

1万元可买理财产品 不得宣传预期收益率

新规落地 理财产品迎来变化

本报记者 褚玉鹏

1万元就可以买理财产品、不得宣传预期收益率、私募理财设置24小时投资“冷静期”……日前,银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称《办法》),作为《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》配套实施细则公布。这标志着银行理财新规正式落地。《办法》对商业银行理财产品作出更为细化和明确规定。那么,理财新规中有哪些值得关注的内容?新规对市民购买理财产品有何影响?对此,记者进行了走访。

理财产品门槛降至1万元

《办法》指出,商业银行发行公募理财产品的,单一投资者销售起点金额不得低于1万元。理财门槛从5万元降低到1万元。这对于普通投资者十分利好。市民张先生说:“我一直信赖银行理财产品,但5万元的购买门槛令人望而却步。这下好了,门槛降到1万元,手里的闲钱也有了好的投资去处。”

《办法》出台之后,不少银行火速跟进,接连调整理财产品起售点。9月30日,建设银行在官网发布了《中国建设银行“乾元一惠享”(季季富)开放式净值型人民币理财产品调整首次购买起点金额的公告》,调整该产品首次购买起点金额,即产品首次购买起点金额由5万元调整为1万元。

同一天,农业银行也宣布下调部分理财产品销售起点。据悉,农行此次调整销售起点的理财产品有43只,产品类别涵盖了现金管理类、股票指数挂钩类、白糖和黄金期货挂钩类、法人专属类理财产品,还包括一些外币理财产品。根据农行公告,对于这43只产品,2018年10月1日及以后的认购/申购资金适用新起点金额。

招商银行也在官网发布了《关于调整招商银行部分现金管理类理财产品销售起点的公告》,对零售渠道、私人银行渠道、公司渠道、同业渠道在售公募现金管理类部分理财产品销售起点等要素进行批量调整。

多数银行依然沿用着理财产品5万元的起点规则。业内人士指出,《办法》的过渡期为施行之日起至2020年年底。投资者还要等待一段时间,才能看到银行理财产品门槛大面积降低。

公募理财产品可通过公募基金投资股票

《办法》中,一个引人注目的变化是放开了公募基金投资类型的限制,允许银行公募理财通过公募基金投资股市。这种放开意味着什么?银行理财产品的风险会不会增加?

对此,有多年金融从业经验的赵国伟说:“《办法》所称理财产品是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。这就意味着,保本型理财产品不在新规的调整范围内。从整体内容来看,《办法》强调引导投资者购买与其风险承受能力相匹配的理财产品。在打破刚兑的背景下,投资者还应增强风险意

识,选择与自身风险承受能力相匹配的理财产品。”

不得宣传预期收益率

《办法》规定,商业银行发行理财产品,不得宣传理财产品的预期收益率,在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩,并提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎”。在私募理财产品销售上,引入不少于24小时的“冷静期”。如投资者“冷静期”内改变决定,银行应遵从投资者的意愿,解除已签的销售文件,并及时退还投资者的全部投资款项。

赵国伟说:“此举进一步加强了投资者权益的保护,防控风险。在理财市场,银行和投资者之间会出现一些买卖双方信息不匹配的情况,进而引起纠纷。因此,对双方的买卖行为作出一些更加细致的规定,规避一些不必要的纠纷和风险。”

财金



理财有道
金在焦报



财金专刊微信号
欢迎扫描加关注

每周五出版
主编:许伟涛
执行:牛九如
记者:褚玉鹏
孙阎河

新闻热线:13643910830

服务热线:18539108420

18739171204

15839121888

学生办信用卡 要有第二还款来源

本报讯 (记者褚玉鹏) 近日,不少高校陆续开学。一些银行希望抓住这个时机,圆大学生的信用卡梦。那么,大学生该如何办理信用卡?办理信用卡需要注意什么?对此,记者进行了走访。

“在申请信用卡时,大一新生需要提供身份证及录取通知书,大二至大四的学生需

要提供身份证,并填写相关信息。”某银行网点客户经理说。据介绍,提供相关证件后,银行后台审批人员将通过教育部学信网进行学籍比对查询。

值得注意的是,大学生办卡,须有第二还款来源。据了解,第二还款来源指父母、监护人或其他管理人等愿意代

为还款的自然人。办卡人须出具第二还款来源书面担保材料,由银行确认第二还款来源身份的真实性。如果发生逾期无法及时还款的情况,则由第二还款来源进行还款。

在信用卡审批及额度方面,该客户经理说:“不能保证每个申请人都可以通过审批。额度方面,原则上全日制

本科生最高授信额度不超过3000元。没有通过审批或想拥有较高额度信用卡的大学生,可通过其父母的信用卡办理附属卡。”

此外,该客户经理提醒,大学生使用信用卡时要合理消费,避免过度透支消费,珍爱信用记录,不要逾期、违约,并且随时注意用卡安全。

大学金融课堂“搬”到校外

本报记者 王龙卿

“有快速致富的方法吗?没有。21世纪最佳理财是金融资产,长期持有优质上市公司的股票。哪些公司有价值?这些公司需要具备可持续竞争优势,内在价值不可能在长期内下降,内在价值独立于市场价格,长期来看,内在价值是稳定的。有增长潜力公司特征:改变人们的生活方式,改变人们的工作方式,改变人们的社交方式,有特殊价值和独特品牌价值。”10月8日,一场《生活理财与上市公司价值分析》校外公开课,在中信建投证券会议室举办,吸引了许多市民

参与。我们每天的工作和学习都离不开经济生活,经济方面的专家许多在高校,专家平时在大学的课堂里教书育人,为了让市民了解更多金融知识,河南理工大学工商管理学院教授孙东升与证券合开讲校外公开课。

孙东升是浙江大学管理学博士后,国家财政部财政科学应用经济学博士后、日本岛根大学访问学者、大东文化大学客座教授、早稻田大学高级访问学者。2013年,孙东升获得河南理工大学教学竞赛一等奖,2014年校级优秀

共产党员,2015年学校示范教师。孙东升的专著《股市哲学与投资技巧》签约人民出版社,已经出版发行。孙东升主讲的课程《股市哲学与案例分析》教学录像视频,陆续在网站上与大家见面。他的精品视频公开课《生活中的经济学》开课以来,受到广大师生和市民的欢迎,在社会上引起了良好反响,线上课程点击量12万人次。

《生活中的经济学》紧贴人们的日常生活,分别从政府、企业和居民的视角来探讨与人们息息相关的经济话题,用通俗易懂的语言解读生活

中的经济问题。该课程依托河南理工大学能源经济研究中心,课程设置与传统的经济教学方式的教学内容有很大不同,推动了经济学知识在高校的传承与发展,在全国同类课程建设方面具有突出的创新特色。

今年,孙东升应邀到中信建投证券焦作营业部、广发证券焦作营业部为市民宣讲基于大数据分析的股票投资选股技巧等。孙东升以其渊博的专业知识、深厚的文化底蕴,宣讲金融知识,赢得了好评。

一卡在手,刷遍神州。《爱卡生活》旨在为各大银行银联卡持卡人提供最及时的消费优惠资讯。欢迎各金融机构及银联卡商家洽商刊登优惠信息。爱卡热线:13643910830

