

银行理财最近几年时间出现了比较大的变化，但只要是银行发行的产品，就不会缺少客户，银行品牌的影响力很大。

前两年，理财子公司的概念正式走入大家的视野，多家银行纷纷成立自己的理财子公司专门负责资管业务，这也标志着银行理财走入了一个新的时代。

银行理财净值化转型很成功

银行成立理财子公司，宣布银行理财进入一个新的元年，银行理财的发行方式、计息规则与购买门槛等等都有了很大的变化。

现在市场利率并不高，对于稳健型理财来说收益自然就不会多优秀，这是许多理财爱好者都早已经发现了的问题。

其实银行理财子公司发行的产品，与银行发行的产品主要差别并不在利率上面，而是体现在收益表现方式以及门槛上。

以前银行发行的理财产品，大多数是固收类理财，即理财产品标明了预期收益率，但目前银行理财子公司发行的产品大多数是净值型产品，净值型理财的收益根据净值的变化而波动，并没有标明预期收益率。

净值型的理财产品还有一个优点，就是投资门槛极低，以前银行理财动不动就需要五万甚至更多的本金才能买。

但净值型的理财，想要投资基本上没有门槛，这也比较方便小资金的投资者入场投资，客户群体更加广泛。

目前来看，理财产品向净值化转型还是很成功的，根据某机构监测的数据来看，目前已有8家上市银行披露了年中报告，指出其发行的净值化理财产品占比均已经超过了70%。

从结果上来看，固收类理财产品的市场占比可能还会继续降低，未来理财说不定会成为净值型产品的天下，可以说银行理财向净值化转型是比较成功的。

净值型理财靠不靠谱？

对于一些过分追求稳健的朋友来说，净值型产品因为看不见预期收益率，所以在投资的时候心里面就没底，多多少少对这些产品有一些抵触。

不过这个担心可能是多余的，据某国有大行披露，它旗下的银行理财子公司管理的300多只净值型理财到期兑付无一“破净”，这也宣告着净值型理财经受住了市场的考验。

其实在本质上面，只要投资方向差不多，不管是净值型理财还是固收类理财，它们的风险与收益也是差不多的。

只不过固收类理财产品是将产品的预期收益提前告诉了投资者，净值型理财不会提前告知收益，收益的变化体现在净值上。

在品存君看来，净值型的理财产品束缚远没有固收类理财那么多，虽然固收类理财提前告诉了预期收益，但能不能达到还是一个未知数。

并且这个预期收益，在有些时候会成为产品的拖累，当行情转暖的时候，迫于预期收益的压力，银行不敢施展拳脚有些畏首畏尾，这就可能会让投资者损失掉一部分收益。

净值型理财没有预期收益的限制，遇到不同的行情，管理者可以通过自己的判断大胆地进行操作，这样就会有更多的可能。

不过也因为净值型产品有这些不同，所以大家在选择净值型产品以前，需要注意它的投资方向，尽量选择与自己风险等级相契合的产品，避免出现超出自己承受能力的风险。

随着时间的推移，会有越来越多的银行开立自己的理财子公司，这部分业务单独剥离出去以后，会让银行的资管业务显得更加专业，同时也能符合监管的要求。

在品存君看来，现在稳健型的理财收益率普遍偏低，这个时候不妨尝试一下净值型的产品，说不定就会给你带来惊喜。