

# 买理财产品 莫让“飞单”击中

□据 和讯网

今年以来,多家银行相继出现理财产品“飞单”事件。“飞单”是金融业内的俗称,通常是指银行理财经理私下推销非本行发行或代销的理财产品。

## “飞单”:高收益的诱惑

在“飞单”事件纠纷中,投资者是最大的受害者。基于对银行客户经理的信任,投资者认为银行卖出的产品是值得信赖的。实际上,银行卖的理财产品并不全是银行发行的理财产品,其中有些产品是银行发行的,有些是代销产品。银行发行的产品分为保本产品和不保本产品两种,代销产品又分为走银行报备程序的产品和银行私下售卖的产品。投资者受损失的更重要原因是只追求高收益,忽视了风险。

银行理财产品的不透明为客户经理带来了巨大的操作空间,使得“飞单”的产生成为可能。“飞单”佣金提成高达3%的诱惑,使得部分理财经理为获得高收益,甘愿为之铤而走险,介绍银行客户购买银行销售系统外的信托、私募基金等第三方产品。

银率网最近发布的《2012年度360°银行评测报告》显示,2012年在银行销售过程中误导现象发生率明显增加,高达48.18%。



绘制 银刚

## 理财产品 “无缝链接” 可行吗

□据 搜狐网

“每天存50元,可榨干银行利息”的无缝存钱法曾引起社会热议,在近期不少银行理财产品收益率下调的市场环境下,又有人提出了“无缝链接”理财法,即购买新理财产品的日期恰好接着上一款理财产品的资金到账期,希望通过减少投资空窗期保证收益最大化。“高收益,我所欲”,但是要达成银行理财产品的“无缝链接”,真的可行吗?

### “无缝链接”有难度 投资不妨放长线

“如果要‘无缝链接’的话,除非选择投资循环型产品,否则只关注一家银行发行的产品是不够的。”一家国有银行的理财师说,因为一般来说银行发行的理财产品不会正合某个投资者的投资时间。

举个例子来说,某银行的一款理财产品的理财期限是118天,该产品在5月8日到期,资金估计在5月9日到账,但是该银行募集期的最后一日为5月9日的理财产品早已售罄,因此,“无缝链接”还是有一定难度的。此外,有些银行没有理财产品到期提醒服务,很多市民在购买了产品之后也不一定能准确把握住投资时机。

不同的理财产品在风险程度、收益等方面都会有所差别。因此,理财专家建议,如果想减少理财空窗期,市民可以选择中长期的理财产品,一来收益较为稳定,二来时间也较长,那么,理财产品间的空窗期也就相对减少了。

### 只考虑“接缝”或得不偿失

“在投资理财产品的时候,要考量的因素不只是时间节点。”银行的专业理财师提醒市民,在理财时最主要的还是进行长期的整体规划,并根据自身情况选择合适的产品。

一般来说,市民的投资能力、风险承受能力以及当时市场利率水平都会影响理财产品的收益。另外,投资者需注意资金投资的配置,如果对资金流动性要求较高,可以让超短期产品的占比大一点,中长期产品的占比少一点。

针对不同情况的投资人群,也需要采取不同的投资方法。比如,在理财产品方面投资较少的市民,可以综合考量产品情况后做出选择。而对于投资较多的市民来说,还是到银行听取专业人士的建议比较好。

另外需要提醒的是,虽然大部分银行都有产品到期提醒服务,但市民最好自己记住理财产品的到期时间,这样才能及时进行投资。开通银行短信通知业务是一个较好的选择,这样一旦资金到账,银行系统就会自动给客户发送短信通知,也能避免客户因工作忙碌忘记产品到期日的情况出现。(www.sohu.com)

### 擦亮眼 防止被“飞单”击中

那么,投资者购买理财产品时如何防止被“飞单”击中?

第一,查看理财产品的合同时,留意是否有银行印章。如果是银行发行的理财产品,那么理财合同甲乙双方就是客户和银行,其中一定有银行印章;如果是银行代销的理财产品,应要求客户经理出具银行与产品发行或承销公司签订的代销协议,其中也有资金托管等相关印章。

第二,关注购买产品的资金是否汇入该银行的账户,警惕要求将资金汇入个人和第三方公司账户的产品。认购这样的产品,即使通过银行柜台汇出资金,银行也不承担责任。如购买网上银行销售的产品,资金一般会进入银行账户。

第三,仔细阅读理财产品说明书和合同,明确产品是否保本,募集资金具体投向,如票据、债券、委托贷款和股市等,不同类型的理财产品风险各不相同。

第四,上网银查询,如果确实购买了信托、基金等代销产品,后台工作人员录入后,在网银系统中会有产品的购买记录,银行员工私下销售的产品则不可能进入网银系统。

(www.hexun.com)

## 相关新闻

# 银监会、央行连出重拳 银行理财将回归代客理财本质

□据《深圳特区报》5月14日B4版

近日,央行在2013年第一季度《中国货币政策执行报告》中开辟专栏,明确提出超过一半的银行表外理财产品为资金池理财产品,其中存在五大风险,亟待进一步规范。

专家指出,去年下半年以来,银监会、央行对银行理财产品的监管力度明显加强,银行理财市场缺乏监管、“野蛮生长”的阶段行将结束。严厉的监管措施将使银行理财市场发生变革,回归代客理财的本质,而

“自由惯了”的银行理财,也必须学会“戴着镣铐跳舞”。

去年下半年,华夏银行某支行工作人员销售“飞单”,导致大量投资者亏损,使银行工作人员销售非银行理财产品的“行业潜规则”暴露在阳光之下。

去年12月,银监会下发通知,要求各银行全面排查代销第三方产品的业务,重点针对保险、基金、信托、私募、PE等第三方产品;仅仅1个月之后,银监会年度工作会议明确提出要严格监管理财产品设计、销售和资金投向,并推出多项禁令;今年,银监

会发布“8号文”,对银行理财产品进行全面、量化的监管;近日,央行的报告对银行理财市场提出完善信息披露等五大要求。

中央财经大学民生经济研究中心主任李永壮认为,密集出台的监管新规,其作用不仅在于规范市场、防范风险,还在于促进银行理财产品投资结构的调整和质量优化。在监管的重压之下,银行理财产品“野蛮生长”的时代或将成为历史,银行理财市场必须学会在监管下成长,学会“戴着镣铐跳舞”。