

“钱”沿看台
Qian yan kan tai

“十二五”末山东
金融业增加值达 3000 亿

导报讯(记者 吕文)山东省政府日前出台《关于加快推进济南区域性金融中心建设的意见》,根据意见,金融业作为我省重点培植的服务业十大产业之首,“十二五”期间要实现跨越式发展,到2015年末,全省金融业增加值力争达到3000亿元左右,年均增长15%以上,占全省生产总值比重达到5%左右。意见同时提出,要全面提升济南市金融业发展水平,把金融业发展成为济南市重要的支柱产业,在全省发挥核心带动作用。

央票发行量再创新高

导报讯 央行26日招标10亿元3个月央票,数量再创历史新低,本期3月期央票发行量较上周的200亿元大幅减少190亿元。同时,26日央行将待发两周前重启的3年期央行票据。

分析人士表示,央票一二级市场的利差扩大,一定程度上压低了商业银行对央票的需求。而本周3年期央票的停发和1年、3月期央票的大幅缩量,也反映了央行缓解当前紧张资金面的意图。(包兴安)

信贷衍生品
对冲风险资产获批

导报讯 据知情人士透露,中国银监会已向金融机构下发法规草案,将首次允许金融机构利用信贷衍生品来对冲风险资产。此举或许有助于搞活国内衍生品市场。

银监会一直对新推出的信用风险缓释工具(CRM)相关的潜在风险保持警惕。银监会表示,希望将中国自有的信用违约掉期与债权人,而不是与特定债务相挂钩。这将标志着信用风险缓释工具定义的重大转变,因为自中国银行间交易商协会在去年11月份推出信用风险缓释工具以来,特定债务一直被作为指定资产。(董琼斯)

审计署将开展
养老保险基金审计调查

据新华社电 审计署将组织对北京、山西等14省(市)各项养老保险基金筹集、管理和使用情况,相关政策制定和执行情况审计调查。这次审计调查,旨在反映养老保险基金筹集、管理、使用中存在的突出问题和潜在风险,以及基本养老保险制度建设和政策执行中存在的问题,提出规范基金管理、促进基金安全、完善养老保险体系的建议。

银行间资金利率超 5%

导报讯 伴随货币紧缩效果的逐步显现,近期持续高位运行的银行间市场资金利率近日再次全面大涨,所有期限质押式回购利率、银行间拆借利率均突破5%大关。

分析人士表示,根据银监会最新监管要求,6月起商业银行日均存贷比将不得高于75%,加上当前执行的21%的法定准备金率,商业银行资金头寸腾挪余地有限。(王辉)

短期理财产品受宠。专业人士提醒——

购买前应考虑闲置期

◆导报记者 曹凤芹 济南报道

“五一”小长假期间,各家银行纷纷推出短期理财产品。如今,端午假期临近,不少银行又开始猛推超短期假日理财产品。不少市民近日频繁收到诸如“人民币理财10万元起,7天3.2%,14天3.7%,21天3.9%”一类的理财产品推销短信。专业人士提醒,理财产品并非期限越短越好,购买前要看好闲置期。如果作为投资考虑,选择期限稍微长一些的产品更合适。另外,银行为了在月末或季度末吸引更多的资金沉淀,往往会抬高收益率来吸引客户。“想要买到收益率高的理财产品,投资者可以关注月末、季度末的时间点。”

多因素催热短期理财产品

建设银行23日在其网站发布公告,24日起认购的利得盈理财产品18期、19期,期限为5天和3天,10万元起购,预期年化收益率分别为2.70%、2.50%。而另一款期限63天的产品,预期年化收益率为3.8%,认购起点为15万元。

今年以来加息频繁,银行理财产品收益率不断上调,短期理财产品受到普遍关注。工行理财师王颖告诉经济导报记者,由于短期理财产品收益率比银行定期存款高不少,加上期限较短,不影响资金流动,因此很受投资者欢迎。

据了解,近期济南市各大银行相继推出了许多短期理财产品,从最短的无固定期限到7天、14天、28天、58天等期限应有尽有。

王颖介绍,短期理财产品的销售方式灵活,客户既可以到银行柜台购买,也可以办理网上银行,无论是购买还是赎回都很方便。对“不愿意来银行排队的人来说,只要打个电话给理财师或向问好理财产品,就可以自己上网操作购买,账户资金情况一目了然,很方便。”

除此之外,相对于活期存款的高收益率也是短期理财产品吸引客户的一大卖点。王颖举例说,“以灵通快线无固定期限超短期理财产品为例,存入10万元,1天的利息算下来是4.38元,如存入活期账户,1天的利息才1.37元,差了3倍多。”

月末、季末购买更合适

王颖表示,由于加息预期,在期限的选择上,银行短期和超短期理财产品是不错的投资。不过,她表示,理财资金在产品的发行期和回款期间有一个闲置期,收益很低仅为活期利率,投资者在购买产品前,应该先了解清楚。“一般产品在募集期和到付期间只有活期利息,银行理财产品的募集期一般为1-7天,而到付则需要2-3日。这就意味着,最长有10天的时间客户只能拿到活期利息。”

她表示,如果把这些时间算上,超短期和短期理财产品倒腾得越多,资金闲置时间越长。如果客户资金量不大,并不推荐频繁购买短期理财产品,因为最后实际收益可能不如直接购买一只期限较长的理财产品。

她举例说,假设一款产品的投资期限是10天,预期年化收益为4%,投资者因为加息预



专业人士提醒,理财产品并非期限越短越好,购买前要看好闲置期。如果作为投资考虑,选择期限稍微长一些的产品更合适

期而反复购买这款产品,以最短资金闲置期3天来算,10万元在13天里会产生109元的收益(不算手续费,不计活期利息),如此反复操作,半年后的收益为1417元。如果直接买进一款半年期、预期年化收益为4%的理财产品,半年后的收益为1994元。较第一种反复倒腾的方式高出近600元。“这还是按照最短资金闲置期计算的。”王颖说。

对于资金量较大的投资者,王颖认为,可以考虑1-3个月的短期理财产品,因为当前市场普遍预期年内央行还将加息一到两次,理财产品预期收益率也会随之提高,如果选择投资期限较长的理财产品,操作的灵活性就会大大降低,收益率方面也没有优势。

对于购买的时机,王颖表示,投资者应尽量在月末或季末购买。随着央行多次上调存款准备金率,信贷额度收紧、银行资金面从去年年底以来一直都很吃紧,因此出于揽储的需要,银行频频发行短期理财产品,尤其是在月末和季末,银行会发行一些收益率较平时稍高的产品来吸引顾客。

年化收益不等于实际收益

“一些投资者在购买理财产品时,看到银

行写的年化收益率,就以这是到期后的实际收益率,如果预期收益率达不到就不停地抱怨。”交通银行理财师赵华表示,实际上,这两者并不相等。年化收益率仅是把当前收益率(日收益率、周收益率、月收益率)换算成年收益率来计算的,是一种理论收益率,并不是真正已取得的收益率。

另外还要注意,一般银行的理财产品不像银行定期那样当天存款当天计息、到期就还本金及利息。理财产品都有认购期、清算期等。这期间的本金是不计算利息或只计算活期利息的。

面对银行推出的各式各样短期理财产品,投资者除了关注产品的收益率外,对于理财产品本金安全与否、是否可以提前赎回等问题都要有所了解,根据自身情况选择适合自己的理财产品。赵华告诉导报记者:“理财产品说明书中都会注明此款理财产品是否为保本或非保本,如果风险承受力低,最稳妥的方式就是选购保本型的理财产品。”

另外,对于所购理财产品的预期最高收益率、赎回到账时间以及是否有产品管理及托管费等问题,赵华表示,不同的理财产品有不同的规定,这些都可以咨询理财师,然后再决定是否选择此款理财产品。

少儿险
不可忽视重疾保障

◆导报记者 于传将 济南报道

随着儿童节的临近,少儿保险产品销售量大增,各家保险公司也纷纷加大少儿险的销售力度。经济导报记者了解到,目前市场上的少儿险产品,长期储蓄型的产品比较多,而传统保障型的则很少。

导报记者观察,多家保险公司销售火爆的几乎全部是储蓄型产品,价格低廉、保障全面的纯保障型产品反而很难卖动。同时,由于少儿的风险比较集中,纯保障险种的赔付率过高,保险公司也不热衷进行这种产品的开发和推广。对此,业内专家建议,少儿保险产品应该更注重回归保障,在为孩子购买理财储蓄型产品时,一定不要忽视重大疾病保障。

重收益轻保障

导报记者在采访中发,目前济南市场上各大保险公司都在力推少儿两全保险,这种终身型的分红险产品,既具备理财返还功能,可以提供孩子成长过程中的各项资金,又可以提供养老保障,因而备受客户青睐。

据悉,国寿福星少儿两全保险、国寿鸿运少儿两全保险、国寿鸿星少儿两全保险和国寿智力人生两全保险都是目前比较热销的少儿险种,尤其是后两款作为银行渠道产品,保费收入更是以济南地区每天数百万元的速度快速增长。据悉,这4款产品均是分红险产品。以国寿智力人生为例,在孩子17岁以前,每年都能获得基本保额的3%作为成长教育金,年满18、19、20和21周岁,有基本保额的25%作为大学教育保险金,还有身故保险金。保险期间到被保险人年满45周岁的年生效对应日,满期返还所交保费,并且还可以获得终了分红。

平安人寿济南营业部李姓经理介绍,世纪天使少儿两全保险是其少儿险的主打产品,该产品也是一款返还型的分红保险。该产品适用于0-17周岁的孩子,缴费方式有10年交和20年交两种,保险期间为终身。被保险人于合同生效之日起每满3周年时仍生存,保险公司按基本保险金额的12%给付“生存保险金”;被保险人于18周岁的保单周年日以后身故,则按3倍基本保险金额给付“身故保险金”。

然而,储蓄型产品热销的背后,也存在另一种隐忧,那就是分红型少儿险不具备疾病和意外保障功能。对于目前市场上的分红型少儿险产品比较多,过于强调收益返还而忽视了基本保障功能,接受导报记者采访的多位业内人士均表示出对少儿险重收益轻保障的担忧。

纯保障产品赔付率高

相关统计数据示,我国15岁以下小儿恶性肿瘤发病数每年超过2.5万例,而少儿高发的白血病平均每年新增1.5万例。救治一例白血病儿童,花费20万至40万元;良性脑肿瘤患儿,治疗费用总额也不低于10万元;肾功能衰竭患儿,换肾则需50万元左右。然而,导报记者发现,目前市场上提供重疾和意外等纯保障需求的产品少之又少。泰康人寿、百年人寿、阳光人寿和华泰人寿等少数几家公司提供的该种产品销售量也不可观,业务员推广的积极性也不高。

导报记者获悉,作为纯保障险种的泰康e顺少儿重大疾病保险,一年200元的保费可以获得10万元的保障,400元则可以获得20万元的保障。该产品的保障对象是0(出生满30天)-17周岁的儿童,涵盖儿童恶性肿瘤、白血病(慢性淋巴细胞白血病除外)、严重烧伤、重大器官移植等18种重大疾病保障。

百年人寿山东分公司团险运营部负责人许默告诉导报记者,少儿险由于出险率比较高,纯保障险种一般都赔钱,所以很多保险公司不热衷对少儿纯保障险种进行产品开发和销售支持。再加上学校有学平险,而且费率又比较低,所以导致这种产品很难有市场。

中银汇市通 美元理财、专业管理、固定期限、安享收益

Table with 4 columns listing lost vehicles and their owners, including details like license plate numbers and owner names.