



理财有道

股市暴跌后 钱袋子需要“稳稳的幸福”

本报记者 黄慧慧

先来讲一个凉飕飕的笑话：A：比爱过更凄凉的话是什么？B：赚过……
从每个人都红着眼睛杀入股市，到人人谈股色变、哀鸿遍野，不过短短20多天，很多散户都已经哭晕在厕所。据说，中国女首富周群飞的身家也在股市中蒸发了424亿元。这简直就是全民拼“跌”啊！
既然股市捞不到钱了，大家的心思也就转回到稳健的理财项目上来了。经历了大起大落之后，钱袋子也需要“稳稳的幸福”。本期，小记就带您一起看看几个相对来说收益比较稳健的理财项目。

电子储蓄式新国债周五发行

三年期收益与部分银行同期定存持平

“听说电子储蓄式国债马上就要发行了？具体是什么时候？利率怎么样？”昨天一早，市民王大伯跑到附近的农行温岭支行网点询问。随着股指跌宕起伏，不少市民开始偏向保守型理财，国债成了他们的选择之一。

记者从财政部官网了解到，新一期电子式储蓄国债将在7月10日（本周五）借助多家银行柜台和网银渠道发行。尽管年内三次降息后，储蓄国债的票面利率也应声下调，但在股市下行的背景下，国债仍有其独特优势。

根据财政部官网披露的信

息，今年第五期、第六期国债为固定利率、固定期限品种，最大发行总额400亿元。其中，三年期票面年利率4.5%，最大发行额200亿元；五年期票面年利率4.87%，最大发行额200亿元。发行期均为2015年7月10日至7月19日，7月10日起息，按年付息。与此前一样，市民可通过工、农、中、建、交“五大国有行”以及中信、华夏、浦发、兴业、招商、民生、广发和邮储等银行的网上银行办理认购。

6月，央行宣布降息降准后，我市部分银行的个别档次存

款利率首现上浮至基准利率的1.5倍。以三年期个人定期存款为例，目前，温岭农村合作银行、浙江民泰商业银行、台州银行南片区域、浙江泰隆商业银行给出的利率最高，挂牌利率为4.5%；五年期个人定期存款利率方面，温岭农村合作银行、浙江民泰商业银行、台州银行南片区域给出的挂牌利率为5.4%，浙江泰隆商业银行给出的则是5.225%。

与上周五即将推出的新一期电子式储蓄国债相比，三年期收益持平，五年期的收益则本地城商行略胜一筹。不过，与中

行、农行、工行、建行等四大行在官方网站上公布的个人三年期定存利率（均为3.25%）相比，国债仍具有一定的优势。需要提醒市民的是，如果提前兑取国债，将会酌情扣除一定期限的利息。

高收益理财产品密集发售

购买前务必看清是否保本

近日，市民陈先生登录银率网查询理财产品时，惊讶地发现，各银行发售的理财产品收益正在“试比高”。

目前，年化收益率最高的仍然是汇丰银行的一款人民币结构性投资产品，起投资额10万元，投资期限279天，号称到期后保障90%本金。不过，温岭没有汇丰银行，所以市民只能眼红。紧随其后的，是农业银行发行的几款高收益理财产品。比如，2015

年第101期“金钥匙如意”沪深300指数期末看涨连续型人民币理财产品，起投资额10万元，投资期限36天，预期年化收益率高达11%；2015年第102期“金钥匙如意”沪深指数期末看涨连续型人民币理财产品，起投资额10万元，投资金额36天，预期年化收益率高达9%。

需要提醒的是，农行发行的这两款理财产品，都是非保本浮动收益型。尽管银率网上给出的

风险等级为“低风险”，但是低风险并非“无风险”，这就意味着，非保本浮动收益型理财产品存在亏损的可能。

事实上，购买任何理财产品前，都必须看清楚类型。一般情况下，保证收益型理财产品可以保障本金和收益，到期能收获本金及预期收益；保本浮动收益型理财产品可以保障本金安全，但收益不固定，可能达不到预期收益率；非保本浮动收益型理财产

品不保障本金安全，收益也是不固定的，有可能达不到预期收益率且出现本金亏损。

从产品的风险来看，非保本类理财产品要比保本类理财产品大很多，不过，前者的收益也要明显高于后者。目前，银行理财产品的平均收益在5%左右，其中，保本类理财产品的收益大多在4.5%以下，而非保本类理财产品的收益则大多在5.2%以上。

银行动态

融资没有那么难

凭信用，就可到台州银行申请贷款

本报记者 黄慧慧 通讯员 李英智

想要创业，却苦于没有抵押物，害怕拿不到银行的贷款；想要买一辆车作为礼物送给自己，却无法提供担保，难以实现生日愿望……这是一个超前消费的时代，贷款也是常有的事。但是，当你去银行申请贷款，总会遇到一些“条条杠杠”，令你无法拿到贷款。台州银行推出的一系列信用贷款产品能助你梦想成真。只要你有信用，符合贷款条件，就能顺利地贷到款。

“薪易贷”：大额消费轻松享受

普通的工薪阶层虽然收入稳定，但遇到大额消费（比如，想把新家装修一下，购买一件潮流商品）时，往往会囊中羞涩，一时拿不出大笔资金。这时，“薪易贷”就能帮上你的忙。

台州银行打造的这个面向政府机关、企事业单位正式员工以及其他优质行业专业人士的产品，不能用于购房、投资股市等非消费领域，主要用于购车、装

潢（含家电购买）、教育、婚庆、医疗、旅游、购置车位等消费项目。

为帮助白领工薪族轻松贷款，“薪易贷”不设抵押，手续简单，在限定的额度和期限内随用随取，实现贷款便利的最大化，最长可贷3年，最高100万元，且贷款用一天算一天的利息，不仅能轻松满足日常消费所需，也极大地降低了白领工薪族的贷款成本。

“随心分”：取现可以分期付款

现在，刷信用卡提前消费已经成为常事，但一些大笔的到期还款还是会令你捉襟见肘，台州银行大唐信用卡“随心分”可以帮你分担。

该卡以无担保、免抵押、申

请便捷著称，不但可以取现，更重要的是可以分期付款，只需按月归还分摊本金和分摊手续费，且不计取现利息，期数灵活，最长可分36期（3年）。如果是刷卡消费，分期手续费率还更低。

“安居贷”：农房也能按揭贷款

新农村建设，家里忙着建新楼房，但手头紧，资金不足影响到建房进度，怎么办？快去找台州银行“安居贷”。

据台州银行储蓄理财部的工作人员介绍，“安居贷”是专门针对农村客户开发的，为农村个人建房和购买拆迁安置房提供信贷支持。单户的总授信金额最高可达建房总成本或安置房总房价的70%，其中，个人建房最高可

贷30万元，购买拆迁安置房最高可贷50万元，并且不需要抵押，帮农民解决了没有抵押物的烦恼。

为了更好地支农、惠农，台州银行“安居贷”贷款利率还在普通贷款利率的基础上实行再优惠。该行工作人员还会根据客户的实际收入情况和还款能力，为其量身定制还款方案，让农民们享受到更多的便利和优惠。

“智多薪”：小钱也能理财

“智多薪”定活通智能存款业务专门针对工薪阶层客户设计，小钱也能轻松理财，享受收益最大化，而且一次签约，终身受益。客户在原有个人活期账户的基础上签约后，无需进行任何操作，每月工资一到账就能自动转存定期。该产品起存门槛低，

保底保留2000元后，其余超出部分1000元起存，并以整数倍递增，收益稳定，5年存期可享最高5.225%的利息收益。

同时，为了保证客户利益的最大化，取款时，系统会自动支取最近一期的存款，不影响较早存款的利息。

不想大起大落，可以考虑债基

抗跌性较强，收益较稳定

相比股基的大起大落，债基风险和收益均较小。众所周知，债券基金具有“在股市低迷的时候，收益稳定，不受市场波动影响”的优点。

今年以来，债券型基金业绩相对稳健。中国银河证券基金评价中心的最新数据显示，截至7月6日，标准债券型基金今年以来平均净值增长率为5.39%，高于货币基金的2.14%，但低于增

长率为28.31%的标准股票型基金。不过，也有个别债基表现良好，跻身“优等生”行列。数据显示，600多只债基中，13只基金今年以来收益超过20%。

记者查阅了上海证券基金研究中心报告，相关专家认为，债基仍然是低风险投资者的“宠儿”。探究债基收益表现稳健的原因，要看长期和短期两方面因素。众禄基金研究中心分析师崔

晓军认为，从中长期因素看，今年上半年，宏观经济下行压力较大，货币政策开始进入宽松周期，管理层通过多种货币市场工具释放流动性，以缓解实体经济的融资压力，银行间市场流动性较为充裕。这些都为债基获得稳定收益提供了支撑。

综合来说，债券型基金的抗跌性较强，比较适合期望分享债券市场稳定回报并适当参与股

票投资的稳健型投资者；也适合不愿承担过高风险，又不满足于银行存款、国债收益率的投资者。

但是，债基并非没有风险。即便处于牛市，也不是每只债基都有收成。数据显示，600多只债基中，仍有40只债基出现亏损。其中，亏损幅度最大的银华中证转债，今年以来亏损幅度为21.93%。

工商银行：

闲置炒股资金也能理财 “天天惠银证款”，理财新帮手

本报讯（记者黄慧慧）近日，股指飘摇不定，市民王大伯顿生退意，为了止损，挥泪“割肉”。“割肉”后的资金怎么办？放在账户里，只能拿到少得可怜的活期利息；取出来又怕错过了炒股翻身时机。工行温岭支行的工作人员向王大伯推荐了“天天惠银证款”。

“天天惠银证款”具有堪比活期存款的灵活性，同时还具有定期存款的收益，是闲置炒股资金理财的好选择。按照签

约账户日均余额的不同，“天天惠银证款”将给予客户不同档次的定期利率，且无保留余额限制。

具体来说，签约账户当季日均余额1万元（不含）以下，按央行7天通知存款基准利率计息；1万元（含）至5万元，按央行三个月期定存基准利率上浮20%计息；5万元（含）至50万元，按央行六个月期定存基准利率上浮20%计息；50万元（含）以上，按央行一年期定存基准利

率上浮20%计息。

工行第三方存管客户签约“天天惠银证款”协议后，签约账户内的活期存款就能享受定期利率。另外，该产品属于存款，安全性非常高，本金和利息都有保障。对于股民来说，办理了该业务，不仅能够股市中乘风破浪，还不耽误在周末挣钱，一举两得。

“天天惠银证款”的灵活性极高，对账户资金没有任何束缚，签约账户不冻结、不保底，客户

可以将账户中的每一分钱都取出来。同时，“天天惠银证款”对转出资金也没有要求，在券商工作日，客户想转出多少就能转出多少，不会耽误市民股市淘金。另外，转出方式也很简单，只要点一点鼠标，就能实现银行账户和证券账户互转。

备注：上期推荐的工行“薪金溢1号”，仅限部分省份发行。

中国银行：

第二期大额存单开始认购 30万元起存，年化利率比首期略有下降

本报讯（记者黄慧慧）近日，记者从中国银行官方网站上获悉，7月1日起，中国银行推出第二期大额存单，市民可选择中行各营业网点、网上银行、手机银行等多种渠道购买。如果是首次购买，市民需要到营业网点柜台进行签约。

首期大额存单已于6月15日正式发行。“首发阵容”包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、浦发银行、中信银行、招商银行、兴业银行等9家银行，除兴业银行外，其余8家银行发行的都是30万元起存的个人大额存单。不

过，当时由于门槛太高，股市大热，收益率不及理财产品等因素，个人大额存单在我市遇冷（详见本报6月18日七版相关报道）。

此次，中行率先挂出公告，宣布发行第二期个人大额存单。经历了6月央行“双降”之后，大额存单的利率有什么变化？

以中行为例，首期发行的个人大额存单有一个月期、三个月期、六个月期、一年期等四个档次，年化利率分别为2.54%、2.59%、2.87%、3.15%；第二期发行的个人大额存单仍然分为一个月期、三个月期、六个月期、一年期等四个档

次，年化利率则分别为2.23%、2.24%、2.52%、2.8%。相比之下，第二期的个人大额存单年化利率下降明显。

与中行官网宣布的同期最新个人存款利率（三个月期1.85%、六个月期2.05%、一年期2.25%）相比，个人大额存单年化收益则略高一些。尽管如此，若与本地城商行给出的最新个人存款利率相比，个人大额存单的年化利率没有明显优势。

唯一值得一提的是，中行在公告中宣称，个人大额存单可以办理全部（或部分）提前支取、质押贷款及存款证明。

