



近年来,不少居民发现存钱收获的利息在减少。前不久,中行、农行、工行、建行等国有大行宣布对存款挂牌利率进行调整,调整后存款挂牌利率均跌破2%。多家中小银行近期也相继跟进下调存款挂牌利率,与国有大行的利差不断缩小。在银行存款利率持续走低的大趋势下,老百姓手里的闲钱应当投向哪里呢?

存款利率跌破2% 闲钱投哪里

大额存单产品利率走低 岛城投资顾问建议居民把闲钱投向债券、基金、高股息品种

大额存单 利率渐失优势

记者近日走访了市北区辽阳西路附近几家银行网点,咨询行内工作人员得知,目前活期存款利率是0.1%;定期存款方面,整存整取一年期存款利率是1.35%,两年存款利率为1.45%,三年存款利率是1.9%。也就是说,目前定期存款利率均在2%以下。不过,对于新客户而言,首笔特惠的存款利率会高一点。

据央行网站报道,自今年10月18日起,国有银行陆续宣布年内第二轮下调存款挂牌利率,这也是2022年9月以来第六次对存款挂牌利率进行集中下调。此次下调之后,国有大行存款挂牌利率均跌破2%。此次调整覆盖了活期存款、定期存款、通知存款、协定存款等所有存款类型。其中活期存款利率下调5个基点,三个月、六个月、一年、两年、三年和五年定期存款利率均下调25个基点。调整之后,假如一客户1万元定存1年期,降息后一年利息少了25元。业内人士分析认为,本轮存款利率调降有助于推动银行负债端成本改善,缓释资产端定价下行压力,平衡息差水平,强化银行盈利能力与经营稳健性。

伴随着存款利率持续下行,前几年很吃香的大额存单慢慢也失去了吸引力。记者近日查询多家银行的手机银行App,发现大额存单产品数量不多,多数是20万元起存,3年期的年化利率为1.9%,仅有个别银行对新客户的3年期大额存单产品利率为2%,而前几年这一利率在2.5%—3.5%之间。

记者还注意到,从当前年化利率水平来看,大额存单与定期存款已齐平。根据手机银行App中的大额存单产品信息,多数银行的手机银行中在售的利率最高的大额存单产品年利率为1.9%,起存金额为20万元,存期3年,而且部分手机银行中已无在售3年期以上的大额存单产品,甚至有的手机银行显示暂无可购买的大额存单。

打理闲钱 先确保安全性

俗话说,你不理财,财不理你。在银行存款利率持续走低的大趋势下,老百姓手里的闲钱应当投向哪里呢?

国有大行一家支行的理财经理表示,对普通居民来说,打理闲钱应当按照安全性>流动性>收益性原则来安排。即首先保证本金安全,其次是可以随时支取或者变现,最后是在符合自身条件内的情况下,尽可能投向高收益的产品。

在中泰证券青岛分公司资深投资顾问李艳看来,券商收益凭证是一种低风险、安全性较高的投资品种,很适合风险承受能力较低的投资者。这种产品以证券公司的信用为担保,分为固定收益型和浮动型收益凭证。固定



收益凭证适合对收益要求不算高,但对本金安全要求极高的投资者。券商固定收益凭证期限丰富,从14天到2年期限的均覆盖,并且时间越长业绩比较基准就越高,投资者可以根据资金存放时间来选择。浮动收益型凭证这几年也逐步受到追捧,特别是产品净值化的趋势背景下,这类产品反而能满足投资者本金安全要求高且又想博弈较高收益的投资者,这需要对相关指数未来一定时期走向有一定的预判能力。

李艳还表示,如果能把风险敞口适当放大一点,同时能容忍市值阶段性向下波动的投资者,可以投向债券型基金。债券型基金分为好几种,最典型的是纯债,这类只投债券,安全性相对较高,赶上债券二级市场上扬和债券利息每日计提叠加之下,可能会呈现阶段性

的快速上涨,但是也会阶段性净值持续向下,不过往往过后会有加速修复。债基最终收获的都是票息而非债券二级市场波动,这取决于投资者自身对波动的理解和容忍能力。再能把风险敞口放大一点的,可以选择混合债券型基金,就是给出5%至15%不等仓位进行股票资产的投资,其余资金投资债券。

高股息股 仍有上升空间

理财是个技术活,想获得稳定的收益尽量做投资组合。国元证券青岛辽宁路证券营业部资深投资顾问陈科近日表示,如何打理闲钱的答案不是唯一的,因每个人的风险偏好而不同。大家有许多选择用于对抗存款利率不断走低的周期,从家庭资产配置角度出发,可以将闲余资金按一定比例投资以下几类产品:一是债券,直接投资债券(包括国债)、债券类基金、以债券为底层资产的理财产品等;二是股票市场中的高股息品种,包括高股息股票为底层资产的股票类基金和金融产品;三是大宗商品,例如金条、黄金指数基金等。

陈科认为最接近于存款的是债券及债券类产品,根据wind数据终端提供的数据统计,国内债券市场牛长而熊短,并且随着存款利率(一般习惯将十年期国债收益率作为一个市场的无风险收益率来参考)不断下行情况下,债券价格上涨,会使实际投资债券及债券类产品的实际收益率平均水平上行。以2024年上半年为例,整体债券类的实际收益率中位数远远超过大额存单收益率中位数。不过9月24日至今,A股市场走出一波明显的普涨行情,由于股债跷跷板效应等多种因素,导致部分债券产品收益普遍回撤,应注意防范债券类产品的短期波动风险。

高股息股是指在股票市场中分红率较高的股票,也就是公司每股派发的股息收益高于同行业公司的股票。高股息股的股息收益率通常在5%以上,显然高于银行存款利率。陈科表示,A股市场自2021年以来经历近3年的下跌行情,终于在今年9月24日之后开启一波牛气十足的普涨行情,根据wind数据统计,目前股市仍旧与A股历史上的每一轮财富脉冲(俗称牛市)在时间空间上有较大差距,仍有较大的上升潜力。也就是说,高股息低估值类股票,仍有较大上升空间。高股息类个股主要集中在煤炭、银行、石油石化、家电、交通运输、医药生物、机械设备、通信、传媒等行业,以央企国企为主。其中煤炭、银行、石油石化等普遍股息率较高(过去三年股息率平均中位数为5%以上,相比于存款利率更具性价比)。不过,高股息股也存在一定波动风险,不宜追涨杀跌。此外,黄金作为大宗商品投资的代表,可以通过商品ETF(指数基金)进行投资,但黄金价格已经经历较长时间的上涨,虽然有美联储降息等利好,但短中期可能出现较大波动,适宜分批定投,并注意做好止损和止盈。对每个人来说,最重要的是资产配置需要匹配自身风险承受能力,并保证日常生活不受影响。 本版

撰稿 观海新闻/青岛早报记者 杨忠升

金融好故事之 慧眼识诈②

成功拦截转账72000元

2024年5月31日,邮储银行胶州市支行营业部大厅内,工作人员各司其职,工作繁忙而有序。随着叫号声响起,一位客户快步走到柜面办理转账业务。本着对客户负责的态度,柜员张雪遵照业务流程,向客户询问需要向谁转账。然而客户心神不宁,一时也答不上来,只是说微信上确认一下。说着就打开了微信语音通话,电话内对方为异地口音,并嘱咐客户,当银行询问时称认识收款方,而且提示需要一次性限时转账,不要留附言。张雪听到以上信息时顿时提高了警觉,立刻耐心地向客户了解具体情况。经确认,客户存在被诈骗风险,并立即联系反诈中心,协助公安人员成功拦截客户向不法分子转账72000元,切实守护了群众“钱袋子”。

邮储银行提醒您在投资理财时,保持高度警惕,避免上当受骗。

1. 选择正规投资渠道。

应通过正规金融机构和官方平台进行投资理财。对于陌生来电、邮件推销、网络论坛、微信群、QQ群等网络途径诱导的投资行为应保持警惕。

2. 谨慎对待高收益承诺。

树立科学的投资理财观念,不要被“保本高息”的虚假投资宣传迷惑。正规的投资产品不会承诺保本保收益,任何承诺高额回报的投资项目都应引起警觉。

3. 注重提升金融素养和防骗意识。

日常加强学习金融理财及防范诈骗等专业知识,确保自己能够及时发现识别可疑情况,对于要求将投资款转到个人账户或与平台名称不符的对公账户等异常情况的,应坚决拒绝。

4. 及时报警。

一旦发现自己可能遭遇投资理财诈骗,应立即停止转账,并保留相关证据,及时向警方报案。

投资理财遇难题 速拨热线82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均可拨打早报热线电话82888000,早报记者将尽力帮您协调解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供新闻线索。



互动
交流