

建行“股票基金双重优选”理财产品特点分析 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/486/2021_2022__E5_BB_BA_E8_A1_8C_E2_80_9C_E8_c33_486908.htm 随着我国理财产品市场的深入发展，商业银行为客户提供的理财产品更加丰富，从新股申购类、封闭式/开放式基金类、二级市场类到私募股权投资类，产品投资范围日益广泛，投资者有了更多的选择。日前，建行新推出了一款开放式理财新品——“投资计划”。据悉，该产品投资期限为3年，定期开放赎回，从3月17日开始对外发行，面值1元，限时发售两周，是一款具有较高风险收益水平的理财产品。据相关人士介绍，今年以来，国内股市的波动性加剧，前两年股市单边上涨的很难再现。尽管目前依然延续着牛市格局，但外部诸多因素的变化给这个市场带来了很大的不确定性。投资者自己理财，面临着两大难题：第一，投资于股票的投资者把握市场走势及挑选个股的难度日益加大；第二，投资风险日益累积，大起大落的局面时有发生，投资者风险承受能力面临考验。在这种背景下，建行联合专业机构——建信基金特别设计了这款理财新品，其创新型的产品设计，一方面能够帮助投资者挑选优质的股票和基金，构建合理的投资组合，另一方面能够在股票和基金之间寻找一种合适的风险配比，以降低投资风险，提高预期收益。具体来说，该产品有如下五大优势。第一，投资范围广泛，涵盖股票及基金。该产品既可投资于股票，也可投资于基金。该产品的股票投资比例为0-50%，秉承“研究创造价值”的投资理念，发挥投资顾问的专业技能，在基金品种中主动寻找交易机会，而不是全部

被动持有。通过专业的股票、基金投资以及合理的资产配置，以获取中长期资本增值。第二，引入专业投资顾问。为提高资产管理水平，该产品引入了建信基金管理公司作为投资顾问。凭借丰富的股票投资及银行理财产品管理经验，建信基金成立了专业的理财投资顾问团队，建立了完善的专户投资、客户服务等制度及流程，为多家机构及多只理财产品提供投资咨询，专户投资咨询业务规模已达到300亿元，在业内位居前列，管理业绩优良。第三，引入业绩报酬机制。为激励投资顾问提高管理水平，建立长效机制，该产品采用国际惯例，特别引入了业绩报酬机制。该产品采用分成方式提取业绩报酬，业绩报酬于每次产品开放日提取，在满足一定的提取条件时，提取比例为20%。第四，投资起点低，认购赎回零费率。与一般的人民币理财产品相比，该产品的投资起点较低，为2万元，降低了投资门槛。此外，该产品不收取认购费和赎回费，认购赎回零费率。第五，流动性较强，期限合理。该产品成立六个自然月后首次开放赎回，之后每三个自然月开放一次，投资者可申请赎回交易，保证资金的流动性。同时，适度的封闭期设计，有利于维护资金的投资效率，提高产品投资收益。以上五大优势使得本产品具有较高的投资价值，投资者可根据自己的风险偏好水平及投资目标选择该理财产品。该产品的销售渠道为中国建设银行的营业网点和网站。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com