

部分产品1分起投 理财申购降低门槛

多家理财公司相继对旗下理财产品申购金额及上限进行调整。建信理财11月13日将旗下8只理财产品的起购和递增金额降至0.01元起购,以0.01元的整数倍递增。除建信理财之外,中银理财、平安理财、上银理财等此前也对旗下理财产品申购金额及上限进行了调整。

部分产品申购金额1分起购

11月11日,建信理财发布公告称,拟于11月13日调整部分理财产品的起购和递增金额。

其中,“建信理财惠众(日申月赎)固收类产品(中甸)第1期”“建信理财惠众(日申月赎)固收类产品(中甸)第2期”“建信理财惠众(日申月赎)固收类产品(下甸)第1期”“建信理财嘉鑫固收类最低持有7天产品第4期”“建信理财嘉鑫固收类最低持有14天产品第7期”“建信理财嘉鑫固收类最低持有30天产品第6期”“建信理财嘉鑫固收类最低持有60天产品第4期”,7只理财产品的起购和递增金额由1元起购、以1元的整数倍递增,下调至0.01元起购、以0.01元的整数倍递增。“建信理财龙鑫固收类最低持有1年产品第2期”则由1元起购、以0.01元的整数倍递增,调整为0.01元起购、以0.01元的整数倍递增。

11月12日,记者查询上述理财产品说明书发现,8只理财产品均于2024年成立,产品的初始购买金额均为0.01元起购、以0.01元的整数倍递增,为风险极低、较低风险理财产品,成立以来产品净值保持稳定上升,均在1以上。此次调整,意味着上述理财产品回归至初始起购和递增金额,1分起购。

随着理财产品运行日渐成熟,投资“门槛”整体呈现降低态势。2018年9月,《商业银行理财业务监督管理办法》(即“理财新规”)落地后,单只公募理财产品销售起点由5万元降至1万元。2019年6月后,随着理财公司相继成立,理财产品投资“门槛”进一步降低,1元参与投资理财愈发常见。而为提高理财产品的销售规模,部分风险较低的理财产品进一步将申购金额降低至1分起购。

“理财公司调整理财产品申购金额背后的考量因素可能包括公司市场定位、风险承受能力、产品特性以及监管政策等”,知名经济学者盘和林表示,下调理财产品申购金额和起点金额可能是为了吸引更多的小额投资者,扩大市场份额,提高产品的市场竞争力,进而影响销售量和市场份额。对于普通投资者而言,更低的起购金额和递增金额降低了投资门槛,使得更多的小额投资者有机会参与理财市场,增加了投资的灵活性和便利性。

平衡理财产品收益与风险

在降低申购“门槛”的同时,也有部分理财产品选择上调申购金额或下调最

大购买金额。

记者注意到,中银理财、平安理财此前对旗下理财产品进行起点金额调整,其中,平安理财自10月14日起将“天天成长3号35期现金管理类理财产品P份额”认购起点金额、申购起点金额由0.01元升至1元;中银理财则自8月1日起将“(薪享)中银理财—乐享天天”“(薪享)中银理财—欣享天添”“中银理财—(1个月)最短持有期固收增强理财产品”,3只理财产品的申购起点金额则由1元升至100元。

记者查询上述理财产品说明书发现,平安理财“天天成长3号35期现金管理类理财产品P份额”并未明确申购起点、递增金额,而中银理财这3只理财产品的初次申购起点金额为100元,产品成立以来净值一直处于波动上行状态。

盘和林认为,部分理财公司上调理财产品申购金额可能是为了降低管理成本,或是由于市场利率环境变化导致理财产品的风险收益特征发生变化,需要通过调整申购“门槛”来管理风险。对于理财公司而言,提高申购金额能够方便机构管理,可以让理财产品的目标定位



人们在银行办理业务 资料图片,新华社发

更加精准,比如高净值人群。

除产品起购金额调整之外,部分理财公司下调了理财产品单户累计最大购买金额。例如,上银理财此前将“‘易享利’系列开放式(28天持有期)理财产品WPEK23D2801期”的单户累计最多购买金额由1.2亿元降至4000万元。

谈及后续理财产品申购金额及上限设定的趋势,中国保险资管协会特邀研究员卜振兴指出,理财公司会根据产品风险的不同,设定差异化的“门槛”标准。后续公募类理财产品的投资“门槛”会进一步下降,但风险水平相对较高的公募类理财产品则会适度提升购买“门槛”。

普惠理财今年新增3000余款

多家理财公司积极布局普惠理财产品,今年以来普惠理财产品新增3000余款,产品数量显著增长。

普益标准数据显示,截至2024年11月7日,市场上存续的普惠理财产品达到13763款,较年初增加3000余款,增长显著。

谈及普惠理财的大发展,中邮理财

表示,理财产品是做好普惠金融大文章的重要抓手。近年来,各家理财公司积极响应国家政策号召,持续推出新的普惠理财产品,并通过降低投资资金门槛、实施费率优惠等方式,降低客户成本,实现让利于民。

据了解,近年来,中邮理财持续发行面向广大个人客户的1元或1分起购的低风险、中低风险产品,致力于提升金融服务可得性和便利性,为投资者提供无处不在、触手可及的金融服务。例如,面向风险偏好较低的广大农村及县域客户发行惠农主题理财产品,固定管理费年化费率仅0.05%;推出打通支付场景的“理财宝”产品以及理财夜市功能,推出日申月赎产品以及智能预约赎回功能等,积极布局理财场景功能建设,不断提升客户投资体验。

普益标准研究员李雯婧表示,近年来,多家理财公司积极布局普惠理财产品,推出多款低门槛、低费率的产品,有效扩大了理财服务的覆盖面,显著推动了金融服务的普惠性。这些产品具有风险等级低、策略稳健、费率低的特点,有助于扩大理财服务的覆盖面,让更多的人享受到理财增值服务的便利和实惠。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为,普惠理财产品投资者准入门槛、费率较低,投资相对更加稳健,更适合基础客户。

对于理财公司未来普惠理财的布局方向,中邮理财表示,一是引导广大人民群众树立健康的理财观念,促进普惠理财走入寻常百姓家,为普惠理财客群提供效率更高、触达更广的投资陪伴;二是持续贯彻普惠金融理念,发挥低波稳健优势,以专业的投资管理能力服务广大普惠客群,形成多元、完整的普惠金融产品体系,做大做强普惠理财;三是大力支持普惠领域投资,支持民营经济和服務专精特新、战略性新兴产业小微企业。

据北京商报、中国基金报

多数银行大额存单利率降至“1字头”

随着新一轮商业银行存款挂牌利率的普遍下调,大额存单等特色存款产品利率也顺势走低。记者了解到,当前多数银行的大额存单年化利率均跌破2%,步入“1字头”。从当前年化利率水平来看,多数银行的大额存单利率和定期存款利率已经趋于一致。

例如,工商银行在售的2024年大额存单产品,起存20万元,6个月、1年期、2年期、3年期利率分别为1.35%、1.45%、1.45%、1.9%。建设银行在售的起存20万元的大额存单,3个月、6个月和3年期的利率分别为1.15%、1.35%和1.9%。

除上述国有大行外,不少股份制银行的大额存单利率也降到了“1字头”。不过,相比国有大行,股份制银行大额存单年化利率略高。

部分中小银行的大额存单利率水平

仍保持一定优势。记者查阅多家中小银行App的存款信息发现,部分中小银行的大额存单的利率仍保持“2字头”,但其大额存单利率与本行整存整取的定期存款年化利率相差无几。

此外,记者了解到,目前市场上的大额存单利率走低后其销售也大不如前。“由于目前普通定期存款与大额存单利率基本一样,而且普通定期存款起存金额更低,所以咨询购买大额存单的客户远少于去年。”北京建行某支行网点的理财经理对记者表示。

展望未来,博通咨询首席分析师王蓬博认为,商业银行净息差收窄压力仍较大,为了降降资金成本、减缓净息差缩窄的压力,银行可能会继续下调存款利率,大额存单利率也会随之下降。

据证券日报

银行美元存款利率“5字头”难觅

伴随着今年以来美联储降息,美元存款利率水平相应出现波动。

记者了解到,继9月份美联储降息50个基点以来,国内多家商业银行也调降了其美元存款产品的利率,目前利率在“5字头”以上的美元存款产品已不容易找到。近日美联储又宣布降息25个基点,业内预计,受此影响美元存款产品利率或将进一步下行。

11月8日,有城商行的理财客户经理告诉记者,该行的美元存款产品,今年已经下调过利率。此前相关产品的利率在4%以上维持了较长一段时间,最高曾达到5%以上。该行的美元存款利率每周更新一次。目前该行有三个月、六个月、一年期的美元存款产品,起存金额在1万美元以下的相应年利率分别为3.95%、3.65%、3.35%;起存金额在1万(含)美元

以上的相应年利率分别为4.05%、3.75%、3.45%。

近期已有多家银行调降了旗下各个期限的美元存款产品利率。例如,10月21日,恒丰银行更新后的产品信息显示,该行50美元至1万美元起存的三个月期、六个月期、一年期的美元存款产品年利率,分别下降60个基点、85个基点、95个基点至3.20%、3.40%、3.40%;1万美元起存的三个月期美元存款产品年利率降至4.00%,其余期限的产品年利率均在4.00%以下。

近日多家券商发布研报称,受美国经济状况、政策连续性、稳定市场预期等因素影响,美联储或将在今年12月份继续推动降息进程,但预计明年降息步伐或放缓。

据证券日报