



春节将至,不少投资者已经开始着手春节期间的投资理财规划。2023年是资管新规落地的第二年,在全面净值化的时代,银行的“春节理财”也悄然发生了改变。相对此前品类繁多的春节专属理财产品,目前各银行推出的“春节专享”理财产品较少,转而重点推荐安全、短期的产品。

# 春节理财 银行主打“安全牌”

本报记者 王丽华

“去年一整年的银行理财产品收益很少,今年考虑换个产品试试,但挑选了半天也没有合适的。”我市一家银行网点内,市民周女士告诉记者,目前理财产品都不保本了,“春节专享”理财产品似乎也失去了独有的优势,节日理财产品收益和平时没有太大的差别。

对此,我市一家国有商业银行的理财经理表示,目前,银行理财产品的收益波动较大,稳健型理财产品也有,但是很少,有条件的投资者也可以适当关注一些保险和基金产品,作为备选。随后,记者从我市一家股份制商业银行了解到,自去年开始,该行一般会定时推出一两只收益比较好的产品,作为春节专属理财产品推荐,今年的推出时间目前还没有确定。一般而言,该类理财产品会在手续费方面有优惠,甚至有可能直接免除手续费。

也有一部分投资者持观望态度,期待银行理财产品在经历了去年的“破净潮”“赎回潮”后能够回归到“破净”前的水平。针对这一现象,业内人士表示,近期,以投资债券为主的银行理财产品的净值已经开始回升,但净值仍未回归到“破净”前水平。

那么,进入2023年,投资者究竟该如何理财,才能实现合理的资产配置呢?

业内人士建议,一般投资者应与理财经理充分沟通,依据自身风险偏好及流动性需求进行资产配置。具体而言,投资者可将资金分为三部分,结合自身风险承受能力、资金流动性需求等实际情况,构建适宜的投资组合。一是可将部分资金投向短期限的现金管理、固收产品,如日开型、周开型、月开型等理财产品。这类产品的投资期限较短,流动性较好,净值波

动相对较小,能够较好地满足投资者的流动性需求。二是将部分资金投向中长期限的封闭、定开固收产品。这类产品的投资期限通常在6个月以上,投资范围包括债券、非标资产,能够在中长期限内为投资者收获更为稳健的收益。三是将部分资金投向风险和收益相对更高的理财产品,如混合类、权益类理财产品。对于风险承受能力较强的进取型投资者,可选择底层资产主要投向股票市场的公募或私募基金等产品,以此获得较高回报。

此外,倾向于保本型产品的投资者可在对比各家银行春节前后的“开门红”活动力度后,选择存款利率相对较高的机构进行储蓄,提前锁定存款收益。同时,投资者还可结合自身资金安排,通过了解大额存单是否可提前支取、是否可转让等因素进行综合选择。

## 信用卡备用金不能随便用

如今,信用卡支付成为了消费者重要的支付渠道之一,消费者对于信用卡的很多功能也是驾轻就熟,但说到信用卡备用金却很少有人知道。备用金是银行在信用卡额度外批给持卡人的一笔刷卡资金,它既不是额度也不能够取现,只能供刷卡使用。那么,备用金在使用过程中有哪些需要额外注意的地方呢?

信用卡备用金一般都是银行邀请持卡人开通的,也就是说,只有在往期信用度较好的人才会受邀开通信用卡备用金,

而且开通备用金业务也会提升综合评分,进而可以提升个人信用卡固定额度。

持卡人需在申请时问清备用金的放款方式,有的银行是一次性发放到卡,有的银行则是通过刷卡消费的形式发放;备用金到账后会优先抵冲持卡人的信用卡当前欠款部分。每一期下账的本金和手续费金额将全额计入到每月的最低还款额中,并且会占用持卡人信用卡账户的可用额度。持卡人需按信用卡对账单和短信通知还款,如超期未还或还款不足,则

会被收取相应利息及滞纳金;备用金的还款方式多为等额本息(本金和手续费按月还款,手续费显示为月均息),不管还到第几期,每个月的手续费都是:初始额度×月手续费。

信用卡备用金一定程度上可以解决持卡人的大额资金需求,但如果经常使用,会增加个人负债率,影响个人信用,日后再去办理银行贷款、信用卡等,很有可能会被银行拒绝。因此,消费者一定要谨慎办理和使用。

(丽华)



## 建行广灵支行深耕农村金融市场

针对村民在办理金融业务中遇到的难题,建行广灵支行采取多项措施,围绕村民办理业务中遇到的高频事项和服务场景,积极指导“裕农通”服务点,让村民在家门口就能完成转账汇款、日常缴费、存取现金等,让金融服务延伸至“最后一公里”。

该支行组成“裕农通”服务小分队,携带“龙易行”移动设备,走村串乡、上门入

户、细化分工、流水作业,全力做好资料收集和录入工作,手把手现场指导“裕农通”业主,确保村民能够自主操作,独立完成业务办理。同时按照“一村一点”的要求,进行全面梳理,有计划、有目的地逐一营销,规划路线,提高外拓效率。此外,该支行还主动引导业主激活、布放机具,加强后续的服务和维护,让建行“裕农通”真正发挥服务农村的桥梁作用。

在日常巡检及维护过程中,该支行员工为村民普及金融知识,为特殊客户上门服务,定期为“裕农通”业主讲解政策。在此过程中,不仅夯实了客户基础,还有效营销了“裕农通”信用卡、专项分期及“裕农快贷”等,解决了村民的资金需求,不断延伸金融服务触角,持续推动“裕农通”业务做优做细。

(左语 雪峰 郭洋仪)

## 财经观察

### 基金折算的意义



在投资市场上,不同的理财产品收益和风险不同。相对于股票等高风险产品,基金风险相对较低。但是在基金管理的过程中,可能会有基金折算,那么,基金折算是什么意思呢?又有哪些影响呢?

基金折算是指基金份额的折算。具体而言,是指在基金资产净值不变的前提下,按照一定的比例调整基金总份额。

基金折算后,基金持有人持有的基金份额总额和基金份额金额会发生变化,但是基金份额占基金份额总额的比例不变。股份转换对持有人的权益没有实质性影响。也就是说,基金份额的转换对持有人的权益没有影响。

基金份额折算基金运作中的一件重要事情,其走势代表了众多基金投资者的基本利益。

众所周知,基金份额折算是基金份额调整的一种手段,主要针对的是分级基金中的A类份额。

基金份额折算有两种,第一种是定期折算,定期折算以折算日为准。此时,无论基金净值是多少,最终都会折算成1。第二种是不定期转换,即当母基金净值达到1.5或者B份额净值跌到0.25时,这种转换就是满足条件后的转换,所以没有时间限制。

一般来说,基金折算主要是为了降低投资者对价格的敏感度,有利于基金的持续营销,且基金折算在增加份额的同时也降低了单位净值,相互抵消后不会影响到投资者。基金的买入价格主要与基金净值有关,如果基金单位净值过高,投资者的买入成本将更高。基金折算后,可以进一步降低基金的投资门槛,让投资者以相对低廉的价格买到一只基金。

(左语)



欢迎您发短信或微信

18635299919

生活中,您不可避免地会到银行、保险公司、证券公司、典当行、小额贷款公司、投资公司等金融机构办理业务。那么,您是满意而归?还是扫兴而去?如果您在金融机构中办理业务时遭遇侵权,或涉及服务缺陷,或落入误导陷阱,或碰到霸王条款等情况,都可以向本刊反映。亦或,您对这些金融单位有什么意见或建议,也请您告诉我们。我们将会扬行业之正气,贬行业之时弊,将您的声音传递给相关单位和部门,并诉诸报端……

您可以发短信或打电话至18635299919,也可将邮件发至dtrbjzk1@163.com。