



投资者如何打理好“钱袋子”?

选择投资能力较强的理财机构。

保险产品:流动性较低

在降息背景下,普通寿险、增额终身寿险、分红险等具有保底收益特征的保险产品受关注。以寿险为例,一方面,部分寿险产品预定利率仍达3.5%,高于不少银行的5年期定期存款利率;另一方面,保险还具有其他理财产品不具备的保障功能。

需要注意,预定利率较高的储蓄类寿险产品的保险期间普遍为5年及以上,甚至长达数十年,这也意味着该产品的流动性较低,投资者在投保时要清醒地认识到这一特征。

中国精算师协会创始会员、资深精算师徐显琛表示,如果投资者对保险产品的长期性预计不足,一旦面临现金流紧张,需要提前退保时,会造成本金损失。

此外,就近期市面热销的预定利率为3.5%的寿险产品,一家保险中介机构相关负责人表示,对投资者而言,这类产品最近比较火,能兼顾理财与保障,投资者可以投保,以赶上高预定利率的“末班车”,但需要充分了解其资金占用期限,评估好自身现金流。

公募基金:别盲目跟投

除上述两类理财产品之外,公募基金也是投资者较为关注的一类理财产品。中国基金业协会公布的数据显示,截至今年5月末,公募基金整体规模达27.77万亿元,再创历史新高。

上海证券基金评价研究中心高级基金分析师池云飞表示,公募基金产品具有公开、平等、品种多、易获取、流动性好、监管严格等优势,能满足投资者的不同投资需求与风险偏好。目前,权益资产的长期性价比明显高于债券,中长期看,有望带来更为丰厚的收益。不过,短期内结构性行情和波动可能仍会持续,固收类产品低波动、低风险特征更有利于带来稳健收益。“从长期配置角度看,当前权益资产性价比高于债券,对于风险承受能力较高的投资者,组合配置上仍可以权益型基金产品或混合型基金产品为主;对于风险承受力较低的投

资者,建议以低风险、低波动的固收基金产品为主。”池云飞建议。

明明表示,投资者应明确自身风险偏好和收益预期,不盲目跟风投资,选择与自身需求相匹配的产品;适度分散投资,避免风险过于集中于某一只产品或某一个行业;控制交易频率,避免支付过多的申购费、赎回费等。

信托产品:选优质机构

国投泰康信托研究院院长邢成表示,信托理财产品有3个特点:一是信托相关法律更为完善、明确;二是信托财产的独立性更强,比如拥有风险隔离的作用;三是投资方式更加灵活。

但近年来也出现部分信托产品无法按期兑付的现象。专家表示,总体看,信托理财的安全性相对较高,风险可控。

邢成建议,对于初涉信托理财的投资者,配置信托理财可占可投资资产的20%至30%,对信托较为熟悉的投资者可以增配。需要提醒的是,在投资信托时,选择信托机构的重要性要高于选择信托产品。挑选优质信托机构可参考如下指标:一看控股股东;二看监管评级、分类;三看有没有涉诉案件或处罚记录;四看财务数据,包括营收、利润等。此外,要重点关注信托产品的底层投资资产或项目。

百瑞信托郑州财富管理一部总监王伟对记者表示,目前,对于传统非标固收信托,在其投资逻辑没有根本改变之前,可适度投资。对于标品信托,投资者可以尝试从现金管理类、固定收益类入手,逐步加深了解和增加配置比例。

多元配置:需综合权衡

面对众多的理财方式,投资者该如何选择?

明明建议,先把支出进行合理分类,包括日常消费、应急储备、长期投资等,再利用现有金融工具实现每个细项目标,以进行合理财富规划。选择金融工具时,要结合流动性需求以及风险收益目标综合判断、多元投资,不盲目跟风,选择与自身需求相匹配的产品。“如果追求保本,同时短期内也不会使用资金,可以选择投资银行定期存款或者保险年金等产品;如

果可以接受一定的折损风险,同时追求低波动以及高于存款的收益,可以选择固收类银行理财、债券型基金或者低风险的信托产品。其中,流动性需求更高的投资者可以关注货币基金或者现金理财;如果风险承受能力更高,希望以较大风险博取更高收益,可以选择权益类基金。”明明说。

不同理财产品各有特点,需要投资者综合权衡。在普益标准研究员姜玲看来,银行存款安全性最高,但面临降息压力;银行理财流动性较好,但收益率随资本市场产生波动;保险产品安全性高,但流动性一般;公募基金产品购买门槛较低,流动性较好,但费用相对银行理财较高;信托产品具有债务隔离功能且收益相对较高,但投资起点较高。

就不同理财产品的组合投资策略,普益标准研究员黄诗慧表示,投资者最好对“钱袋子”进行多元化资产配置。投资者应基于自身投资能力、风险偏好、投资经验、可投资资产等多方面因素,围绕自身投资目标合理分配资产配置比例,同时坚持长期投资的价值观念,最终达到资产保值增值的目的。

“多元化配置资产虽然在一定程度上可以降低投资风险,但对投资者金融知识水平要求比较高。投资者首先应明确自身的投资目标与风险承受力,设置止损止损的基准线并且严格遵守。其次,在调整投资组合频率上也应有所关注,实时关注市场轮动情况与自身投资目标情况。”陈雳说。

据新华网



近段时间以来,不少银行宣布下调存款利率,调降幅度不一。除了定期存款利率,大额存单、美元存款、增额终身寿险等之前高利率的产品也宣布降低利率。在市场波动、利率降低背景下,普通投资者如何做好资产配置,打理好自己的“钱袋子”?业内人士建议,投资者要结合自身流动性需求及风险收益目标,综合判断、多元投资。

银行理财:高收益不再

银行理财是目前投资者最重要的理财方式之一。截至2022年底,银行理财市场存续规模达27.65万亿元。今年以来,在利率下行背景下,存款“搬家”到银行理财的现象较为显著,如何配置银行理财受到关注。

川财证券首席经济学家陈雳表示,银行理财收益净值化后,银行理财收益率变化与债市、股市波动等诸多因素有关,投资者在购买银行理财时,不要迷信历史高收益率,不盲目投资。

值得注意的是,今年上半年,受益于债市走强,固收类银行理财收益率表现亮眼,投资者更关注下半年收益率走势。

对此,中信证券首席经济学家明明提醒,目前10年期国债收益率已经达到相对低位,未来一段时间预计维持震荡,信用利差挖掘空间显著降低,后续新发理财产品可能难以维持此前的高收益率。

自2022年开始,银行理财不再承诺保底收益。有专家建议,投资者对此要心中有数,要选择与自身风险承受能力相匹配的产品,并

发力新市民金融业务 多家险企精准出击

近日,围绕新市民创业场景,美团携手平安产险推出“美团生意保”商家综合险。记者梳理发现,针对新市民群体的需求,多家险企纷纷推出新市民保险产品。此类产品具有保费较低、缴费方式较灵活、无等待期等特点。

业内人士认为,面对新市民金融服务的蓝海,保险业应持续完善产品及服务,加快创新,提供保险保障。在满足新市民金融保险需求上,保险行业也将迎来自身的发展契机。

“美团生意保”商家综合险是一款围绕新市民创业场景,特别是小微经营场景提供的综合保障保险,可同时提供店铺财产保障、人身意外保障、第三者责任险等多项服务。

记者梳理发现,多家保险公司纷纷发力新市民金融业务,推出一系列针对新市民群体的保险产品和服务。

自2022年3月原银保监会、央行联合印发《关于加强新市民金融服务工作的通知》以来,金融机构积极探索新市民金融服务。据原银保监会有关部门负责人介绍,截至2022年末,银行保险机构推出新市民专项信贷产品2244个,信贷余额1.35万亿元;专项保险产品1001个,保险保障覆盖面进一步扩大。记者梳理发现,多家保险公司推出的新

市民保险产品具有保费较低、投保较灵活、无等待期等特点。在保费方面,不少新市民保险的保费相对较低,部分产品还设置了不同保费水平的方案供新市民自由选择。据美团介绍,“美团生意保”具有保费低、保障全等特点,日保费最低仅需0.32元。人保财险的“家租宝”家财险保费分设58元、88元、158元三档,投保人可根据自身需求选择不同的方案。

在缴费方式上,针对灵活就业人群等群体的现实需求,不少保险的缴费方式较灵活。比如,太平人寿相关负责人透露,太平人寿陆续推出月交养老保险、月交增额终身寿险系列产品,今年太平人寿还探索支持消费者通过月交方式购买重疾险产品。

在等待期的设置上,部分新市民保险无等待期。比如,商家投保“美团生意保”后,次日零点起即可获得有效保障;中银保险的“灵活保”投保后即可生效,符合临时用工的需求。

业内人士认为,面对新市民金融服务的蓝海,保险业应当持续完善产品及服务,加快创新,提供保险保障。在满足新市民金融保险需求上,保险行业也将迎来自身的发展契机。

据人民网

储蓄国债利率降至“2”字头仍受热捧 未来利率或继续下行

2023年第五期、第六期储蓄国债(电子式)已于近日正式发售,尽管此次储蓄国债利率已经降至“2”字头,但仍受投资者追捧,比较抢手。

多家银行的理财经理告诉记者,此次7月份发行的储蓄国债额度有限,其中部分银行网点5年期的储蓄国债额度开售当天全部售罄,3年期还有少部分额度。

财政部公告信息显示,2023年第五期和第六期储蓄国债(电子式)均为固定利率、固定期限品种,最大发行额合计达380亿元。其中,第五期期限3年,票面年利率2.85%,最

大发行额达190亿元;第六期期限5年,票面年利率2.97%,最大发行额190亿元。两期国债发行期为2023年7月10日至7月19日,2023年7月10日起息,按年付息。

在利率方面,本批次的两期储蓄国债的利率均有所下降。7月份发行的第五期、第六期储蓄国债(电子式)利率较6月份均调降10个基点,双双降至“2”字头。

“虽然储蓄国债利率再次下调,但是储蓄国债购买门槛低、收益稳定,对于追求保本的投资者来说,储蓄国债仍然是较为理想的选择。”多家银行网点工作人员告诉记者,此次发行的储蓄国债额度有限,尤其是5年期国债确实比较抢手,开售当天网点就全部售罄。

从走势来看,多位专家预计未来储蓄国债利率或面临下行压力。业内专家表示,当前全球范围内央行普遍采取宽松货币政策,利率水平较低,经济增长放缓,这些因素都可能导致储蓄国债利率继续下行。不过,具体利率变化还需根据宏观经济形势和货币政策的调整来判断。

此外,在存款利率下行的当下,锁定长期收益成为投资者的首要选择。据中经网

