

大家好，这里是“品存课堂每日读财”，我是大财师兄，本期和大家分享的主题是“理财”。

受到市场利率走低的影响，稳健型理财产品的收益率也在走低，以至于目前市面上高收益的稳健理财产品越来越少见。对于稳健型理财产品来说，收益率能超过5%就能算得上是高收益了，可即便是这样的产品也很少见了。如今，又有一款收益率可达5%以上的理财产品要消失了。

近日，有多家保险公司的总经理和总精算师被银保监会约谈，要求整改万能险业务。原因是这些保险公司发行的万能险账户财务收益率低于实际结算利率，也就是说，保险公司利用万能险的资金所取得的收益，比保险公司给客户的收益还低，保险公司完全就是在赔本赚吆喝。

之所以出现这种情况，主要还是因为保险公司把万能险的收益率定的太高，可能主要是为了吸引客户，只要客户来了，就有机会推公司的其他产品。这种赔本赚吆喝的买卖，对客户来说或许乐于见到，但对保险公司来说却面临较大的经营风险，而保险公司的经营风险，最终也可能会转移到客户身上。

被约谈的这些保险公司，几乎都存在收益率在5%以上的万能险产品，这些产品有不少都存在投资收益率比结算收益率低的现象。在强监管下，这些产品的收益率大有可能会下调或者消失不见。以后或许就很难再看到收益率在5%以上的万能险产品了。那么，在5%以上收益率的稳健理财又消失一款之后，目前还能不能找到收益率在5%以上的稳健理财呢哪里还能找到收益率在5%以上的稳健理财？

1、银行理财

虽然银行理财目前的平均预期收益率不到4%，但银行理财的数量众多，偶尔还是会出几款高收益率的产品，比如下面的这几款：

以上这三款银行理财都是近段时间发行的收益率超过5%的产品，其中一款的预期年化收益率甚至超过了7%。当然这个收益率并不一定就是最终的到期收益率，因为银行理财的收益率是浮动的。不过既然银行敢给出这样的收益率，就说明还是有一定把握可以实现，即便是达不到，一般可能也不会相差很大。

2、纯债基金

纯债基金因为是把绝大部分资金都用于投资债券，而债券又有固定的利息收益，所以纯债基金也是比较稳健的理财产品。在收益率方面，纯债基金的收益率不算高，但5%以上收益率的还是可以找到。

不过，债券基金基本都是净值型产品，收益完全取决于净值的涨跌。而其展示的收益率基本都是历史收益率，由于未来净值的变化有很大不确定性，所以历史收益的参考作用就不是很大，这就增加了选择的难度。可能买的时候看到的历史收益率是在5%以上，但买了之后由于净值增长速度放缓甚至开始下跌，实际的收益率可能就会低很多。

3、信托产品

在稳健理财中，信托产品绝对属于收益率较高的一类，甚至5%以下收益率基本上都没有，正常来说都是在7%以上。不过信托产品的最大劣势是门槛较高，100万起步，只适合高净值人群。而且信托产品的违约风险也要比上方的任何一类理财都要高。

免费领取980元理财大礼包 + 理财小白课，请加小助手微信（ID：xcxb233），留言【品存】！