

端午“巧遇”父亲节,节日理财保险产品不多

“端”上银粽子,“爸爸”去哪了



动态

余额宝收益首度“破4” 未来或将受更大冲击

日前,支付宝钱包当中的余额宝显示6月16日的七日年化收益率为3.98%,这是自余额宝推出两年以来首次跌破4%的七日年化收益率关口。业内人士指出,近日银行资金面宽松,包括余额宝在内的不少互联网金融理财产品的收益率都出现了下滑。

2013年6月13日,余额宝正式上线,当时正值银行“钱荒”,上线半个月,七日年化收益率便攀升至6%,秒杀大多数银行理财产品。到了2014年1月2日,余额宝的收益率达到历史最高点6.763%,随后便缓慢下行。2014年5月11日,余额宝七日年化收益率首次跌破5%,并且在4%—5%的区间盘桓了一年多,直到今年6月16日跌破4%。

业内人士介绍,余额宝收益率下滑与近期银行资金面较为宽松的情况有关,不仅余额宝,很多“宝宝”类产品的七日年化收益率近期都跌破了4%。

余额宝的本质是货币基金,它具有货币基金的一般特征。货币基金主要投资于三大类资产:债券、买入返售金融资产、银行存款和结算备付金等。

在余额宝的基金资产组合中,银行存款和结算备付金所占投资比例比较高。也正因为此,资金面的紧张程度影响着余额宝收益的高低。当市场资金面紧张时,银行资金需求提升,银行需要到处找钱,余额宝手握大量资金,议价能力高,能够获得较高的收益。反之,当资金面得到缓解时,银行的资金紧张程度下降,余额宝的议价能力随之下降,收益也随之下滑。

(《京华时报》)



知识

信用卡免费升级? 需谨慎!

信用卡在使用过程中,常常会收到银行的短信,提示根据用卡情况,可以从普通卡“免费”升级成金卡甚至白金卡。需要提醒的是,虽然“升级”是免费的,但是使用新卡则可能不是免费的。

储户朱女士日前就接到了信用卡发卡行打来的电话,称鉴于朱女士的信用卡用卡情况良好,该行特别为这类客户进行卡片升级,可以免费将朱女士的普卡升级为白金卡,升级之后可以享受机场贵宾室、代驾等多项贵宾服务。朱女士平时用卡仔细,于是问了一下年费的事情,客服人员表示,白金信用卡首年要扣除680元年费,之后每年有1188元的年费,首年年费不可免,次年起可用20万积分抵扣年费。朱女士感慨,免费升级之后,服务是升级了,费用也“升级”了。

记者从银行了解调查发现,许多银行会不定期为信用卡换卡、升级,一般需要具备的条件为客户使用半年以上,无不良信用记录以及授信额度使用率高。如果是同卡种升级,一般可能会有一定的年费优惠,但是如果改变卡种,基本相当于重新办了一张新卡,虽然增加了多重增值服务,但费用也会相应变化,多数体现在年费上,一些信用卡甚至规定年刷卡额达到20万元以上以免年费。

银率网信用卡分析师指出,持卡人在办理信用卡升级业务时应当保持理性,对于一般不能减免年费的白金卡,持卡人应谨慎办理升级。一般情况下白金卡相对于普卡的主要优势在于多倍积分、较多增值服务和刷卡优惠,此外,白金卡的额度比较高,这也是白金卡最吸引人的一个优势,但如果要承担较高的年费,那么持卡人将原持有的信用卡进行提额处理更划算。

(《京华时报》)



版面联系

蔡佳倩 18608978135
陈怡 13034909990
轩妍 18608991904

银行

节日理财产品减少

以往,每逢节假日,银行都会推出相应的节日专属理财产品,以节日为由头营销。马上就是端午节和父亲节了,海南日报记者查阅多家银行的在售理财产品目录,仅有部分银行推出了“端午节”专属理财产品。

如交通银行推出的稳添利“新享”产品端午版,6月18日起售,6月24日止售,预期收益率5.00%,8月19日到账;光大银行推出的“端午节理财”,从6月16日起售,6月23日止,预期年化收益率为5.6%,产品期限为171天。相较目前大多理财产品4%左右的收益率,这两款理财产品还是比较有吸引力。

保险

“爸爸”险略显单薄

每到父亲节,关于“爸爸”的关爱产品都随处可见。但在保险领域,“爸爸险”所指向的男性险种销售,一直都不温不火。记者向海口多家保险公司了解得知,近期由于父亲节临近,各种男性险的关注度有所上升,但是从各险种的销售数字来看,男性险还是没有得到市场的充分重视。

据记者了解,目前国内保险市场上针对男性的保险品种多集中在健康险,包括普通重大疾病的保障范围之外,还附加了很多男性特有的疾病。不过,相

对女性保险的品种繁多,“男性保险”还是略显单薄。

泰康人寿近期推出的“老年恶性肿瘤疾病保险”,保障范围涵盖癌症和恶性肿瘤,57岁至75岁均可投保,且延保至90岁,便是市场上少见的一款老年男性可以购买的险种。

银制品成为促销亮点

不过,记者走访发现,银行对节日理财产品热情不高,但银行代售的各种贵金属产品倒是成为市场的一大亮点。例如,光大银行推出一款银粽子,该款银粽子重25克,粽子上面雕有端午传统节目赛龙舟,可作送礼或收藏,售

价为499元。银粽子的造型与传统食用粽子极其相似,既保留了粽子的传统意义,又具有个性化和创意。

除了银粽子,还有其他贵金属产品也同样抓人眼球。比如工商银行推出的“养生银杯”,含银60克,售价999元。据介绍,银质用品具有养生、杀菌的功效,价格还比较便宜,作为送礼或收藏,大众都能接受。第三、四季度是黄金旺季,如今的二季度是淡季,因此目前银行推出的黄金类产品并不多,银质产品反而比较多。

银行的理财专家表示,银行推出的银粽子或其他银制品,严格来讲,是一种白银工艺品,其价格远远背离了白银本身的价格,变现能力弱,不具备保值增值能力和投资价值,这种主题性很强的银粽子或银制品并不是理财产品,均难实现资产的保值增值,不适合作为投资,更适合送礼或收藏。

男性不买保险的原因很多。记者也随机采访了身边一些朋友,有的人认为自己还年轻,身体很健康,没有必要花钱买保险;有的人认为,保险合同条款太冗长,自己工作十分繁忙,没有足够多的耐心和时间来听保险代理人的讲解,所以一拖再拖,最后干脆就不买了。

保险专家认为,在多数家庭中,父亲是最重要的经济来源,负担着孩子的养育、老人的赡养、家中各种费用支出。作为家庭支柱的男人,一旦生病,尤其是罹患重大疾病时,首先是经济收入锐减,生活水平下降。其次是经济支出加大,甚至入不敷出。

只有先保障好自己才能为孩子、老人提供保障,所以爸爸们应该重视起保险的作用。

父亲节“爱”理财 理财要学“点金术” 保险要添“父能量”

他理财

保自己 才是理性的选择!

工作压力、生活压力、健康压力等因素使这群顶梁柱们成为高危人群。伴随着风险爆发所带来的经济负担毫无疑问也是巨大的。



倘若不幸遭遇疾病或事故,除了需要支付的高昂治疗费用外,更是切断了家庭的收入来源。

这不是一个人的痛苦,更是一家人的悲剧,又该如何真正地理性面对呢?



似乎选择先保自己才是更理性的!

《2014年寿险两核年报》告诉你,在大部分投保人为80后的2014年,为自己投保比例已经高达46.4%,比前年有了6.4%的增长。

他保障

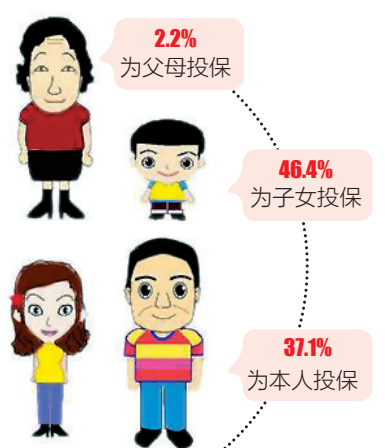
男性多在家庭中承担着经济支柱的角色,同时承受着更重的家庭责任,但与女性相比在风险防护意识方面表现得却更为薄弱,因此更需要加强在保险方面的保障。特别是对不同阶段的男性,需要给他们不同的关怀。不同阶段的爸爸投保有何侧重?

泰康海口中支保险总经理谢攀表示,男性处在人生的不同阶段,面对的环境有很大不同,因而在选择投保时应充分考虑年龄特征。

年轻爸爸: 意外险+重疾险

这一阶段的男性往往初为人父,常常是家庭经济的绝对顶梁柱。此年龄段的爸爸要为事业打拼,出差、驾车等,使他们身心疲惫。

虽然此时积蓄不多,为了有效规避财务风险,谢攀建议首先要考虑意外伤害保险和重大疾病健康保险的保障。而且,这一阶段的爸爸年纪轻,可享受的费率低,因此不妨选择消费型的重大疾病险和住院津贴保险,预防重大医疗费用的支出,或是抵消住院产生的收入损失。其次,为防止意外,还可选择保费便宜消费型的定期寿险。



本版制图/陈海冰

编者按

父亲节即将来临,从儿女角度讲,不论是父亲节还是母亲节,一年365天每天都应向父母尽责尽孝时候,如果条件允许,不妨趁节日为他们添置一份基金定投、理财产品、保险产品,除表达感恩之情外,还可规避风险,呵护每日的健康。

从父母方面讲,不论你现在是年轻还是年长,也不论儿女未来还是现在有多孝顺,有多好的感恩方式,每个父辈人都应该尽早地在财富与保障两方面做好规划,为家庭撑起安全伞,也为儿女减轻负担,这样全家才能省心安心更幸福。

“你不理财,财不理你”是眼下一句理财流行语。作为一位新时代的爸爸,究竟该如何更好地理财呢?就让我们跟随理财师来探讨30~60岁爸爸们的理财经吧!

年轻爸爸 强制储蓄+投资

20多岁至30岁左右的爸爸,通常刚工作几年,家庭属于成长期,大部分爸爸缺乏家庭理财规划。特别是有了小孩后,许多爸爸还未能充分适应爸爸角色,往往感觉家庭经济压力大。

建议

“处在家庭成长期的爸爸们,做好财务诊断,减少不必要的开支,强制储蓄是最重要的。”工行海口国贸支行理财师王英玉称,年轻爸爸首要任务就是储备孩子教育金。孩子教育金费用一般相对比较固定,没有弹性,因此需要提早做准备,尽量做好充足的准备。

年轻爸爸们可根据家庭收支情况,将结余的资金进行分配,一部分储蓄,一部分用来投资使资产升值,比如选择一些信誉较好、收益稳定的优质基金进行基金定投,可选择一些偏股型或混合型、债券型基金进行组合投资,定投金额可根据家庭开支规划。等储蓄积累到一定金额后,再进行风险高一点产品的投资。

王英玉提醒,投资前需备足家庭流动资金,主要以3到6个月生活开支为宜。此外,爸爸们可多利用现代化金融结算和服务渠道理财,如手机银行、微信银行等节约去柜台办理业务的时间,随时随地了解自己的账务情况。

中年爸爸 多元化投资+增值

三十而立。30岁至50岁的爸爸,家庭责任更加明显,他们大多上有老、下有小,有一定的事业、经济基础稳定,但仍面临住房、购车、孩子教育基金等多种压力。

建议

“这个阶段爸爸们的风险承受能力

