

抓住理财牛鼻子，瞻钱又顾后

■ 见习记者 杨艺华 实习生 宋洁

《2016年中国经济生活大调查》近日在“两会”期间发布,受访的10万个家庭投资消费大数据显示,今年中国百姓投资领域前三名分别是:保险(36.79%)、股票(33.05%)、银行理财产品(32.69%)。从2006年到2016年,《中国经济生活大调查》已连续举办了10年。与早期的调查结果相比,中国百姓2016年投资结构与意愿偏好,已发生悄然变化:受访者对保险的投资意愿从2007年的末位(6.14%)升至2016年的第一位(36.79%)。在经济供给侧改革向纵深推进、市场有待进一步提振的大背景下,2016年理财市场有哪些新看点?如何实现个人财富保值增值?海南日报商业周刊记者日前走访业内人士,帮你梳理新形势下的理财思路。

保险理财显优势

在央行多次下调基准利率的大环境下,相较一些银行理财产品,理财型的保险产品由于投资门槛较低、收益相对稳健,成为许多家庭的理财首选。在银行理财产品单上,记者看到建行发行的多款银行理财产品的运行天数从65天到146天不等,起点投资金额均为5万元。其中,两款保本型理财产品的预期年化收益率分别为2.80%、3.20%,另外三款非保本银行理财预期年化收益率均低于3.8%。单从预期年化收益率来看,

保险产品的预期收益率高于银行理财产品。招商银行海口分行财富顾问郑建告诉记者,目前保险理财产品的收益率优势突出,一些保险产品已经售罄,眼下在售的是“安邦共赢”、“华夏财富C”,年收益率均在5%左右。“一方面,去年以来股市行情有一定波动,部分消费者可能从股市撤出资金,转而购买保险;另一方面,其他收益率较高的理财产品风险较难控制,而保险产品的收益相对来说比较稳定,这或许是今年百姓倾向购买保险理财产品的一大原因。”郑建表示。

黄金再度受热捧

近年来,随着人们理财意识不断提升,“不要把鸡蛋放在一个篮子里”的投资金律获得日益广泛的认知,而具备良好抗通胀能力的黄金,正被越来越多的投资者纳入资产配置篮子。今年以来,国内黄金价格随国际金价强劲反弹。种种迹象表明,在避险需求增大、权益类资产波动加剧的背景下,一度沉寂的黄金再次成为投资热门品种。来自上海黄金交易所的最新数据显示,截至3月14日收盘,Au9995和Au9999分别报收261.96元和262.08元,较上年末上涨近20%左右。“基于多方面因素,居民和机构对黄金的投资需求正在快速升温。”中国农业银行海南省分行个人金融部分析师邵立华认为,一方面,趋于避险需求,百姓再度燃起对黄金的热情;另一方面,权益类资产波动加剧,投资者纷纷配置更

多元化的资产,规避单一品种投资风险。在邵立华看来,个人投资应考虑安全性、流动性和回报率。“与其他资产不同,黄金是没有信用负债的资产,波动率相对比较稳定。个人建议普通投资者配置2%到10%的黄金资产,一定程度上可降低资产组合的风险。”邵立华告诉记者,“中国大妈”式的黄金投资热情已一去不复返,虽然海口不少家庭对黄金的投资意向比较积极,但也不乏理性。目前,在价格上涨、节庆消费旺季、优惠较多等因素的刺激下,春节前期各类贵金属的销售额大约比去年同期上涨30%至50%左右。同时,保险理财专家提醒,保险也是家庭理财中的一个重要工具。保障型保险可以提供风险保障(保险事故赔偿),储蓄型保险可以为你提供生存保障(养老和子女教育),而投资型保险(投资基金)会给你带来资产增值。

前两月财政收入增长6.3% 个人所得税收入涨幅居首

财政部日前公布了2016年1-2月财政收支情况,当期全国一般公共预算收入27385亿元,同比增长6.3%。其中个人所得税收入1012亿元,增22.2%,增幅高居各税种之首。(京华时报)

数据显示,前两月中央一般公共预算收入**11765**亿元,同比增长**1.6%**;地方一般公共预算本级收入**15620**亿元,同比增长**10%**。全国一般公共预算收入中的税收收入**23867**亿元,同比增长**6.7%**。

主要税种中,国内增值税和国内消费税收入分别增长**10.3%**和**12.1%**;营业税收入增长**6.5%**,其中受商品房销售回暖影响,房地产营业税增长**20.2%**;企业所得税增长**4.9%**;受年底分红多影响,个人所得税增长**22.2%**。

积极的财政政策强调减税增支。从前两月情况看,政府支出力度明显加大。累计全国一般公共预算支出**21170**亿元,同比增长**12%**。其中,地方一般公共预算支出**18023**亿元,同比增长**14.9%**。

制图陈海冰

想生二胎 时不我贷

中国邮政储蓄银行推出“二胎贷”

本报讯(记者张婷)“全面二胎”政策是我国人口政策的重大调整,直接影响到4.3亿个家庭。然而,对许多想生二胎的工薪族家庭来说,“理想丰满现实骨感”,这句话道出了他们的心声。大到居高不下的优质教育成本、家里添新丁要考虑换车换房,小到奶粉、纸尿裤、玩具等等,不得不算算“经济账”,是否养得起第二个孩儿。

近日,中国邮政储蓄银行、中邮消费金融有限公司发布了全国首款针对“有孩家庭”的消费金融产品——“二胎贷”。作为全国首款针对“有孩家庭”的消费金融产品,中国邮政可谓抢占了先机。

与其他贷款不同,“二胎贷”的一个必要条件是家庭中已有一个小孩,中邮消费的海南客服人员告诉记者,目前“二胎贷”已经面向全国范围内的有孩家庭客户开放,线下最高可贷到20万元,线上最高可贷到5万元。日前,海南日报商业周刊记者走访了海口市多家中国邮政储蓄银行营业网点,工作人员均表示目前还没有开始受理该项贷款业务。据了解,除广州、深圳等4个城市开展线下发行业务外,其他城市市民目前只能通过下载中邮钱包客户端进行在线申请。

随后,记者尝试下载该客户端,按页面指示输入手机号、身份证和真实姓名等信息,设置交易密码并完成实名认证后,就可通过点击“邮你贷”申请“二胎贷”。

产品介绍页面上显示该贷款针对“准备生育二胎家庭”,额度为1000元至5万元,产品期限3期至36期可选。申请过程中,还需要提交孩子的出生证明以及合影照片。“二胎贷”虽然免息,但每月要收取0.75%的手续费,实际相当于月息0.75%,即每贷10000元,要收取月手续费75元。

“女儿和女婿正纠结要不要生二胎,一方面工作比较忙,经济也是大问题。现在养个孩子和我们那个时候可不一样,小孙女现在上的幼儿园一学期学费就好几千元,回头我跟我们商量一下,如果想生,这个贷款会有帮助。”正在银行等待办理业务的海口市民陈女士告诉记者。

一位业内人士对记者说:“与购车贷款、留学贷款、旅游贷款等类似,‘二胎贷’也是一种消费型贷款。需要的话,可结合自身条件及相关成本,选择适合自己的产品期限。”

■ 本报记者 原中倩

“就晚了一点,今年第一期国债就没有买到,没有想到国债还是这么火爆!”海口市市民林女士告诉记者,对于她这种工薪阶层来说,资产配置安全第一,现在银行利率有所下降,买国债还是既安全稳妥也比较划算的投资理财选择。

记者从工行海口国贸支行了解到,3月10日,2016年第一期凭证式国债正式开售,虽然发售时间长达10天,但是与往期国债发售情况相似,第一天就

“遭热抢”,购买的市民热情高涨。据了解,一大早银行网点门口便已经有多人在排队,银行9点钟开门营业,不到10点钟所有国债便已经售罄。据介绍,下一期国债的发行时间是4月10日,由于旺销,所以想要购买的市民纷纷提前预约。

据了解,这期凭证式国债发行总额为300亿元,三年期、五年期各150亿元,三年期票面年利率4%,五年期年利率4.42%,和去年最后一期发行的国债利率持平,比去年首期国债利率分别

下降了0.92和0.9个百分点,但仍高于高期限的银行定期存款利率不少。

工行海口国贸支行理财经理王英玉认为,国债的优势主要体现在两方面,一是利率高,二是流动性强。尽管今年的3年期和5年期国债利率较2015年初相比都有所下调,但国债的好处就是安全,特别是在未来利率下降的预期下,提前锁定一个收益水平对于保守型的小伙伴也未必不是一种好选择。

目前市面上常见的国债形式有三种:凭证式国债,电子式国债和记账式

国债。一般普通投资者购买最多的是:凭证式和电子式国债,适合三年或五年内对资金流动性要求不高、追求保本保收益的投资者。

有业内人士告诉记者,一般情况下,股票的风险大于基金,当其所投资的股票因股市下跌或企业财务状况恶化时,资本金有可能化为乌有。而债券在一般情况下,本金得到保证,收益相对固定,风险较小。而国债相对来说,风险接近于零。对于有高风险“恐高症”的人来说,国债更理想。



为了从小培养孩子的情商和财商,锻炼孩子的理财能力,交通银行海南省分行开设了《小小金融家》系列财商课程。通过寓教于乐的互动实践,让孩子在愉快的体验中提升对金融财富的认知。

3月5日、3月6日,《小小金融家》财商课堂分别在名门广场支行和南海支行顺利开课。为了确保活动的顺利进行,活动前期,工作人员精心准备并针对性地筛选出了符合条件的适龄儿童前来参加。

活动分为货币大阅兵、财富大侦探、财富的密码、零花钱大本营、精明小买家五大环节,环环相扣,每个环

节锻炼不同的理财能力。活动开始前,通过亲子互动、小丑暖场等将小朋友们带入到情境中,随后支行个金客户经理担任“沃德博士”,带领小朋友们过关斩将。在“我的感谢卡”环节,很多小朋友深受触动,热泪盈眶地诉说对父母的爱,气氛感人、令人动容。

在名门广场、南海支行的《小小金融家》课程中,支行行长金中华、刘军带领各自支行的员工全程参与,使整个活动现场气氛温馨、愉悦、感人,活动反响好评如潮。

后记:家长们对交通银行通过《小小金融家》活动,将情商与财商教育有

《小小金融家》在名门广场支行、南海支行火爆来袭

机结合的尝试,给予了极高的评价,并纷纷主动留下了许多宝贵的意见和建议,交通银行也将不断总结经验,力争

将《小小金融家》活动做得更好。交通银行不仅关注您的财富,更关注您的财富传承。

近期《小小金融家》课程表

序号	经营单位	活动时间	财商教练员	联系电话
1	三亚分行	3月18日	王君	88260209
2	大同支行	3月20日	毛玉龙	66724259
3	美丽沙支行	3月20日	符一果	66183397
4	昌茂支行	3月20日	郑丹丹	18217896785
5	海府支行	4月9日	尤悦	18889955007

备注:报名详询交通银行各网点。



“中银日积月累”——累进收益产品中短期理财利器

在央行降息及理财产品收益率普遍下降的情况下,“中银日积月累——收益累进”产品凭借创新的设计,成为投资者们信任的现金管理管家。

据了解,“中银日积月累——收益累进”产品是由中国银行自主开发、主动管理的一款开放式预期收益率产品。产品资金主要投向银行间市场信用等级较高、流动性较好的金融工具。产品运行稳健,百分百实现客户预期收益率。

该产品相比其他银行理财产品,最大的特点在于能兼顾较高的流动性和较高的收益,既可以满足投资者随时取现的需求,又能让投资者获得远高于活期的收益。

据介绍,该产品每个工作日开放申购赎回,申购当日起息,赎回第二个工作日到账。产品在收益率结构方面进行了创新,即采用“分段计息”的方式,按照持有产品的实际天数划分不同的预期年化收益率,收益率随持有产品时间的递增而逐级提高。持有7天以上,收益率即可远远高出1年定期存款利率。客户持有产品的时间越长,收益率越高,进入新的收益率档次后,新收益率对全部持有期间有效。

中银日积月累-收益累进收益率结构		
开始天数	结束天数	收益率
1	6	1.9%
7	13	2.3%
14	20	2.8%
21	30	3.0%
31	60	3.2%
61	90	3.3%
91	120	3.5%
121	180	3.6%
181	-	3.8%



交通银行与海航集团 签授信300亿元合作协议

本报讯(记者陈怡)近日,交通银行与海航集团在海口签署战略合作协议,交通银行总行公司业务副总理印皓、海航集团财务总监徐洲金代表双方签订300亿元授信合作协议。双方表示,将以前期战略合作为基础,围绕国家“走出去”战略指引,在产业基金、融资租赁、国内外并购业务和项目融资等方面深化合作,开创互利共赢新局面。

海南推出首个 个税优惠保险产品

本报讯(记者陈怡)近日,保监会公布首批个人所得税优惠型健康保险产品名单,仅人保健康、泰康养老、阳光人寿3家公司的6款产品获批经营。日前,海南阳光人寿率先推出的个税优惠保险产品正式上市。

阳光人寿个人所得税优惠健康险作为唯一一种可以享受税收优惠政策的保险产品,兼具税收减免和保障功能。投保人可以享受每年2400元(每月200元)予以税前扣除的福利,相当于每个月个税起征点从3500元提高到了3700元。在保障责任上,涵盖住院和特定门诊,并且保障高血压、糖尿病和冠心病这三种最常见的慢性病;理赔时没有起付线,报销比例高。除此之外,税优健康险不得因被保人既往病史等原因拒保,并保证续保,可以说是针对纳税人的国家政策福利。

险企不能也不愿 为P2P平台“兜底”

本报讯 近日,一则有关P2P平台的消息在微信朋友圈疯传——保监会准备清退所有P2P平台上涉及的“账户资金安全险”。尽管消息并未从监管层得到确认,但有涉及此种合作的P2P平台表示,保险公司已开始联系平台收回此类产品。

根据网贷之家提供的最新研究数据,截至目前,和保险公司有“账户资金安全险”合作的网贷平台有57家。一段时间以来,“账户资金安全险”是部分P2P平台的宣传噱头,被描述为“保险公司100%资金保障”,这会让投资者曲解为“兜底”。在发生“e租宝”等事件后,保险公司对于与P2P的合作,变得格外谨慎了起来。

有专家表示,鉴于目前P2P行业的法律规范不清晰,加之种种迹象也表明,保险公司不能也不愿再为P2P平台“兜底”。(证券日报)

版面联系

联系人:陈怡 13034909990