

## 财富·理财



诚汇投资  
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

诚汇投资邀您  
共同关注财富热点

## 有攻有守,管好“钱袋子”①

开栏语:作好家庭财富规划,就要管好“钱袋子”,一方面要省钱、赚钱,另一方面要保证资金安全。省钱、赚钱犹如进攻,让资金收益最大化;安全好似防守,资金安全了,省钱、赚钱才更有意义。如何做好这一攻一守呢?本栏目将从一些基本的方面,介绍管好“钱袋子”的攻与守。

## 欲把定期当活期 定活两便最相宜

□记者 宋锋辉

近期,备受关注的活期宝、余额宝就是盯上了消费者的活期资金。其实,钱放在银行账户上不动,同样可以获得高于活期的收益,并且能保证资金的流动性。这就是银行的定活两便业务。

据了解,定活两便是一种事先不约定存期,一次性存入,一次性支取的储蓄存款。起点一般为50元。

定活两便能获得怎样的收益呢?

按照计息规定,存期不满3个月的,按天数计付活期利息;存期3个月以上(含3个月)

不满半年的,整个存期按支取日定期整存整取3个月存款利率打六折计息;存期半年以上(含半年)不满一年的,整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率打六折计息;存期在一年(含一年)以上的,无论存期多长,整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率打六折计息。

以1万元为例,活期存一年的收益为35元。1年期定期存款利率为3%,六折后收益为1.8%,定活两便存满一年的收益是180元。

使用定活两便存款,既能享受定期之

利,又有活期之便,同时资金安全性较高。

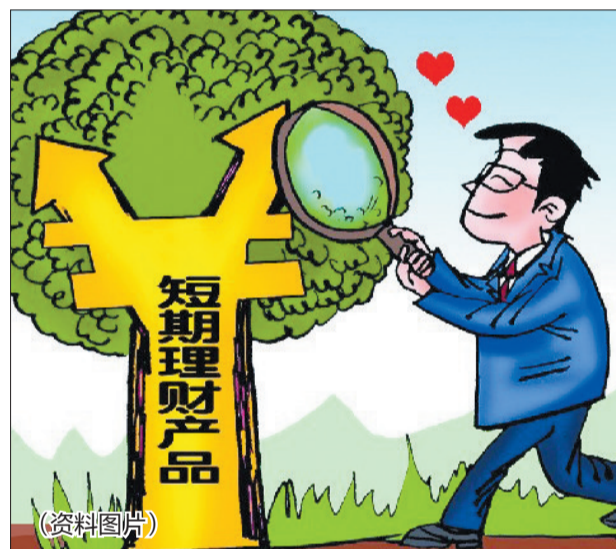
不足之处是,定活两便利率介于定期和活期之间,收益自然没有定期高,不利于长期投资理财。适合在3个月内没有大笔资金支出,同时也不准备将钱用于长期投资的储户。



(资料图片)

6月底“钱荒”期间发行的理财产品到期,三成到期收益率超6%

## 乘“钱荒”好理财



(资料图片)

□据《证券时报》

6月份“钱荒”期间发行的短期理财产品近日纷纷到期。其中,到期收益率超过6%(年化)的理财产品占比高达32.5%,而收益率最高的则达8.045%。

普益财富的数据显示,截至8月1日,银行在6月末至7月初发行的短期理财产品(期限为30天至40天)陆续到期。该数据披露了到期产品收益率的共有80只,其中有26只产品的收益率超过6%(含),占总数的32.5%,绝大多数产品的投资标的为债券和货币市场工具。

一般说来,收益率高于5%的已属于高收益理财产品。

在上述产品中,还有5只产品的到期收益率超过7%(含)。收益率最高的是徽商银行发行的一款保证收益型产品,到期收益率为8.045%。

另外,“钱荒”期间发行的但尚未到期的理财产品中,预期收益率高于

7%的也不在少数。银率网的数据显示,2013年上半年有15款非结构性人民币理财产品预期收益率大于7%,其中有10款产品集中在6月末“钱荒”期间发行。

银率网金融研究中心理财产品组分析师表示,2013年上半年人民币理财产品平均预期收益率呈现“先抑后扬”的走势。与2013年上半年人民币理财产品(非结构性)平均预期收益率4.42%相比,6月以来发行的理财产品预期收益率令人眼前一亮。

银率网分析师表示,在临近6月底的最后两周,30%以上的新发理财产品的预期收益高于5%,最高预期收益率甚至高达7%,长、短期产品预期收益出现倒挂现象,这极为罕见。

## 保险在线

## 口说无凭,“白纸黑字”才算数

□记者 王振华

《保险在线》上线一周,洛阳晚报记者不断接到咨询电话。读者反映的问题,涉及各个方面,有要求保险公司理赔遭拒的,有投保期限被忽悠的,有存款被忽悠成保险的,有“孤儿单”被附加条件转手的。

西工区的孙先生来电表示,自己为爱人购买了意外险,结果爱人被车撞后,要求保险公司理赔,保险公司工作人员表示,由于肇事司机投保的保险公司按照“三责险”已经赔付过了,他们无须再赔付。

对于西工区孙先生的疑问,我市保险公司业内人士解释,如果肇事司机投保的保险公司将孙先生爱人当时住院等所需的费用已经全部理赔完,那么他投保的意外险不进行二次理赔,如果肇事司机投保的保险公司没有全部理赔完,该保险公司需要对剩没

有理赔的部分进行理赔。

更为心烦的是涧西区的田师傅。70多岁的田师傅在2009年7月购买了新华人寿保险公司的红双喜新C款两全保险(分红型),田师傅称,当时销售人员告诉他,这份保险每年存1万元,连存3年,5年期满后可以取出来。

2010年3月,该保险公司工作人员又通过电话把田师傅叫到公司,告诉他:“现在有一份效益非常好的分红型保险,最低每年交5000元,连交5年,5年期满后可以把钱全部取出。”田师傅听着不错,便同意购买。今年6月初,他第四次把该交的5000元打到了保险公司的账户上,跟保险公司工作人员说,明年再交一次是第五年了,到时就可以把钱都取出来了。谁知,对方的一句话给田师傅当头泼了一盆冷水:“这钱明年取不出来,你买的这份保险是10年期,不是5年期。”

田师傅当时就蒙了:“当时买保险时,明明告诉我两份保险都是5年后可以取出来,现在怎么变成了10年?”他赶紧取出保单仔细阅读,果然,两份保单上写的都是“10年期”。他到保险公司理论,想找当时卖给他保险的业务员当面对质,对方告诉他当时的业务员已经不在公司了。这让已经74岁的田师傅非常生气。

了解了田师傅的事情后,市保险协会唐亚光说,保险公司业务人员当时是如何向田师傅介绍该产品的,现在已经无法考证。从目前来看,只能按照合同来执行。如果田师傅对这两份保险合同有异议,可以到市保险协会找工作人员一起到保险公司进行沟通。

同时,他提醒广大消费者在购买保险时,一定要看清相关条款,尤其要看清保险范围、责任、免除责任、交费期限等,一旦发现问题,要及时解决。

诚汇投资  
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

0379-60685111