我们在银行买理财产品的时候,银行工作人员多半给的回复是:不收取任何手续费。但实际上,很多银行在出售产品时已经一次性收取一笔费用,名目各不相同。亦或者,银行会在收益里收取一定的费用。这些"隐形费用"实际上都贯穿在我们所购买的银行理财产品中。



NO1、类似于"手续费"的费用

上文已经提到,银行可能会一次性收取一笔费用。而这笔费用主要是销售服务费、托管费、管理费和保管费。它们可能没有打着"手续费"的名义,但事实上,已相当于是手续费了。

销售服务费的收费比例在0.2%-0.5%之间,直接支付给客户经理等人员,也就是我们俗称的"提成"。也就是说,如果我们买20万的银行理财产品,那么客户经理等人员就能拿1000元左右提成。

我们买的越多,他们能拿到手的钱就越多。因此,在银行理财也会出现这样的现象:客户经理从自身获取收益出发,给我们推荐提成多的理财产品。而这些产品的风险,可能并不在我们能承受的范围之内。



完管费,顾名思义就是银行为托管理财资产而收取的费用。这项费用的收费比例为 0.02%-0.2%之间。保管费则指银行为保管理财资产而收取的费用。它与托管费还 不大一样,托管有监督受托人的义务,而保管没有这项义务。

管理费则是支付给理财管理人员和相关部门的费用,各个银行的规定都不一样,且大部分银行不会发布具体费率。但就整体而言,大概的收费比例在0.3%-1.5%之间。

值得一提的是,与其他金融机构不同,银行的理财资产的托管人、受托人、管理人和保管人都是银行自身。因此,银行会同时收取托管费、保管费和管理费这三项费用。

## NO2、正儿八经的手续费

除了以上提到的类似于"手续费"的费用,银行可能还会收取真正意义上的手续费,它们分别是、和。

目前的现状是:大部分银行都免收认购费、申购费。也就是说,这两项费用的费率为0。而赎回费则按产品划分,若是封闭式、固收类理财产品,大多数是不收此项费用的;但若是开放式、净值类理财产品,就要收取一定费用。一般而言,时间越短费率越高,例如2年以内收取,超过2年免收等。

2/3



综合来看,我们买银行理财产品时,可能它的实际收益是8%的年化收益率,但我们拿到手的可能只有4%左右。其中的3%是银行收取的"隐形"手续费,剩余1%则是作为超额收益,归银行所有。

平心而论,银行收取一定的理财费用,其实也无可厚非。毕竟,银行不是搞"慈善"的,它配置专家替我们理财,不可能免费的。但对于投资者而言,在银行买理财产品时,最好问清楚这些费用。因为,同类产品,每个银行所收的手续费可能大相径庭。即便是同一个银行的同一款产品,不同期限的收费标准也不一样。我们在购买时,及时弄清楚这些费率,有利于我们在比价过程中赚取最大收益。

3/3