

理财报告

2015理财收益大盘点

你理财，“财”理你了吗？



有一句流行多年的“名言”，叫做“你不理财，财不理你”。然而，2015年再说这句话，却有点尴尬。多位理财专家也不得不承认，今年理财渠道偏窄，整体产品收益率均不高。他们建议投资者明年适当降低预期收益，并适当配置债券型产品。

银行理财

发行和收益双降，总体收益在4%徘徊

从年初到年末，购买银行理财产品的投资者心情也随着收益率逐月走低。银率网数据显示，银行理财产品平均预期收益率从1月底的5.25%降至11月底的4.34%。同样以10万元投资本金为例，若年末购买银行理财产品比年初购买的利息收益薄了近1000元。

对于银行理财产品在2015年发行量和收益率双降，银率网分析师闫自杰表示，“适度的货币政策，持续走低的利率水平和优质资产缺乏是主要影响因素，银行理财总体收益在4%附近徘徊，但是综合考虑收益和风险因素，银行理财相比市场上大部分固定收益产品依然是目前投资者较为理想的稳健投资方式。”

“宝宝”

高收益不再，年初10万本金年末挣3600元

天天基金网数据显示，今年以来宝宝类产品平均年化收益3.6%，意味着年初买了10万元“宝宝”，年末大致收获3600元的利息。相比2013年，宝宝类产品动辄6%、7%的年化收益率，利息折损近大半。只有信达澳银慧管家拔得头筹，近一年有4.32%的收益。

曾经理财市场风光无限的“宝宝军团”，今年以来遭遇规模、收益双双下滑的尴尬。不过作为百姓活期储蓄替代品的宝宝们也已经完成了用户积累，回归作为短期理财工具的常态。

国债

利率降至4%，额度相对充裕

2015年的国债利率较2014年均有所下降，今年3、4、5月发行的三年期国债票面利率为4.92%、五年期票面利率为5.32%，而下半年则逐月走低，直至11月三年期、五年期利率分别降至4%和4.42%。

“今年总体国债销售情况不温不火，额度也相对充裕。”上海某商业银行客户经理表示，国债的好处就是安全，特别是在未来进一步降息降准，利率下降的预期下。提前锁定一个确定的收益水平对于保守型投资者来说是种好选择。

外币理财

9月现大幅下跌，平均收益率降至1.5%

虽然人民币升值步伐暂缓、国内资产普遍收益率下行，但外币理财产品在国内各大银行的发行量却并未见涨，仅占理财产品总量的2%，预期收益率也总体平淡。今年上半年走势平稳，美元、澳元等理财产品大趋势相符，基本围绕年化收益2%小幅波动，但在9月突现大幅下跌，临近年末，外币理财平均收益率降至1.5%。

P2P网贷

综合收益逐月下行，从近16%降至12%

从2015年各月网贷行业综合收益率看，走势呈现出缓慢下行的态势。网贷之家数据显示，从1月的15.81%，到4月破15%，再到7月、9月分别跌破14%和13%。行至年末，网贷行业11月的综合收益率为12.15%，较2014年下降超过5%。平台日渐增多，市场供需结构失衡，利率下降等因素均导致了网贷综合收益率进一步下行。

黄金

国际金价跌幅18%，实物金降至292元/克

曾受“中国大妈”宠爱的黄金自年初以来就一路下跌，黄金理财市场在2015年比较冷清。国际金价从一季度最高上涨至1307美元/盎司，之后逐步走低至年末1066美元/盎司，今年以来跌幅18%。市场上的实物黄金也逐月走低，以周大福为例，从年初的318元/克下降至近期的292元/克，跌幅8%。以黄金为投资标的的商品型基金今年以来平均跌幅也在5%左右。

杨晓春

理财提醒

“史上最低”房贷 年底提前还贷划算吗？

临近年底，一些市民又动起了提前偿还房贷的念头。不过，今年不同往年，房贷利率连降五次，已经达到“史上最低”，如果没有再次购房的打算，提前还贷未必划算。“我们的提前还贷压力非常大。”一家大银行的房贷部门人士表示，“自从取消了组合贷款要按比例提前偿还的限制以后，很多市民就到银行申请把组合贷款中的按揭部分先还上，提前还贷的业务量差不多比以前涨了一倍。”此外，还有一些打算再度购房的市民，也选择先把原先的房贷还清，以便再贷款时还能享受首套待遇。

而临近年底，办理提前还贷的市民又有增加，一些银行无法立即受理，市民“排队”就要到明年了。“提前还贷吗？您要先到我们这里来填个申请表，然后等待审批，审批通过以后，我们会通知您前来办理。”市民吴女士电话咨询时，被银行工作人员告知，“一时之间肯定办不了，估计要等到明年1月份了。”

“很多市民都不习惯‘欠钱’，总是想着

‘无贷一身轻’，所以手里一有闲钱就赶紧提前还贷。”银行人士表示。

提前还贷的确可以省下不少利息，但并不是人人提前还贷都会划算，特别是当“史上最低”房贷利率即将到来的时候。据了解，按照大多数市民的房贷合同，如果上一年贷款利率有所调整，新利率要从转年年初开始执行。

如果市民拿到的是七折或者八五折优惠利率，实际利率也就只有3.43%和4.165%，比有些小银行三年期或者五年期的存款利率还低，和一些银行理财产品的收益率相比也是远远不及，把钱拿去投资，拿到的收益除去需要支付的贷款利息还能有剩，把钱拿去提前还贷更划算。

此外，如果市民当初选择的是等额本息还款方式，还款已到中期，或者选择了等额本金还款方式，还款期已超过三分之一，因为已经偿还了整个还款期的大部分利息，提前还贷节省的利息很有限，也没必要提前还款。

中财

理财技巧

最简单的信用卡提额技巧

信用卡提额难？是的，从很多卡友提额失败的心酸史就能感受得到！信用卡提额简单？笔者可以一句话概括出最简单的信用卡提额技巧：花样刷卡，提前还款。

花样刷卡就是要在额度范围内尽量多的刷卡消费、偶尔申请一次分期还款，同时刷卡的商户类型要多样化，以体现持卡人的消费能力。

提前还款就是刷卡消费后尽量在最终还款日之前还款，不要卡在最终还款日当天再还款，更不能产生信用卡逾期，以体现自己的还款能力。

银行也是以盈利为目的的企业，有消费能力的客户能为银行带来刷卡收益，有还款能力才能避免恶意透支情况的发生，保证银行的资金安全。所以把握住这两个

原则，提额就并不那么难了。

“花样刷卡，提前还款”是提额的总方针，在实际的提额过程中，还有一些需要注意的细节和别的提额技巧：一般信用卡要使用三个月到半年才能申请提额，因为银行认为一个人的财务状况不会在特别短的时间里得到改善；申请提额前可以故意超限，即刷卡消费超过信用卡额度；如果做到了刷卡多、还款快，还是没有提额成功，也可以使用苦肉计来实现提额：即以额度不够为由要求销卡。

东方

理财收藏

珊瑚玉：玉石收藏界的黑马

珊瑚玉是什么？珊瑚玉化石又名菊花玉，是经历数亿年的地壳运动、地热煎熬、高温高压才能形成的化石玉，被誉为“有机宝石”。可以说，珊瑚玉的美是独一无二的。无论是原石还是成品，在玩赏珊瑚玉的同时，不得不感叹生命的奇迹与大自然的鬼斧神工。

珊瑚玉化石最早采自台湾，因其已经玉化，又称之为珊瑚玉。产自台湾南部的冰种珊瑚玉进入大陆玉石市场已有数年，凭借其稀缺性以及不可再生的特性，价格一直都在逐年攀升。与台湾深海的贵重珊瑚相比，珊瑚玉还有很大的升值空间，成为收藏界的一匹黑马。

珊瑚含有对人体有利于健康的微量元素，颜色也是纯天然的，且成品颜色及花色花纹均为“独一无二”，永远不重复也不重复。贵重珊瑚、珍珠、琥珀并列为西方三大有机宝石，在东方佛典中被列入七宝之中。

在古代珊瑚就被视做祥瑞幸福之物，代表高贵与权势，又称“瑞宝”，是幸福与永恒的象征。珊瑚化石玉在台湾和美洲大陆印第安人，以及中西方科学界收藏界都被视作珍贵宝石。古罗马人称之为“红色黄金”在佛经中被列为“七宝”之一，明代珊瑚石一直为皇家珠宝库文华殿所收藏。

杨晓春