

财经·视界

今年你理财,可财“理”你了吗?

2015年理财市场盘点:理财渠道偏窄,整体产品收益率不高

□据 新华社

“你不理财,财不理你”是一句流行多年的“名言”,然而,2015年再说这句话有点儿尴尬。多名理财专家也不得不承认,今年的理财渠道偏窄,整体产品收益率不高。他们建议投资者明年适当降低收益预期,并适当配置债券型产品。

“宝宝”

年初10万元本金,年末挣3600元

天天基金网数据显示,今年以来“宝宝”类产品平均年化收益率3.6%,意味着年初买了10万元“宝宝”,年末收获3600元的利息。相比2013年,“宝宝”类产品动辄6%、7%的年化收益率,利息折损近大半。只有信达澳银慧管家拔得头筹,近一年有4.32%的收益。

不过,作为百姓活期储蓄替代品的“宝宝”们已经完成了用户积累,回归作为短期理财工具的常态。

银行理财

发行和收益双降,总体收益率在4%左右徘徊

银率网数据显示,银行理财产品平均预期收益率从今年1月底的5.25%降至11月底的4.34%。同样以10万元投资本金为例,若年末购买银行理财产品比年初购买的利息收益少了近1000元。

对于银行理财产品在2015年发行量和收益率双降,银率网分析师闫自杰表示:“适度的货币政策,持续走低的利率水平和优质资产缺乏是主要影响因素,银行理财总体收益在4%左右徘徊,但是综合考虑收益和风险因素,银行理财相比市场上大部分固定收益产品,依然是投资者目前较为理想的稳健投资方式。”

国债

利率降至4%,额度相对充裕

2015年的国债利率较2014年均有所下降,今年3月、4月、5月发行的三年期国债票面利率为4.92%、五年期票面利率为5.32%,而下半年则逐月走低,直至11月三年期、五年期利率分别降至4%和4.42%。

“今年总体国债销售不温不火,额度也相对充裕。”上海某商业银行客户经理表示,国债的好处是安全,特别是在未来进一步降息降准、利率下降的预期下。

基金

收益颇丰,锁定50%的涨幅

今年以来资本市场波澜壮阔,基金产品收益也随之波动起伏。在今年5月,基金收益达到年内最高点,尽管6月、7月、8月多数股票基金、混合基金连续亏损,但截至11月末,上海证券统计的股票基金最近一年累计收益为45.87%,已回升至一季度末的水平。混合基金近一年累计收益率为50.88%。这也意味着多数投资者一年来投资基金收益颇丰。

凯石金融产品研究中心分析师桑柳玉建议,年末市场多变脸,谨慎投资者可以降低些仓位,逐步赎回已经获得可观收益的基金。增配一些如金融、地产、电力等低估值方向的价值蓝筹风格基金,来应对年末市场可能的风格转换。

外币理财

9月大幅下跌,平均收益率降至1.5%

虽然人民币升值步伐暂缓,国内资产普遍收益率下行,但外币理财产品在国内各大银行的发行量并未见增,仅占理财产品总量的2%,预期收益率也总体平淡。今年上半年外币走势平稳,美元、澳元、港币等理财产品与大趋势相符,基本围绕年化收益率2%小幅波动,但在9月突现

大幅下跌,临近年末,外币理财平均收益率降至1.5%。

闫自杰分析,美元理财产品近期有反弹趋势,一方面是数据显示我国外汇储备11月环比下降872亿美元,另一方面是美联储加息使得投资者增持美元避险的情绪升温。

对于持有美元的投资者来说,可抓住阶段性机会,进行相关产品的配置。

P2P网贷

年化综合收益率逐月下行,从近16%降至12%

从2015年各月网贷行业综合收益率看,走势呈现缓慢下行的态势。网贷之家数据显示,从1月的15.81%到4月破15%,再到7月、9月分别跌破14%和13%。行至年末,网贷行业11月的年化综合收益率为12.15%,较2014年下降超过5%。

平台日渐增多,市场供需结构失衡,利率

下降等因素均导致了网贷综合收益率进一步下行。不过网贷行业今年平均借款期限都在7个月左右。“相对银行理财等来说,正规网贷平台综合收益率较高,而且相比国债动辄三五年的期限来说,借款期限也较短,流动性有一定优势,风险识别能力高的投资者可以适当配置。”“网贷之家”首席研究官马骏说。

黄金

国际金价跌18%,实物黄金降至292元/克

曾受“中国大妈”宠爱的黄金自年初以来就一路下跌,黄金理财市场在2015年比较冷清。国际金价从一季度最高上涨至1307美元/盎司,之后逐步走低至年末1066美元/盎司,今年跌幅18%。

市场上的实物黄金也逐月走低,以周大福为例,从年初的318元/克下降至近期的292元/克,跌幅

8%。以黄金为投资标的的商品型基金今年平均跌幅也在5%左右。

汇添富黄金及贵金属基金经理赖中立表示,美元强势的态势仍将维持,长期看黄金价格仍较乐观,但从中短期看,疲软的全球经济形势仍将压制黄金为首的贵金属走势。

建议

投资者放眼世界,关注外币理财等

展望2016年,宏观经济下行压力依然存在,业内人士预计,利率将进一步走低,市场上高收益、低风险理财产品难觅。

上海证券分析师刘亦千建议,投资者以长期的视角进行大类资产配置,长期低风险投

资者仍可以配置国债、债券型基金等产品,但也应该适当关注投资风格灵活的股票基金、混合基金。

另一方面,人民币减慢了升值步伐,建议投资者放眼世界,关注外币理财、QDII基金等产品,更为积极地参与全球资产配置。

绘制 雅琦

查号台

- | | | |
|---|---|--|
| <p>教育培训</p> <p>洛阳少林武校招生……13383791202</p> <p>问题学生矫正到旭升中学 13523606683</p> <p>神龙英语独创教法超过95分 60621008</p> <p>晓晓数学中考全日班 15003798668</p> <p>洛阳东方外国语学校……18937994188</p> <p>吊车修理</p> <p>徐起公司专修吊车及随车吊 62234567</p> <p>寻医问药</p> <p>白斑皮肤病先用药后付款 15139936061</p> | <p>服务热线:65139988 65139977</p> <p>老年公寓</p> <p>安乐窝老年公寓欢迎您 15036386676</p> <p>洛阳市孝子养老院星级……18637976817</p> <p>馨园医养暖浴……星级 13939929186</p> <p>修锁换锁</p> <p>快速开锁换锁芯备有发票……65555557</p> <p>贷款服务</p> <p>上班企业房产贷款咨询 18623798987</p> <p>咨询代理</p> <p>免费工商注册,代理记账 18737915807</p> <p>免费工商快办代理记账……15896587172</p> | <p>装饰公司</p> <p>太亚彩钢厂制作安装设计……62278658</p> <p>美景世家装修及材料批发 13598154321</p> <p>水族馆</p> <p>可丽爱水族箱洛阳总代理 13598185789</p> <p>桶装水/净水器</p> <p>售净水器检测安装维修……15137965112</p> <p>旗袍专卖</p> <p>高端西服、旗袍订制……13838495893</p> <p>美丽时尚</p> <p>郑一生国际祛痘祛斑……62202625</p> <p>隐形纱窗</p> <p>批发观影防盗隐形纱窗 13373790039</p> |
|---|---|--|