



银行理财产品门槛降至1万元

银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》

据银保监会官网消息,银保监会9月底发布《商业银行理财业务监督管理办法》(下称“办法”),作为《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(下称“资管新规”)配套实施细则公布,自公布之日起施行。办法与资管新规充分衔接,共同构成银行开展理财业务需要遵循的监管要求。发布实施办法,既是落实资管新规的重要举措,也有利于细化银行理财监管要求,消除市场不确定性。

银行理财产品门槛降了80%

记者梳理发现,对于前期市场较为关注的一些问题,办法均作了明确解答。如公募理财产品可否投资股票问题,根据办法,公募理财可以通过公募证券投资基金投资股票。明确非保本理财产品为真正意义上的资管产品;保本理财产品按照结构性存款或者其他存款进行规范管理。同时,办法在附则中承接并进一步明确现行监管制度中关于结构性存款的相关要求。

对普通投资者来说,银行理财产品的门槛将大幅降低,由5万元降至1万元。根据办法,公募理财产品销售门槛由5万元降至1万元,私募理财产品购买门槛和资管新规保持一致。

经常买理财产品的人都知道,之前银行一般理财产品的投资门坎都在5万元以上。大部分人只能把闲钱放进活期账户中,待攒到一定数额后才能进行理财。2013年余额宝出世,这种观念才被打破。之后,主打低门槛的互联网理财开始兴起,各种宝宝类货币基金、P2P理财产品走进了大家的生活。不过进入2018年以来,情况悄然发生改变。货币基金方面,随着监管的趋严,其具有的便利属性趋弱,流动性大大降低。银行理财选择在这个时候大幅降低购买门槛,无疑是及时雨。可以预见的是,接下来将有更多人的目光放在银行理财上。

私募理财有了“后悔药”

在理财产品销售方面,引入不少于24小时的投资冷静期要求,并进一步提高了条款表述的针对性和准确性。冷静期明确只适用于私募理财产品,不适用于公募理财产品。

那么啥是私募呢?在理财新规中提到:根据募集方式的不同,可分为公募产品和私募产品,而私募产品是非公开发行的。对购买私募产品的投资人,也作出了明确的界定,并不是所有人都可以买私募产品。一是具有两年以上投资经历,且满足家庭金融净资产不低于300万元人民币,或者家庭金融资产不低于500万元人民币,或者近3年本人年均收入不低于40万元人民币;二是最近1年末净资产不低于1000万元人民币的法人或者依法成立的其他组织。所以说,私募理财产品的起点还是比较高的。

此次新规,就私募类产品设置了冷静期。“对于私募理财产品,银行应当在销售文件中约定不少于24小时的投资冷静期。冷静期内,如投资者改变决定,银行应当遵从投资者意愿,解除已签订的销售文件,并及时退还投资者的全部投资款项。”也就是说,购买私募产品24小时之内你可以选择反悔,银行会解除合约,把资金退还给你。

另外,还明确规定商业银行理财产品不得直接或间接投资于办法第三十五条所列示资产之外,由未经金融监督管理部门许可设立、不持有金融牌照的机构发行的产品或管理的资产,金融资产投资公司的附属机构依法依规设立的私募股权投资基金以及国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

办法过渡期要求与资管新规保持一致,过渡期自本办法施行之日起至2020年12月31日。在过渡期内,银行新发行的理财产品应当符合办法规定。同时,可以发行老产品对接未到期资产,但应控制存量理财产品的整体规模。过渡期结束后,不得再发行或者存续违反规定的理财产品。

记者 周静

节后银行理财收益率大概率继续走低

“现在想找个年化收益率5%以上的产品真心不易。”投资者胡女士告诉记者,她有一笔闲钱从8月底开始放在活期类产品中,一个多月来她一直关注理财产品的走势,希望买个一年期的理想产品,结果一直没有对上眼。“感觉收益率越来越低,早知道8月底就买了。”

融360发布的理财周报显示,国庆节前一周,银行理财产品平均预期年化收益率为4.57%,与前一周期持平,这是自去年10月初以来银行理财创下的最低收益水平。8月末以来,银行理财收益率已连续3周下跌,节前暂时止住连跌趋势,主要受季末因素及部分银行推出收益率稍高的“双节”特供理财影响。不过由于流动性整体充裕,仍未出现收益季末反弹的现象。

从产品类型来看,保证收益类理财平均预期收益率下滑最严重。数据显示,9月最后一周该类理财平均预期收益率3.95%,比上一周的4.12%下降0.17个百分点;而保本浮动收益类和非保本浮动收益类理财平均预期收益率环比基本持平,分别为4.08%和4.78%。从产品期限来看,3个月内短期理财和12个月以上较长期限理财平均预期收益率环比分别下滑0.07个百分点、0.2个百分点至4.38%、4.81%;而3~6个月、6~12个月理财平均预期收益率环比基本持平,均为4.60%。

融360分析师表示,这主要是流动性宽松、市场资金利率走低所致。预计节后流动性会继续保持合理充裕状态,银行理财收益率很有可能重启下跌模式。在银行理财上可以考虑选择现金管理类产品,这类产品在资产配置中对现金和存款有较高要求,所以收益也比较稳定。结构性存款作为目前保本理财的替代品,风险厌恶型的投资者可以考虑。

记者 周静

上月末互联网宝宝收益率跌至3.07%

9月最后一周,74只互联网宝宝产品的平均七日年化收益率为3.07%,较上一周期略微下降了0.01个百分点,连续12周下跌,并创近两年新低。

据融360监测的数据显示,从不同销售平台来看,这一周第三方支付系宝宝平均七日年化收益率为3.23%,依旧遥遥领先;银行系宝宝和基金系宝宝平均七日年化收益率分别为3.07%、3.04%,差别不大,分列二、三位;代销系宝宝平均七日年化收益率为2.86%,排名垫底。第三方支付系宝宝在收益率、应用场景方面都占据优势,最受年轻用户青睐,中老年群体则更倾向于用银行系宝宝。

在全部74只宝宝中,有1只在4%~5%之间,48只在3%~4%之间,25只在2%~3%之间,大部分宝宝收益率仍在3%~4%之间,但是收益重心在逐渐下移,今后越来越多的宝宝会跌破3%。理财师提醒,货币基金不能单看某一日或某几日的万份收益,也不能看短期的七日年化收益率,而要看中长期的七日年化收益率。

过去半年多货币基金收益率一路下跌,有1/3宝宝已经跌破3%,然而今年存款类产品收益率却逆势上涨,包括定期存款、大额存单、智能存款、结构性存款等,利率甚至已经超过了货币基金。投资者是时候该转换一下理财思路了。

记者 周静

10月市二院将举办5场健康讲座

10月,宁波市第二医院将举办5场健康讲座活动,涉及肾内科、内分泌科、骨科等多个专科,欢迎广大市民踊跃参加。

1. 肾脏病专题讲座
地点:7号楼2楼康复诊疗大厅
时间:10月11日(周四)下午2:00
内容:肾内科周芳芳主治医师主讲“发现血尿怎么办”,许灵苍主治医师主讲“发

现蛋白尿怎么办”。

2. 华美健康之声系列讲座
地点:7号楼2楼康复诊疗大厅
时间:10月20日(周六)下午1:00
内容:黄臻主管护师主讲“浅谈中老年人日常运动”。

3. 骨质疏松专题讲座
地点:4号楼3楼会议室

时间:10月26日(周五)下午2:00
内容:余霄副主任医师主讲“警惕潜伏在身边的沉默杀手——骨质疏松”,届时还有免费超声骨密度检查,专家面对面答疑活动。

4. 糖尿病足讲座
地点:6号楼11楼骨科病房
时间:10月28日(周日)上午9:00
内容:王婧楠主讲“糖尿病足健康教育”,

课后将提供免费的足底压力测试及高危足筛查。

5. 华美糖尿病俱乐部
地点:4号楼3楼会议室
时间:10月30日(周二)下午2:30
内容:内分泌科周珊主治医师主讲“糖尿病治疗的注意事项”,由糖尿病专科护士进行“糖尿病运动治疗”,届时免费测量血糖、血压。
郑轲 房伟