

超3%利率保险产品下架 理财选择题该咋做

高利率保险产品月底停售后 业内建议结合自身流动性需求及风险收益目标合理投资 可考虑权益类基金



高利率产品逐渐退出

据了解,近期中国人寿召开视频会议时表示,监管机构已正式电话告知公司,除尊享福、惠享福、康宁保(众鑫版)这三款重疾险产品,其他所有超3.0%利率保险产品均将于7月31日停售。另有保险经纪人透露,泰康、太平等公司相关产品下架的时间亦是7月31日,部分险企会更早。

下架3.5%预定利率的保险产品,早有迹可循。今年3月,原银保监会组织保险行业协会和20余家保险公司召开座谈会,调研人身险公司负债情况。4月监管部门陆续召集险企开会并进行窗口指导,要求险企调整新开发产品的定价利率,控制利差损,定价利率3.5%的产品将不再批复。自此,预定利率3.5%的保险产品陆续下架。不少险企开始推出预定利率3%的产品试水。

预定利率,指人身险产品进行保险产品定价时所采用的利率,实质是保险公司承诺给客户的回报率。不同于银行理财等其他金融产品可随市场调整的投资回报率,人身险产品期限通常长达数年甚至数十年,其预定利率一旦设定便不可调整,具有刚性兑付属性。

业内普遍认为,预定利率的下调有助于行业持续发展,减少利差损带来的风险。但下调之后,寿险行业的保费和收益调整无可避免。有险企人士表示,近年来为了提升产品竞争力,部分险企采取了较为激进的定价策略,发行了一些高预定利率产品,将公司负债成本维持在较高水平,受市场波动等因素影响,险企投资端收益下滑,投资收益覆盖保单的成本压力加大,利差损风险显现。

转变投资思路切勿跟风

一个个高利率产品的退出,宣告一个时代的落幕。新市场环境下,不少投资者开始焦虑,投资之路该如何走?

对此,农行青岛分行即墨支行理财经理闫沁表示,随着经济发展和宏观调控政策的实施,存款利率下行是一个明显的趋势,在这种情况下,投资者需尝试改变投资思路。首先,当下寿险风险较小,预期收益还在3%以上,可以趁保险公司还没有调低收益,加大投资,锁定长期较高收益。其次,银行理财、基金、贵金属等产品都是重要的备选“投资篮”。资管新规之后,保本保息的理财退出舞台,投资者需清楚想要获得较高收益就要承担一定的风险,但银行理财产品并不都是高风险的,风险的高低可以根据投资者自身的偏好来选择。如果投资者能够承担风险,接受一定的市场波动,那么可以选择固收类理财产品,例如“农银安心灵动七天同业存单及存款增强”理财产品,近三个月年化收益率2.82%;如果投资者风险承受能力较强,可以选择风险较高收益较高的产品,例如基金,尤其是股票型基金,把握好时机可以取得较高的收益,后期可以多关注AI、电子通信、国防、生物医药等板块。目前,黄金价格一路震荡上涨,投资者持有成本增加,贵金属有保值功能,但不会大幅增值,可适量持有。综合来看,建议普通投资者明确自身的风险偏好和收益预期,适度分散投资,避免风险过于集中于某一产品或行业,切勿盲目跟风。

也有业内人士针对不同投资需求,给出了投资方向。中国银行青岛香港路支行司德龙建议,如果追求低波动以及高于存款的收益,可以投资固收类银行理财,如中银理财14天最短持有期纯债理财产品,该产品成立以来年化收益率3.3%左右,收益波动相对稳定,购买持有14天后开放赎回,也兼顾了流动性需求。如果流动性需求更高的投资者可以关注货币基金或者现金理财,可以关注中银理财乐享天天,此类产品收益率虽有波动,但是风险相对较小,年化收益率大概率可以超过2%;如果风险承受能力更高,希望以较大的风险博取更高收益,则可以投资权益类基金,例如中银主题策略混合基金,近5年涨幅160%左右,股票型基金波动较大,适合定投和中长期持有。

徐晶

的是依赖存款收益的投资群体,兴业银行理财经理赵萌萌表示,对而言,最好的替代产品一是债券类,因债券价格与存款利率呈反向关系,存款利率下行时,债券市场往往表现较好,为投资者提供了机会,可以选择国债、地方政府债、公司债等品种债券投资。二是通过保险类产品“锁定”长期回报,7月底前可以选择3.5%的终身寿险产品,8月之后可以以现金险产品。再者,基金定投也是不错的选择,通过定期定额投入分散市场波动风险,并在长期持有中享受平均成本效应,有意向的投资者可以关注这两只基金,一只是擅长策略研究的范蔚均衡风格的圆信永丰优加生活001736,另一只柯海东成长风格的中融策略优先006314,需要特别注意的是基金非存款,投资需谨慎。

也有业内人士针对不同投资需求,给出了投资方向。中国银行青岛香港路支行司德龙建议,如果追求低波动以及高于存款的收益,可以投资固收类银行理财,如中银理财14天最短持有期纯债理财产品,该产品成立以来年化收益率3.3%左右,收益波动相对稳定,购买持有14天后开放赎回,也兼顾了流动性需求。如果流动性需求更高的投资者可以关注货币基金或者现金理财,可以关注中银理财乐享天天,此类产品收益率虽有波动,但是风险相对较小,年化收益率大概率可以超过2%;如果风险承受能力更高,希望以较大的风险博取更高收益,则可以投资权益类基金,例如中银主题策略混合基金,近5年涨幅160%左右,股票型基金波动较大,适合定投和中长期持有。

财智

理财热线:66988519
E-mail: qdrb0532@126.com

新闻资讯

个人养老金制度实施8个月 产品数量达674款

到今年7月25日,个人养老金制度正式启动实施满8个月。目前个人养老金产品总量已达674款,涵盖储蓄类产品、基金产品、保险产品以及银行理财产品。

从个人养老金“产品圈”来看,其中储蓄类产品数量最多,达465款。其次,数量较多的是个人养老金产品152只。从成立以来的净值增长率来看,最高的净值增长率为3.56%,共有66只基金的净值增长率为正。不过,目前这些基金运作时间都还较短,大部分都在封闭期,短期收益率只能作为参考,并不代表未来走势。目前个人养老保险产品共有39款,与4月底披露的数据相比,增加了7款产品。银行养老理财产品方面,根据中国理财网信息,目前共有18款个人养老金理财产品。

个人养老金制度运行以来,业界也反馈了一些问题并提出相关建议,例如,提高参加者选购产品的便捷度,引入两种不同的税制模式供参加人选择,扩大参加面等,以期把养老第三支柱做大做强。

理财子公司产品收益上行 “破净率”降至3%

7月份以来银行理财产品存量规模持续增长。广发证券刘郁团队测算的数据显示,7月份前三周银行理财产品存量规模依次增长1.06万亿元、3324亿元、1712亿元,合计增长1.56万亿元。

规模上涨的同时,银行理财子公司产品“破净率”(净值跌破1元的理财产品占所有产品的比率)有所下跌。上述数据显示,银行理财子公司产品的整体“破净率”由6月末的3.6%下降至7月21日的3%,这说明银行理财子公司产品整体收益率在上升。

就银行理财收益率走势,中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平认为,综合考虑宏观经济恢复增长情况及金融市场行情,下半年银行理财产品收益率总体表现可能不及上半年,但下半年的收益率表现,大概率不会影响银行理财产品的整体竞争力和规模升势。

辛文

对行政处罚意见有异议,可在接到本告知书之日起三日内向我局提出陈述和申辩;逾期未提出陈述或者申辩,视为放弃陈述和申辩的权利。

特此公告

联系地址:青岛市黄岛区水灵山路188号,联系人:王普进、丁康,联系电话:58953757

青岛市黄岛区人力资源和社会保障局

2023年7月26日

公告

青岛鹏博伟业装饰工程有限公司:

因你单位涉嫌拖欠工资,我局依法作出青黄人社执询字[2023]第04311号劳动保障监察调查询问通知书,你单位应在接到通知书之日起三日内到青岛市黄岛区人力资源和社会保障局接受调查询问。如无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自公告发布之日起经过30日即视为送达。

特此公告

联系地址:青岛市黄岛区水灵山路188号,联系人:丁康、贾伟伟,联系电话:0532-58953757

青岛市黄岛区人力资源和社会保障局

2023年7月26日

声明

遗失我单位公章(3702850300016)一枚,声明作废。

青岛三人禾木贸易有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位财务专用章(3702140710775)一枚,声明作废。

青岛归途汽车服务有限公司

2023年7月26日

公告

唐山辉耀装饰装潢工程有限公司:因你单位存在未按照《劳动保障监察条例》第42条第1款第4项规定改正决定书(青黄人社监改字[2023]第042号)的要求进行改正的违法行为,我局依法作出青黄人社监改字[2023]第321号劳动保障监察行政处罚决定书,决定给予你单位:人民币壹万贰仟元整(¥12000.00元)处罚。如无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自公告发布之日起经过30日即视为送达。

特此公告

联系地址:青岛市黄岛区水灵山路188号,联系人:丁康、贾伟伟,联系电话:0532-58953757

青岛市黄岛区人力资源和社会保障局

2023年7月26日

声明

遗失我单位法人章(李同行,备案号:3702030526173)一枚,声明作废。

青岛安馨照明科技有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位法人章(李同行,备案号:3702050415639)一枚,声明作废。

湖北久大品种盐有限责任公司山东分公司

2023年7月26日

对行政处罚意见有异议,可在接到本告知书之日起三日内向我局提出陈述和申辩;逾期未提出陈述或者申辩,视为放弃陈述和申辩的权利。

特此公告

联系地址:青岛市黄岛区水灵山路188号,联系人:王普进、丁康,联系电话:58953757

青岛市黄岛区人力资源和社会保障局

2023年7月26日

声明

遗失我单位公章(3702850300016)一枚,声明作废。

青岛三人禾木贸易有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位财务专用章(3702140710775)一枚,声明作废。

青岛归途汽车服务有限公司

2023年7月26日

对行政处罚意见有异议,可在接到本告知书之日起三日内向我局提出陈述和申辩;逾期未提出陈述或者申辩,视为放弃陈述和申辩的权利。

特此公告

联系地址:青岛市黄岛区水灵山路188号,联系人:王普进、丁康,联系电话:58953757

青岛市黄岛区人力资源和社会保障局

2023年7月26日

声明

遗失我单位公章(3702850300016)一枚,声明作废。

青岛三人禾木贸易有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位财务专用章(3702140710775)一枚,声明作废。

青岛归途汽车服务有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位公章(3702850300016)一枚,声明作废。

青岛三人禾木贸易有限公司

2023年7月26日

声明

遗失我单位财务专用章(3702140710775)一枚,声明作废。

<p