

手中有闲钱如何投资理财

晃商平

说起闲钱投资,很多投资者第一时间想到就是余额宝。但随着余额宝收益率的降低,投资者口袋里的闲钱又该投向何方呢?

余额宝似乎“不香”了

曾几何时,余额宝这款依托于支付宝平台,上线于2013年的国民级理财产品,仅用了四年不到的时间,就一跃成为全球规模最大的货币市场基金。巅峰时期资金规模高达1.7万亿元,直逼当时国内大型商业银行的存款总额。

八年过去,随着市场流动性与监管调控的进一步强化,天弘余额宝的增速开始放缓,投资规模出现下滑,乃至2021年第一季度,天弘余额宝资金规模4年来首次跌破万亿,成为天弘余额宝史上的最大赎回季。

八年前,余额宝究竟改变了什么?而八年后,又有哪些新的颠覆性产品正在悄然撬动着市场格局?“零钱理财”背后还有何种亟待开垦的市场潜力和新玩法?

十年前,普通消费者如果想要购买货币基金产品,其路径之繁琐,如今习惯手机操作一切的年轻人可能难以想象。

首先,你需要来到银行柜台咨询,通过接受柜员的理财产品推荐,你才有可能接触到货币基金产品,并且往往伴随着五万元的起投门槛,最终完成交易,还得通过银行卡。彼时网上银行并未普及,想要随时查看收益状况,或即时进行买进卖出的操作,都需付出相当的时间和体力。

在还未被移动支付所颠覆的传统交易时代,基金产品与用户之间的距离相隔甚远。想要直面自己的客户,就必须在模式上颠覆过往。

余额宝的横空出世,令中国货币基金产品走上了一条中国互联网金融理财突飞猛进的发展道路。

极简化的购买路径、随用随取的便捷形式,加之曾一度高达6%,远超银行活期存款的高额利率,三者共同带来了余额宝令人咋舌的增长速度,也在一代年轻人心中埋下了理财教育的火种。

市场洗牌银行“自拆围墙”

余额宝作为一款货币基金,其本质是银行间利率与一般存款的利率差异产生的套利产物。它的运作原理通俗来讲,就是把老百姓的闲钱集中起来,然后再借给大型的金融机构。以金融机构间大额借贷产生的利差,来维系基金的正常运转。

然而,这种相对稳定简单的模式也易被复制。于是在2013年之后,各大互联网理财平台也纷纷推出了各自的货币基金产品,例如微信零钱通、百度百发等,都和余额宝一样实现了既能用于支付消费,也可享受理财收益。

但也正如暗流涌动的市场不会永远偏爱一方,当时间来到21世纪第二个十年,在监管调控和自身规模以及流动性的限制下,以“余额宝”为首的互联网“宝宝类”货币基金产品,收益率都在不断下降且逐步趋同。同时还面临着同质化竞争、渠道垄断等难题。

时至今日,曾一度被大量蚕食份额的银行理财产品,在长达数年的冷落之后,终于开始重回人们的视野。

2018年10月19日,银保监会公布《商业银行理财子公司管理办法(征求意见稿)》,允许商业银行下设从事理财业务的非银行金融机构,未来商业银行理财子公司发行的理财产品将不再设置起点金额。

此后,银行系理财产品的门槛开始逐步降低。在销售渠道上,银行理财子公司的理财产品可通过代理方销售,同时,理财产品也不再设置购买金额门槛,为更多的普通投资者创造了小额闲钱理财的可能。

自此,银行们放下了曾经依赖的渠道优势,自拆围墙,转而拥抱趋势。各大银行纷纷推出了对标余额宝的理财产品,在同样便捷的网上办理与随用随取的基础上,开始提供高于市场平均水平的收益率,以及更为多元的支付场景。

银行零钱理财的“破”与“立”

以招商银行今年最新推出的“朝朝宝”为例。在购买路径上,招商银行App直接把首页左上角的黄金位置给了零钱



曾一度被大量蚕食份额的银行理财产品,在长达数年的冷落之后,终于开始重回人们的视野。
资料图片

理财服务“朝朝宝”,替换掉了从前的“扫一扫”。入口的调整,足以可见招行对这一产品给予的重视和资源倾斜程度。

手机一键购买、1分起购、随用随取都已基本配置,银行的竞争优势,在资源打通发力后正在逐步显现。

比如,作为银行内生而非第三方支付平台的零钱理财工具,它能做到支持微信支付宝等众多支付渠道。也就是说,相比“余额宝”只能用于淘宝系、“零钱通”只能用于腾讯系,“朝朝宝”几乎不受任何主流支付渠道的限制。

除此之外,银行卡原有的ATM取现、一卡通支付转账、信用卡0费率还款、POS机刷卡、购买基金等功能全部整合进了“朝朝宝”,摒弃了从前提现赎回的一系列繁琐操作,在用户体验上比之前丝滑了一大截。

当然,最关键的还是收益率。相比近年来第三方支付平台的货币基金利率逐年下降,例如余额宝近年来年化收益稳定在2.28%左右,“朝朝宝”的平均七日年化收益率则达到了3.10%(数据截至2021年5月8日)。相当于以活期的形式,享受定期的利息。

但是,由于朝朝宝底层对应的是5支代销的招银理财现金管理产品,每只产品满购为一万元整,所以“朝朝宝”存在一个五万元的持有限额。这样看来,这款产品定位的目标群体应该是年轻一代的理财小白。

其他银行同样也推出了颇具竞争力

的同类型理财产品,横向测评后我们还筛选出了两款供读者参考。它们和朝朝宝一样,在拥有利率优势的基础上,各自呈现出了不同的定位侧重。

例如平安银行推出的“天天成长c”,7日年化化为3.16%,同样支持实时赎回用于消费支付,场景和渠道也做到了足够丰富,银行卡取款还款转账等功能也都一一整合实现。

稍有不同的是,相比朝朝宝,“天天成长c”多了个1万元的买入门槛,并且消费赎回金额则为1000元起,也就是说如果单次消费不满一千,也还是需要从账户中赎回1000元,某种程度上会减少生息的本金。

优势是这款产品没有购买上限,1万还是1百万都能买。综合来看,定位似乎更偏向于流动资金较多,经常产生大额转账的老板群体。

同类产品还有微众银行推出的“活期+”旗下的“兴银添利宝”,年化利率高达3.42%。该有的功能基本都齐全。相比前两个产品,它最大的优势是实现500万内实时到账,非常适合存放如购房款这样的短期大额款项。

不过由于微众银行属于腾讯系,其支付场景主要适用于微信、京东等腾讯系平台,其他渠道则存在限制。

当然,专家也提醒,虽然上述这些理财产品风险相对较低,但也不是完全没有风险的,毕竟只要是投资就会有风险,投资者还需谨慎投资。

中信银行发行国内首支“碳中和”主题结构性存款

河北日报讯(通讯员韩旭)日前,中信银行成功发行国内首支挂钩“碳中和”绿色金融债的结构性存款产品,在金融支持绿色经济发展方面再进一步。

中信银行用实际行动支持绿色经济发展。本次向市场推出的国内首支挂钩“碳中和”利率债结构性存款产品,其挂钩标的21国开绿债01是我国首支获得国际气候债券倡议组织(CBI)贴标认证的“碳中和”绿色债券,这对于提高绿色债券市场活跃度将产生良好的推动作用。

近年来,中信银行有效应对内外部环境变化,切实履行国有企业使命担当,全力以赴提升服务实体经济质效。中信银行将绿色金融发展纳入新的三年战略规划,不断探索绿色业务模式创新。中信银行金融市场部负责人表示,本次“碳中和”主题产品落地,一方面发挥了银行新产品设计能力,通过结构性存款产品有效提升了“碳中和”绿色债券的市场交易活跃度;另一方面体现了银行宣传引导功能,通过实际金融产品向自身客户传导了“碳达峰”“碳中和”的绿色金融理念。本次“碳中和”主题产品发行的合作方中金公司表示,该交易积极推动了金融工具在经济转型中的支持引导功能,是国内场外衍生品的一次创新探索,在推动绿色金融发展的同时,丰富了利率衍生品的交易品种。

疫苗产业股表现活跃

梁谦刚

新冠疫苗概念股复星医药正在重回巅峰。5月14日复星医药大涨5.7%,自4月底以来,累计涨幅近80%,A股市值飙升至1414亿元,距离去年8月创下的历史高点越来越近。就在同一天,西藏药业、沃森生物、万泰生物、康希诺、康泰生物等疫苗股纷纷大涨。

5月9日晚,复星医药发布公告,称控股子公司复星医药产业拟与BioNTech投资设立合资公司,根据双方签订的《许可协议》,复星医药产业应提供年产能可达10亿剂mRNA新冠疫苗的生产设施,并将该设施作为出资的一部分注入合资公司。消息出来后,复星医药次日一字涨停。

中信建投研报分析称,新冠疫苗在2021年会进入商业化集中兑现阶段,这是本年度对医药投资影响最大的投资事件之一。根据中物联冷链委资料,全球新冠疫苗市场规模可达8800亿元人民币。

随着疫苗接种的深入展开,与疫苗产业链相关的股票反弹迹象愈发明显。证券时报·数据宝统计显示,新冠疫苗、注射器、疫苗瓶、冷链、制药设备等概念股最新价与年内低点相比,反弹幅度均值为49.12%。东富龙、未名医药、楚天科技等3股较年内低点涨幅100%以上,疫苗概念股复星医药、沃森生物反弹幅度均超过90%。



新思维 心服务

24小时客户服务电话:95528

热烈庆祝 上海浦东发展银行河北雄安分行 盛大开业

2021.5.18

地址:河北省保定市容城县白洋淀大道与容美路交叉口西北角



扫码在线开户