



理财产品频现提前终止 咱厝投资者如何应对

近期,理财产品提前终止有愈演愈烈之势。根据普益标准监测,2023年以来,全市场累计约有300款理财产品提前终止,包括华夏银行、交通银行等机构纷纷发布部分理财产品提前终止公告。

作为咱厝投资者最受欢迎的理财方式之一,理财产品的动向向来备受关注。此次部分理财产品提前终止的原因有哪些?会造成哪些影响?投资者又该如何应对?本期,我们共同聚焦。

多个理财产品提前终止

理财产品终止就是指理财产品停止运作,也是指理财产品到期。理财产品到期后,本金和收益会自动转入投资者账户中。去年以来,这种现象就比较普遍。

近日,交通银行发布公告称,交银理财稳享灵动慧利三角ESG主题(90天持有期)理财产品C提前终止,理财产品清算份额净值及产品提前终止日的产品份额净值;资金将在产品终止确认之后两个工作日内划转至投资者账户。

华夏银行、宁波银行等金融机构也在近期发布了类似公告,对其旗下部分产品提前终止。

据了解,银行可以提前终止理财产品的情形包括遇国家法律法规或金融政策出现重大调整影响该理财产品正常运作;理财资金所投资的资金信托或其他相关金融产品提前终止;客户认购理财资金被国家有权机关采取保全措施;法律法规、监管规定及国家政策规定的其他情形。

“理财产品终止比较常见,很多情况下是因为产品规模较小,从保障投资者利益的角度出发,因而提前终止。”业内人士表示。记者了解到,理财产品净值化转型后,理财产品提前终止的现象明显增多,不仅与管理规模有关,与业绩表现也息息相关。

选择风险偏好匹配产品

普益标准认为,产品提前终止的原因主要有三点:一是经产品管理人综合研判认为,因后续存在不可控市场因素,提前终止产品比维持产品运作更有利;二是该产品的投资业绩不及预期,触发了部分提前终止条款;三是因为产品规模大幅下降,导致产品规模过小甚至可能无法支撑产品运作成本,为保障投资者利益,从而进行提前终止操作。

对投资者来说,理财产品提前终止有利于投资者及时止损,减少因理财产品业绩不佳导致的资金损失程度,但是可能会降低投资者对机构投研管理能力的信任。

而在终止后,投资者该采取何种策略?据了解,在产品提前终止前,银行及理财公司会按照产品说明书约定条款,在公开渠道发布公告并告知客户,并将为投资者提供新的理财方案。普益标准建议,投资者在购买理财产品前,应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收入、流动性需求等,不盲听、盲信、盲从,不追逐“热门”产品,选择与自身风险偏好最匹配的产品。



银行再出新招 理财赎回时间提速

今年起,银行现金管理类理财产品新规正式实施,申赎确认时效由“T+0”变为“T+1”。此项新规的出台,并未影响银行另辟蹊径,通过其他方式持续为投资者提供新的理财体验。

近期,工银理财发布消息称,为改善投资体验,通过流程优化、技术升级等方式加快产品赎回到账时间,目前已有多个产品实现了最快“T+0.5”赎回到账,即资金赎回到账时间提前到最快第二天中午。目前,已有多家银行跟进。理财赎回时间的提速,对于投资者而言,资金能够更快周转,提高资金的利用效率,提升投资体验,但这也对金融机构的流动性管理提出更高要求。

银行玩起了“分秒必争”

开放式理财产品常见的赎回模式是:“T+n”,即T日赎回,n个工作日内资金到

账。其中T指的是开放日(通常为工作日),如遇非工作日则顺延至下一个工作日。当T为周一时,T+1就是周二。当T为周五或节假日前1天时,T+1就是下周一或节假日后第1个工作日。

此前,根据现金管理类新规的相关要求,不少银行理财公司将旗下现金管理类理财产品赎回到账时间由T+0变为T+1。而在“T+0.5”赎回到账模式下,部分理财产品的资金赎回到账时间可提前至“T+1”日中午。

“闲置资金不站岗,到账立即再投资,投资者可多赚至少1天的收益!”工银理财表示,此次创新之举,有助于投资者到账后快速投入新的投资周期,获得更多收益。

在工银理财的带动下,不少银行随之响应。据公开信息显示,包括民生理财等多家银行理财公司旗下的部分理财产品可实现“T+0.5”赎回到账。

优化投资体验

“这虽然仅是一个小创新,但对于投资者来说,有一定吸引力。”银行人士表示,“T+0.5”的赎回到账模式能让赎回资金更快到账,提升资金的流动性,优化投资者的理财体验,有助于金融机构提升产品的竞争力。

去年,央行、银保监会联合印发《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》,现金管理类理财产品申购和赎回确认时效由“T+0”转为“T+1”。那么,此次改变是否合规?

记者了解到,提速赎回到账的理财产品其官方说法仍为“T+1”,产品展示页面上的产品标注仍为“T+1”赎回,“T+0.5”更多的是从实操的角度来看,可以达到这样的速度。

个人消费贷渐火热 选择须谨慎

随着消费观念的转变,近年来“超前消费”模式走进大众生活,消费贷款日益逐渐火热。由于使用方便、手续简便,能够支持借款人购物、旅游、教育、买车等消费用途,深受大众的欢迎,尤其近期各大银行逐渐加大消费贷款优惠力度,更是让消费贷款“火”了一把。但由于信息不对称、产品种类繁多,消费者在选择时,往往无法准确挑选最合适的产品,这也给了不法贷款中介机会,设“套路”引消费者“入局”。

按需选择正规产品

先从一则典型案例说起。

因资金周转需要,王某在同事的介绍下认识了自称是贷款中介员工的张某。张某声称其在银行内部有关系,可不看征信迅速放款10万至20万元,且贷款利率低。张某见王某有所心动,遂向其推荐了一款年化利率8%的贷款产品。出于谨慎考虑,王某未立即同意办理,经详细了解后发现,办理该项业务还需额外向张某所在贷款中介公司支付利息、担保费、服务费 etc 金额共计7000余元,最终实际利率远高于宣传利率。

上海银保监局日前发布的这则典型案例,便是不法贷款中介常用的套路之一。其以“在银行内部有关系”“走内部审批流程”等幌子,诱骗消费者通过其办理贷款。这些“内部操作”表面上看似迅速高效,实则与银行并无关联,是中介为诱骗借款人进行的虚假宣传。广大金融消费者切记擦亮双眼,坚决做到不盲听、不盲信、不盲从,谨防受骗。

同时,部分不法贷款中介会以“秒放款、低利息、无抵押、高额度”为诱饵,吸引消费者办理贷款。表面上看似“优惠便捷”,但中介从中赚取的中介服务费、高额担保费用等,可能会导致实际综合利率远超贷款产品对外宣传利率。

有些不法贷款中介为谋取高额费用,甚至不顾消费者实际还款能力,怂恿消费者从各类网络借款平台申请贷款,只为快速敛财。

懂产品 知细则 增强风险防范意识

面对不熟悉的消费贷款领域,消费者首先要“量力而行”,树立“用之有节”的消费观念,慎重对待、适度使用借贷产品,切莫盲目消费、跟风消费,合理规划收支,量入为出,强化风险意识,提前了

解自身责任与义务。

不法贷款中介为谋取非法利益,往往会在消费者不知情的情况下侵害消费者的各项合法权益。有个人贷款需求的消费者应坚持做到以下几点:一要充分了解意向贷款产品,仔细阅读合同条款,全面掌握贷款条件、还款方式及要求、综合息费成本等,并结合个人的资金资产情况、收入结构、负债能力及个人职业规划等各种因素,审慎选择合适的贷款产品;二要选择正规金融机构,依法合规办理贷款申请和还贷业务,坚守合法合规底线,勿抱侥幸心理,守住钱袋子,护好幸福家;三要不断增强高风险防范意识,警惕不法分子的不实宣传,坚决抵制扰乱金融秩序行为,共同营造良好金融生态,维护社会安全稳定。

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给我们。围绕您自身的理财需求,理财顾问团将量身定制专属理财方案。同时,为了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,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”,欢迎扫描关注理财周刊微信公众号,从后台对话框中积极参与。



监管加码 精准服务新市民

本报讯 日前,记者从福建银保监局官网获悉,该局日前发布《福建新市民“党建+网格”金融服务指导意见》(以下简称“意见”),旨在立足福建日益成熟的“近邻党建”和社区网格化管理特色,积极探索新市民“党建+网格”金融服务模式。

意见要求,2023年起,鼓励辖区银行保险机构推行“党建+网格”金融服务模式,聚焦新市民金融服务“空白点”“薄弱点”,用三年时间搭建“责任网格化、建档精准化、配套多样化、服务精细化”的金融服务体系,真正发挥“小网格、大服务”作用,建立党建引领、信息共享、职责明确、运行高效、责任细化的新市民“党建+网格”工作机制,通过金融优质服务,提高新市民金融服务覆盖面、可得性和满意度,助力解决新市民在创业、就业、住房、医疗、养老、教育等领域的“急难愁盼”问题。

大体来看,主要分为四部分,一是依托和利用“网格化”管理体系,根据“了解你的客户”工作要求,及时了解收集新市民情况及金融服务需求,做好新市民身份识别和尽职调查,加强主动对接和精准服务;二是以街道社区、小区党组织为载体,与业主委员会、居民自治性组织、社区网格员和志愿者队伍形成合力,建立开放性的互联互动纽带,推进各领域融合发展,变“各自为战”为“相邻共融”;三是以党建为引领,坚持“新市民有什么需求,基层党建就服务什么”的工作理念,把党建工作融入网格化金融服务的各个环节,做到“一体相融”;四是深度融入基层党建大格局,打破党建区城行政边际,形成空间上互动对应、各方联动的金融工作网络,实现抱团发展、同向发力。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行
“免”个鸡运新年, 外汇惠企迎新!
详情请咨询晋江建行各营业网点

晋江农商银行 福建万通
要贷款 就找晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336

中华保险
CHINA INSURANCE
车险投保找哪家? 共享自助中华“行”
详情咨询: 0595-88111183

晋江农商银行联合晋江团市委开展主题党日活动



本报讯 传承弘扬英烈事迹和精神,赓续红色血脉。4月4日,晋江农商银行联合晋江团市委前往晋江市革命烈士陵园,开展“弘扬英烈精神 汲取奋进力量”主题党日活动。

在庄严肃穆的革命烈士纪念碑前,参加活动的全体人员整齐列队,满怀无比崇敬之情,奏唱国歌、敬献花圈、鞠躬默哀,环绕瞻仰烈士纪念碑,寄托哀思怀念,表达崇高敬意。随后,全体人员参观了革命烈士事迹展厅,深切缅怀革命先烈的丰功伟绩,进一步坚定理想信念和初心使命。

最好的纪念是传承,最好的致敬是奋进。大家纷纷表示,将继续先烈遗志,弘扬革命正气,立足岗位职责,践行使命担当,以实际行动贯彻落实党的二十大精神,为中国式现代化晋江实践贡献智慧力量。

兴业银行 新市民信用卡上市

本报讯 近日,兴业银行推出“新市民信用卡”,旨在通过减费用、促消费、提服务等惠民便民“组合拳”,为新市民构建全方位金融服务体系,全面助力新市民开创新生活。

“新市民信用卡”持卡客户不仅可享受核卡即免首年年费、任意交易满5笔免次年年费的优惠,还可享受减免IC卡工本费、金卡交易短信服务费等多项减免政策,有效降低新市民群体持卡成本。同时,兴业银行为“新市民信用卡”金卡客户提供48小时失卡保障、200万元航空意外保险等增值服务,给予新市民更安全、更放心的用卡体验,并持续开展防骗反诈、信息安全、用卡征信等金融知识普及教育工作,切实保护消费者权益,增强持卡人个人财产保护意识与风险防范能力。

多数新市民处于进城、安家、落户的人生过渡阶段。为此,兴业银行“新市民信用卡”贴心提供现金分期、账单分期、大宗分期等多种消费信贷产品与分期红包手续费优惠,更好满足新市民对高品质新生活的需求。此外,兴业银行还携手中国银联开展“新市民有礼”主题惠民,通过“消费达标返券”等多重礼遇,进一步惠及广大新市民消费群体,给予新市民看得见、摸得着的幸福感。

招商银行发布 高净值人士慈善调研报告

本报讯 近日,招商银行正式发布《2023中国高净值人士慈善调研报告》。这是国内首个样本量超千份的高净值人士慈善需求调研项目,由招商银行私人银行与北京师范大学中国公益研究院合作,于2021年和2022年分两次开展全国范围内的高净值客户问卷调查,并对部分客户进行深度访谈。

报告呈现了高净值人士的慈善认知和实践现状,揭示了慈善与家风建设、精神传承的关系,为慈善行业发展及金融机构慈善服务升级提供洞察和建议。

调研发现,高净值人士踊跃参与慈善活动。八成以上受访者参与过捐款捐物、志愿服务等活动;四成以上受访者表示未来十年还会进一步增加慈善投入。除了回馈社会外,受访者也意识到慈善给自身及家庭带来的种种积极影响,包括“传承优良家风”“促进家庭团结”“发展高质量朋友圈”等;多数受访者都把慈善作为培养下一代的必要安排,如鼓励孩子日常行善、参与亲子公益活动、支持孩子在公益组织实习。