



分析投资策略 分享理财故事 提供金融维权

热线 86901890



理财专家专栏 >>

合理配置 适当拉长投资期限 四季度这样打理 钱袋子

本报记者 曹钰

进入10月，一年中的最后一个季度也开启了。就在9月，4年来首次 普降+定向 降准正式落地，金融机构存款准备金率全面下调0.5个百分点。在此情况下，银行资金面被认为将进一步宽松，为LPR定价下行创造条件。四季度，投资者如何配置各类理财产品，关系到一整年的投资收益。对此，理财专家建议市民分散投资，并适当拉长投资期限。

A股可期 科技板块值得关注

科技板块在今年备受关注，温岭一家证券公司的相关负责人表示，科技板块具有中长期投资价值，有基本面且良好行业格局支撑的行业板块龙头将持续受益。投资者可以继续关注科技龙头企业的产业链、5G通信、半导体、手机终端消费电子等，以及云计算、计算服务器等板块。

此外，A股市场的成长板块在当前宏观经济转型和资本市场改革转型背景下具备较大确定性，市场风格正在向均衡转换，有良好行业格局支撑的行业板块龙头将持续受益。

货币基金 :赎回便捷 相当于活期存款

今年以来，互联网 宝宝 收益率整体处于低位。数据显示，6月末互联网 宝宝 平均收益率为2.497%，7月、8月继续下行，平均收益率分别为2.419%、2.392%。根据采集的78只 宝宝 理财产品，9月23日至9月29日平均收益率为2.49%，与前一周相比有所上涨。

货币基金的投资管理，收益固然重要，但产品的安全、稳健更重要。尽管互联网 宝宝 收益没有什么优势，但对于需要资金流动性较强的投资者而言，是一个便利的选择。

货基债基组合 :收益相对更高

以余额宝为例，这款产品在线上后被称为余额宝升级版，其实不属于任何一类基金，而是



货币基金和债券基金的基金组合。余额宝近一年最高的收益率为3.68%，最低的一只产品收益率为3.09%。总体来看，收益率在3%以上，确实具备一定的吸引力。

货基债基的组合，显然流动性和赎回效率比不上货币基金，但收益相对较高，对于不急用且能放置一段时间的资金来说，是一个值得考虑的选择。

黄金配置 :增值有限 配置价值仍在

受地缘因素、经济货币环境等因素影响，黄金市场出现了久违的上涨表现。不过业内人士提出，作为常见的大类配置资产之一，黄金的主要功能是保值，保值功能衍生了黄金的避险属性。然而影响黄金价格的因素不少，虽然黄金仍可能存在上涨惯性，但增值空间有限，只能说，作为避险资产的配置价值仍在，同时也需警惕短期回落风险。

记者在此提醒，理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。过往业绩不代表其未来表现，不构成新发理财产品业绩表现的保证。测算依据和方式见销售文件，测算收益不等于实际收益。

秋高气爽，户外运动季来临 购买户外运动保险有门道

本报记者 曹钰 通讯员 陈慧琴

这几天，温岭桂花飘香，不少热衷户外运动的驴友开始准备起户外装备，安排出行计划。近几年，户外旅游成为不少温岭人的日常休闲方式，尤其是一些年轻人，热衷于登山、潜水、越野、滑雪一类的户外运动，甚至是攀岩、跳伞一类的极限运动。从越来越多的户外用品商店就能看出，温岭人对于户外运动的热衷程度正在不断上升。户外运动热度高升的同时，伴随而来的风险也慢慢显现。如何在冒险的同时得到保障，已成为越来越多户外运动爱好者关心的话题。那么，对于户外运动爱好者来说，是否购买一份意外伤害保险，就能得到保障呢？为此，记者向人保财险温岭支公司相关负责人咨询了户外运动购买保险的建议。

意外险并非全能

大部分市民购买保险，都喜欢 顺便 买份意外险，而没考虑过买这个保险可以保障什么，觉得反正用不上，如果用得上，就能保障一切意外。对此，该负责人表示，意外伤害险分为一般可保意外伤害、特约保意外伤害和不可保意外伤害。市民投保的普通意外险保单只承保一般性意外伤害事故，而潜水、跳伞、攀岩、蹦极、探险活动、武术比赛、摔跤比赛、赛马、赛车一类高风险运动或比赛中遭受意外伤害则不包括在内。

以登山运动来说，普通意外险承保的登山活动有海拔限制，并且有些项目是不承保的。所以，在外出旅行时，要看清意外险的承保范围。如果是高风险运动，一定要考虑购买专业户外运动险或者特约承保。

意外险不是万能险，有的市民不知道意外伤害保险只承保由于意外伤害所造成的死亡和残

疾。对此，该负责人建议市民在购买意外险时额外购买意外伤害医疗附加险加以保障，相对而言，该附加险的使用率更高。

免责条款要看清

有的保险产品定义为旅游险，价格比专业户外险低很多，但对于投保人的户外行走线路有诸多限制。该负责人提醒，不同产品涵盖的项目不同，需要根据计划的线路及参与活动项目的风险特点选择购买。普通的意外险和寿险一般会参与户外运动造成的意外伤害作为免责条款，对于特殊地区，如战乱地区或西藏等高原气候地区，也会作为免责条款。所以，在购买保险时必须看清有关条款，尤其是免责条款，同时根据需要选择保额。

保险对于风险等级都有分类。第一类风险等级指海拔3500米以下的普通运动，投保普通意外

和意外医疗保险即可。第二类风险等级指海拔3500米以下的激烈运动，需要投保加强型户外意外和意外医疗保险，所投保可以涵盖远足徒步、健身登山、山地越野自行车旅行、骑马、划船、轮滑、绳降、场地滑雪、潜水、拓展运动、攀岩、野外生存、漂流等。第三类风险等级是指海拔3500米以上的登山户外运动（3500~6000米）、高山探险（6000米以上）、冬季户外运动（2500米以上）、攀冰（包括低海拔地区）、沙漠穿越、登山滑雪、极地探险、洞穴探险等项目。这些项目风险极高，投保都需要单独购买。

该负责人介绍，户外运动者可以在意外险基础上加投 附加高风险运动意外伤害保险，该保险对于潜水、滑翔、滑雪、急流漂筏、蹦极、热气球、冲浪、跳伞、攀岩、登山一类的高风险运动都可以承保，建议投保时结合实际情况选择。此外，该保险也有一定的免责条款，比方说投保人如果以比赛夺标为目的，或者存在职业性质，则不属于保险责任范围。

刷信用卡付房屋中介费被叫停 房地产类消费交易受限制 严限个人透支信用卡购房

本报记者 曹钰

买套二手房，中介费干脆刷卡吧。随着9月以来多家银行相继发出 信用卡不可在房地产类商户进行交易 的公告，这种 刷卡付中介费 的方法已行不通了。

日前，记者从建行、招行、中信等多家银行获悉，我市各家银行已对信用卡在房地产类商户消费进行了限制。

早在8月份，就有市民表示，100万元首付款仅差几万元，刷信用卡应急，却被提示了不准许刷信用卡付款。刷信用卡付首付，即使付了，也会对后续

的贷款申请有影响。所以建议市民不要再为了方便，而因小失大。某银行相关负责人表示，8月以来，农行、建行、招行、兴业、平安等多家银行先后发布公告，加强房地产类商户交易的管理。

随后，记者从几家支行证实，各大行都于近日调整了信用卡在房地产类商户消费的额度。比如招商银行的公告显示：按照严格落实信用卡资金用途管控的相关规定，招行信用卡不可在房地产类商户进行交易；招行信用卡在物业类、分时用房类商户设定交易限制。某国有银行也明确，不得在境内房地产类商户包括房地产代理和经纪中使用信用卡。不只是信用卡，其他消费贷也不能用于买房、

投资。监管机构已经下发系列文件，严控综合消费贷款、个人经营性贷款、信用卡透支等资金用于购房、炒股等。台州一家商业银行分行个金部的负责人告诉记者，该行早就禁止客户通过刷信用卡进行房产类交易，但对物业费暂时没有限制。

银行叫停个人透支信用卡买房，其主要目的是防止信用卡资金违规流入楼市，成为炒房者的资金来源。个人信用卡刷卡资金流入楼市，偏离了 房住不炒 要求，影响到房地产调控效果。信用卡中，房地产类商户分别为住宅与商业地产开发、房地产代理和经纪、房地产建筑安装工程、不动产管理、出租等休假类房地产。

银行动态

工行温岭支行：无还本续贷业务 化解民企 转贷难

本报记者 曹钰 通讯员 金柳申

工商银行温岭支行推出无还本续贷业务，在降低小微企业续贷的融资成本上做出探索。这也是该行化解民营企业 转贷难、支持民营企业发展取得的新突破。

以往我们在银行的贷款到期后，需先结清，再提交审批，审批结束后才能续贷，这一道道手续办下来得将近一个星期。每逢还款日，我们的资金压力就很大。王先生是一家电气公司的负责人，该企业以生产高压开关柜、高级型低压成套开关设备、电力开关为主，因客户面向电力系统，资金回笼周期相对较长，所以每次银行贷款的还本续贷是个不小的问题。工行工作人员走访我们公司的时候，带来了好消息：作为工行的优质客户，企业可办理无还本续贷业务。

果然，在贷款到的前一天，王先生收到工行发来的贷款到期温馨提示函，征询其是否需办理无还本续贷业务。这也意味着，王先生在该行贷下的540万元，不用还本金就能直接续贷。

开办一家企业所投入的资金，不可能在一年内全都收回来，比如投设备、购厂房、做研发等，都是固定资产投资，回收期很长。短期贷款到期了，资金还在固定资产里冻着，还贷就会有压力。工行温岭支行相关负责人表示，该行定期走访贷款客户并积极了解企业的经营情况和资金使用情况，对经营及财务状况良好，有按期偿付贷款本息能力的企业，主动办理无还本续贷业务。企业在发展转型中，难免遇到部分流动资金被存货、应收账款等占用的情况，无还本续贷业务将有效降低小微企业续贷的融资成本，助力民营企业发展。

无还本续贷业务的突破，是工行全力缓解民营企业融资难、融资贵难题，更好地服务当地经济建设的有益探索。该行相关负责人表示，工行温岭支行将持续聚焦 服务实体经济 服务小微企业 等普惠金融重点领域，为小微企业提供高效优质的金融服务。

台州银行：深化银企合作 共推小微金融发展

本报通讯员 李亚妮 记者 曹钰

为满足小微园区融资信贷等金融需求，促进银行与企业之间的深入合作，推行普惠金融，本着与园区企业互惠、双赢的目的，8月至9月，台州银行南片区域先后与东部新区小微园、大溪毛竹下小微园、泽国汇富春天小微园等多个小微园区达成长期战略合作，为小微园区企业进行统一意向授信。同时，针对小微园区企业金融需求，台州银行南片区域丰富业务种类，定制了相关专属产品，更好地解决小微企业融资难、融资慢等问题。

以东部新区小微园为例，10亿元专项资金 落地有声，这是台州银行将 政府+金融 双服务落到实处的又一举措。针对东部新区小微企业融资难、融资慢的难题，台州银行定制了专属的园区按揭贷、园区快易贷、园区租金易贷等产品。

我们小微企业在发展转型中，会面对各种资金压力问题，这时候就需要银行方面提供更快捷的贷款产品。台州银行针对我们这些入园企业定制的专属金融产品就如同及时雨一般。 箸横一企业主表示，与园区合作前期，台州银行的工作人员曾多次上门走访他的工厂，了解入园需求。

台州银行为我们搭平台、降利率，为我们这些园区的企业主解决创业中的资金问题，他们的服务贴心，办事到位，速度也很快！在东部新区小微园授信时，园区有关负责人也对台州银行的工作表示了认可。

台州银行南片区域负责人表示，对于银行本身来说，借助小微园区的批量授信，借助批量化客户拓展，可形成更高效率的业务服务，提高服务水平。接下来，台州银行会继续坚持服务小微，实现批量授信， 移动办贷，上门服务；坚持服务 三农 市场不动摇，为 三农 群体量身定制具有融资功能的产品，开辟金融支农新渠道；把 台州银行更懂台州本土企业 做到位。企业是经济发展的动力，金融则是企业发展的力量。台州银行南片区域将深化银企合作，助力中小企业金融发展，为小微企业提供金融支持，将 支持民营与小微企业 落到实处。