

理财杂谈

“资产荒”了吗？三招选准理财产品

今年理财行业的一个趋势就是固定、稳健收益的产品收益率不断下滑，特别是今年央行连续5次降息，利率市场化彻底开启。对于互联网理财行业而言，一定程度上也顺应了这种趋势，不论是在线理财还是P2P产品，收益率都有一定下浮。在这个“资产荒”的时期，用户理财产品该如何选择？

第一：合理分配理财资金

对于大多数人而言，理财的首要目的是保值增值，因此对于理财的资金也要合理分配，留出适当部分进行日常生活以及未来几个月可以预期的大额消费支出以外，其余资金可以做一定比例的分配，投资于银行理财、保险理财、票据、基金、P2P以及股票等各种理财产品。

对于这个日常资金的使用比例，一般是未来1-3个月的日常消费支出，加上一定金额的短时间难以预测的支出等。这部分资金可以购买具有活期性质的各种货币市场基金产品。

第二：熟悉各种理财产品

对于一般的理财群体而言，主要的理财渠道是银行理财、互联网理财、股票和基金等，此外还有一些具有一定风险的P2P理财产品等，部分高净值群体还有私募、私人银行以及部分资管产品等理财渠道。

首先，银行理财目前已经成为各种理财产品收益中较低的产品，大行理财产品年化收益一般在4%左右，少数股份制银行有超过5%的理财产品，但是额度并不多。而一年期定期存款利率也已经下降到了1.5%。这样一来，与其买一些银行理财产品(有期限限制)，还不如购买一些互联网上收益较高的货币基金，而且还是活期的。

另外，互联网理财主要包括保险理财、票据理财、基金理财以及一些非标理财和P2P理财等，这部分产品收益不一，主要和风险定价有关系。保险理财就是保险公司将自身的万能险、投连险等产品放到互联网渠道上销售，收益相对比银行理财高1到2个百分点左右，一般期限在1个月到1年之间，收益率在5-7%之间，起购门槛也较低，部分最低至1元起购，大多数为1000元起购。

票据理财就是以银行的承兑汇票作为融资的凭证，以资金市场上的银行承兑汇票贴现率为参考依据，用户购买票据理财产品，到期后可以获得票据承兑后的部分收益，一般在4-5%之间，由于这个系列的产品也直接受制于银行资金利率，因此近期下浮也比较明显。

至于股票和基金产品，由于受市场波动的影响，本身具有一定的风险，因此对于稳健的理财用户群体而言，不建议作为主要的投资渠道，但可以小范围尝试，拿出总资产的10-30%进行尝试。P2P理财产品目前还处于半稳定期，建议投资全国排名前20的平台，尽量投资一些期限较短、收益中等的产品，因为期限越长，风险周期越长。

第三：量入为出，灵活选择产品

由于目前总体市场上呈现出资产荒的状况，优质、稳健、高收益的资产越来越少，像保险资产、票据资产以及银行理财、应收债权等一些资产的收益都开始小幅下降，这样对于整体的理财市场收益情况就有了较大的下滑作用。

对于理财用户而言，需要在现有的理财产品中选出符合自身期限、收益预期以及安全性的产品。建议可以将可投资资金的50%购买一些固定收益类的产品，尽量挑选一些大机构大平台的稳健理财产品，特别是一些与金融机构合作发行的资管、理财类产品，虽然收益中等，一般在年化收益5-6%之间，但是可以满足保值的需求。

然后，可以在剩余的50%的资金中拿出20-30%存做灵活的货币基金产品，或者是其他短期的灵活提取的理财产品，主要是满足流动性的需求，收益可以不用很高，一般这一块收益在3-5%之间。另外余下的20-30%的资金可以视自身风险承受能力投资一些股票、基金和P2P产品，但是注意不要全部投在一个渠道，最好是分散投资，这样一定程度上可以分担风险。

杨晓春

理财段子

趣味经济学段子

生活中处处折射着智慧的光芒，只要我们留意去看。有些故事虽小却饱含着大道理，从下面的小段子中，您有什么收获？

博弈论与追女生

如四个男生都去追一个漂亮女生，那她一定会摆足架子，谁也不搭理。这时男生再去追别的女孩，别人也不会接受，因为没人愿当次品。但是，如果他们四个先追别的女生，那个漂亮女孩就会被孤立，这时再追她就简单多了。——数学大师纳什关于博弈论最简单表述。

网聊

当你决定上网聊天，这叫创业；上来一看MM真多，这叫市场潜力大；但GG也不少，这叫竞争激烈；你决定吸引美女眼球，这叫定位；你说你又帅又有钱，这叫炒作；你问“谁想和我聊天”，这叫广告；你又问“有美女吗”，这叫市场调查；有200人同时答“我是美女”，这叫泡沫经济。 中财

理财提醒

大额存单利率上浮超40% 提前支取不按活期计息

财富是当代人追逐的梦想。很多人想要理财，并且也在努力的理财。但是很多人理财要么感到很累，要么觉得效果不行，总之，离那种理财高手的境界还远得很。在业内人士看来要想成为理财高手确实不容易，但是也并非不可能，只需要选对方向，逐步累积，通过长期的修炼来提升理财能力和水平，自然可以成为理财高手。

自央行10月24日下调存贷款基准利率以来已有一个月时间，许多商业银行在此期间推出了新的大额存单产品，记者走访了解到，相比于同期的定期存款，大额存单在利率方面依旧具有一定优势，此外在产品设计上更加灵活，部分银行提前支取大额存单实行“靠档计息”的方式，不再全部按照活期计算利率。

在央行降息后，目前一年期定期存款基准利率已经下调至1.5%，各银行整存整取存款利率也有相应下降，上浮程度一般在基准利率的1.3倍左右。走访多家商业银行发现，相比于普通定期存款，大额存单利率普遍上浮40%，在一些城商行，满足一定资金规模的大额存单利率最高可以达到45%。



某大型国有银行工作人员李女士算了一笔账，同样30万元投资一年，定期存款到期可得利息5850元，而购买大额存单则有6300元利息，二者相差450元；另外，在进入降息通道的情况下，大额存单还能提前锁定收益。

通常情况下，如果定期存款尚未到期，客户想要提前支取，那么利率只能按照活期计算，这样就损失了相当大的一部分收益。然而近期笔者走访发现，一些银行的大额存单提前支取政策变得更加灵活，客户提前把钱取出来也能拿到一定的收益。

银行客户经理郑女士提醒，各家银行的大额存单提前支取规则有所不同，客户最好在购买前了解好相关信息，尽可能减少利息损失。 津报

闲话财富

有赚一亿的欲望 却只有一天的耐心

一位立志在40岁非成为亿万富翁不可的先生，在35岁的时候，发现这样的愿望根本达不到，于是放弃工作开始创业，希望能一夜致富。五年间他开过旅行社、咖啡店，还有花店，可惜每次创业都失败，也陷家庭于绝境。

他心力交瘁的太太无力说服他重回职场，在无可施的绝望下，跑去寻求高僧的协助。高僧了解状况后跟太太说：“如果你先生愿意，就请他来一趟吧！”这位先生虽然来了，但从眼神看得出来，这一趟只是为了敷衍他太太而来。高僧不发一语，带他到僧院的庭院中，庭院约有一个篮球场大，庭中尽是茂密的百年老树，高僧从屋檐下拿起一支扫把，跟这位先生说：“如果你能把庭院的落叶扫干净，我会把如何赚到亿万财富的方法告诉你。”虽然不信，但看到高僧如此严肃，加上亿万的诱惑，这位先生心想扫完这庭院有什么难，就接过扫把开始扫地。

过了一个钟头，好不容易从庭院一端扫到另一端，眼见总算扫完了，他拿起畚箕，转身回头准备畚起刚刚扫成一堆堆的落叶时，却看到刚扫过的地上又掉了满地的树叶。懊恼的他只好加快扫地的速度，希望能赶上树叶掉落的速度。但经过一天的尝试，地上的落叶跟刚来的时候一样多。这位先生怒气冲冲地扔掉扫把，跑去找高僧，想问高僧为何这样开他的玩笑？

高僧指着地上的树叶说：欲望像地上扫不尽的落叶，层层盖住了你的耐心。耐心是财富的声音。

你心上有一亿的欲望，身上却只有一天的耐心；就像这秋天的落叶，一定要等到冬天叶子都掉光后才能扫得干净，可是你却希望在一天就扫完。

伟大都是熬出来的，为什么用熬，因为普通人承受不了的委屈你得承受，普通人需要别人理解安慰鼓励，你没有，普通人用对抗消极指责来发泄情绪，但你必须看到爱和光，在任何事情上学会转化，消化，普通人需要一个肩膀在脆弱的时候靠一靠，而你就是别人依靠的肩膀。

拍卖公告
2015年063号
一、拍卖标的：1.安庆市大观区燎原路清雅小居1-3幢一层5室一套商业房产，房屋结构，详情请见清单，参考价：人民币150万元，保证金：7.5万元；
二、拍卖时间、地点：2015年12月8日上午11时，本公司拍卖大厅；
三、看样地点及时间：标的物所在地，自公告之日起至2015年12月7日止。
有意竞买者须于2015年12月7日17:00前，通过本单位(本人)账户以电汇、转账的形式向指定账户汇入标的对应的竞买保证金。
公司地址：合肥市潜山路与潜山北路交口天一大厦21层
联系电话：0551-62915110
安徽省金桥拍卖有限责任公司
2015年11月28日

南方基金荣获2015年度杰出贡献龙鼎奖

近日，由《证券日报》主办的第十一届中国证券市场年会颁奖典礼在北京举行。南方基金凭借优秀经营业绩和业绩增长率等表现，荣获中国证券市场2015年度杰出贡献龙鼎奖。

据悉，《证券日报》杰出贡献龙鼎奖，主要从经营业绩、业绩增长率、资产收益率和企业社会责任等方面评定。此次荣获中国证券市场2015年杰出贡献龙鼎奖，说明南方基金在这些方面的表现深受业界关注与赞赏。据悉，中国证券市场年会是由证券日报社发起并主办的中国证券界年度高端峰会，旨在打造中国资本市场高层对话、分享智慧、创造价值的顶级交流平台。本届中国资本市场年会首次颁发“龙鼎奖”，旨在奖励为中国资本市场创造价值、为投资者创造财富的优秀企业。