

随着居民收入提高,很多人手有“余钱”,投资理财成了实现财富增值的方式之一。目前,市场上储蓄国债、大额存单、银行理财产品是储蓄理财投资的三大热点。那么,在确保资金安全的情况下——

# 储蓄理财投资应注意啥?

晓熙

## 储蓄国债

信用等级高安全性好

去年4月,国家印发《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》,要求银行理财产品必须打破刚兑、净值化管理,不允许保本保息。伴随而来的是,安全性能高、收益稳定的储蓄国债,受到市民追捧。

中国人民银行宝鸡市中心支行工作人员卫刚华介绍,储蓄国债以国家信用作保证,所以风险极低,一直是市民投资的热点。储蓄国债由中国人民银行、财政部发行,各商业银行承销,分为凭证式和电子式,发行时间为每年3月份至11月份,期限分为3年和5年;凭证式付息方式为到期还本付息,电子式付息方式为每年付息一次,该产品具有信用等级高、收益稳定、发行期次多、购买便利等优势。“国债最大特点就是安全性高。以国家信用来背书,只要国家主体存在,那国债基本就不会有风险。因此,国债成为市场上所有投资产品中信用等级、安全系数最高的产品,也被称为‘金边债券’。”卫刚华说。

作为储蓄国债的“忠实粉”,今年68岁的市民张林会告诉笔者,老年人投资理财最关注的就是收益有保证,而储蓄国债的收益安全性最高,他每年雷打不动都要买些国债,拿着安心。

工商银行宝鸡分行个人金融业务部财富顾问王峰从事金融理财多年,他表示,2018年,一年期理财产品年化收益率由年初的5.2%左右下调到年末的4%左右。理财产品的收益不断走低,这让不少市民将投资目光转向了中长期存款的储蓄国债。

业内人士提醒,虽然收益有保障,但投资储蓄国债应注意,国债计息期间连续,投资人应根据自身情况,从持有资金数额、风险偏好及计划投资期限等方面考虑进行投资理财。如果投资储蓄国债想提前支取,投资人可按相关规定在到期前提前兑付。如果投资人提前兑付国债,将按实际持有时间和相对的分档利率计付利息。同时,储蓄国债到期后未及时兑付的,可按照自愿原则在相应银行柜面办理约定转存业务,并签订相关协议,继续享有利息。

## 大额存单

购买门槛高付息灵活

笔者从多家银行了解到,储蓄国债一直以来都是市民热捧的投资产品,如今能与其安全性相提并论的,就数银行大额存单了。大额存单属于银行存款,发行流程和监管规定严格,同样要缴纳存款准备金,缴纳存款保险保费,其安全性也有保障。目前,市面上的银行大额存单产品众多,收益高低有别,期限长短不一,付息方式各有不同。

那么银行大额存单产品和储蓄国债有哪些异同呢?

笔者从中国人民银行宝鸡市中心支行了解到,储蓄国债和银行大额存单存在不少相似之处:一是两者安全性高,几乎零风险;二



银行工作人员向市民介绍银行理财产品

## 理财产品

收益风险均较高

当前,银行理财产品受到不少人喜爱。然而,面对种类繁多的银行理财产品,投资人又该如何选择呢?

银行理财是由商业银行和正规金融机构自行设计并发行的产品,是将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品,获取投资收益后,根据合同约定分配给投资人的一类理财产品,但银行销售的理财产品发行方可能是银行,也可能是其他金融机构。银行理财产品起投门槛从1元到上千万元不等,部分理财产品可以提前兑付。

《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》要求,银行理财必须打破刚兑、净值化管理,不允许保本保息。据了解,2019年以来,银行理财产品的收益率一直呈下降趋势。

面对当下银行理财产品收益下行的趋势,市民该如何投资呢?一定要认真查询,一般正规的理财产品,其登记编码或产品名称、发行机构可以在全国银行理财信息登记系统内查到,查询渠道包括各银行的门户网站、网上银行、手机银行、智能终端等。通过查询,投资人不仅可以了解到产品的详细信息,而且能验证和识别产品的真伪。不少资深投资人表示,这一环节一定不能省略,虽然繁琐,但可以让投资人在购买理财产品前吃上一颗“定心丸”。

市区某商业银行工作人员表示,投资人无论选择哪类银行理财产品,都要充分了解各类理财产品的产品特征和投资风险,要选与自身风险承受能力相符的产品,避免盲目追求高收益,忽视投资风险。他建议大家参与投资前先做一个风险承受力测试,明确自身风险承受范围。投资人按照风险承受能力分为保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型五种类型。对一般投资人而言,选择“平衡型”以下的产品就可以了。

同时,投资人也要密切关注产品的资金投向。采访中,不少银行财富顾问表示,投资人在选择产品前应当了解产品资金到底投向哪里,是否投向股票、基金等风险类产品。如果投资这些产品的比例过高,那理财产品风险则较大,投资人就要格外慎重。例如,某银行理财产品风险等级水平为“成长型”,其投资对象是未上市企业股权等,投资比例高达80%,这意味着风险较大,不适合一般投资人选择。



市民咨询银行业务

# 金融机构应多关爱老年人

刁江岭

老年人在我国人口中占很大比例,但目前金融市场上,针对老年人的产品和服务还不够丰富和完善。金融机构需要创新理念思路,服务好老年客户,也为自己“开疆拓土”。

老年人的金融市场是一个大蛋糕,值得金融机构深耕细作,为老年人量身定制专属产品。我国自1999年进入老龄化社会,迄今整整20年,据统计,我国有2.49亿老年人口,这是一个很大的客户群。如今,老年人的投资理财需求在不断增长。不少老年人过惯了勤俭的日子,喜欢攒钱、储蓄、理财,但是针对老年市场的金融产品却种类少、选择单一。这也为金融机构供给侧结构性改革提供了思路。如何围绕现实需求,按照政府的政策导向,从战略定位、产品创新等方面,为老年人提供更丰富的金融

产品,应是未来金融业发展的主攻方向之一。

老年人是一个特殊群体,他们需要更温暖的金融服务。有的老年人年龄大,行动不方便,去金融机构办理业务,抽号排队要等很长时间。很多公共场所都有关爱老年人的绿色通道,可是多数银行没有老年人专属柜台,有的老年人想取几百元钱,排了半天队,轮到自己时,柜员却说现金要到自动取款机上取。老年人需要个性化的金融服务,例如,一些重病的、瘫痪的老年客户,在需要开卡、办理挂失及密码重置时,金融机构应主动提供“上门服务”。

多数老年人想让养老金保值增值,却缺乏金融知识,容易掉进不法分子设置的金融陷阱,成为理财诈骗、非法集资的受害者。当下出现的一些投资理财诈骗案,或承诺高

额利益吸引老年人,或以“企业即将上市”为幌子吸引老年人购买所谓的“原始股”,但事实上该企业根本不能上市,甚至会破产倒闭,导致投资人的钱血本无归。金融机构应主动承担宣传金融知识责任,走出营业厅,走进社区,把金融知识送到群众家门口,帮助老年人防范金融风险。



# 增强自我保护能力 远离“校园贷”“套路贷”

我市金融领域扫黑除恶专项斗争宣讲进校园

本报讯 日前,市金融领域扫黑除恶专项斗争工作领导小组宣讲小分队走进宝鸡文理学院等院校,集中开展“宝鸡市金融领域扫黑除恶专项斗争防范‘校园贷’”宣讲服务周”活动。

今年以来,市金融领域扫黑除恶专项斗争领导小组按照省市要求和部署,扎实开展扫黑除恶专项斗争“进校园”“进企业”“进社区”宣讲活动的通知;成立由市金融办、中国人民银行宝鸡市中心支行、宝鸡银保监分局牵头,相关单位配合的金融领域扫黑除恶专项斗争“三进”宣讲活动工作小分队,集中宣讲防范非法集资和“套路贷”“校园贷”的相关知识。据了解,该活动旨在进一步扩大金融领域扫黑除恶专项斗争防范“校园贷”宣讲活动覆盖面,增强大中专院校学生的自我保护能力。

活动周期间,宣讲小分队分别走进宝鸡文理学院、宝鸡职业技术学院等院校,通过生动形象的案例,融知识性与趣味性于一体的PPT展示,重点从远离“套路贷”“校园贷”等方面,给学生讲授金融知识和“套路贷”“网贷”“反洗钱”等知识,筑牢了学生的金融风险防范意识。

本报记者 岛茜

# 扫黑除恶进行时

## 中国工商银行宝鸡分行: 深化政银合作 支持项目建设

本报讯 今年以来,中国工商银行宝鸡分行(以下简称宝鸡分行)紧密结合经济发展特点,促进地方实体经济取得阶段性成效。据统计,今年上半年,该行人民币存款口径普惠贷款余额6亿多元。

今年以来,宝鸡分行围绕我市“全面推进最具幸福感城市建设”工作部署和要求,深化政银合作,支持重点项目产业集群发展,在贷款投向优先满足交通、电力等基础设施和重点项目建设的融资需求;以机床制造、石油装备、汽车及零部件等九大产业集群为重点,全力支持骨干企业上项目、扩产能。同时,充分调动小微中心和网点的资源力量,用好线上和线下融资产品,不断提升服务小微企业能力;推出“网贷通”“经营快贷”等产品,较好地满足了小微企业主、个体工商户“短、频、快”的融资需求。

在服务实体经济上,宝鸡分行主动调整信贷结构,加强与政府部门联动,掌握客户和项目投融资信息,建立与地方经济发展相关部门的沟通协作机制,及时掌握企业生产经营、投资规划及项目实施进度等各类市场信息,稳步拓展先进制造业重点领域市场。同时,以“转型升级、提质增效”为导向,积极跟踪我市文化旅游、公用设施、旧城改造等融资项目;大力推动互联网金融业务发展,依托融e购平台,将宝鸡“秦花”蜂蜜、陈宝生态农业等品牌推向国外。

据了解,宝鸡分行积极支持地方经济发展,改进业务环节衔接,认真做好区域内小微企业细化工作,确保行动方案落地。同时,“因地制宜”制定考核方案,向上级行争取更多的资源,加大对拓展实体经济客户的奖励力度,全力做好“惠企行动”的配套支持工作。

本报记者 岛茜



## 福彩公益金助力 农村幸福院建设

本报讯 10月12日,笔者从市福彩中心获悉,自2014年起,中、省、市三级福彩公益金已向我市投放建设资金1亿多元,支持农村幸福院建设。截至目前,全市已建成1129个农村幸福院,在全省率先实现中心村全覆盖。

按照福彩公益金“扶老、助残、救孤、济困”的宗旨,从2014年起,我市新建的每个农村幸福院,都能获得9万元的中、省、市三级福彩公益金补贴;从2017年起,市级福彩公益金给建成投入运行的每个农村幸福院,每年补助运行管理经费5000元。据统计,截至目前,中、省、市三级福彩公益金已向我市投放建设资金1亿多元,解决了6万多名农村老年人就餐、文化娱乐、精神慰藉等需求。在太白县桃川镇魁星楼村幸福院,医疗室、健身房、厨房等一应俱全,10多位老人聚集在一起,玩纸牌、下象棋,幸福和喜悦洋溢在脸上。一位老人说:“我老伴去世早,儿子和儿媳在外地打工,春节才能回家,我一个人待在家里闷得慌,常到幸福院里与老伙计聚在一起吃饭、说话,很快乐。”

笔者在采访中了解到,如今以农村幸福院为载体的社会养老服务,使农村老年人在幸福院困有所助、需有所帮、自主管理、互助服务,既符合农村老年人养老需求,又适应群众生活习惯,还解除了其外出务工子女的后顾之忧。(晓熙)

