

股市转暖 银行不甘落后

挂钩股票型理财又火了

在A股低迷的近几年，银行理财产品成为普通投资者的心头好。而近来涨势疯狂的A股，让银行理财产品逐渐淡化，5%的收益率在飙升的指数面前吸引力就没那么强了。为此，多家银行推出股票挂钩型理财产品，这让不少想参与股市却又不想承担过高风险的投资者，间接搭上了牛市的快车。



为稳定的区间内波动，投资者才可能在期末获得较好的收益。如光大银行推出的多利宝挂钩沪深300指数2014年12月第一期产品，投资期限1年，其预期收益率就在3%-8.2%之间。

又如某银行曾经发行的股得利1313期产品，预期年化收益率为0.05%-12.55%，期限为一年，主要的挂钩标的为单一股票中国银行H股，产品的实际收益最终取决于中行H股的走势将落在哪个预设条件下。只有股票最终收市价高于初始收市价、涨幅低于并非非常接近25%，客户才能得到最高预期收益率。如果涨幅超过25%，那么客户收益只有4.5%-5.5%。若收盘时股价低于初始水平，那客户只能得到0.05%的收益率。

所以，投资者在购买这些产品时，除了量力而行，还需要结合产品设计和入市时机综合考虑。

市民投资要有谱 并非适合所有人

尽管近期股市涨得不错，但业内人士提醒，挂钩股市的结构型理财产品并非适合所有人。一位股份制银行理财师告诉记者，挂钩股票的结构型理财产品的主流客户群倾向于有投资经验且偏好风险的投资者。相对来说，一些经验尚浅的谨慎型的投资者，在选择产品时，还需对标的市场有足够的了解和认识，建议尝试风险级别较低的、简单的结构性理财产品。

银行纷纷推出 挂钩股票型理财产品

记者近日走访温州各家银行发现，不少银行推出了挂钩股市的银行理财产品，而且起购金额也不高。如招商银行在售的一款61天期股票表现联动(沪深300指数期末看涨连续型)理财产品，起购金额仅为5万元，预期收益为浮动收益型。

最近来问挂钩股市理财的客户的确增多了，银行理财总比自己投资股市风险要小一些。我市一家股份制银行工作人员坦言。

据银率网统计数据 displays，今年三季度以来，共有22家商业银行发行858款结构性理财产品，环比增加16.73%，同比更是暴增95%。其中，挂钩股票指数的结构性理财产品最多，为235款，占比27.39%。

股市涨得越多 未必收益就越高

据记者了解，投资挂钩股票型理财产品，不是股市涨得越多收益就越高。业内人士介绍，很多挂钩型的结构性产品，其设计的初衷是产品适合在一个较

银行卡取消年费 你申请了吗？

读者胡先生的钱包里有多达8张的银行卡，每年的年费、小额账户管理费加起来不少。以一份股份制商业银行为例，一张借记卡的年费为10元/年，而在上季度末月21日至当季度末月20日期间，人民币个人活期存款账户日均存款余额低于300元的，该行还会在当季度末月21日自动扣收3元小额账户管理费。4个季度下来，一年一张借记卡在年费和小额管理费上就要花掉22元，日积月累，金额不容小觑。胡先生最近才听说，每个人在商业银行都可以拥有一个免费账户。但他以为银行会自动取消客户账户的年费和小额账户管理费。其实不然，这需要客户带上身份证和借记卡到银行营业网点主动申请才能办理取消。

按照国家发改委和银监会的规定，今年8月1日开始，客户可以申请在每家银行有一个免收账户管理费和年费的账户(不含信用卡、贵宾账户)。这对于持卡人来说是个好事，但新规实施已有四个多月，据记者调查了解，大多数市民还不知情，更别说去银行取消银行卡年费、小额账户管理费这两项费用了。

原来银行还有这个规定，真是太好了。市民郑阿姨听记者说可以申请一个免费账户的消息后很开心。她表示，等有空就去几家银行申请办理取消年费和小额账户管理费。几张卡一年下来也好几十元呢，虽然钱不多，但这小钱也是钱。郑阿姨说。

在温州市区上班的徐先生告诉记者，他从未听说过银行收费进行了调整，如果有，银行应发短信通知，工作人员也会提醒吧，去银行办业务也没在大厅看到这一规定的宣传。

随后，记者走访了温州多家银行的营业网点，各银行网点的工作人员都称知道此规定。但市民若想享受该项惠民新政，持卡人需携带本人有效身份证件、借记卡主动到银行柜台申请办理，银行是不会主动给账户免费的。同时，市民如果已经在某银行签约开立代发工资账户、基本养老金(含退休金)账户、低保账户、医保账户、失业保险账户、住房公积金账户等，则就不能再在该银行申请办理免费账户了。

记者在另一家银行营业网点申请免小额账户管理费和年费，但在柜台前被告知，已在该行办理了市民卡，市民卡原本已提供了免小额账户管理费和年费的服务，所以在该行的其他借记卡将不能再享受这一待遇。

那为何不能主动给账户免费？几家银行的工作人员均表示，如今市民在一家银行持有多个借记卡或存折的情况很多，若非本人申请办理，银行也不知道储户的哪张卡是需要减免的，因此，该项业务必须由持卡人自行到银行柜台申请办理。(温财)

招行理财经理应该教会你的事

通讯员 石彬彬

提起理财，好多人会觉得，反正我没多少钱，理财这么高大上的东西和我无关，事实上，只要你愿意理财，50元都可以理财，只要你愿意学习。

这些理财名词都了解吗

固定收益与预期收益：固定收益即是固定不变的，如一款理财产品30天，年化收益5%，这就是固定期限固定收益的理财产品。与之相反的是预期收益，通常情况下每天的收益率都在变化，所谓预期就是通过7天或者15天的收益率来估算一个更长时间的收益率，例如一年的收益率。我们平时经常听到说某某宝七天年化收益率4.2%，就是指预期年化收益4.2%。

复利计息：把本金和利息加在一起计算下次的利息；这是一种十分可怕的滚雪球积累财富的方式。比如投入5000元，年利率为6%，一年下来就是5300；第二年就是5618元。但是复利计息的产品，需要长期坚持投资才能享受到复利带来的丰厚收益。

年化收益率：平时在银行最常见的就是某某理财产品，年化收益率达多少，那到底什么是年化收益率呢？举个简单的例子，某款90天的银行理财产品，年化收益率5%，10万元投资，到期的实际收益为10万*5%/365=1232.87元，而非5000元。

起息期：细心的投资者发现，很多银行的理财产品早早开卖，起息日却还

很远。经常能看到的T+0、T+1、T+2等等，T即购买日，0、1、2是投资者本金开始算利息需要经过的时间，即募集期。对投资者而言，募集期过长，其实是拉低了理财产品的实际收益水平。所以理财师建议，购买理财产品时，除比较产品的收益率外，也要比较一下产品的起息日期，计算产品的实际收益率。

多少钱可以开始理财

不在乎多少，一个月省下300元买基金(假设指数型基金年化收益8%)，从20岁存到60岁，是1007211元；30岁存到60岁，是44万，40岁起存17万。钱生钱是长跑冠军，理财一定要从年轻时开始。

理财的两个好习惯

节俭：少打一次车，少买一件衣服，少点一个菜，省下来的小钱积攒起来去投资理财，让小钱生大钱。爱惜钱、节省钱、钱生钱、坚持不懈。

记账：每天记账，不行的话三天记一次也可以。现在大家都有智能手机，可以下载一个记账的软件十分方便。这样会让你清楚每一笔开销都去了哪里，也有利于养成计划花钱的好习惯。

招商银行乐清支行地址：浙江省乐清市旭阳路旭虹大厦一楼(喜来登假日酒店边上) 理财热线：0577-61887123

理财产品收益率普升 投资者可抓住年末效应

距离央行降息已近一个月时间，期间理财产品收益率短时间走过下坡路。不过从上周以来，理财产品的年末效应再次显现，理财专家提醒投资者可重点关注。

根据银率网数据统计，12月第2周共有779款人民币非结构性理财产品发售，平均预期收益为5.09%，相比11月份理财产品平均预期收益5.03%上涨了0.06个百分点，涨幅明显。其中有24款产品的预期收益率达到或超过6%，成为降息以来超高收益产品最多的一周。从不同期限的产品来看，除一年期以上预期收益较前期出现小幅下降外，

其他各期限理财产品平均预期收益率均有明显上升。

农行理财规划师蒲春花认为，虽然降息对理财产品的收益带来了明显的冲击，但是时至年末，货币市场资金持续紧张，加上银行年终考核时点临近，理财产品的年末效应再次显现，尤其是越靠近月末时间，有可能会有一批高收益产品集中发售。

但从长期来看，蒲春花认为由于降息通道已经开启，明年初很长一段时间理财产品收益还将出现回落。因此，建议投资者可抓住年末效应，重点配置中长期理财产品。(新华)

农商行推出信用卡分期业务

通讯员 傅挺

又到年底了，手头紧，急需周转资金怎么办？日前，乐清农商银行信用卡推出了信用卡现金分期、账单分期、灵活分期业务，给急需资金周转的持卡人开通了一条便捷通道。

现金分期业务是指客户能将丰收信用卡额度转换成现金划入本人指定账户，由持卡人采取分期偿还并支付相应分期手续费的业务。申请金额最低为人民币1000元，最高不超过持卡人可用固定信用额度且累计不超过人民币5万元，同时可享受3、6、9、12、18、24个月不同期限的分期还款，每期手续费为0.57%。

据了解，现金分期不同于用信用卡直接取现。如果直接用信用卡取现，客户需支付日利率万分之五的取现利息，直到还清款项。如果申请现金分期业务，则不用支付利息，而是一次性支付手续费。例如：客户申请金额

为10000元、期限6个月的现金分期业务，仅需一次性支付每期0.57%的手续费，即支付342元，本金按每月约1666元分6个月偿还。而相同金额期限的取现利息则高达900元，比使用现金分期高出558元，而且需要每月全额归还一次本金。

丰收信用卡持卡人申请现金分期，手续便捷，无须额外提供申请材料，只需前往乐清农商银行网点填写申请信息提交即可。申请将由银行后台审批，最快2天便能将现金存入客户在乐清农商行开立的借记卡账户。

此外，乐清农商银行信用卡也支持账单金额申请、账单分期以及对单笔消费金额申请、灵活分期业务，分期手续费同现金分期，申请渠道更便捷，可通过短信、电话银行、手机银行、网上银行申请。为回馈广大客户，乐清农商银行将在临近春节期间对分期业务手续费实行减免优惠，敬请期待！

中行推出 出游享低价 活动

通讯员 张海也

即日起至2014年12月31日，凡中国银行长城环球通万事达携程信用卡(含钛金卡、白金卡)持卡客户，均可参加中行推出的出游享低价立减我行活动，活动内容详见以下：

1、活动期间，在携程旅行网预订指定旅游线路(美国本土、夏威夷、澳大利亚、海岛)并使用长城环球通万事达携程信用卡全额支付，享每单立减优惠，每单最高立减1500元，每位持卡人限购一单，每单2人以上(含2人)起订，立减1500元优惠限额200

名，立减1000元优惠限额100名，名额有限，先到先得！

2、登录携程旅行网旅游首页，在搜索中输入中行，即可申请相关优惠线路。路线有：如美国(乐园游·美国洛杉矶+拉斯维加斯+旧金山10日半自助游·酒店升级+三大乐园+大峡谷)、夏威夷(夏威夷12日10晚自由行·大岛+茂宜岛+檀香山)等。优惠多多，快快登陆，看看有没有满意的路线。

优惠线路参考(请以携程旅行网实时更新信息为准，列表中产品若售完，携程旅行网将及时更新)。

工行推出两款存款产品

通讯员 陈文

一直以来，我国在较长的时期内，存款执行央行基准利率，客户若要享受更高收益，只能选择购买各行发行的人民币理财产品。随着利率市场化的进一步深入，为了满足客户的收益要求，工行最近特推出两款存款类产品，让您的资金更安全，收益更高。

天天惠 灵活存取，九倍收益。只要在您的账户中保留最低余额，所有存款均可享受上浮后的六个月或一年定期利率。根据保底金额分为天天惠1号(1万元起)、2号(5万元起)以及定制款。

流动资金，轻松打理。签订协议后，系统冻结部分保底金额，超出部分仍存放在活期，随时可用。同时保底金额和超出部分均可享受高收益。

一次签约，无须记挂。协议一次签约，到期自动展期。

期期赢 随意取：提前支取，靠档计息。传统的定期存款，不到期提前支取只能按活期计息。签订期期赢协议后，5年定期，提前支取按实际存足的靠档利息计息，满足长期定期临时要用的流动性需求。

长定期：五年定期，上浮到顶。期期赢1号起点为3000至10000元，期期赢2号起点为10000元以上，其中1号享靠档定期基准利率，2号享靠档基准利率上浮20%。

安心存：理财养老，安享无忧。对于喜欢存5年定期的养老型客户，签定该协议后，持有到期享受5年定期利率，中途需要用时也能按照靠档利率计息，且属于存款产品，不属于理财产品，安全性更高。

从新常态到新高点 盘点2014年理财市场新动向

新常态：这一年，告别连续多年的高速增长，中国经济开始步入中高速增长阶段，经济发展动力从过往的要素驱动转向创新驱动。新常态成为2014年最热门的经济词汇。

新思维：这一年，新常态带来新思维。全面深化体制改革，以及一路一带伟大战略的提出，为中国经济进一步发展提供了广阔空间，也为理财市场营造了诸多热点。

新牛市：这一年，在改革红利不断释放的背景下，A股告别持续多年的低迷状态。深股市从11月下旬开始发力，不断创出阶段新高和历史天量。12月9日，A股以逾1.26万亿元的总量改写史上单日成交纪录。迎来新一轮牛市，成为中国股民的集体期待。

新低点：这一年，国际油价迭创新低，年底跌破55美元/桶大关。曾牵动无数中国大妈神经的国际金价，未能如期迎来反弹，让彼时冲动抄底的大妈们心痛不已。

新房贷：这一年，楼市步入调整，市场成交量出现明显回落。在这一背景下，央行、银监会于9月末发布《关于进一步做好住房金融服务工作的通知》，明确对拥有一套住房并已结清相应购房贷款的家庭，为改善居住条件再次申请贷款购买普通商品住房，银行业金融机构执行首套房贷款政策。认贷不认房，二套房贷新政对市场产生不小影响。

新金融：这一年，互联网金融新势

力崛起。接棒余额宝为代表的新一代互联网宝宝，既能获得货币基金收益又能直接在ATM机上取现的2.0版宝宝，以及连接债券基金、保本基金、指数基金、投资型保险等风险更高、结构更复杂的3.0版宝宝接连亮相。与此同时，P2P和众筹也迎来监管环境、业务模式的诸多新变化、新亮点。

新利率：这一年，利率市场化进程提速。11月下旬，央妈打出非对称降息+提高存款利率上限的创新组合拳，既降低了企业融资成本，也让普通储户从利率市场化改革中实际获利，成为理财市场的重要事件之一。

新首富：这一年，阿里巴巴以全球最大IPO身份在纽交所挂牌，上市首日股价大涨38.07%，收于每股93.89美元，市值突破2300亿美元。此后，股价不断走高使阿里巴巴集团董事局主席马云身价暴涨，超越李嘉诚成为新亚洲首富。

新格局：放眼全球，世界财富格局也在这一年发生巨大变化。步入强劲增长时代的美国正式告别量化宽松，日本启动印钞机令日元汇率创下近8年新低。受累于油价暴跌，年内连续六次加息也未能阻止卢布大幅贬值，俄罗斯资产全线下滑。

世界瞬息万变，理财市场同样经历着诸多变化。种种新趋势、新环境、新热点，不仅挑战着财富拥有者和管理者的智慧，也为来年营造着充满想象的新空间。

中国银行 要贷款 找中行 规模充足 利率优惠 手续便捷。 详询：62592509

华夏银行 乐清支行 柳市支行 龙盈理财 滚动发售 期限多样 收益稳定 详询：95577 61510028 61766718

招商银行 因您而变 开户有礼热线：61887123

中国建设银行 汽车分期 要买车 找建行 详询：62535711

乐清农商银行 乐清人自己的银行 客服热线：96596 www.yqbank.com

农行个人贷款 建立“存贷通” 利率更优惠

ICBC 中国工商银行 天天益二期 收益高、资金使用灵活 网站www.icbc.com.cn 服务热线95588