



# 周理财产品挑战七天通知存款

前不久,彭小姐带着自己的10万元购车款去光大银行办理存款业务,银行的工作人员听说彭小姐想用这笔钱在不久后购车,就建议彭小姐办理该银行的“周理财”产品。

对于这个比较新鲜和陌生的产品,彭小姐有些疑虑,来电咨询我们帮忙打听一下银行的周理财产品究竟是什么?和别的存款有什么不一样?是否适合她的那笔购车款?

带着彭小姐的疑问,笔者拜访了光大银行上海分行私人业务部首席理财师徐欣。

问:据说这种周理财存款方式不用提前通知就能支取钱,比七天通知存款要方便。

徐欣:银行建议彭小姐办理的周理财存款计划,正是目前众多银行热推的理财产品。比如光大银行的“阳光理财”周计划、民生银行的“钱生钱B”理财账户、兴业银行的“自在增利”等。这种周理财产品其实是七天通知存款的“升级版”。所谓周理财,就是通知存款加入了自动转存功能,整个理财过程以7天作为一个周期,利息循环转入本金计息,又像活期存款一样可以随时支取,分段计息。

问:周理财产品究竟有哪些特点或者说优势呢?

徐欣:跟通知存款相比,周理财产品的优点就是资金的流动性更强,可以计算复利,而且收益率更有保障。

以取款为例,通知存款要求储户提前7天通知银行提取资金,而且取款的时间必须是第七天来,如果早一天或者晚一天来取款的话,就要按照活期计息。而周理财则可以随时支取,

如果储户是在实施周理财计划的第22天取款的话,前面21天的存款,银行都会按照1.62%的年利率将本息一起计算到客户的理财计划中。只有最后一天的存款当成活期来算。

与活期存款相比,周理财和活期存款一样需要缴纳20%的利息税,周理财的优势在于除了具备活期存款的流动性之外,利率要比活期存款高近两倍(活期存款税后利率为0.72%,周理财产品的税后利率为1.296%)。

问:周理财产品是否适合我这样的情况?

徐欣:根据周理财产品的特点,它比较适合那些拥有较大资金量,但是对资金的流动性要求高并且希望短期内能够让资金增值增值的储户。目前光大银行的周理财客户主要就是那些需要买房、购车等有大宗消费需求客户的存款。另外一些客户就是房贷的还款户以及留着钱准备购买不久后同一银行将要推出的其他理财产品的客户。

问:选择周理财产品还有别需要注意的问题吗?

徐欣:需要提醒的是,周理财产品也有其不足之处——门槛比较高,以5万元起存,如果储户提取的资金超过银行账户内余额,理财账户会将不足部分自动转回银行账户,但如果理财账户资金少于5万元,理财也将终止。由此看来,那些长期不用的资金并不适合进行超短期理财。所谓的短期,即以3个月为限。如果准备把钱存放在银行3个月以上,就不适合选择周理财,而可以选择存3个月定期存款。(金莘莘)

## 光大银行的“阳光理财周计划”

“阳光理财周计划”是指光大银行以7天为一个周期,为签约客户循环理财的人民币理财业务。该计划最低理财金额为人民币5万元,客户签订阳光理财周计划协议后,

只要客户阳光卡主账户资金符合协议签订的金额,则自签约日次日起系统自动每天按协议约定方式及金额扣划一次理财资金到理财账户进行自动理财。

“阳光理财周计划”的最大特点是自动循环理财,随用随取、复利计息。该计划不仅有活期存款的流动性,而且理财收益大大高于活期存款利率。

## 兴业银行的“自在增利”业务

兴业银行推出的“自在增利”业务,自在增利业务按7天和1天的循环周期,分为“金雪球”和“日日升金”两个产品。

客户申请自在增利业务后,系统将按照与客户的约定

周期,自动将理财卡人民币活期账户中符合条件的资金(大于等于5万元)转入相应账户,同时对该账户资金按满周期当日相应档次通知存款利率进行计息,并将利息所得和结算当日客户活期账户可用

资金的千元整数倍自动转入本金再次计息,实现客户资金的利滚利。

据测算,客户选择“金雪球”和“日日升金”产品,年利息收益分别为活期存款的2.25倍和1.50倍以上。

## 民生银行的“钱生钱B”理财账户

民生银行的“钱生钱B”理财账户是为拥有较多本、外币闲置资金(5万元以上)又难以确定存期的客户提供的一项增值服务,实现了资金流动性与收益性的完美结合。自客户资金存入日起,每1天或7天按照对应币种的通知存款利率自动计息,同时将上一结息日的本金和利息自动转入下一计息周期复利计息,可以随时支取。在确保个人外汇买卖、基金投资、信用卡还款、ATM取款、POS刷卡消费等各项本、外币即时交易的同时,提高资金的收益。该产品

具有以下优势:

- 1、多币种理财:除了人民币,美元、欧元、日元、英镑、港元、加拿大元、瑞士法郎、澳元8种外币也能享受该项业务的各种服务功能。
- 2、期限短,流动性强:提供人民币1天和7天理财以及外币7天理财,以1天或7天为一理财周期,提高资金流动性。
- 3、复利计息,收益更高:每1天或7天为一计息周期,采取360天计息方式,理财收益率是活期存款利率的1.5—4倍不等。
- 4、随时支取,随心所欲:可以随时支取,并可部分取款。在营业网点取款时,提供系统默认及自选两种人性化的支取规则。
- 5、T+0资金使用,灵活便捷:若所需资金超过卡内可用的活期资金余额,对于超额部分,可在不超过卡内币种理财账户内所有理财本金总额限度内记账支取,包括取款、转账、刷卡消费、按揭扣款、外汇买卖、信用卡还款等交易。
- 6、利息损失最小化:在随时支取情况下,通知存款变活期的利息损失最多不超过7天。

可以随支随取,并可部分取款。在营业网点取款时,提供系统默认及自选两种人性化的支取规则。

5、T+0资金使用,灵活便捷:若所需资金超过卡内可用的活期资金余额,对于超额部分,可在不超过卡内币种理财账户内所有理财本金总额限度内记账支取,包括取款、转账、刷卡消费、按揭扣款、外汇买卖、信用卡还款等交易。

6、利息损失最小化:在随时支取情况下,通知存款变活期的利息损失最多不超过7天。

## 获取比储蓄多四成的收益

兴业银行今年第四期“万利宝”人民币理财产品收益高

近日,兴业银行上海分行面向个人客户推出了2006年第四期“万利宝”人民币理财产品。兴业银行通过在银行间债券市场投资具有未来预期、收益稳定且信誉级别高的国债、金融债、央行票据和低风险信托产品等,将其拆成若干理财产品,并依次设计兴业银行“万利宝”人民币理财产品期限及收益率。

产品特点:储蓄替代产品(低等风险中等收益)。

该产品是兴业银行上海分行为满足客户对固定收益产品的偏好,创新推出的兼顾流动性、安全性、收益性的新型人民币理财产品。是针对银行储蓄用户推出的储蓄替代理财产品。

收益率:1万元本钱收益比同期银行存款多出40%多。

此次兴业银行“万利宝”人民币理财产品分为254天、370天和724天三个品种,预期产品年收益分别为2.5%、2.6%和2.8%。据兴业银行测算,该产品收益有望达到近期银行同类产品最高,是稳健型客户投资的首选。

与储蓄相比的优势

投资者购买兴业银行“万利宝”人民币理财产品,不用交利息税。目前,一年期存款利率是2.25%,扣除利息税后是1.8%。与银行同期存款相比,“万利宝”一年期产品的收益率可达到2.6%,高出同

期存款40%多。假定一位投资者购买1万元产品,实得利息为260元,比同期存款利息可多得80元;10万元产品可多得收益800元。

能否提前支取?

购买了该产品后,投资者不可提前支取,但可以转让或者质押,具体可以向营业网点询问。

投资者如何办理?

客户只须持本人身份证、兴业卡到兴业银行上海分行25家营业网点中的任一营业网点签订理财产品协议书,即可办理该理财产品。

发行期限

截至本月29日。

(本报记者 张勇军)

附录:兴业银行上海分行25家营业网点一览

机构名称	电话	地址
分行营业部	62677777	江宁路168号二楼
闵行支行	64886394	莘建路258号
卢湾支行	64453767	茂名南路59号(锦江饭店)
嘉定支行	69530260	塔城路265号
华山支行	62834277	华山路1859号
南外滩支行	63304185	中山南路28号久事大厦辅楼
普陀支行	62668961	常德路1199号
淮海支行	53835353	兴业路180号
陆家嘴支行	68880755	浦东新区富城路99号
杨浦支行	55969077	鞍山路1号(控江路本溪路口)
徐汇支行	64175469	肇嘉浜路393号
虹口支行	65870400	四川北路1955号
浦东支行	58303977	浦东新区东方路710号
虹桥支行	62342243	仙霞路321号
静安支行	62895580	巨鹿路758号
南北支行	63807572	天目西路500号
外高桥支行	50480558	台中南路2号
南市支行	63188470	陆家浜路1139号
人民广场支行	51159333	广东路689号
长宁支行	52391930	华山路800弄6号
松江支行	57811760	人民北路181号
黄浦支行	63210008	北京东路117号
漕河泾支行	54252320	吴中路8号
宝山支行	56123119	牡丹江路1285号
市南支行	53020622	鲁班路166号102室

## 建设银行理财产品“利得盈”热销申城

□本报记者 夏峰

记者从建行上海分行获悉,从4月20日起开始销售的建行人民币理财产品“利得盈”受到了投资者的热烈欢迎,销售数量高出该行的预计。

据介绍,购买该期“利得盈”的市中老年客户占了不小比例,最吸引他们的是本期“利得盈”本金安全,并有相当于活期存款利率0.72%的最低收益保障。

建行本期“利得盈”以“保本加浮动”的新面目出现,设“保底”最低收益,预计年收益

率最高达3.6%。该产品期限为6个月,认购起点金额为5万元人民币,产品保本率100%。据建行有关专家介绍,这种新型的人民币理财产品首次将收益与欧元和美元的汇率走势挂钩,投资者的收益多少主要看以3个月为期限的两个观察期;如果欧元和美元汇率在两个观察期内均未超出参考的汇率区间,则预计年收益率高达3.6%。如果其中有一种观察期内均未超出参考汇率区间,预计年收益率达2.2%;最差的情况下,投资者也可以获得相当于活期存款利率0.72%的收益。

## 渣打银行首推挂钩金砖四国理财新品

渣打银行最近推出挂钩中国、印度、俄罗斯、巴西四大全球主要新兴市场股指的BRICs理财产品。

BRICs是全球新兴市场最具代表性的四个国家英文首字母的组合,即巴西、俄罗斯、印度、中国,俗称“金砖四国”(BRICs在英文中意为砖)。近年来,BRICs经济蓬勃发展,股票市场水涨船高,预期中长期内仍将保持发展趋势。

BRICs以各国相关指数初始点位的90%为“计息触发点”,以初始点位的96%为产品的“终止触发点”。自交易日开始,如果所有指数均不低于计息触发点,客户可获相应收益,最高预期年收益可达11.1%;若所有指数在季度收益计算日收盘水平均不低于初始水平的96%,投资自动终止,客户可获全额本金及期间应计收益。(宁宁)

## 浙商银行“外币涌金存款”第四期在售

浙商银行最近发行“外币涌金存款”(第四期),其有特定期限、特定发行期的外币定期储蓄存款,其性质与整存整取外币定期储蓄相同,但只能在发行期内办理。存款币种为美元和港币,存款期限均

为13个月,美元存款年利率为4.1%,港币存款年利率为3.8%。发行期为2006年4月15日-4月27日。属于储蓄存款,本金100%安全,利息100%有保障。可以随时全部或部分提前支取,可办理质押贷款。起存点低,起存金额与整存整取外币定期储蓄相同,小额资金同样可享受超值服务。办理简便,开户、支取等手续均与整存整取外币定期储蓄相同,非常方便。(文秀)

2006年4月25日刊登的深圳市联合拍卖有限责任公司拍卖公告,交纳保证金时间延后至2006年5月16日下午4时30分前交付。  
深圳联合拍卖

上证理财学校·上证股民学校

要投资 先求知  
有疑问 找小张老师

◎电话提问:021-50902222  
◎邮箱提问:zyj@ssnews.com.cn  
◎来信提问:上海浦东杨高南路1100号(200127)  
◎博客提问:http://blog.cnstock.com/



## 我能获得联通配股和分红吗

小张老师:  
我是一名在校学生,最近刚接触股票,有几个问题想咨询一下:联通股改(10送2.8),我股改前买的500股会给我配股吗?上市公司的红利及股息会给我吗?

红预案,随后因股改推出了10送2.8股对价方案,但根据时间顺序来看,首先进行股改送股,然后才会派现。因此在股权登记日4月24日持有联通公司股票的投资只是获得10送2.8股的对价,何时再分红要等到股改完成后上市,以公司再次公告中所确定的分红登记日为准。

王俊  
王俊读者:  
联通公司虽然于2005年年报中提出10派0.41元的分

小张老师

周晓信箱 www.stock315.cn



要投资维权,请找周晓

◎三种联系方式:  
◎热线:021-50902222  
◎网站:http://www.cnstock.com/stock315/index.htm  
◎电子邮件:rwq315@cnstock.com

## 离婚所涉股权如何处理

周晓同志:

我丈夫准备跟我离婚,丈夫经营的公司为外资企业,他占32%的股份。他告诉我,外资企业的股份不能转,所以即使离婚,我也不能得到那一半股份。我想知道,如果离婚,我能否得到16%的股份?如果能,我怎么得到?如果不能,有什么规定?

有限责任公司全体股东过半数不同意,在此种情形下,应当根据《公司法》的有关规定,保护其他股东的优先购买权,同时将该出资所得的财产作为夫妻共同财产,依法进行分割。对于这几种具体情形,在2004年4月1日起施行的最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国婚姻法〉若干问题的解释(二)》(以下简称《婚姻法解释(二)》)第十六条第一款中已有明确规定。

读者 刘小姐

在离婚案件中,要正确处理用夫妻共同财产中以一方名义在有限责任公司出资形成股权的分割问题,要依据《婚姻法》和《公司法》的相关规定。

第二种情况:夫妻双方无法达成一致。由于有限责任公司具有资合兼人合性质,股东之间不仅要有共同的经济利益,而且还需要有较高的信赖关系。对于此种情形不宜判决直接分割该股权,而应判决以一方取得股权,另一方取得相应的补偿为宜。如何确定补偿数额,这就涉及到该股权价值的确定问题。一般应以公司资产状况为依据确定股权价值。

第一种情况:夫妻之间已就股权转让达成一致。根据《公司法》有关有限责任公司股东转让出资的规定,离婚案件中,夫妻之间在以一方名义持有的夫妻共有股权转让达成一致时,还需要经该公司全体股东过半数同意,并且放弃同等条件下的优先购买权后,夫妻中股东一方的配偶方可成为该有限责任公司的新股东;若该有

汇市·金市

## 日元欧元可关注

周二的亚洲汇市波幅较为狭窄,美元整体依然疲弱,美元兑日元在触及114.22的三个月新低后小幅回升至114.60,而欧元兑美元则坚守在1.2380附近。投资者可在115.50附近积极介入日元,获利目标为

113.50。与此同时,欧元兑美元已经连续5个交易日企稳在1.23水平上方,技术指标得到了一定的修复,后市存在继续上探1.2480的机会,投资者可在1.2350附近买入欧元并持有。(罗济润)

## 金价交易恢复理性

周二的国际金价波动幅度较前几个交易日明显收窄,在盘初触及日低618.50美元之后,国际金价在621.50美元到623.50美元的区间内企稳。

由于长期基本面依然看好,使得投资者不愿过分抛空黄金,但金价经历了前期的疯狂上涨之后,积累了不少的获利了结部位,导致金价上下两难。国际金价自533.60美元上涨至645.75美元后38.2%的黄金分割位在603美元,加上600美元的心理关口非常接近,将为金价提供下档支撑,投资者不妨等待,在605美元附近买入黄金。(罗济润)

## 牛股疯涨请不要眼红

(上接C1)

### 投资基金是理财首选

主持人:现在不少投资者担心基金公司在服务方面会不会重机构轻中小投资者,重首轻后,我们希望通过各种方式,让大家知道什么是基金理财,推销理财的方式,让大家在知道基金的同时也知道南方基金,既普及了基金知识,也树立了公司品牌。

嘉宾:南方基金目前的客户中大量是中小投资者,做好客户服务最重要的一点是根据投资者的需求来设计产品。我认为中小

投资者必将成为基金产品的主流,南方基金对中小投资者的需求和服务考虑得最多,我们关心的是他们对基金到底关心什么,我们希望通过各种方式,让大家知道什么是基金理财,推销理财的方式,让大家在知道基金的同时也知道南方基金,既普及了基金知识,也树立了公司品牌。

主持人:指数基金和一般的基金相比有什么优势?怎样去选择?

嘉宾:指数基金和其他基金最主要的差别就是主动和被动的跟踪方式,不过被动未必就不好,长期看,很少有基金经理长期战胜指数,指数基金是很具有投资价值的,怎么分,有多少,指数基金的选择可以从不同的角度考虑,一个是指数本身,它是否全市场的指数?或者是某一个产业的指数?或是某一个风格的指数?另一个,指数基金本身最

近几年也是非常火红的。ETF也是一种指数基金,是在交易所市场可以交易的指数基金,它的可交易性比普通基金更进了一步,正在申报中的中证南方小康产业ETF基金是国内首个产业指数ETF,是投资于“十一五”规划下重点扶持的三大产业的,这个产品是相当有投资价值的。

主持人:投资者该如何评判基金业绩?

嘉宾:国际市场上基金分为两类,第一是以指数作为指标,第二是以0作为基准,谋取绝对收益的基金。中国内地目前没有专门的绝对收益基金,所以投资者是两类需求都有的,有一些人需要做的是指数,有一些人不管指数的涨跌都需要有一个回报,这样对于基金公司的运作来说,需要兼顾两种投资者的需求,但很难兼顾。