利率一般能达到3.55%左右,国有大行同类产品利率在3.05%—3.35%。

某股份行理财经理表示,20万元起售、三年期大额存单利率已经连续下调四次,从去年年底的4.125%降至目前的3.55%。利率调降的同时,多家银行大额存单的额度也相对充裕。“现在大额存单额度相对较多,像新增资金的客户,只需通过审批,加入白名单后就有大额存单购买资格。”该理财经理说。

尽管多数银行仍在发行大额存单产品,但已不再是各家银行主推的产品。相比之下,年化利率可达4%以上的保险、基金等产品更受消

费者的青睐。

在降低实体经济融资成本的大背景下,整个金融体系的利率均呈现下行趋势。近两年来,监管部门已通过多种举措整治银行高息揽储行为,多位专家预计银行负债端成本将继续下降。

## 多家银行开启大额存单转让

与此同时,越来越多的银行开启转让服务,但并不是所有的大额存单都可转让。“买方提前变现,获得比提前支取更高的收益。卖方获得让利,存期更多,收益更高。”某行理财经理介绍。

近日,农行加入大额存单转让的大军。“第一步,登录农行掌银进入首页点击‘存款’;第二步,选择‘大额存单’;第三步,购买‘可转让’的大额存单

产品;第四步,转让时,点击‘持有产品’;第五步,选择要转让的可转让大额存单产品,点击底部‘我要转让’,这样就转让挂单成功了。您可在转让产品区及‘我的挂单转让’中看到这款产品了。”工作人员介绍,只需几步,便可转让成功。

有理财经理建议,投资者在大额存单存续期间不要转让,除非有急着使用资金的需求。因为过去的大额存单产品收益相对较好,目前在利率水平持续相对低位的状态下,市场也要警惕大额存单频繁转让、投机性买卖的可能性。

## 建议多元化配置资产

在储蓄存款利率下跌的大趋势下,多名银行理财经理建议客户多元化配置资产,可以按照自身风险承受能力,分别配置抗风险的储蓄存款、中低风险的理财类产品以及收益较高的权益类产品等,保证收益和稳定性同在。

“对于追求本金保障的保守型投资者来说,大额存单是

比较适合的投资品种,不过短期产品利率偏低,长期品种流动性较差,如果短期内没有使用资金的打算,可以考虑购买长期大额存单。”融360大数据研究院分析师刘银平提醒,如今保本型理财产品已经退出,能保本的产品只剩下银行存款类产品,包括普通定存、大额存单、结构性存款等,结构性存款相对来说利率更高一些,但需要投资者具备一定的理财水平,能看懂产品的收益规则。

普益标准研究员李启明建议,还可以关注银行的中低风险理财产品,即风险等级为一级及二级的产品。“此类产品多以固收产品为基础,固收代表的是风险低,收益相对稳定的资产,用于获取基础收益,这部分资产通常占整个投资组合的绝大部分,如债券类资产。”李启明表示,银行长期深耕固收市场,在低风险理财及固收领域存在传统优势,包括完善的风险控制体系以及低风险资产配置能力等。

## 首批指数增强型ETF来了

ETF(交易所交易基金)赛道又诞生一创新型品种。日前,首批5只国内增强型ETF获得证监会的批文,分别是景顺长城中证500指数增强ETF、招商沪深300增强策略ETF、国泰沪深300增强ETF、华泰柏瑞中证500指数增强策略ETF、南方中证500增强策略ETF。其中,仅有景顺长城中证500指数增强ETF为深交所上市品种,其余4只均在上交所上市。

11月22日,国泰、招商、景顺长城、华泰柏瑞旗下的4只增强型ETF率先启动发行。有观点称,增强型ETF相较传统的指数增强基金而言,有稳定且持续的增强能力,以及较高胜率。但也有业内人士提醒,在投资相关产品时,投资者更需要注重风险偏好与自身的风险承受能力。(摘编自《信息时报》)

## 线上保险产品面临洗牌

“我买的保险理财产品不再自动续保了。”最近,孔女士发现她在支付宝购买的一款净值型保险理财产品发布了关闭续保功能公告。公告称,在当前周期到期后自动全额赎回,不再转入下一个投资周期。这和此前银保监会发布的互联网保险新规有关。

新规中,对可销售的互联网保险产品的类型、公司资质等都做了明确规定。业内人士称,此举是监管层从消费者角度进行的一次行业大规范,新规有利于减少网络夸大宣传和透明的保费运作带来的负面效应。在新规的推动下,互联网保险市场也进入洗牌阶段。目前,信泰人寿、鼎诚人寿、瑞华健康、横琴人寿、华贵人寿等保险公司陆续宣告将下架多款网销产品,包含增额终身寿、重疾险、护理险等多类型产品。(摘编自《台州日报》)



## 收藏品骗局 套路曝光

字画、古玩、钱币、邮票等收藏品因具有升值空间和艺术价值而广受投资者追捧,有关收藏品的刑事犯罪随之而生。近日,北京三中院在召开的涉收藏品刑事案件审理情况新闻通报会上透露,该类案件多以中老年人为目标对象,公司化运作成犯罪常态。

北京三中院副院长辛尚民介绍,2017年至2020年三中院及辖区法院共审结涉收藏品一审刑事案件66件。为取得被害人信任,被告人故意租赁知名商圈的办公场所,以公司名义开展宣传推销、合同签订、钱款收取等活动。部分公司还在求职网站公开招聘业务员,公司内部统一进行话术培训。

根据北京三中院调研,收藏品骗局主要分四种套路:“以低换高”,即将廉价工艺品包装后换购被害人手中的高价收藏品;“高价回购”,即虚

假承诺高价回收收藏品,骗取被害人的购买款;“定期返利”,即以投资藏品、销售分成等名义,宣传保本高额返利,骗取被害人的投资款;“代为拍卖”,即以召开拍卖会、展销会等名义骗取鉴定费、展览费、拍卖预收费(即标底费)、入场保证金、洽谈费等费用,实际不召开或召开虚假拍卖会,造成流拍。

北京三中院调研发现,被告人有意识地选择老年人为目标对象,约八成案件被害人年龄为55岁以上中老年人,超半数案件被害人涉及70岁以上老年人。有些公司所谓的“鉴宝专家”并无鉴定资质,所谓的“拍卖会”均是由安排好的“会托”举牌,举牌的最终价格不会达到藏品保留价,以保证藏品流拍。虚构的大师身份、伪造的拍卖盛景、环环相扣的话术,都让被害人越陷越深。(摘编自《北京青年报》)

## 首批8只北交所主题基金 半日售罄

11月19日上午,包括易方达、广发、华夏、汇添富、大成等在内的首批8只北交所主题基金,认购金额均超过5亿元,或将启动按比例配售。具体的配售比例要等到结束募集后,以公告的形式确认。

业内人士分析,北交所上市公司“更早、更小、更新”的特征突出,从这些企业中挖掘出能解决不同领域“卡脖子”问题的企业,挖掘出推动经济高质量快速发展的“黑马”,相对于科创板而言,更有难度。这对首批8只北交所主题基金也提出了更高的要求。也有人提示,虽然未来其中的部分公司可能会贡献远超大盘平均水平的超额回报,但不少北交所精选个股在北交所开市之前已取得较大累计涨幅,这意味着这些上市公司的短期估值偏高,未来存在一定估值回归的需求。

临近年末,不少基金经理对持仓进行调整。多位业内人士表示,展望2022年,新能源、半导体和创新药仍是基金经理共同关注的赛道,低估值价值股和中小市值股票是部分基金经理聚焦主线。

投资者年末买基需要注意什么?业内人士提醒,年底买基金,可以提前上车,毕竟各行各业都讲究开门红。要注意四点:1.不要看短期收益不好就赎回:经历过过山车行情,基本上是每个长期主义投资者的必修课;2.不要持有太多的基金产品:应尽量避免买入主题、风格、投向相似的同质化基金;3.不要看净值高就不敢买:基金收益的上涨空间,取决于基金经理的实力,不是净值高低;4.不要亏损了就停止定投:定投赚钱的关键在于顶住了所谓“亏损”的压力。(摘编自《都市快报》《每日商报》)

## 坚持看报的人,像绅士一样优雅

有人说:这年头,谁还看报,都玩手机去了这话其实很偏颇。快时代,更应倡导慢生活慢一些,灵魂才能跟上脚步读书看报是慢阅读,细细品味,入脑入心快乐老人报的200万读者,就是一群沉得住气的人从容、优雅得像伦敦地铁上的绅士向你们致敬!



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