

# 多款热门产品下架或限购

## 智能存款限量限价之后,教你几招怎么抢

手头资金多了,还没想好用处前,先找个类活期的产品放一下是不少朋友的选择。自从互联网宝宝表现不给力后,民营银行的智能存款产品颇受一些投资者的青睐。然而近期,不少投资者发现,以前随时随地转入的智能存款经常处于“已售罄”状态,比“余额宝”刚限购那阵子还难买。

### 多款热门产品下架或限售

记者了解到,截至目前,包括微众银行、网商银行、富民银行、苏宁银行、振兴银行、蓝海银行、众邦银行、亿联银行、湖南三湘银行等至少10家民营银行正在发行此类智能存款产品。虽然这些银行在宁波当地看不到,但是因为可以通过京东、百度等一些第三方平台买到,所以对不少宁波投资者来说,这类产品并不陌生。

从目前可以看到的仍在售的产品来看,此类产品的活期收益率一般可以达到4.1%到4.3%,远高于银行活期存款利率,也比余额宝的收益要高。事实上,去年上半年,富民银行的“富民宝”曾以4.7%的收益率惊艳投资者。目前“富民宝”的收益率为4.3%。投资者吴小姐向记者展示了其不同时期购买的“富民宝”产品的收益率。“我去年7月19日购入的‘富民宝’收益率为4.7%,8月15日购入的收益率已经降到4.6%了,9月14日购入的收益率为4.5%,11月20日购入的收益率为4.4%,11月23日及以后购入的收益率降到了4.3%。”

不过进入到2018年12月份之后,此类产品变得稀缺了。

首先是微众银行的“智能存款+”开放截至2018年12月20日23点。产品下线后,“智能存款+”仅支持取出,取出后无法再买入。苏宁银行的“升级存”产品也悄然下线。

未下线的产品,也大多采取了限额购买的措施。威海蓝海银行的存款产品“蓝宝宝”不仅限额销售,且提前支取收益率自去年12月8日起从4.5%调整为4.3%。“富民宝”长期处于“已售罄”状态,众邦银行的“众邦宝”和三湘银行的“灵活存”等也常常显示售罄。

### 智能存款为何受关注?

民营银行推出的智能存款产品之所以备受市场关注,除了与银行理财和以余额宝为代表的互联网货币基金相比,收益率有明显优势外,其门槛低和流动性也很值得称道。门槛通常只有100元,记者看到最低的门槛是50元起购。活期利率一般在4%以上,定存利率也远远高于目前央行的基准存利率,以及市面上其他商业银行的定期存款利率。

流动性上,支持包含节假日在内的随存随取,提前支取也可获得存款本金和较高的收益。比如,“蓝宝宝”如果提前支取,按照客户存入当日平台公布的“提前支取收益率”进行本息兑付,利率最高可达4.3%,持有期满5年最高能获得4.875%的利率。

计息方式也更为灵活,多只产品规定23点之前购买当日起息(包含节假日),次日1点后支取即有收益,也有产品规定23点30分之前购买当日起息(包含节假日),次日零点30分后支取即有收益。这种计息方式秒杀那些工作日15点前买入才当日起息的互联网宝宝。

对于这类智能存款产品背后的投资逻辑,多家银行对其解释为:为了保障用户资金的流动性,在未到期时可以通过将定期存款收益权转让给第三方合作机构的方式,提前拿到存款本金及较高收益。

### 要抢还是有门道的

面对如今已成稀缺资源的此类产品,如何抢到手呢?

一天之内越早买越好。吴小姐原来习惯将闲散资金放在“富民宝”里,但是从上个月开始,她发现这个产品虽然仍然上架,但老是挂着“售罄”的字样,难以买入。“银行理财资金到期往往是下午或者晚上到账,以前我一到账就转入‘富民宝’,有新的目标产品可以买了再转出来。但是最近一直买不到,连‘众邦宝’也很难买。上周末,我早上醒来在床上刷手机,偶尔发现8点多‘众邦宝’有售,马上购入,4.3%的收益。”她说,因为之前有“余额宝”限购的经历,原先以为这类产品也会在早上9点以后才开始发售,现在发现其实可以早一点买,成功率大很多。

多找几个渠道。记者发现,这类产品的购买渠道并不单一,在民营银行官网、京东金融、度小满、小米金融都有售卖,有时候同一个产品,一个渠道售罄了,其他渠道可能还有额度。而且不同渠道的产品选择余地也会更大一些。比如1月7日15点50分左右,记者发现京东金融渠道的当日类产品全部显示售罄,度小满的“百信智慧存”还有额度,4.1%的年化收益率,对于放几天过路资金也是不错的选择。

当然还有一点,莫随意卖出之前买入的此类产品,特别是目前已下线的产品,因为卖出后不能再买入了,那些调低收益率前买入的,卖出后虽然也有机会再买入,但是再买入只能按调低后的收益来计息了。

记者 周静

## 降准或将进一步拉低理财收益

从不同收益类型来看,上周保证收益类产品平均预期收益率为4.27%,保本浮动收益类产品平均预期收益率为3.95%,非保本浮动收益类产品平均预期收益率为4.54%。其中,保本理财占比为28.55%,较上上周上升了3.81个百分点。

另据融360不完全统计,上周结构性存款平均预期最高收益率为4.10%,较上上周上升了0.08个百分点。其中人民币结构性存款平均预期最高收益率为4.27%,较上上周上升了0.07个百分点。融360的分析师认为,结构性存款都存在收益上限和下限,虽然大部分银行的结构存款都能极大概率达到收益上限,但是对于收益上限很高的结构性存款来说,到期收益的不确定性还是很大的。投资者购买结构性存款之前,还是要认真查看产品说明书,搞清楚产品的收益规则和历史达标情况。

记者 周静

融360监测的数据显示,上周银行理财产品平均预期年化收益率为4.40%,较上上周下降了0.02个百分点;平均期限为172天,较上周缩短了5天。元旦过后,资金面最紧张阶段已经过去,在流动性宽松趋势下,预计1月份收益率会小幅下跌。不久前刚宣布的央行全面降准1个百分点,或促使理财收益进一步走低。

从不同期限来看,上周3个月以内产品平均预期收益率为4.28%,3-6个月产品平均预期收益率为4.28%,6-12个月产品平均预期收益率为4.47%,12个月以上产品平均预期收益率为4.68%。上周3个月内产品占比20.66%,较上上周下降2.57个百分点。资管新规之后,3个月内封闭式理财要逐渐退出市场,不过目前来看,投资者仍倾向于购买中短期产品,因此未来3-6个月封闭式产品会占据主流市场。

## 预约到的贺岁纪念币月底兑换别忘了

上月21日起开放预约的2019年贺岁双色铜合金纪念币(即俗称的猪年生肖币)将于本月25日起开始兑换,约到的投资者不要忘记,因为预约到的兑换额度逾期要作废的。

记者从人民银行宁波市中心支行获悉,1月25日至1月31日为贺岁币预约兑换期。无论是网上预约,还是现场预约,已成功预约的公众,可在兑换期任意营业时间,持个人有效身份证件原件到预约登记的中国建设银行网点办理兑换。每人可代理且最多代理5位成功预约的公众(不包括本人)办理兑换;代理他人办理兑换的,须出示本人和被代理人有效身份证件原件。兑换数量须与预约数量完全一致,否则按预约失败处理。

贺岁币预约兑换期内未兑换的贺岁币预约作废。

根据记者了解到的情况,上月下旬的预约,宁波市的额度有155万枚,线上额度为148万枚,一天抢空,线下网点的7万枚还剩了一半多。业内认为不排除有些想约的市民因为不了解查阅剩余额度的方法,而在预约期内错过了机会。这些市民可以等一等。根据规定,已预约未兑换的贺岁币将通过现场兑换的方式向公众兑换。具体时间会在本轮兑换期之后公布。2月21日前中国人民银行宁波市中心支行及辖内县(市)支行公告承担宁波市现场兑换工作的银行业金融机构营业网点、分配数量和兑换要求等。

记者 周静

## 丹麦瑞声达助听器宁波专卖店 智能听力中心正式成立

丹麦瑞声达大北集团成立于1869年,并于1986年将国际领先的听力技术带进中国。值此进入中国33周年之际,宁波瑞声达助听器专卖店正式成立。并于1月13日特邀瑞声达听力集团江欢听力学学士莅临本中心开展“瑞声达新老用户感恩回馈活动”如下:

(一)凡瑞声达老用户更新选配先进功能助听器,可享受开业特惠活动。

(二)凡瑞声达助听器新老用户可到本中心免费专家调试,听力康复指导,并免费赠送十颗电池及干燥剂等。

(三)凡学生、聋儿及困难家庭选配助听器可特价并可分期付款,特殊照顾。江欢简介:听力学学士,毕业于浙江

中医药大学听力与言语科学系,国家三级心理咨询师。现任职于丹麦瑞声达大北集团销售培训部,专业从事临床听力学研究八年,曾参加丹麦GN集团、德国EUHA会议的学习。擅长成人及儿童听力康复,提供各类听力损失解决方案,对助听器的选配和调试有丰富的经验。

宁波瑞声达助听器专卖店地址:中山路806号樱花公园对面  
咨询电话:87779019

