

# 银行理财新年花样多

晨报记者 赵智妍

新年伊始,各大银行不约而同对理财业务加大了营销力度,记者了解到,包括交通银行、浦发银行、平安银行在内的多家银行推出了相关新年活动。业内人士表示,2022年,是银行理财产品新旧模式转换完成后的首年,各类财富管理产品的竞争加剧,银行理财含权产品和主题类产品将更加丰富。投资者的资产配置需求应从原先单一的比价模式向兼顾风险与收益的多元配置模式转变。

## 线上渠道活动火热

相比往年银行喜欢展开“花式营销”揽储,2022年刚开始,多家银行选择了在线上开展综合优惠活动,涉及办新卡、信用卡、商城商品等方面,涵盖各类生活消费场景,其中理财领域被重点布局。

比如,记者在交通银行的手机APP发现,该行推出了“虎虎生财交好运”活动,在“福虎生财”板块推荐了多款交银理财不同类型的产品,包括现金类和固收类,还有往年业绩较好的基金展示。

浦发银行也推出了“理”贺新年活动,集中推荐了五大理财产品,这些产品的共同特点是投资周期相对较长,最低持有期最短6个月,最长24个月,收益以固收为主。该行工作人员告诉记者,元旦假期该行还特别推出了一款周期为25天的保本结构性存款,利率为3.5%,封闭时间比平常的结存要短,购买的人不少。

在平安银行手机APP,其财神节活动的“财神节节高”板块主要



/视觉中国

专注财富管理,客户只要在对页面完成了解基金、了解基金经理、观看直播等任务就有机会获得iPhone13等奖品。此外,分享指定的基金详情页和完成攒钱任务,也能参与抽奖分到现金红包。

有业内人士表示,新年期间,银行会把日常业绩不错的产品包装一下,过年加大营销力度进行售卖。普益标准研究员秦婧指出,银行理财开门红是维护老客户、开拓新客户的重要时段,在这个时间段内消费者手中的资金量充沛,银行及理财子公司都会提供尽可能多的产品供客户选择。同时,鉴于此阶段客户的

投资需求相对保守,因此相对稳健的固收类理财产品发行数量相应有所上升。

## 未来银行理财竞争加剧

随着资管新规过渡期的结束,银行理财正式步入“真净值”时代。业内人士认为,在资管行业统一监管的政策趋势下,银行理财产品与其他产品的监管标准进一步拉平。而居民财富日益增长、理财意识转变,对资产配置要求也不断提高,这让各类财富管理产品的竞争进一步加剧。

兴银理财副总裁汪圣明表示,

理财公司2022年要结合理财产品转型的深化,通过做好大类资产配置,结合个券的机会,以主动管理结合量化配置,把固收产品投资管理做好,有效应对估值切换、转型深化可能带来的净值波动。

平安理财首席量化投资官唐沪军表示,2022年银行理财含权产品品类将更丰富。含权类产品包括“固收+”、混合类和权益类产品,其中,“固收+”产品在2022年有望会较大幅度增长。一方面,由于固收类非标资产的资金规模受到限制,“固收+”类产品成为这类产品的转型方向;另一方面,从市场需求

来看,绝大部分的个人投资风险偏好与“固收+”产品相匹配,在一定程度上推动“固收+”产品规模的增长。

唐沪军还认为,银行理财的主题型产品也会增加。随着ESG、养老、低碳等概念的普及,以主题概念、主题行业等为主打的产品将逐步涌现,能充分满足特定投资偏好客群的需求。未来,含权类、主题型理财产品将为投资者提供品类更丰富、收益更有弹性的选择。

## 新一年理财建议多元配置

面对净值化时代,投资者该如何做呢?业内人士建议,投资者的资产配置需求应从原先单一的比价模式向兼顾风险与收益的多元配置模式转变。

唐沪军表示,在无风险利率缓慢下行的大背景下,权益类资产在5年或者更长的周期维度上会给予投资者较好的收益。但鉴于权益类资产整体波动较大,需要通过固收类与权益类资产合理配置,平滑各类资产的波动风险,在回撤可控的情况下达到稳健收益的目标。

融360数字科技研究院分析师刘银平建议,投资者要理性看待产品的正常净值波动,尽量长期持有,不过于关注产品短期的净值波动。从净值型产品的整体收益表现来看,实际亏损的产品比例很小,投资者在购买之前认真考察产品各方面特征,是可以将风险控制在此可接受范围内的。此外,投资者购买理财产品也不能过于看重产品的业绩比较基准,业绩比较基准不代表实际收益,且高收益往往伴随着高风险。

# 基金体检指南

兴证全球基金:文倩玉

过了30岁,成年人一年一度最担心的事情是什么?答案可能是体检,但怕归怕,这也是一年最不能忽略的一件大事。作为基金投资者的我们,手里投资的基金状况也需要定期做好检验,确保投资的健康。基金的系统性体检怎么做呢?这份指南供参考。

## 第一项 你的投资计划健康吗?

如何检查自己的整体投资计划是否健康?不妨问自己几个问题:

我用于基金投资的钱是否是长钱?排除了短期“要花的钱”和必须的“保命钱”支出。

我是否为实现相对长期目标(例如养老、教育等)做好了长期的投资安排?操作简单、拉长投资期限、分散择时风险的基金定投或是匹配这类需求的很好方式。

用于“生钱的钱”所投资的基金,是否匹配我的风险承受能力?投资长期预期收益更高的股票型基金,就要做好承受较大的最大回撤幅度的风险;而如果你面对较大的波动会太过焦虑,或许

“固收+”基金可以作为你的重点考虑对象。

## 第二项 你的基金组合“超重”了吗?

很多基民常有的一个现象是,在没有精挑细选的情况下持有一大堆基金,只要别人一推荐就买,这买一只,那买一只,甚至有新闻报道发现投资者同时持有上千只基金。但很多基民由于没系统性地接受过投资专业培训,可能会出现“买10只约等于买1只”的效果,徒增操作成本,却没有提高投资效能。

## 第三项 你的投资动作变形了吗?

基金投资中有一个隐形公式:基金投资收益率=基金净值增长率+基民操作带来的收益变动。事实上,第二项在很多时候是“负”的,也就是我们常听说的“基金赚钱、基民不赚钱。”

频繁操作、持有时间太短、追涨杀跌,或许是最常见的变形动作。早在今年三月,支付宝针对旗下“支付宝精选”系列的近一百只基金产品的研究就发现,持有基金时长超过一年的用户中,近9成是赚钱

的,但持有基金时长在3个月以内的用户,超7成都是亏损的;而频繁交易、追涨杀跌的确是亏损用户的行为特点。

综上,投资计划是否恰当适宜、持仓基金是否有放的焦虑、投资操作是否产生了正面效果,是我们给各位的三条年末投资盘点建议。

以匠心 聚力  
**兴证全球合衡**  
三年持有混合基金  
基金代码:A类 014639 C类 014640  
2022年1月10日信心出发  
风险提示:本基金每份基金份额的最短持有期限为3年,基金管理人对本基金的风险等级评级为R3,基金投资需谨慎,请审慎选择。

## 电视 节目预告

一月六日 星期四  
东方卫视

07:00 看东方  
09:03 潮童天下  
09:44 连续剧:三生有幸遇上你  
12:00 午间30分  
12:29 连续剧:我要和你在一起  
15:29 连续剧:三生有幸遇上你  
17:03 百视大看点  
17:25 名医话养生  
18:00 东方新闻  
19:00 新闻联播  
19:34 连续剧:三生有幸遇上你  
21:20 今晚

### 新闻综合

07:00 上海早晨  
09:02 连续剧:奋勇向前

10:40 案件聚焦  
11:05 民生一网通  
12:00 媒体大搜索  
13:00 连续剧:激荡  
15:45 财神来了  
16:35 媒体大搜索  
17:29 新闻坊  
18:30 新闻报道 新闻透视  
19:15 东方110  
19:45 连续剧:奋勇向前  
21:30 新闻夜线

### 体育频道

08:40 亲爱的,起床了  
08:55 2020东京奥运会  
10:00 弈棋耍大牌-上海三打一  
12:05 运动不倒"问"  
12:58 弈棋耍大牌  
14:11 2021ATP1000 罗马大师赛决赛:德约科维奇-纳达尔

15:22 2021中超联赛第22轮:上海海港-广州队  
16:05 2021-22赛季NBA常规赛:勇士-爵士  
17:35 2021-22西甲赛事集锦  
18:00 弈棋耍大牌  
19:00 体育新闻  
19:25 直播:2021-22赛季CBA联赛常规赛第18轮:上海-山东  
21:30 体育夜线

### 财经频道

07:00 直播:财经早班车  
09:00 直播:市场零距离  
12:00 直播:财经中间站  
16:05 《第一地产-超级装》  
16:30 《中国经营者》  
17:30 《首席评论》  
18:00 直播:今日股市  
19:00 直播:谈股论金

20:00 直播:公司与行业  
21:00 直播:财经夜行线  
都市频道

08:13 嘎讪胡  
10:18 人气美食  
11:21 X诊所  
12:43 老好的生活  
14:01 嘎讪胡  
15:02 开心全接触  
15:32 新老娘舅·我要问律师  
16:37 人气美食  
17:02 开心全接触  
18:00 新老娘舅·我要问律师  
19:00 嘎讪胡  
20:02 人气美食  
21:00 X诊所  
22:03 今日印象

(节目如有变化,以电视台播出为准)

刊登信息广告  
**投入小 收益大**

新闻报社广告部  
地址:威海路755号1310室  
电话:22895230 63515724  
邮箱:xwbsgg@163.com