

年终奖专属理财产品上架

春节专享、年终奖专属理财产品陆续开始上架。中国理财网显示,宁银理财最近推出一款年终奖专属理财产品,募集起始日期为1月11日,产品起始日期为1月19日。该款产品为封闭式净值型产品,产品期限为1-3年,投资性质为固定收益类。

除此外,春节主题理财产品开始发行。根据中国理财网,新疆银行发行的一款春节专享理财产品处于在售状态。另外,还有一款预售产品,为浙江禾城农村商业银行将于1月19日发行的春节专享理财产品,两款产品均为固收类产品。另外还有多只存续产品,多为2022年发行,发行机构涵盖廊坊银行、湖南银行、齐鲁银行、河北银行、新疆银行等。

相关主题理财产品与平时产品有何不同?

从有业绩比较基准的产品来看,新疆银行最新发行的金胡杨封闭净值型理财第143期(春节专享)理财产品业绩比较基准为3.9%。新疆银行发行的金胡杨封闭净值型理财第144期理财产品的业绩比较基准为3.8%,2022年12月6日开始募集的金胡杨封闭净值型理财第141期理财产品业绩比较基准则为3.65%,两只产品业绩比较基准均低于春节专享理财产品。

相比较其他同类理财产品,业内人士分析,相关节假日主题理财产品的业绩比较基准会略高一些。融360数字科技研究院分析师刘银平表示,一般而言,春节主题理财、年终奖主题理财产品以固收类产品为主,业绩比较基准会略有优势,但是在理财产品全面净值化的环境下,投资者未必会拿到更高的投资收益率。2022年理财产品整体净值波动较大,投资收益率普遍不理想,尽管节假日主题理财产品大多为中低风险的固收类产品,也不代表净值波动会一直稳定。

理财子公司热推结构性存款

近期,银行、理财子公司加大对于年终奖理财或春节理财产品的推广。就热推产品看,结构性存款、低波稳健理财或现金管理类理财产品为主打产品。

北京一位股份行理财经理便推荐了结构性存款。该理财经理表示,该行总行针对春节假期发行了一些短期存款产品。其中一款结构性存款产品,预计到期收益最高为2.88%,投资期限31天。另一家股份行理财经理介绍,针对年终奖,该行根据投资期限配置,安排产品享受收益。比如,对于短期不用的钱,以及长期不用的钱分别有着不同的产品推荐。

理财子公司纷纷对年终奖、春节理财展开推荐。工银理财在年终奖理财攻略中推荐了现金管理类理财产品、中短期稳健低波产品以及使用摊余成本法估值的中长期限配置产品。中邮理财也为年终奖打理推荐了现金管理产品、现金替代类产品,以及新发了3个月、6个月封闭理财产品,强调高比例存款投向对抗短期市场波动或低波资产打底。建信理财推出新年专享封闭理财,产品亮点强调稳健波动低,产品期限399天,业绩比较基准4.2%(年化)。

对于低波稳健理财或现金管理类理财产品获热推,一位理财子公司内部人士认为,过去一年由于理财产品遭遇多轮净值下跌潮,存在投资者未达到理想收益率或是亏损的现象。当前投资理财市场虽开始有回暖迹象,但相对而言,现金管理类产品、低波动理财产品收益率为较稳定,更容易推销。采用摊余成本法进行估值的理财产品,产品收益率会比较稳定,投资者也更易接受。



年终奖咋打理

结合实际配置资产

临近春节,如何对年终奖进行理财配置?经中国理财网搜索发现,日前,春节专享、年终奖专属理财产品已上架,结构性存款、低波稳健理财或现金管理类理财产品成为银行、理财子春节热推以及新发产品。

理财行业人士认为,投资者应依据自身风险偏好及流动性需求进行资产配置,从银行理财产品的风险、收益、流动性以及机构的投研管理能力等方面综合考虑。另外,倾向于保本型产品的投资者可在对比各家银行春节前后的“开门红”活动力度后,选择存款利率相对较高的机构或者通过了解大额存单是否可提前支取等综合选择。

”



资料图

相关

年货、旅游……信用卡花式揽客

春节将至年味渐浓,随着节日的临近,各家银行抓住消费契机,乘势推出了信用卡营销活动。

“首绑优惠”“笔笔积分、天天返现”……农业银行信用卡中心宣传海报上写着“1月年货节,信用卡优惠来助力”的宣传口号。根据海报信息,1月1日至1月31日期间,持卡人通过微信、支付宝、京东等线上消费平台首次绑定农业银行信用卡可享3-10元不等的权益、支付红包或立减金,而在平台线上消费单笔满18元则可随机返现。

与外部渠道“联姻”推出优惠活动的同时,部分银行还强化了自营渠道的引流。以广发银行为例,该行信用卡中心年货节联合自营的广发商城推出了年终积分大放送及部分年货积分抵扣活动,1月20日前持卡人在广发商城内全场消费可额外返2倍积分,部分商品还可以使用积分抵扣优惠。

线下亦是春节前夕信用卡消费的重要场景。立足线下商超,邮储银行信用卡推出了“年货盛宴”活动,1月17日前每日9时起,持卡人登录邮储银行信用卡App-超值优惠券券即有机会用1元钱购买永辉超市、大润发等指定活动门店满30元减15元的代金券。

除了备年货外,旅游出行也是一大热门消费场景。例如,江苏银行信用卡以“开往家的列车”为契机,推出出行立减活动,1月31日前,持卡人在支付宝App-铁路12306或铁路12306 App使用该行信用卡绑定支付宝支付,单笔订单满50元立减10元。

据北京商报

纵深

投资者如何配置?听听专家怎么说

对于年终奖或春节理财,普益标准研究员姜玲表示,一般投资者应与理财经理充分沟通,依据自身风险偏好及流动性需求进行资产配置。具体而言,投资者可将资金分为三部分,结合自身风险承受能力、资金流动性需求等实际情况,构建适宜的投资组合。

“首先可将部分资金投向短期限的现金管理、固收产品,如日开型、周开型、月开型等理财产品。这类产品的投资期限较短,流动性较好,净值波动相对较小,能够较好地满足投资者的流动性需求。”姜玲称,同时,将部分投向中长期限的封闭、定开固收产品。这类产品的投资期限通常在6个月以上,投资范围包括债券、非标资产,能够在中长期限内为投资者收获更为稳健的收益水平。

“另外,将部分资金投向风险和收益相对更高的理财产品,如混合类、权益类等理财产品。对于风险承受能力较强的进取型投资者可选择底层资产主要投向股票市场的公募或私募基金等产品,以此获得较高回报。”姜玲补充道。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,1月份以来不同银行、不同类型存款利率有涨有跌,整体来看涨少跌多,长期跌的多、短期跌的少,存款利率仍有一定下行空间,投资者如果有存款需求,对流动性要求不高,可购买长期存款以锁定当前的利率。

“倾向于保本型产品的投资者可在对比各家银行春节前后的‘开门红’活动力度后,选择存款利率相对较高的机构进行储蓄,提前锁定存款收益。同时,投资者还可结合自身资金安排,通过了解大额存单是否可提前支取,是否可转让等因素进行综合选择。”姜玲也表示。

在普益标准研究员霍怡静看来,投资者应当认清自身风险偏好、投资需求、资金流动性等,从理财产品的风险、收益、流动性以及机构的投研管理能力等方面综合考虑。选择理财产品,首先应当选择投研能力和管理能力较强的理财机构;其次,选择的理财产品期限长度应当与自身资金流动性需求匹配,合理搭配长短期理财产品。

链接

年终奖怎么投资?试试“摊余成本法”产品

去年11月以来,债券市场大幅调整,部分理财产品净值出现较大回撤。在此背景下,有银行理财子公司适时推出摊余成本法估值理财产品,稳妥应对市场波动,让投资者投得更放心、更安心。

何为摊余成本法?摊余成本法是一种计算理财产品收益的估值方法。简单来说,就是以买入成本计价,将组合到期的收益平摊到每一天。举个例子,小明以1万元购入某笔1年期、年化利率为3%的债券,到期利息为300元。按摊余成本法计算,将300元利息均摊到持有期的每一天,最终持有该债券每天的收益是固定的300/365元。

一般情况下,摊余成本法产品的每日收益相对稳定,投资者会非常省心;而市值法估值的产品会受市场情况影响而有所波动。

因此,使用摊余成本法估值的产品,净值波动较小,一大优势就是稳定。它有助于平滑持有期内净值波动,不惧市场震荡,享受票息收益。当然,产品波动虽小,但是也并不保本保收益。相对来说,如果您在投资中追求稳健、惧怕震荡,那么采用摊余成本法估值的理财产品将会比较适合。

据财联社、扬子晚报