

春节过完 手中闲钱咋投资?

理财产品不多,存款产品不少 2019年首批国债下月上市

长辈给的压岁钱、晚辈奉的过节费、节日没花完的备用金、节前几日买不到即时起息的理财产品匆匆被赶进活期产品的资金……春节过完啦,手里是不是又有一拨闲钱要寻找理财目标了?

理财产品不多,存款产品不少

节后理财产品的数量增加不多。记者发现多数银行在售的理财产品与春节前两周相比,没有明显增加,可选择的余地不大。收益稍微高一点的理财产品,即便没到募集期结束的时间,也往往被标上“已售罄”。

不过存款类产品倒是不少,记者昨日以客户身份进入几家银行网点时,被理财经理多次推荐存款类产品,一般都是较基准利率上浮30%到50%左右。有些银行的大额存单还可按月付息。如某银行一款3年期20万元起的大额存单,年化收益率4.18%,可按月付息,理财经理介绍的时候,简洁地描述成“20万每月领696元,100万每月领3483元”。

记者登录一些第三方平台也发现,存款类产品销售与一般的理财产品相比更为火爆。京东金融的“银行+”项下有20个产品,有定期有活期也有结构性存款。30天期综合收益率为4.5%左右、60天期综合收益率为4.6%左右、180天期综合收益率为4.9%左右的几款产品,每日限量发售。

“我节前一周刷手机的时候无意中看到这里有一款5.2%利率的1年期存款产品,还当日起息。”投资者胡女士告诉记者,“我买了之后告诉了好几个朋友,但是有朋友说买不到,我观察了一下,发现这个产品是每天9点起售,到了中午就经常买不到了。”吸引她的除了收益较高以外,

下个月会有第一批凭证国债上市

记者从财政部官网了解到,2019年第一批国债将于3月10日开始发行。第一批国债是凭证式国债,分为3年期和5年期,均为到期一次性还本付息。

新一年储蓄国债的收益会如何呢?目前还不得而知。无论是凭证式国债还是电子式国债,票面利率是根据市场利率来确定的,并在发行前的公告中显示。不过我们可以用上一年数据做些参考。2018年发行的3年期国债利率都是4%,5年期国债利率都是4.27%。据业内预测可能会有微调。记者留意到过去的一年,银行理财产品的收益率基本是一路向下,互联网宝宝的收益走势在流动性较为充裕的环境下也是大体向下的。

根据中国人民银行宁波市中心支行统计,去年3-10月,宁波辖内19家国债承销行分支机构发行储蓄国债(凭证式)8期,累计金额12.11亿元,发行储蓄国债(电子式)10期,累计金额18.54亿元;合计金额达30.65亿元,比2017年同期增加2亿多元。

去年国债热销,除了国债的金边债券光环影响外,还与其收益有关。去年人行在宁波开展国债投资行为的问卷调查显示,银行理财、定期存款、大额存单、

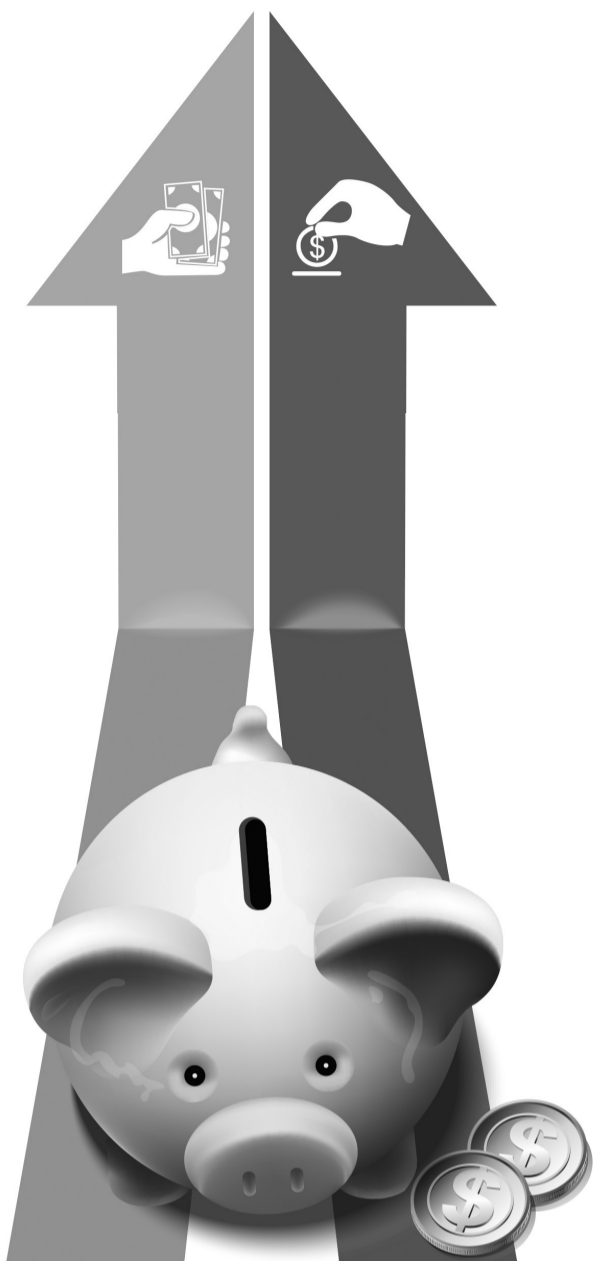
还有在产品简介中称是一款定期存款产品,“按照银行存款管理,存款保险范围50万元以内100%赔付。”

记者发现这些创新存款产品,也可以提前支取。在银行办理一般的定期存款,提前支取时往往只能按活期利率计息,那么这些产品如何呢?记者查阅这些产品的说明书发现,各个产品的规定并不一样,有的规定按活期利率计息,有的规定按活期利率上浮一定比例计息,如上浮30%按0.455%计息。也有不按活期利率,而按固定利率计息,但这个固定利率肯定比持有到期的利率要少。如一款满期综合利率4.8%多的120天期产品,约定提前支取利率为2.02%。一般来说,期限越长的产品,提前支取的计息规则会更复杂一些。比如一款5年期产品,约定持有1到7天按1.12%计息,持有7天以上1年之内按1.89%计息,1年以上2年之内按2.1%计息,2年以上3年之内按2.94%计息(正好满3年按3.85%计息),3年以上到5年则按5.45%计息。所以这个也可以看成3年期5.45%的产品,因为满3年就可以拿到这个收益,当然如果到了3年这笔钱没什么更有竞争力的投资渠道,放满5年也是划算的。这些产品多数规定在23点前购入可当天起息。记者建议投资者,在购买前仔细看一下产品说明,特别是提前支取的规定,再判断一下突然要用到这笔资金的几率如何,以选择合适的产品。

货币市场基金利率变化对储蓄国债投资影响最大。据调查,购买国债时喜欢与银行存款利率比较的占53.6%,与银行理财产品相比占35.2%。

前期记者也接到过投资者的咨询,问国债与大额存单哪个更有投资价值。事实上,考察投资品,应该从收益、安全性、流动性等多个方面综合考虑,而不仅仅是收益率的比较。国债是相对比较安全的投资品种,有国家的信用背书,安全性自然比大额存单高。不过大额存单的风险其实也很低,大额存单属于一般性存款,受存款保险条例保护,至少50万元以内本金是安全的。从门槛来说,大额存单门槛是20万元,也有30万元是按50万元起投的品种。而国债的购买门槛是100元,比较亲民。从可选择品种来讲,近几年的储蓄国债只有两个期限:3年期和5年期,而大额存单的期限有1个月、3个月、6个月、9个月、1年、2年、3年、5年等。再看收益率,则各有千秋。因为新国债利率还未可知,拿去年的来讲,3年期年利率是4%,5年期是4.27%。而大额存单3年期年利率基本都能达到4.18%,但5年期的年利率不会高很多,总体还是比国债5年期利率低。

记者 周静



小微企业 创新创业建设补助资金项目 可申报了

本报讯(记者 王元卓 通讯员 王虎羽)记者从市科技局获悉,根据《宁波市小微企业创新创业基地城市示范专项资金使用管理实施细则》等文件规定,为支持我市小微企业创新创业空间载体建设,提升服务能力、优化服务环境,2018年度小微企业创新创业空间载体建设补助资金项目可申报了。

符合以下这些情况可以申报。2018年底以前,经市级相关部门认定或备案的为小微企业提供创新创业服务的物理空间,主要类型包括:

1. 科技企业孵化器、众创空间(创客服务中心),具体由市科技局负责受理及审核;
2. 小微企业创新创业基地、特色产业园,具体由市经信局负责受理及审核;
3. 商贸企业集聚区(已命名的社区商业邻里中心及邻里商业示范街、列入年度改造提升计划的商业特色街区)、电子商务产业园(跨境电子商务园区),具体由市商务局负责受理及审核;
4. 创业孵化基地,包含:市级创业孵化示范基地(原大学生创业园)、留学生创业园、海创基地,具体由市人社局负责受理及审核。

补助资金额度有相关规定:根据各类空间载体的类型,按照小微企业的使用面积、入驻小微企业和创业团队数量、服务能力提升建设投入、对小微企业租金减免额度等绩效指标进行综合评定,按类择优评选若干空间载体按A、B、C三个等级分别给予不超过100万元、50万元、30万元的资金补助。

而在2018年度期间,获得国家级示范(优秀)表彰的空间载体,一次性给予每家最高不超过200万元的奖励,不再按载体的运营情况进行分类补助。