

2022年是银行理财的多事之秋，先是3~4月份的理财产品破净潮，接着是11月以来的理财产品净值大面积下跌。到了12月份，银行客户心里想：年末了，总该消停了吧！

谁知，一些银行又公布了“改造T+0理财产品”的消息。这次，不涉及银行理财产品的盈利与亏损，而是关系着使用理财产品资金的便利性。



之前，有不少类似活期存款的银行理财产品，其买入和卖出（即申购和赎回）是T+0的，也就是买入当天就计算收益，卖出（赎回）就当天到账。这种便利，类似于支付宝的余额宝和微信的零钱通，不仅买入当天计息与卖出当天到账，而且收益率也远高于0.25%的活期存款利率。

但目前许多银行正在改造T+0理财产品，将到账时间由T+0改为T+1，也就是由实时到账调整为隔日到账。相应的，银行理财产品的“快赎功能”也取消了。这项改造，似乎让银行理财产品客户雪上加霜，11月份以来的理财产品大幅下跌还没结束，现在又减少了T+0的福利。

这让许多银行理财客户理解不了：银行到底是要干什么？



一、银行取消理财产品T+0的原因

那么，银行为什么要取消理财产品的T+0功能呢？这主要有如下2个方面的原因：

1.全面规范理财产品运营

2022年，资管新规要全面落地，这就要求银行要规范理财产品的运营。这其中，包括理财产品净值化、理财产品成本核

算由摊余成本法

改为净值法、恢复理财产品T+1的运作模式。因此，取消T+0是银行理财产品规范

化的一个步骤。

2.减少理财产品运营成本

推出理财产品T+0，方便了银行客户，但却增加了银行代垫赎回资金所带来的成本。银行理财产品正常的赎回资金是要T+1到账的，但银行为了与支付宝的余额宝和微信的零钱通抢生意，就为客户垫付了1天的资金，客户因此在赎回理财产品时能实现资金的当天到账。

这些数量不小的垫付资金增加了银行的运营成本，银行取消理财产品T+0模式，能节省不少成本。



二、有什么产品可替代T+0理财产品

具有T+0功能的银行理财产品，虽然很方便资金的使用，但收益率却不是很高，目前的收益率在2%以下，例如1.87%等。

收益率 ▾ 起购金额 ▾ 期限 ▾

即将售罄

龙宝按日开放式理财产品(代销建...
七日年化收益率 1.87%
1元起购 | 随时申赎
96.65%已售

安鑫按日开放式理财产品(代销建...
七日年化收益率 1.83%
1元起购 | 随时申赎
77.93%已售

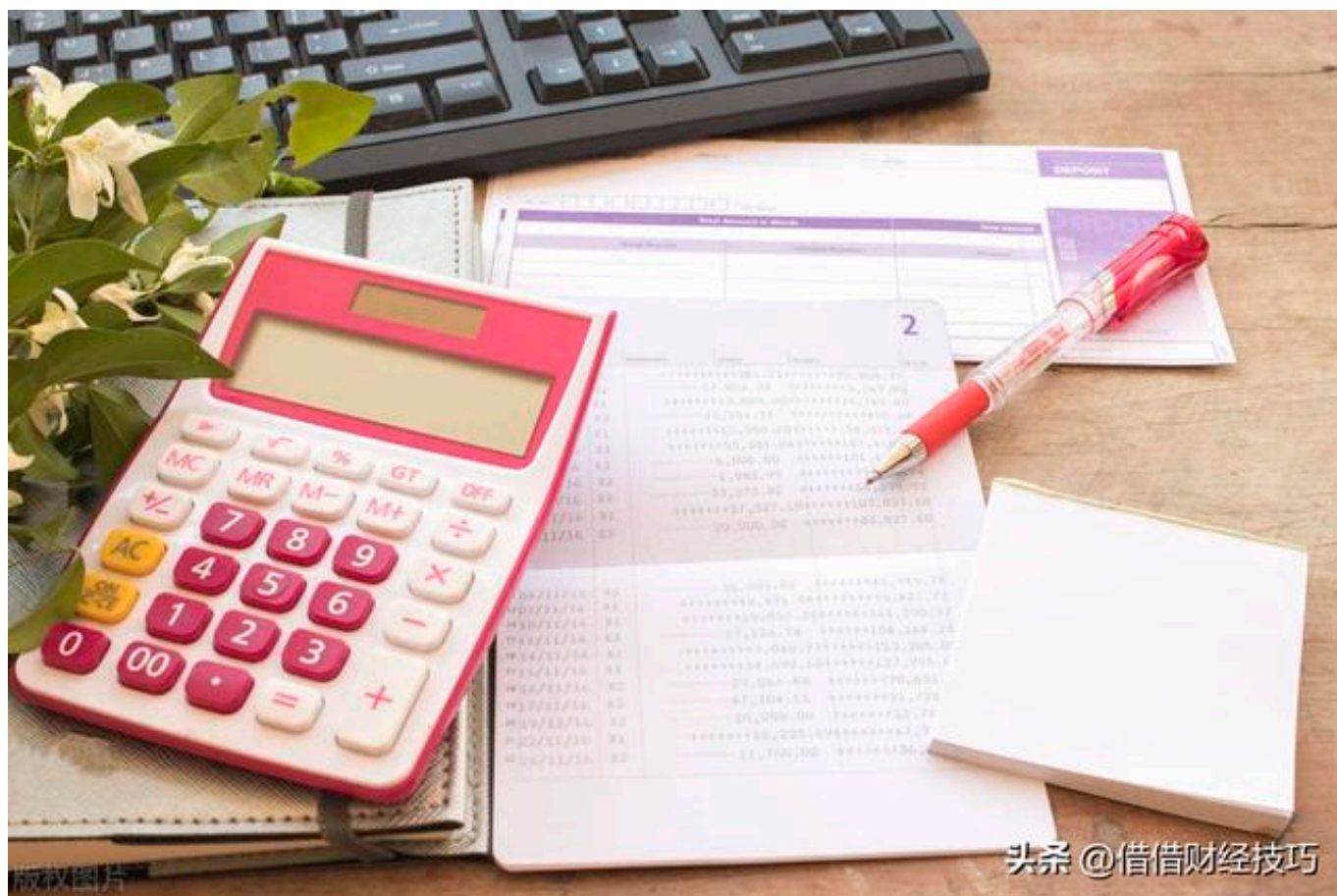
代销 建信理财

头条 @信信财经技巧

从目前银行的产品来，与该收益水平相当，且资金存取又很方便的产品只有智能通知存款。

智能通知存款

的年利率可高至1.85%，基本于与T+0银行理财产品的收益率相当。智能通知存款也是可以随存随取的，但由于它是一款通知存款产品，有一个5万元的起存金额，这或许是智能通知存款的不足之处，将一些资金量少的银行客户挡在了门外。



总之，今后所有投资理财产品的运作只会越来越规范，客户想从银行获取增值服务或是薅羊毛的机会将越来越少。银行客户只能通过掌握更多的理财技能来获取更高的收益了。

这个“借借财经技巧”的账号正是讲授金融知识和理财技巧的，关注起来方便获取你所需要的理财知识和技巧。