

存款利率理财利率不断下调 业内人士教你如何“钱生钱”

□记者 陈静 文/摄

6月8日,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等6家国有大型商业银行再度集体下调人民币存款利率,从活期存款到两年、三年、五年等定期存款利率都有不同程度下调。这是继去年9月以来的第二次下调。

记者在工商银行的手机银行里看到,从2023年6月8日起,活期利率调整为0.2%,比之前的利率低了0.05个百分点。而两年、三年、五年定期存款利率分别调整为2.05%、2.45%和2.5%,相比之前的标准分别下调了0.1个百分点、0.15个百分点和0.15个百分点。

举例来说,如果你在银行存1万元三年期定期存款,到期后只能拿到735元的利息,比之前少了45元。如果你存1万元五年期定期存款,到期后只能拿到1250元的利息,比之前少了75元。这样的利率水平,不少市民和储户表示有些无奈。

那么,在银行存款利率下调的背景下,我们该如何更好地“钱生钱”呢?



家庭理财,学会给钱袋子做好配置

“关于理财,我们要学会为自己的钱袋子做好配置,每个人都要打理好3笔钱:一是要花的钱,一般占家庭资产的10%,为家庭3-6个月的生活费,保障家庭的短期开销;二是求稳的钱,一般占家庭资产的40%,不轻易挪用;另外就是‘生钱’的钱,也就是我们可以用来做短期或者长期

投资的资金。”长城证券股份有限公司舟山昌正街证券营业部理财顾问刘经理说,这3笔钱的核心就是靠一个家庭财富中“现金流”“资产负债表”的管理。

在证券公司从业多年,刘经理告诉记者,在家庭财富管理,她建议从时间和风险偏好两个方

面来进行相应安排。时间上,在建立和调整资产配置结构的过程中,要分别做好短中长期的安排;风险偏好上,一方面要明确家庭客观的风险承受能力,另一方面要考虑将“风险容忍度”加入决策依据,提升资产配置效果。

稳中生钱,储蓄型保险产品被热捧

“这款寿险产品在我们银行是有额度限制的,额度满了就会下架。”近日,在杭州银行定海城关小微企业专营支行,工作人员正在为投资者介绍中银尊享人生终身寿险相关内容。该工作人员告诉记者,由于目前的低利率环境,预定利率上限将从目前的3.5%下调成为行业内普遍默认的趋势,因此,最近来购买保险类理财产品的投资者不在少数。

正在咨询这款产品的韩女士告诉记者,她买了10多年的理财产品,不少理财产品的年利率从以前的4.5%、4.7%逐年下降,到现在,大多理财产品的年利率在3%-3.5%,存款利率也是如此。作为投资者,买理财的钱基本上都是近几年不会动用的资金。她担心银行利息、理财产品年利率一降再降,所以在理财经理的建议下,开始考虑保险类产品,例如储蓄型保险、增额终身寿险。“我个人的风

险承受能力有限,所以一般选择保本收益的产品。保险类产品是一种可以长期复利增值的工具,俗称‘钱滚钱’,主要看中它能做长期储蓄,又能做教育金和养老金。”

购买保险类理财产品,该工作人员也提醒投资者,保险讲的是长期,如果这笔资金放不了10年以上,就不要轻易触碰,建议考虑购买银行的大额存单或者国债等期限稍微短一点的产品。

收益走低,结构性存款成“香饽饽”

“银行定存利率下调后,不少客户都开始购买结构性存款,经常需要抢购,甚至会出现‘一单难求’的现象。”宁波银行舟山分行一位理财经理告诉记者,在存款利率下调的过程中,结构性存款的利率相对来说受影响会小一些。

记者了解到,结构性存款是由普通存款与金融衍生品按一定比例组成,实际收益水平不仅取决于存款利率,还与挂钩的资产价格有关。“投资者购买结构性存款后,本金受存款保险制度保护。收益部分来自于衍生品投资,主要通过期权等衍生金融工具,将收益与指数、黄金价格等的波动挂钩,综合产生的收益才是最终的投资收益。”该理财经理介绍,结构性存款的利率高低不仅与普通存款的利率有关系,而且还跟其挂钩的金融衍生品的行情走势相关,在很大

程度上由后者决定。

那么,结构性存款产品到底是什么?以7月4日记者查询的宁波手机银行正在发售的一款结构性存款产品为例,挂钩中证500指数的结构性存款产品,投资期限为360天,以起息日当天中证500收盘价为期初价格,预计收益率为0.55%或5.7%,在起息日后,每个月设置一个观察日,共计12个观察日。设立触发事件(观察日中证500指定盘价格高于期初价格),若产品任何一个触发时间观察日发生触发事件,产品于触发到期日到期,该产品就以高收益5.7%提前兑付。如果12个观察日中证500指价格均未能高于期初价格,产品则在到期后以0.5%的利率进行兑付。该产品还设置了冷静期,冷静期内客户交易可撤销交易。

“之前有过几次结构性存款的投资经验,最后

的收益都比较满意,不过去年底遇到了最低收益。”居住在新城御景国际的李女士比较偏爱投资结构性存款,2022年年初她在某银行购买了10万元的某股指系列人民币结构性存款,预期年化收益率最低为0.5%,最高为4.9%。刘女士就遇到了最不利的情况,在12个观察日内均未发生触发事件,她购买的该款产品实际存续了365天,最终年化收益率只有0.5%。

“结构性存款属于保本浮动收益型产品,风险等级是低风险,适合保守型投资者(含)以上客户购买,不同于一般性存款,只保障本金,因此在实际运行过程中有可能会面临风险,投资者也需要充分认识投资风险,谨慎投资。”宁波银行舟山分行这位理财经理强调道。

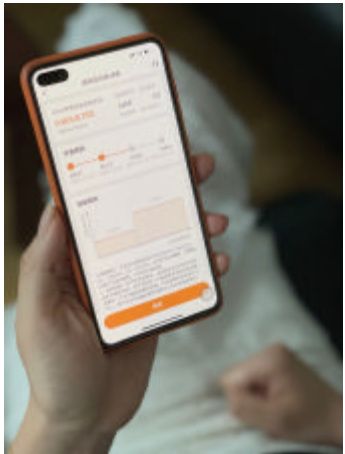
分散风险

投资方式可多样化

“不久前,我妹妹问我投资方向,考虑到她的风险承受能力,我就让她购买基金定投。”浙商证券股份有限公司舟山沿港东路证券营业部一名工作人员表示,基金定投也是中长期稳健投资的一种方式,能够帮助投资者在市场波动中分散风险,一般情况下,长期持有基本上能获得相对较好的投资回报。“之所以说能够分散风险,基金定投这种理财方式还可以均摊成本,因为它分别会在市场的高点和低点购买基金份额,从而达到平均化投资成本,降低投资风险的目的。但基金定投的风险虽然不高,但并不意味着没有风险。”该工作人员说。

基金定投,是通过分批买入的方式,增加你买在低点的概率,等将来股市涨到高点时,当初你那些买在低点的基金份额,就能获得收益。该工作人员表示,有一定风险承受能力的市民,还可以考虑购买纯债基金、固收产品,风险和预期收益介于货币基金和混合或股票型基金之间,这些产品虽然不具有保本的性质,但是风险性较低,流动性较强,需要应急时能保证大部分的本金不受亏损。除此之外,有一定投资经验的市民,还可以选择相对激进的投资方式比如股票,“市场低迷的时候,多点儿勇气,未来,我们都挺看好新能源、医药、消费这3个行业的现状以及今年比较热门的AI和中特估的投资机会等,有兴趣的投资者也可以关注一下。”该工作人员建议。

总之,银行存款利率、理财利率下降,如何让利息收入不减少是值得每个投资者思考的问题,同时还需要做好相应的调整 and 应对措施。理财方式有很多,但每个人的专业知识、风险偏好各不相同,没有绝对适用于所有人的理财方式。最后,提醒广大市民结合自己的实际情况,不盲目、不盲从,对理财的收益和风险做到心中有数,才是最健康的理财方式。



文明交通我出力 我为亚运添动力

舟山市公安局交通警察支队 宣