

银行理财费率“打折” 收益能多拿点

多家银行理财子公司接连下调业绩比较基准 部分理财产品费率降低一半多

日前,多家银行理财子公司发布费率调整公告,对旗下部分理财产品的费率进行了不同程度的调整,也有银行理财子公司发布下调业绩比较基准的公告。

业内人士认为,理财公司下调产品费率是收益普遍下滑的市场环境下的重要竞争手段。而随着市场利率持续走低,未来理财产品的业绩比较基准或将下调。

降费率:增加理财产品吸引力

今年以来,多家银行理财子公司下调理财产品费率,产品类型以固收类、现金管理类以及混合类为主,调整的费率多为固定管理费、销售服务费以及托管费。10月以来,关于费率优惠的公告尤为频繁,记者从光大理财官方看到,10月到目前为止,已发布关于费率优惠的公告10余条。同样中国银行官网发布关于中银理财理财产品费率优惠的公告也不下10条。

10月8日,中银理财发布了关于“中银理财“稳富”固收增强(封闭式)2022年160期”产品费率优惠的公告,公告称,2022年10月14日起,对该产品的费率进行优惠,产品销售

服务费率由0.30%下调至0.15%。10月18日发布的公告中,是将“中银理财-1(个月)最短持有期固收增强理财产品”C份额的费率进行优惠,即:产品销售服务费率由0.30%下调至0.10%,记者翻看了几条关于中银理财关于费率优惠的公告,大部分是对产品服务费率的调整,也有的产品是在前期费率优惠的基础上,再次下调,就像9月6日起,对“中银理财-欣享天添”C类份额销售费率由0.30%下调至0.10%后,于2022年10月20日至12月31日对该产品销售费率进一步优惠,下调至0.08%。

除了中银理财、光大理财,近期招商银行、交银理财等多家理财子公司也在近期对旗下理财产品进行了费率优惠。

业内人士认为,随着资管新规的落地,银行理财产品基本完成净值化转型,进入高质量发展新阶段。首先,费率下调有助于增加理财产品对投资者的吸引力。其次,费率下调也是银行让利的重要体现。通过下调费率,银行及理财子公司可以更大程度满足居民对于资产保值增值的金融诉求,提升金融服务普惠性和人民性。

降基准:调整投资者的收益预期

值得关注的是,不少理财公司下调产品费率的同时,多款理财产品的业绩比较基准出现下调,有的一降再降。

10月24日起,招银理财“招睿卓远系列一年半年开2号增强型固定收益类理财计划”第3个投资周期业绩比较基准调整至2.8%-4.5%,而之前该产品的业绩比较基准为3.2%-5.2%,基准上限、下限分别调低40个基点和70个基点。

10月27日起,光大理财调整“阳光金增利稳健季开2号”理财产品业绩比较基准至1.8%-3.6%。这是该产品继4月27日起(含)调整产品业绩比较基准至2.7%-3.7%后,再次调整业绩比较基准。

华夏理财发布公告,自10月10日起,拟调整华夏理财固定收益增强周期30天理财产品A款等10只产品,以及固定收益纯债最短持有7天理财产品A款15只产品的业绩比较基准。华夏理财表示,上述理财产品为净值型产品,其业绩表现将随市场变化而波动,具有不确定性。

我市某银行理财经理向记者透露,业绩

比较基准不代表实际收益,但是理财产品销售及考核的重要依据。下调业绩比较基准,说明理财公司对理财产品未来收益进行了重估,这种调整也应该被投资者重视。

业绩比较基准为什么会下调呢?业内人士表示,一方面,产品净值化转型后理财产品净值受市场影响,产品收益波动较大,收益率有所下降。从普益标准统计最新数据来看,9月理财公司开放式固收类产品的平均兑付收益率为2.68%,较年初2月份下降了0.49个百分点;封闭式固收类产品的平均兑付收益率为3.95%,较年初2月份下降了0.36个百分点,理财产品收益率下降已是不争的事实。另一方面,近期利率下行,无论是投资者还是投资经理都应该调低对未来产品的预期。

徐晶



临近“双11”购物节,银行信用卡优惠活动不仅多了,力度也大了。专家表示,借力各类购物节,把超大规模市场优势和消费潜力充分激发出来,对于扩大内需、巩固经济回升向好势头具有积极的现实意义。在促销过程中,发挥金融力量、凝聚多方合力也十分重要。

吸引客户形式多样

随着“双11”购物节活动展开预热,近期银行信用卡业务营销也逐步升温。近期,多家银行推出信用卡支付活动,包括送积分、返刷卡金、返支付券、给予满减优惠等,形式多样。

如建设银行龙卡信用卡从10月20日开始推出“支付宝11.11瓜分百亿积分活动”。10月20日至11月11日活动期间,持卡人在

银行信用卡“花式”促销 预热“双11”

建行手机银行报名后,使用龙卡信用卡通过支付宝消费累计满2000元可获得综合积分5万分奖励,限前20万名。又如,光大银行信用卡和京东商城展开了“钜惠双十一囤货更省钱”活动,可领取满3000元减300元、满1000元减100元、满100元减20元等多种门槛的支付优惠券。再如,华夏银行信用卡和抖音、拼多多、京东合作,推出了支付立减、满额立减等活动。

不仅给消费者优惠,有些银行还“贴心”地送上信用卡“临额”。有市民发现,最近多

家银行发来短信,临时调高了名下的信用卡额度,有效期截至11月14日,恰好覆盖“双11”购物节。

此外,一些银行趁势加大力度,开展取现分期、消费贷方面的营销活动。“信用卡客户经理介绍说,取现分期不占用信用卡原有额度,7万元额外额度直接转入我名下的借记卡,而且手续费有限时优惠。”张先生表示:“手续费原本要4970元,现在给2100元返现奖励,实际只花2870元,比较诱人。”趁这个时间给家里换一下家电。

满足群众消费需求

业内人士表示,商业银行瞄准各类购物节推出各项优惠活动,不仅有助于自身业务的拓展,也有望与其他促销举措形成合力,共同助力稳定和扩大消费。这在强调扩内需的当下,无疑具有积极的现实意义。

消费对经济具有持久拉动力。近段时间,着眼于扩大内需,有关方面围绕扩大重点领域消费、促进新型消费、挖掘县乡消费潜力等方面出台系列措施。专家预计,后续商业银行消费贷利率仍有下降空间。中国银行研究院研究员杜阳表示,下调消费贷利率有利于银行业发挥金融服务的普惠属性,满足更广泛群体在消费领域的金融需求。

宗和

财经资讯

长护险与寿险责任转换 将开启试点

日前,银保监会人身险部向人身险公司就《关于开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点的通知(征求意见稿)》征求意见,要求各公司于10月28日前反馈意见和建议。

试点期限拟暂定两年

所谓人寿保险与长期护理保险责任转换业务(以下称转换业务),是指人身险公司根据投保人、被保险人自愿提出的申请,将处于有效状态的人寿保险保单中的死亡或满期给付责任,通过科学合理的责任转换方法转换为护理支付责任,支持被保险人在因特定疾病或意外伤害等原因进入护理状态时提前获得保险金赔付。

根据意见稿,转换业务拟自2023年1月1日起开展试点,试点期限暂定为两年。经营普通型人寿保险的人身险公司均可参与转换业务试点。人身险公司要根据通知的有关要求科学设计试点方案,试点方案向银保监会报告后即可实施。

银保监会鼓励人身险公司在开发普通型人寿保险产品时,在保险条款中增加使用保单贴现法进行保险责任转换的内容,为被保险人扩展提供长期护理保障责任。

同时,鼓励人身险公司充分发挥专业优势,积极探索提供居家护理、社区护理和机构护理的护理支付方式,满足客户差异化的护理保障需求。

护理需求上升

加强失能老年人长期护理服务和保障,是积极应对人口老龄化国家战略的重要工作部署。银保监会拟开展转换业务试点,是为加快发展商业长期护理保险,创新保险服务模式,丰富保险产品供给,满足人民群众日益增长的长期护理服务和保障需求。

业内人士分析称,开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务,很有意义。一般而言,传统寿险是在被保险人身故之后,受益人才能拿到保险金,这一险种更多体现的是保障家庭责任。随着人进入老年阶段,子女已经长大,老人不用再承担很多家庭责任,而自身护理需求需要更多资源支持,因此如果寿险能够提前给付保险金,转换为与护理相关的支付保障,能更好满足需求。

宗和

财智



理财热线: 66988519

开启智慧生活

E-mail: qdqb0532@126.com

封路延时公告

因省道311黄张线(胶州黄岛界至芝罘线)改建工程施工需要,对省道311黄张线东起胶州黄岛界、西至芝罘线封路施工延期至2023年6月30日。请过往市民、车辆提前绕行。因道路施工造成的不便,敬请谅解。

特此公告

胶州市公安局
胶州市交通运输局
胶州市公路事业发展中心
2022年10月26日

青岛市住房公积金管理中心公告

青岛爱乐学教育咨询有限公司:

经查实,你单位未为陈睿璇等职工按时、足额缴存住房公积金,现依法向你单位送达《行政处理决定书》(青住金处理字【2022】24第053号),自公告之日起30日视为送达。公告期满后法定期限内你单位有权申请行政复议或提起行政诉讼。

青岛市住房公积金管理中心
2022年10月28日

青岛市住房公积金管理中心公告

青岛狮子城房地产开发有限公司:

经查实,你单位未为华美臻按时、足额缴存住房公积金,现依法向你单位送达《行政处理事先告知书》(青住金处理先告字【2022】24第248号),责令你单位向我中心报送职工华美臻在你单位工作期间的工资收入明细及住房公积金补缴核算明细表,自公告之日起30日视为送达。公告期满后3日内仍未报送的,我中心将根据建设部《关于住房公积金管理若干具体问题的指导意见》(建金管【2005】5号)文件规定或职工提供的证据材料,核算你单位欠缴华美臻住房公积金数额,据此作出行政处理决定。

青岛市住房公积金管理中心
2022年10月28日

青岛市住房公积金管理中心公告

青岛西海岸新区爱乐学文理培训学校:

经查实,你单位未为陈睿璇等职工按时、足额缴存住房公积金,现依法向你单位送达《行政处理决定书》(青住金处理字【2022】24第054号),自公告之日起30日视为送达。公告期满后法定期限内你单位有权申请行政复议或提起行政诉讼。

青岛市住房公积金管理中心
2022年10月28日

青岛市即墨区自然资源局 国有建设用地使用权网上拍卖出让公告

即自然资储告字[2022]8号

经青岛市即墨区人民政府批准,青岛市即墨区自然资源局决定以网上拍卖的方式出让1宗国有建设用地使用权。现将有关事项公告如下:

一、拍卖出让地块的基本情况和规划指标要求

编号	土地位置	土地面积(m ²)	土地用途	规划指标要求			出让年限(年)	规划建筑总面积(m ²)	起始价(楼面地价)(元/m ²)	竞买保证金(万元)
				容积率	建筑密度	绿地率				
JY22-15	青岛蓝谷问海北路以东、滨海路以西、七沟三村以南LG0107-32地块	85604	商业、商务用地	≤1.2	≤30%	≥20%	40	102724	2392	12286

注:拍卖地块实际规划设计指标以及空间范围,以规划行政主管部门批准的规划方案为准,出让地块周边配套等情况以现状为准。楼面地价是指单位建筑面积的土地价格。本次出让国有建设用地使用权出让总价款是指成交楼面地价与公告规划建筑面积的乘积。上述地块具体规划要求以规划条件为准,具体要求详见规划设计条件及有关附图或附件。

二、竞买资格及要求

中华人民共和国境内外的法人或者其他组织,除法律法规另有限制或《出让须知》规定禁止参加者外,均可申请参加。

土地出让成交后,竞得人须按《拍卖出让须知》中的规定与青岛市即墨区自然资源局签订《国有建设用地使用权出让合同》,若竞得人为非青岛市即墨区工商注册地的法人和其他组织,还须自土地成交之日起30日内在青岛市即墨区内成立独立法人资格公司(全资子公司),再由新公司与青岛市即墨区自然资源局签订《国有建设用地使用权出让合同变更协议》,方可作为建设用地使用权受让人办理土地登记进行开发经营。竞买人在报名时应在竞买申请书中明确新公司

的出资构成、成立时间等内容。

三、本次国有建设用地使用权网上拍卖出让,设起始价,采用增价拍卖方式,按照价高者得的原则确定竞得人。具体内容见拍卖出让文件及相关资料。

四、本次国有建设用地使用权网上拍卖定于2022年11月18日10时(以网上交易系统服务器时间为准,下同),在青岛市公共资源交易网(http://ggzy.qingdao.gov.cn)点击“国有建设用地使用权网上交易系统进入‘网上交易’”进行。

五、竞买人可于2022年10月28日至2022年11月16日,登录网上交易系统查询、下载本次拍卖出让文件及相关资料,并按照拍卖出让文件规定的操作程序参加竞买。

六、竞买人可于2022年11月10日10时至2022年11月16日16时登录网上交易系统,提交竞买申请并交纳竞买保证金。竞买保证金的到账截止时间为2022年11月16日16时。竞买人通过网上交易系统的审核并按规定足额交纳竞买保证金后,在网上交易系统获得竞价权限。

七、本次拍卖出让的详细资料和相关要求,详见《青岛市即墨区自然资源局国有建设用地使用权网上交易拍卖出让文件》(以下简称:拍卖出让文件)和《青岛市国有建设用地使用权网上交易规则》等资料。竞买人可登录网上交易系统查询。

八、竞买资格审查
本次土地使用权出让实行竞买人资格后审制度,详见拍卖出让文件。

九、其他需要公告的事项

(一)竞买人须持有数字证书(CA),方可登录网上交易系统,申请参加网上拍卖出让活动。竞买人须携带有效证件等相关资料到数字证书认证中心窗口,申请办理数字证书(CA)。数字证书(CA)的办理程序和申请资料要求详见网上交易系统《数字证书(CA)的办理指南》。

(二)拍卖出让活动不接受除通过网上交易系统提出竞买申请以外其他形式(如电话、邮寄、书面、口头等)的申请。

(三)竞买人可根据需要,在参与竞买活动前自行现场踏勘出让地块。

(四)本次拍卖出让公告内容如有变化,出让人将在《青岛日报》等相关媒体发布补充公告,届时以补充公告为准,请竞买人密切关注。竞买人对拍卖出让文件有疑问的,应在提交竞买申请前向出让人咨询。竞买人一经提交竞买申请,即视为同意接受网上交易相关规定、规则,对出让文件和宗地现状无异议,并对竞买行为和有关承诺承担法律责任。

十、联系电话
业务咨询电话:0532-58551717、58551718
数字证书(CA)受理地点:政务服务和公共资源交易中心
数字证书(CA)联系电话:18866625196

青岛市即墨区自然资源局
2022年10月28日