

端午“巧遇”父亲节，节日理财产品不多

“端”上粽子，“爸爸”去哪了

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。相较于目前大多理财产品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

有理财师分析，以往银行热衷于以节日为噱头推出理财产品，其实只是将理财产品的名称作了改变，或将销售对象特定于某一群体，再略微提高产品的年化预期收益率。随着投资者对这类理财产品出现审美疲劳，银行开始减少推出节日理财产品，减少发行量。根据银率网去年的统计数据显示，2014年端午专属理财产品发行数量比2013年下降30%以上，母亲节专享理财产品同比下降20%以上。

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，担负着孩子的养育、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。

财

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”，上线半个月内，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》)

余额宝七日
年化收益率

- 2013年6月13日，上线半个月内，七日年化收益率便攀升至6%
- 2014年1月2日，达到历史最高点6.763%
- 2014年5月11日，首次跌破5%，并在4%-5%的区间盘桓了一年多
- 2015年6月16日，跌破4%。

财

知道

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，基本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。



版面联系

蔡佳倩 18608978135
陈 怡 13034909990
轩 娜 18608991904

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！

他
保障

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，更是一家人的情感，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》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。

2.2%
为父母投保

46.4%
为子女投保

37.1%
为本人投保

13.9%
为配偶投保

本版制图/陈海冰

记者了解到，年缴保费300元就可投保意外险和意外医疗险。这些保险保费一般在150元左右，提供10万元意外保障和1万元意外医疗保障。

壮年爸爸： 意外险+健康险+养老险

处于此年龄段的爸爸，一般工作稳定，收入状况良好，但“上有老，下有小”，面临的生活压力和社会压力较大，体力普遍透支，且有理财的需求。同时随着国内社会老龄化现象日益严重，养老压力巨大，生存成本居高不下，且由于目前保险市场上很少有为60岁以上的老年人专属设计的保险产品，“爸爸们”在这阶段就应及早规划退休后的生活。

可能不少爸爸会疑惑：“我们已经有社会养老，还用添置商业养老保险吗？”

答复是肯定的。谢攀表示，社会养老保险每月的养老金只能保证基本的生活费用开支，商业养老保险是提高退休生活质量的有益补充。

具体到保障产品，可以选择分红型年金型养老保险。同时，这阶段的意外保障，可通过购买消费型综合意外险获得。除以上保障外，还可以考虑终身健康险、投资型险种等，但切记家庭年缴保费最多不宜超过家庭年收入的20%。

老年爸爸： 意外险+老年险

对于年长的爸爸而言，儿女多已工作稳定，自己将过上退休后的生活。在家庭重担有所减轻的时候，身体上和精神上的疲惫开始显现。老爸如果年轻时已经购买了重疾险和养老保险等，除正常延续外，还可以考虑加保意外险，以获得更高的意外保障。

不过，在此年龄段的爸爸对保险选择的范围相对较小，谢攀建议主要以意外险以及“长期护理险”等老年保险产品为主。一般寿险投保年龄在65岁以下，意外险则可延长到80岁投保。换句话说，65岁以上的老人只能投保意外险了(包含意外身故、残疾和意外门诊及意外住院)。



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天每天都应是向父母尽孝尽孝的时候，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从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。

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。

建议

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金融服务渠道理财，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

但是从保证本金安全方面考虑，王英玉建议这个时候的爸爸对权益类产品的投资尽量不超过20%。

一般来说储蓄存款是所有中老年人的资金配置的首选。其次风险程度较低的资产包括国债、银行理财产品等。对于高风险投资项目要谨慎。

“这个阶段爸爸们的风险承受能力