银行理财、保险理财、票据理财可成金融避险工具

稳健产品该怎么选

银行理财、保险理财、票据理财均属于稳健类理财产品，在当前金融风险急速上升的时期，这类产品自然成为良好的避险工具。这三类产品具有很多共同特性，比如风险可控、期限固定、流动性较差、收益适中等，不过仔细分析可以发现这三类产品还有很多不同之处。理财分析师从不同方面进行分析，大家可以看看哪类产品更适合自己。

风险：银行理财最靠谱

从风险方面来看，银行理财在这三类产品中最为靠谱，只要大家通过正规途径、购买的是银行自营理财产品、风险等级为PR1或PR2，产品本金基本不会有风险，如果你购买的是非结构类理财产品，最终基本都能如期拿到预期收益。

保险理财的销售平台种类比较多，过去大家通常在保险公司或是银行购买，不过近年来很多互联网理财平台纷纷上线保险理财项目，比如微信理财通、微众银行、陆金所等平台。购买保险理财产品除了产品自身风险，还要注意平台运营风险，与银行理财产品相比自然要大一些。

票据理财分为两种，一种是银行承兑票据，一种是商业承兑票据，前者的风险与收益要低于后者。原本票据是一种比较安全的产品，但是自农行和中信银行爆发出巨额票据案件之后，票据行业风险急剧上升，票据市场私下乱象丛生的现状被爆发出来，票据理财产品的风险自然也不容小觑。不过从正规平台购买票据理财，风险还是可控的。

收益：保险和票据理财具优势

不同银行发售的理财产品收益率差别较小，同类产品基本都在1%以内，目前行业平均收益率在4%-4.1%之间，保本类产品收益率已跌至3.5%以下，非保本类收益率则在4.4%左右。市场上6%以上银行理财产品已经寥寥无几，5%以上也越来越少见。

不同于银行理财，不同平台的保险理财和票据理财收益差距很大，有些平台收益率只有3%-4%，有些平台却高达8%以上，票据理财的整体收益率要略高于保险理财，两者平均水平都要高于银行理财。当然，高收益也意味着高风险，通俗点说就是一分价钱一分货。

流通：只能持有到期

除了浦发银行和浙商银行理财产品可以有条件转让之外，其它银行理财产品在到期之前均无法赎回和转让。有些保险理财产品有犹豫期，比如从购买之日的10日内可以赎回，超过这个期限就不能赎回或是要支付较高的手续费。票据理财则均为固定期限，除非平台存在转让功能，那也只能等下一家接手了才能将资金赎回来。

总体来看，银行理财、保险理财、票据理财的流动性都比较差，均有固定期限，在到期之前无法提前赎回，只能持有到期，因此购买之前一定要注意流动性风险。

门槛：银行理财为最高

在各类理财产品中，银行理财显然属于门槛较高的一类，人民币理财产品最低购买起点为5万元，个别产品甚至要求起点达到10万、100万元，学生族、职场新人只能对此望洋兴叹了。

与之相比，保险理财和票据理财起点则低了很多，一般50元、100元、1000元起购比较常见，属于“平民化”产品。

购买：四大注意事项

购买这三类理财产品之前，都要事先考虑自己对流动性方面的需求，要购买之前要确保资金在理财期限之内不会用到，如果流动性要求比较高，则建议购买期限短一些的产品。

银行理财产品虽然说很安全，但你要确保自己买的是银行理财产品。这句话怎么说呢？实际上之前曾经爆发出很多银行理财亏损的事件，但实际上投资者购买的并非银行理财，而是银行代销的理财产品，比如基金，你要没搞清楚那可就要承担很大的风险了。

购买保险理财产品之前一定要仔细阅读说明书，看清楚产品是兼具保险与理财功能，还是只有理财功能；如果有保险功能，是如何提供保障的；产品的交费方式，是一次交清还是分期交。

保险理财和票据理财要尽量在优质平台购买，不要盲目追求高收益，一些不合规范的小平台上的产品并不是很靠谱，收益再高都不要买。（本报综合）

房地产去库存新举措 农行推出“农民安家贷”

在中国房地产大力去库存，多个省份推出举措鼓励农行进城购房的当下，中国农业银行19日发布新闻称，近日农业银行推出“农民安家贷”产品，该产品是国内首个专门针对农民群体的个人住房贷款产品，致力于满足广大农民进城购买商品住房的需求。

农行称，当前，经济减速换挡，房地产市场进入周期性调整，部分三四线城市楼市销售不畅，库存量高企。另一方面，随着城镇化进程的稳步推进，农民出于结婚、养老及子女教育等原因，在城镇尤其是中小城市和县域购房的需求不断增长。但受购房能力不足、与一般房贷条件不匹配等制约，多数家庭未实现“安家梦”。因此，创新推出农民专属的个人住房贷款产品，加大对农民进城购房的信贷支持力度，有效提高农民购房能力，扩大住房消费需求，显得尤为迫切。

此前，因为农民并无稳定收入渠道，传统的个人贷款、按揭产品一直与农民无缘。

对此，农行介绍：该产品通过一系列优化措施，为农民提供便利服务，减轻农民负担。

优化准入门槛，制定符合农民特点的评分准入标准，解决农民融资难问题；

简化收入认定，允许收入证明书，或收入声明加银行收入流水，或政策性融资担保机构增信证明等形式，破解农民收入证明难问题；

降低贷款成本，对首付款比例达到30%及以上的贷款，实行优惠利率，并鼓励分行因地制宜，提供利率优惠，解决农民融资贵问题；

提供灵活还款方式，针对农民收入的季节性特点，除按月外，增加按季、半年及按年等还款方式，对提前还款免收违约金，缓解农民还款压力。

农业银行将始终以服务“三农”为己任，继续发挥城乡联动的比较优势，大力支持农民进城购房贷款需求，持续优化业务流程，提升办贷效率，增强客户体验，为农民提供优质的住房金融服务，让农民得到实质的优惠。（新华）

“最惠中行日”周末大放价 沃尔玛消费满188元减20元

■张海也

即日起至2016年5月25日，每周日，凡中国银行银联信用卡持卡客户，均可参加中行推出的“最惠中行日，周末放价不放假”沃尔玛满188元减20元活动，活动具体内容如下：

活动期间，中国银行银联信用卡持卡人在沃尔玛（含好又多）超市全国任一门店单笔消费满188元立减20元。单卡单周限享1次优惠，每个活动日优惠名额为10000个。

活动期间，中国银行银联信用卡持卡人在山姆会员店全国任一门店单笔消费满388元立减40元。单卡单周限享1次优惠，每个活动日优惠名额为1000个。

中行乐清市支行温馨提醒广大持卡客户：

本次活动适用于中国银行银联信用卡卡号为“62”开头的主卡及附属卡产品。

需通过现场银联POS“全民惠”菜单刷卡方可享受本活动优惠，微信支付、支付宝支付等其它支付方式不参与本次活动。

若由于各种原因，如卡片状态异常、额度不足、网络异常等导致付款失败的，则优惠名额将自动释放，由优惠名额内付款成功的客户享受。

每卡每人单周仅限参加一次活动。

本活动中所购买的商品及相关服务由沃尔玛超市（含好又多超市、山姆店）提供，持卡人因商品质量等引起的投诉和咨询请与当地沃尔玛超市的服务台联系和解决。

近场支付在中国6年没发展起来 苹果支付会是救世主么

ApplePay（苹果支付）是苹果公司在2014年9月正式推出的新型移动支付方式，利用NFC近场通讯技术，苹果支付被视作最方便的支付手段之一：预先将银行卡输入手机完成绑定后，将手机靠近POS机，搭配TouchID通过身份验证就付款成功了，全程只需几秒钟。

你是选择扫码支付还是用苹果支付？以支付宝、微信为代表的“扫码派”和以苹果支付为代表的“闪付派”的移动支付之争，再掀波澜。

目前央行公布的数据是银行业支付和第三方支付分开统计，并无精确数据。中国人民银行公布的2015年三季度数据显示，第三季度，非银行支付机构处理网络支付业务213.08亿笔，金额12.80万亿元；第三季度，全国银行机构共处理移动支付业务45.42亿笔，金额18.17万亿元（央行统计的银行口径为电子支付：包括网上支付、电话支付、移动支付、其他电子支付ATM业务和POS业务等五种业务类型，第三季度电子支付总规模是271.38亿笔，金额553.07万亿元）。

答案似乎一目了然，苹果、三星等硬件厂商姗姗来迟，布局多时的中国银联也处于劣势，背靠阿里、腾讯的支付宝和财付通，才是霸主。

银行希望切入普通市民消费场景中的移动支付，这时也就有了NFC（近场支付方式），也就有了2月18日推出的苹果支付。

实际情况是，以NFC为代表的近场支付在中国起步更早，只是“不幸”地赶了个晚集，苹果支付能成为救世主么？

在NFC支付止步不前的时候，支付宝和微信支付靠着自己的强大用户闭环，前者借助2014年的“双十二”五折优惠砸下的巨额补贴，后者借着2015年春节红包大战积攒的人气，加之大力度的推广，迅速分走大半蛋糕，线下线上结合的扫码支付迅速抢占了银行的市场份额。

被扫码支付撇开的中国银联，以及没有多大话语权的银行们，只能选择另辟蹊径。好在HCE技术及时帮了忙。

HCE（主机卡模拟）的出现，得以NFC支付摆脱了要将NFC信号收发器整合在SIM卡中的束缚，2014年，银联建立了基于NFC-HCE技术的移动支付产品“云闪付”，各家银行也纷纷根据银联的云端支付规范，推出基于具备NFC功能的移动金融IC卡产品。

在这种状态下，直到2015年12月12日，中国银联才宣布联手20多家银行正式推出了“云闪付”业务，通过一个APP绑卡，即可实现刷手机支付。当时业界将其称之为“机枪之争”：银联云闪付需要升级商户的POS机并投入使用，支付宝微信则给商户配发扫码枪。

不过，云闪付在推出短期并未形成较大的影响，于是乎，在iPhone6以上机型搭载NFC功能、并推出ApplePay（苹果支付）的苹果公司，就成了银行和银行们的“救星”：苹果拥有强大的用户号召力，银联和银行则已经完成了基本的渠道铺设，尽管可能还要给苹果支付分润本就微薄的商户手续费，但银行依然选择夹道欢迎苹果支付的到来。

但挑战似乎依然不少：中国工商银行电子银行部负责人侯本旗撰文指出，苹果支付大发展面临诸多挑战：

第一是商户费率：用户手续费蛋糕的划分，苹果额外收取的费用反而会降低银联银行的收益。

第二是用户频率：支付宝领先崛起的基础是淘宝和天猫形成的支付场景，微信支付奋起直追的基础则是用户补贴，二者利用低费率和用户补贴竞争移动支付市场，受伤的则是银联和银行。

第三是推广与组织：支付宝和微信支付都有强大的地推团队，一家一家和商户协商，团队有明确的考核和激励。苹果公司将ApplePay推广到银行相对简单，推广到本地商户则不容易，可能苹果公司也不会去干这些事，而是依靠银联。银联也没有相应的人力和费用，可能会组织银行实施地推。如果银行没有激励和动力积极推广营造应用场景，ApplePay可能叫好不叫座。（华夏）

房贷提前还款 竟然被罚1万

春节过后，很多年轻人拿着长辈给的红包、公司发的年终奖，决定提前还贷，减轻“房奴”压力。但这个办法实施时，很多人遇到问题，其中市民王先生竟然遇到被罚款，到底为什么呢？

王先生在2013年通过银行贷款购买一处南京房产，2015年底拿到年终奖后，决定把剩余贷款一次性还清，银行的工作人员告诉他，要缴违约金1万元！

王先生满心愤怒找来合同，才发现他和银行签订的贷款合同中，清楚注明提前全额还款要收取相应违约金：一年以内，罚款3%(最低3万)；一年至两年间，罚款2%(最低2万)；两年到三年之间，罚款1%(最低1万)；三年以后，免收违约金。

其实很多银行在贷款合同中，都针对提前还款的违约金进行规定。违约金一般分两种形式收取：一是按照提前还款时的未结余额的百分比计算(一般是2%到5%)，二是若干个月份的利息。

按照这些规定，哪些房贷不适合提前还款呢？记者给您整理了下：

按银行等额本息的还款方式，如贷款年限过半，就意味着超过一半甚至近80%的贷款利息已经在前期的还款过程中偿还，剩下月供中绝大多数都是本金，提前还贷不能起到节约利息的作用。

经历几次降息后，公积金5年以上贷款利率已经降至史上最低3.25%，远低于大部分银行贷款。与其提前还款，不如将这部分资金购买理财产品收取利息，还可获得差价。

新年过后有积蓄，在考虑是否提前还款时，一定要仔细阅读合同条款，看清罚息规定，免得提前还款不仅没有起到省钱的作用，反而多花不必要的支出。（温财）

乐清农行“纸黄金” 伴您走上财富之路

■应萌

您的财富去哪儿了？没钱去找专业理财师，又没时间再去重头学习金融知识的你是不是很迷茫？

那么有没有一种交易时间几乎时时有，又有很多品种去买卖，最关键的是交易方式简单轻松易学的投资品种呢？好巧，乐清农行为您打造完全符合这个梦想的投资业务——账户贵金属业务！就是大家都熟悉的“纸黄金”。

每周一上午八点开始至周六凌晨四点结束，24小时不停够你买卖的吧？黄金白银买卖随意，更有人民币、美元等都可交易，有没有引起你的兴趣？最低1克起，您手上的闲散资金完全可以嗨起来。“纸黄金”在乐清农行任意网点、网银或手机银行都可即时签阅并交易，无需开户费用，且交易点差较低，完全亲民的投资理财方式怎么还不行动起来呢？还有一个小秘密哦，买涨买跌都可以，投资品的涨跌都赚钱！（详情敬请咨询乐清农行全市各网点或关注微信公众号yqnh95599）

女性如何省钱 实用小窍门大推荐

在日常生活中省下一些不必要的消费是每一个女生的理财目标之一，掌握生活中的一些小窍门就可以帮你悄悄省下一大笔开销。

如果你是一个喜欢随手自拍的女生，一件不一样的衣服确实会让你在照片里看起来更加不同，不过如果每周末和朋友聚会、看电影或者吃饭都换不同的衣服，每个月下来这笔开销恐怕不会小。定时更换自己的衣橱是每个女生都喜欢做的事情，在这里记者告诉你一个技巧可以省下一笔服装开销：不同的发型和化妆技巧也会让你看起来截然不同，同样的裙子搭配不同的饰品也会让你看起来焕然一新！至于鞋子，记者会建议你买一双自己喜欢同时穿起来又舒适的，要知道和衣服比起来鞋子被用到的几率往往会更高。

在刷卡之前，想清楚你要买的这样的东西是不是真的对你有用。调查表明女性在购物方面经常因为缺乏计划而过度消费，小数目的开销往往无法引起我们的注意，然而突然出现的大笔开支却很可能让我们措手不及。知道“想买”和“需要买”的区别，把自己的消费控制在一定范围内，任何超出预算的开销都需要三思而后行。

养成随手记账的习惯对于我们了解工资的去向是很有帮助的，特别是对于

需要打理日常生活的女性来说，把每天的花费记录起来可以让她们清楚每一笔钱的去向。越来越多的记账APP也让这项工作变得更加简单了，像随手记、挖财这样的APP，不但能帮我们记录每一笔开销，还可以让我们看到在哪个类别上面的支出最多，是食品、交通还是购物？了解了钱的去向后想要在某一方面有所节省也就变得更加容易了。

传统理念告诉你男性是家庭的经济来源，然而事实上作为女生的你更需要保持经济的独立。想要节省开支很重要的一点是要理解经济独立对于女性的意义：更多的积蓄意味着更多的选择。节省开支的意义并不在于省下了多少钱，而是因为它能够帮助我们更容易达成其他的目标。（温财）