

比较基准、年化利率、历史收益率、净值波动……

业绩展示五花八门 选理财产品还得看这些指标



投资者应该重点参考 银行理财产品的哪几项指标

“历史收益率不代表未来走势,如果时间跨度太长,借鉴意义不大。投资者可参考业绩比较基准、中短期的历史收益率及净值波动情况,综合考虑产品的收益情况。”融360数字科技研究院分析师刘银平对记者表示。

不少业内人士呼吁,应尽快制定银行理财产品过往业绩展示的统一自律规范。记者获悉,日前中国银行业协会理财业务专委会召集研讨会,探讨《理财产品过往业绩展示行为准则》的研究制定。“在理财产品展示上应建立一定的自律规范,有利于保护投资者的权益和进行投资者教育,比如对不同类型,不同期限产品的展示基本原则,风险提示的原则,禁止事项等,同时又给予渠道展示一定的灵活性和创新空间。”于百程认为。

(据《新快报》杨依泓)

产品业绩显示方式不一

今年4月以来,银行理财产品规模出现大幅上涨,普益标准数据显示,截至4月底,银行理财总体存续规模为25.51万亿元,推算全市场银行理财存续规模为27.37万亿元。

“今年发了年终奖,3月8日买了某银行的360天封闭理财产品,前几天一看,竟然已经有2600多元利息了,我才买了不到两个月。”广州白领小李告诉记者,“不过我在网上挑选理财产品时,感觉有点‘眼花缭乱’,不知道应该看哪个指标比较好”。

为吸引消费者,在理财产品的业绩展示方式方面,大多银行都采用了多种展示标准,如建设银行App中,有的理财产品展示的是近七日年化收益率,有的则是近一月的年化收益率,还有的展示业绩比较基准,不过大多数产品页面均重点显示了成立以来年化和单位净值、周期收益等。光大银行App中,部分理财产品年化收益率展示的是“成立以来”,部分则是“近一月”,同时产品页面也能看到其业绩比较基准。

4月以来,银行理财产品规模大幅上行,不少投资者将存款“搬家”至银行理财。记者注意到,银行线上渠道理财产品的展示形式各不相同,有的显示业绩比较基准,有显示七天年化利率,而且产品的分类方面也各有不同。分析师表示,投资者可参考业绩比较基准、中短期的历史收益率及净值波动情况等综合考虑产品的收益情况。

银行理财在产品列表页面并未设定统一的业绩展示标准,这可能给投资者带来一定的评估难度。

业绩展示应建立统一规范

“产品业绩如何展示,是吸引投资者关注的一个重要因素。因此,线上渠道在展示业绩时,容易出现报喜不报忧,挑选有利因素展示,或者展示不充分形成误导的情况。因为缺少相对统一的展示标准,各家银行的展示规则不同,理财产品类型、成立年限等又有很多差别,因此会让投资者觉得展示‘五花八门’。”厚雪研究首席研究员于百程在接受记者采访时表示,银行理财在净值化转型之后,产品差异性加大,因此其产品展示方式也随之变化。但银行净值化转型时间仍短,投资者对于产品的风险度认知还不足,比如有的产品展示“业绩比较基准”,但对风险提示不够,有些投资者以为业绩比较基准就是业绩表现,从而在净值大幅波动后出现误解和纠纷。

7月1日起,监管将对专属商业养老保险产品保险条款和费率统一实施备案管理 专属商业养老保险将转常态化运营

5月29日,记者从业内获取到一份由国家金融监督管理总局下发的《关于促进专属商业养老保险发展有关事项的通知(征求意见稿)》(下称《征求意见稿》)。《征求意见稿》提出,专属商业养老保险拟由试点业务转为常态化业务;自2023年7月1日起,监管机构对专属商业养老保险产品保险条款和费率统一实施备案管理。

《征求意见稿》的发布,意味着在经历了两年多的试点后,专属商业养老保险即将在市场上正式推广。

何为专属商业养老保险?专属商业养老保险指的是资金长期锁定用于养老保障目的、被保险人领取养老金年龄应当达到法定退休年龄或年满60周岁的个人养老金年金保险产品。国家金融监督管理总局面向各人身险公司发布的《征求意见稿》显示,日后符合四个条件,才可以经营专属商业养老保险:一是上年度末所有者权益不低于50亿元且不低于公司股本(实收资本)的75%;二是上年度末综合偿付能力充足率不低于150%、核心偿付能力充足率不低于75%;三是上年度末责任准备金覆盖率不低于

100%;四是养老主业突出、业务发展规范、内部管理机制健全的养老保险公司,可以豁免第一款关于上年度末所有者权益不低于50亿元的规定。

根据《征求意见稿》,专属商业养老保险产品采取账户式管理,可以采用趸交、期交、灵活交费在内的多种保费交纳方式。产品设计分为积累期和领取期两个阶段,积累期采取保证加浮动的收益模式。

值得注意的是,对于投保人以个人养老金资金账户资金购买专属商业养老保险产品且未开始领取养老金的,如其提出申请,保险公司可以通过保单批单的方式,将养老金领取条件变更为国家规定的个人养老金领取条件,或在合同中增加一次性领取养老金的领取方式,领取金额为领取时产品账户价值。

商业养老金与个人养老金有何异同?事实上,早在个人养老金政策落地之前,市面上都是商业养老保险产品。个人养老金政策落地之后,有一部分商业养老保险被划入个人养老金保险产品名单中,从而成了专属商业养老保险。

(据《广州日报》赵方圆)

内蒙古捷途体验中心正式启航

5月27日,以“焕新启航,行向远方”为主题的内蒙古捷途体验中心开业庆典正式举行,随着捷途汽车营销公司华北特区分区经理为内蒙古捷途体验中心授牌,内蒙古捷途体验中心正式启航。活动中,捷途大圣1.5T车型也同步亮相,官方指导价9.39万元至10.29万元,并全系推出极光绿、皎月灰两种全新颜色,代表捷途汽车将以更年轻、更时尚的姿态开启“旅行+”的新征程。开业期间,内蒙古捷途体验中心还为广大用户提供多项购车权益。

继2022年11月首家捷途体验中心在上海开业之后,捷途汽车加速全面焕新终端形象,持续打造捷途“旅行+”2.0时代下场景体验与服务体验的升级,承接新产品和全面混动化布局,预计到2024年实现全面新能源化。捷途正在搭建面向混动和新能源产品的营销组织,目前已经改造完成130家针对新能源、新人群的终端渠道,到今年底将完成400家。捷途体验中心作为其中的重要一环,也将承担捷途新产品布局和全面混动化的重任。未来,捷途汽车将建设超过600家体验中心、1200多家城市展厅及县级直营店,让捷途产品更贴近客户,为客户带来愉悦的购车体验。

(高洁)

兴业银行呼和浩特分行 “带押过户”助力按揭圆梦安居

近日,自然资源部、中国银保监会印发《关于协同做好不动产“带押过户”便民利企服务的通知》,对协同做好不动产“带押过户”业务作出全面部署。在此背景下兴业银行呼和浩特分行先行先试,呼和浩特、包头、鄂尔多斯、赤峰四市均可受理个人存量房屋“带押过户”业务。

该行相关负责人介绍道,以往传统二手房按揭贷款流程中,需卖方先垫资结清贷款,后解除抵押办理过户,最后买方再办理抵押。卖方需为垫资还款寻求“过桥资金”增加其风险,同时买卖双方本就缺乏互信前提下,繁琐交易流程又增加了违约风险。兴业银行呼和浩特分行推出“带押过户”业务,可实现在原按揭贷款抵押权不解除情况下办理住房所有权转移登记,即卖方无须提前还款、无须垫付资金,直接完成过户、重新抵押并发放新住房贷款。

兴业银行呼和浩特分行“带押过户”可实现只跑一次、一套材料、一窗办理、一次办结,无需提前还贷就可实现所有业务流程。

(徐媛红)