

理财产品回本了要不要赎回 听听业内人士的建议

高抛低吸 并非真理

编辑/李军

“放了大半年的理财产品终于回本了!”近日,许久没查看收益的市民张先生打开手机,发现自己购买的银行理财产品最近表现不错,累计收益率已超过4%。而去年11月,这款理财产品亏损约5%,让他心痛不已。

记者了解到,去年大批理财产品净值回撤,不少市民购买的银行理财产品出现亏损。但今年以来,随着市场回暖,银行理财市场逐步回稳,产品净值持续回升,不少人开始纠结“要不要赎回”。

业内普遍认为,持有银行理财产品应避免证券市场“高抛低吸”的思维。是否要立刻赎回,主要取决于投资者个人的具体情况。如果仅仅因为去年亏损而心有余悸,最好结合自身选择产品的偏好、风险承受能力等进行判断,不要盲目跟风。



好事:回本了

“我是去年购买理财产品的,没想到后来就遇到了破净。”市民王女士介绍,“最多时,我的理财产品亏了有4000多元,当时觉得很着急,甚至对理财已经很失望了。”

她说,失望归失望,但也没有什么好的办法,于是只好放着再说,“没想到从今年过年后发现,我的理财产品数字一天天向上变动,现在不但翻红,还有了1000多元的盈利,真的太开心了”。

其实持有理财产品的不少投资者都有类似感受。

今年以来,不少理财产品的净值得到持续修复,曾经的亏损加速“回血”,理财收益也在不断上升。

一些理财经理表示,部分理财产品的净值不但恢复到去年“赎回潮”“破净潮”前的水准,甚至还有所上升。

数据:高过4%

从记者采访来看,部分银行理财收益率已经高过4%。

记者登录某银行APP查询发现,该行推出的短期理财中已有多款产品收益以“4”开头,一款7天理财产品年化收益为4.46%,另一款30天型的理财产品近一月年化收益为4.91%。

一位业内人士介绍,部分银行理财收益确实有了明显上升,“与去年相比,上升很明显,破净率加速下降,收益率上升较快”。

已经公开的数据也说明了银行理财收益的不断上升。

普惠标准监测数据显示,2023年一季度全市场共新发了7197款理财产品,环比增加742款,其中692款为开放式产品,其平均业绩比较基准为3.91%,环比上涨0.04个百分点。

而单从4月份的数据来看,银行理财实际收益率已经高于4%,理财公司存续开放式固收类理财产品近1个月年化收益率的平均水平为4.43%,环比上涨0.47个百分点。

烦恼:赎回吗

一度亏损的银行理财产品回本了,要赶紧赎回吗?

这个问题成为不少投资者关注的焦点。

“随着银行理财产品的净值在逐步回升,很多客户都有这个问题。有的人想落袋为安,有的人觉得赎回了资金也不知道干什么,很是焦虑。”多位理财经理表示,持有银行理财产品应避免证券市场“高抛低吸”的思维。

是否要立刻赎回,主要取决于投资者个人的具体情况。

不要仅仅因为去年亏损而心有余悸,最好结合自身选择产品的偏好、风险承受能力等进行判断,不要盲目跟风。

“之前理财产品的净值波动是短期的,我们建议投资者长期持有。其实,在存款利率下行的趋势下,现金管理类产品仍是较好的存款类资产替代品。”某理财经理表示,长期来看,相较于证券、基金等产品,银行理财产品收益相对平稳,属于中低风险产品,更符合老百姓低风险配置需求。

行业的普遍看法是,2023年,理财产品将回归

平稳发展状态。

建议:悠着点

在经历去年的“赎回潮”“破净潮”后,今年以来,理财市场回暖不断,理财市场逐步回暖,收益率显著提高,部分理财产品收益率达到“4”字头,甚至高于同期优惠贷款利率。

央行5月发布的数据显示,4月份住户存款减少1.2万亿元。居民存款的同比大幅减少,引发了市场关注。

对此,有专家认为,随着资本市场稳定、理财产品净值回升,居民投资理财意愿逐步恢复,部分存款回流到资本市场、理财市场。另外近期黄金价格上涨较快,部分居民还加大了与黄金相关的资产配置。同时,这也与一段时间来存款利率不断下行有关。

尽管理财市场回暖,但目前是不是就是入手理财产品的较好时机呢?

专家认为,理财产品标明的业绩比较基准,尽管有些目前看起来不错,但最终能不能实现这个收益,取决于很多因素。现在银行理财不是保本的,也是有波动风险的,理财并不是躺赢的事。

同时,专家表示,尽管理财产品收益有所上升,但购买理财还是要保持谨慎。即使需要购买理财,也要根据个人实际情况来购买,要使用闲钱进行理财投资,同时对风险要有清醒的认识。

更多精彩扫码阅读



郑州ZAKER客户端



今日消费客户端

微播报>>>

数字人民币可买基金了

据央视财经消息,近期,证监会正式批准首个数字人民币在证券市场的应用场景,投资者可以使用数字人民币购买公募基金等场外理财产品。据了解,功能上线后,符合条件的用户完成数字人民币钱包绑定,在证券App内投资公募基金等场外理财产品时即可使用数字人民币支付,可以7×24小时下单,且由于数字人民币具有“支付即结算”的特征,赎回和提现都能提前一天。另外数字人民币具有“可加载智能合约”“可追踪”“不可非法伪造复制”等特点。

(李军)

什么是征信“灰名单”

征信“灰名单”介于白名单和黑名单之间,一般指金融机构通过大数据风控采集,检测出该用户过往或现在有频繁申请贷款或信用卡、习惯性逾期、查询征信报告等“敏感行为”,存在一定的违约风险。需要提醒的是,“灰名单”虽然不会被央行记录,但在很大程度上会直接造成信用卡申请失败或贷款被拒。不过,“灰名单”都是有期限的,大多数在一个月到一年不等。上了征信“灰名单”,一定要保持好的信用习惯。在这段时间内,用良好的新记录去覆盖旧记录即可。

(李军)

养老理财产品分红了

在运作半年后,交银理财首发的3只养老理财产品首度进行了分红,每份分红金额均为0.005元。业内人士表示,目前,养老理财产品的分红回报在陆续到账。相较于一般理财产品,养老理财产品设定分红条款,打造专门的风险管理机制。养老理财产品均为现金分红,但各家理财公司的分红周期有所不同。在市场行情较好的时候,养老理财产品可能会按月或按季度向投资者进行分红。若市场表现不好,养老理财产品出现亏损,则会等待收益平稳后再进行分红。

(李军)

打理养老钱的三原则

理财不保本后,老年人养老钱应该如何打理?理财专家建议:首先是稳健。根据自己的收支,以及可能发生的生病、住院等情况,规划购买合适的理财产品。其次是分散。要学会合理分散投资,对于没有把握或风险大的投资方式要谨慎选择。一般认为,风险投资与年龄有关,要遵循“投资100法则”,即年龄越大,风险投资比例应越小。第三是正规。在选择投资渠道时一定要选择银行等正规渠道,重视稳健型、多元化的投资方式。

(李军)