



产品全 花样多 券商再掀理财热潮

“8·18理财节，赢话费、天猫卡、理财特权、现金红包等丰富好礼，更有新客特享理财、大咖直播秀、明星基金1折起等活动……”近期，除了各大平台“8·18”电商促销节如火如荼地举办之外，本周三，一年一度的券商理财节也如期而至。除了带来各种福利折扣之外，各大券商也纷纷开起了直播，与投资者面对面交流，为投资者答疑解惑。

“相比国外来说，国内的财富管理起步较晚，不少年轻人的理财意识也是这几年慢慢培养起来的。”晋江某券商工作人员陈先生说，“借助券商行业理财节，可以为投资者带来各种福利，也能为他们精心挑选一些产品，更能为券商的业务开展提供一种全新的通道，因此也吸引了数十家券商相继举办类似活动，力争在财富管理的竞争中更进一步。”

专享理财“不打烊”

“券商8·18理财节来袭，新客即送专享理财……”18日一大早，市民王先生看到其所开户的券商发来的信息。“券商也有理财节？”王先生眼前一亮。

“他们推的专享产品一般只持续一天，也就是8月18日当天才有。”王先生说道，“虽然产品期限短了点，但胜在收益率比较高，如果符合条件的话，还是挺划算的。”

记者了解到，理财节期间，券商推出的专享理财产品一般预期年化收益率可达6%~8%左右，比日常推出的产品高了不少，但期限较短，通常在几天到1个月不等。

以中金财富证券为例，该券商在理财节期间推出客户抽小牛扭蛋、做任务即可赢话费、天猫卡、理财特权、现金红包等丰富好礼的活动，客户还可享6折优惠购王牌投顾组合、活动精选公募基金，成为该公司客户还可送高收益新客特享理财。

广发证券也推出了各种专享理财活动。据了解，投资者通过广发证券设计的“开运红包”“超值神券”等福利活动，可直接参与获取红包及优惠券福利，以此获得更多的投资、投教服务的优惠。广发证券还独家精选了多只“8·18”理财节专属的理财产品，满足用户把握理财时机、投资保值增值的现实需求。

折扣福利“满天飞”

2017年，券商理财节首次启动。彼时，参与机构并不算多，然而，今年已吸引了数十家券商纷纷举办理财节活动，行业氛围更加成熟。

除了为投资者提供专享理财产品、各种抽奖回馈客户之外，不少券商更是精心准备，将增值服务“做满”，折扣福利“满天飞”。

首先便是各大机构普遍推出的“申购费率1折基金专区”。此前，各大银行和第三方平台已相继推出“1折购基”活动，取得了不错的效果，这也是消费者最能获得实惠的方式。其次，各大券商紧跟潮流，也将陆续推出大咖直播，让投资者与基金经理近距离接触。

以中信建投为例，该券商的“1折专区”，可为投资者提供数百只申购费率打1折的基金。8月16日至20日，中信建投证券开展一系列“薅羊毛”活动，其中，公司金融产品与创新业务部自8月18日起推出金融产品专场活动——8场大咖直播，明星基金产品1折购，同时还有看直播抽奖环节，精神盛宴和物质盛宴同时奉上。

国泰君安也在本届“8·18”理财节期间，推出线上大咖直播活动，持续时间贯穿整个8月。一方面，工作日晚8点邀请明星基金经理与国泰君安君享投策略团队负责人、君弘人气主播畅聊投资决策背后的故事，分享投资理念。另一方面，国泰君安整合集团之力，从公司数千位投顾中层层筛选，通过理论考试、知识竞赛、专家面诊、年度评价等方式遴选出38位首席投顾。首席投顾在“8·18”理财节期间齐聚君弘App，实时更新市场观点，每个交易日中午12:15视频直播解读行情，为投资者奉上前沿投资策略。

传递正确理财观

“伴随基金发行规模不断增长，基金投资者的数量也出现了显著增长。”上述券商人士陈先生告诉记者，“除了满足客户把握理财时机和投资保值增值的现实需求之外，我们更希望通过这样一个行业性的活动，增强投资者教育，传递正确的理财观念。”

各大券商纷纷开展“大咖直播秀”正是这样的缘由，除了能为消费者推荐各种精心挑选的基金产品之外，更能在与投资者的直接对话中，介绍当前的财富管理资产配置理念，传递更多的理财知识。

“我们也想通过理财节传输一个观念，现在并不是只有股票一种投资方式，券商也而不仅仅只有这个业务。形成一个良好的行业氛围，也能让券商更好地介绍自己，让消费者更好地了解他们，以期在市场中占据更为主动的地位，在财富管理竞争的竞争中脱颖而出。”业内人士表示，当下，理财产品众多，股票、基金、理财产品等层出不穷，如何甄别优劣，是一个专业性很强的工作。“从过往的经验来看，普通投资者自己所取得的收益，基本跑不赢主流基金，因此我们更加提倡‘专业的事由专业的人来做’，在长期价值投资中获取一定的收益。”



每周股市

在券商火热开展券商理财节的同时，近期，A股在缓慢上行后，又迎来了一波调整，部分高位热门板块迎来了调整，而银行、券商等成为大跌反弹的主力军，两极分化效应持续演变。

“沪指与创业板的跷跷板现象，其实就是目前传统行业与新兴产业不同走势的反应，这两大板块无法同时上涨。”兴业证券认为，操作上，市场将延续震荡走势，结构性机会也将更多在于精选快节奏的轮动个股，此时不宜追涨杀跌，风水轮流转，可多关注一些中小盘优质股，注意市场恐高情绪。

中金财富证券认为，短期看，涨幅落后板块的修复和补涨可能会延续，但市场主线较为散乱，资金可能会在消费、周期、制造相关领域反复切换，对于投资者来说，把握板块轮动较难，建议投资者自下而上优选估值与基本面匹配的细分领域与个股，短期既可参与反弹，中长期配置也具备价值与安全边际。配置上，可多关注部分“白马”，逢低吸纳高景气度的电动车产业链、光伏、电子半导体等。同时，自下而上优选日常用品、家电、汽车及零部件、医药及医疗器械、轻工家居等领域白马股。

理财播报

银行理财发行量走低 净值型产品表现亮眼 咱盾投资者该如何应对？

距资管新规过渡期结束仅剩4个月，银行理财净值化转型进程也在逐渐加快，保本理财逐步退出市场，取而代之的便是净值型理财产品。根据融360数字科技研究院监测的数据，7月银行理财产品发行数量创下今年的最低水平。收益率方面，人民币非结构性理财产品平均收益率为3.66%，环比持平；净值型产品业绩比较基准环比上涨6BP，收益表现抢眼。

保本理财发行量下降明显

“今年以来，银行理财发行量看起来变化不大，主要体现在保本理财数量的减少，净值型理财占据绝大多数份额。”记者走访了解到，在资管新规过渡期即将结束之际，银行理财发行更加谨慎，净值型理财成为中坚力量。

融360数字科技研究院监测的数据显示，2021年7月银行理财产品发行数量共3425只，环比下降15.31%，同比下降53.72%，创近年来的最低水平。封闭式理财产品平均期限为219天，较上个月增长14天。今年理财产品发行量大幅下降，主要是因为理财产品在最后的净值化转型阶段，新发净值型产品平均期限拉长、开放式产品占比上升，单只产品平均存续期拉长。7月份18家理财公司共发行了533只公募理财产品（含母行迁移产品），环比下降15.78%。

2021年7月有3262只人民币理财产品披露了收益类型，其中保本类理财产品共27只，较上个月减少17只，占比0.83%。发行银行共5家，较上个月减少了4家，均为地方性小型城商行及农商行。保本理财产品平均期限为78天，最短35天，最长148天，主要是为了迎合资管新规过渡期的截止时间。期限方面，理财公司的封闭式产品平均期限为469天，较上个月缩短35天。地方性银行发行的封闭式理财产品期限偏短，迁移至理财子公司之后，致理财公司产品整体平均期限缩短。

反观净值型理财产品的发行数量，却出现了另一番场景。融360数字科技研究院统计，7月净值型理财产品发行数量为2677只，同比增长60.01%。净值型理财产品发行数量保持着较快的增长趋势。

净值型产品收益表现抢眼

理财收益方面，近年来，银行理财收益可谓逐步下降，今年依旧延续了这样一个趋势。融360数字科技研究院数据监测显示，2021年7月人民币非结



构性理财产品平均收益率为3.66%，环比持平。

分期限来看，3个月以内产品平均收益率为3.46%，环比上涨3BP；3~6个月产品平均收益率为3.57%，环比下跌4BP；6~12个月产品平均收益率为3.84%，环比下跌4BP；12个月以上产品平均收益率为4.15%，环比上涨1BP。而净值型理财产品却出现了逆势上涨。7月份发行的净值型理财产品平均业绩比较基准为4.16%，环比上涨6BP，创近一年最高水平，但与去年相比，差异较小。

从不同类型的银行来看，国有银行理财产品525只，平均收益率为3.32%；股份制银行理财产品279只，平均收益率为3.7%；城商行理财产品1501只，平均收益率为3.95%；农商行理财产品1039只，平均收益率为3.95%。和上个月相比，农商行理财产品平均收益率环比小幅上涨，其他银行理财产品平均收益率环比小幅下跌。

伴随理财公司发行量的不断上升，投资者也应时刻关注他们的收益情

况。7月理财公司发行的人民币理财产品平均业绩比较基准为4.26%，环比下跌1BP，同比下跌4BP。在披露业绩比较基准的产品中，固收类理财产品平均业绩比较基准为4.14%，环比下跌6BP；混合类理财产品平均业绩比较基准为4.98%，环比上涨17BP。

在产品设计上，理财公司也会更加灵活。“7月，理财公司新发行的产品配置方案中，有47.48%配置了权益类资产。”融360数字科技研究院认为，理财公司投资权益类资产主要通过FOF模式间接投资，相对于直投来说，FOF投资是一种成熟的投资工具，容易被理财公司运用，且产品净值波动会相对稳定。整体来看，这类产品的历史业绩回报要高于固收类理财产品，适合有一定风险承受能力的投资者购买。

业内人士认为，伴随净值型理财逐渐成为银行理财市场的主流，对于普通投资者而言，也应顺应趋势，告别过往刚性兑付购买理财产品的思维，根据自身的风险承受能力，选择合适的银行理财产品。

建行晋江分行 开展主题党日活动

为进一步从百年党史学习中汲取智慧和力量，近日，建行晋江分行第三党支部组织全体党员前往晋江市爱国主义教育基地“书香花园”（系原中共晋江县委旧址），开展了“学习百年党史、汲取晋江经验”主题党日活动。

活动中，该行支部书记带领全体党员先后参观了闽南文化墙、城市放映厅、晋江历史发展简史厅及闽南旧物展等处，一幕幕重要的历史场景、一个个坚贞不屈的革命烈士、一幅幅珍贵的图片资料、一件件熟悉的历史旧物，生动呈现了历史的发展、时代的变迁及党带领人民群众走向幸福生活的艰辛历程。

在党群活动服务中心，支部全体党员阅读党史、新中国史等相关书籍，与会人员结合“晋江经验”及个人经历分享阅读体会。通过此次主题党日活动，全体党员更加深刻领会了百年党史的艰辛历程与卓越成就，进一步激发了传承创新发展“晋江经验”、以更高质量党建引领高质量发展的精气神。

理财课堂

社保骗局“重现江湖” 防骗指南学起来



近期，晋江不少银行陆续发布晋江市第三代社会保障卡，市民可到建设银行、农业银行、晋江农商银行等网点免费申领、免费升级更换第三代社保卡，享受更便捷、更安全、更智能、更优惠的服务。

除具有借记卡基本金融功能外，持卡人享有社会保障权益和公共就业服务权益的电子凭证，具有信息记录、信息查询、业务办理等功能。

近期，冒充社保工作人员进行诈骗的案件高发，诈骗信息以电话、短信等形式发送给广大群众，许多防范意识不强的群体就容易踩中骗子的陷阱。

点击不明短信 账户金额被转走

“你好，你的社保卡有重复开卡的行为，若一个小时不处理，我们将注销你名下所有的账户。”“我们这边监测到你的社保卡在XX地被盗刷，请及时到XX路XX大楼进行相应处理。”“你好，你名下有张社保卡有违规操作记录，请及时处理，否则将会被注销。”……近段时间，不法分子冒用社保部门名义或利用社保卡实施诈骗的案例逐渐出现。

近日，某社区的张大爷接到自称社保中心工作人员的电话，通知张大爷需要尽快升级办理第三代社保卡，否则社保卡账户将被注销。随后发送了一条含链接的短信，让其尽快操作。张大爷点击短信里的链接，按提示绑定银行卡后，卡里的2000元被划走。

保护个人信息 加强安全防范意识

“不法分子往往在短信中称社保账户或社保卡未上传电子审核，需要群众点击链接在线办理，待点入链接后，以诱使群众录入个人身份证号、银行卡号、交易密码等信息，以此达到骗取钱财的目的。”业内人士表示，发送电子社保卡申领短信，不会附加任何不明网址，推送的短信不需要输入任何涉及个人信息、金融账户等私密信息，不要随便点击不明链接或拨打不明电话。

在此，提醒广大金融消费者，社保卡具备银行金融功能，需要加强安全防范意识，不要随意转借他人；不随便点击不明链接，接到社保卡相关短信和电话，不随意透露自己的身份证号码、密码等个人账户信息。如果遭遇到诈骗，需要及时拨打110或到派出所进行报警。

征集

广大读者可将所关心的理财问题、理财信息及个人家庭财务状况发送给我们。围绕您自身的理财需求，《理财周刊》

顾问团将根据具体情况，进行一对一有针对性的“把脉”，量身定制专属理财方案。

同时，为了守护金融安全，营造更好的金融行业营商环境，维护消费者合法权益，本报金融维权投诉平台持续推出，聚焦金融维权，让舆论监督发挥更大作用，以此助推晋江金融行业的有序发展。

针对您所遇到的各类金融维权事件，为您的合理维权助力。如果您遇到了各种金融“烦心事”，欢迎拨打热线15106092781进行反馈，或扫描关注《理财周刊》微信公众号，从后台对话框中积极参与。

