

## 主笔记

只工作不上班  
背后都是自律

□记者 崔焯

5月12日，美国社交媒体巨头推特宣布，将允许部分员工永久在家办公，这也反映出新冠肺炎疫情的影响，正在逐渐改变美国企业界的办公方式。在原本大家的想象中：家——不用通勤、免于寒暄、环境温馨、心情愉悦，自然效率加倍。谁也没想到今年的头号反转大戏，是一群原本以躺着赚钱为人生理想的小白领，因为疫情隔离被远程办公支配了数周后，集体发出“老板我想去公司”的呐喊。

为什么？大多数职员还不是“自我驱动”型的人。“宅”家办公很难减少杂音输入输出，有时甚至因为贪看一些重复无意义的信息而停不下来——网络上因为立场不同导致的对立与争吵，难辨真假的信息，以及极端情绪化的表达。当你看到信息带给你的恐慌与焦虑多于对事实的掌握时，要注意筛选自己的接收信源，必要时自我限制阅读手机的时间。并且，在工作方式如愿弹性化后，很少有人能快速规划出与家人互不干扰的合理工作区；在云端写作、云视频会议等远程办公早已迭代数轮时，职场心态还停留在“做一天和尚敲一天钟”的消极被动里。

难道就没有人在家里能好好干活了？当然不是，我的很多记者同事即便没有疫情，弹性办公时也是一早就起床，早锻炼，早餐后开始一天的阅读新闻、确认选题、采访、撰写稿件。自律不是说你想象出来一个更好的自己，来压迫现在的自己每天必须要干多少活，在这种状态下人是坚持不了多久的，更好的办法是你要在自律中找到乐趣。一个人专注的时候是最美的。有一件喜欢做的事情，专注地去做这件事，就可以回到小孩子的状态，会发现整个世界变得很有趣，时间好像都不存在了。

一个心理学家这样打比方：坚持每天7点起床，你发现这时候的马路、社区是很清静的，那么每天早上7点你感受到的那几分钟美好，就是一种自律带来的愉悦。越自律，就越有成就感，这种成就感反过来又让你觉得，原来进入自律的状态是一件那么愉快的事情，你才会养成自律的习惯。

有人说，疫情以来弹性办公真好，因为我本来就不爱交际。这是狭隘地理解了人的性格，不合群、情商低、完美主义、敏感，这些性格本身没有绝对的意义，如何认识它、了解它、利用它，与自己的性格好好相处，才更重要。事实上，天生自带的愉快独处能力，不合群需要一种自制力和自知力，以及一种勇气。

新技术的革命让办公条件不再受限于空间和时间，打破职业和地理区域的界限。无论将来是主动选择还是被迫适应，脱离办公室依然能够高效自律是职场人安身立命的命脉。把时间留给重要的事情和珍贵的人，这是一种智慧。

崔焯

eyiuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议，欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复，并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号：shanghai-fortune2013，或直接扫描下方二维码联系我们。



# 余额宝、银行理财、大额存单收益普降 规避风险居民投资仍求稳

□记者 崔焯 石佳盈

自余额宝七日化收益率跌破2%后，不少投资者对于理财的规划进行调整，融360大数据研究院数据监测显示，4月人民币非结构性理财产品平均收益率为3.89%，连续4个月下跌，创近17个月最大跌幅，同时创近41周新低。虽然各类理财产品的收益率节节败退，但居民投资仍然“稳”字当前——

## 余额宝进入1%时代难回升

Wind数据显示，4月6日，天弘余额宝货币基金7日化收益率自2013年成立以来首次跌破2%关口，仅为1.9780%，截至5月21日，天弘余额宝收益率为1.602%，持续下滑，其万份收益仅有0.4269。

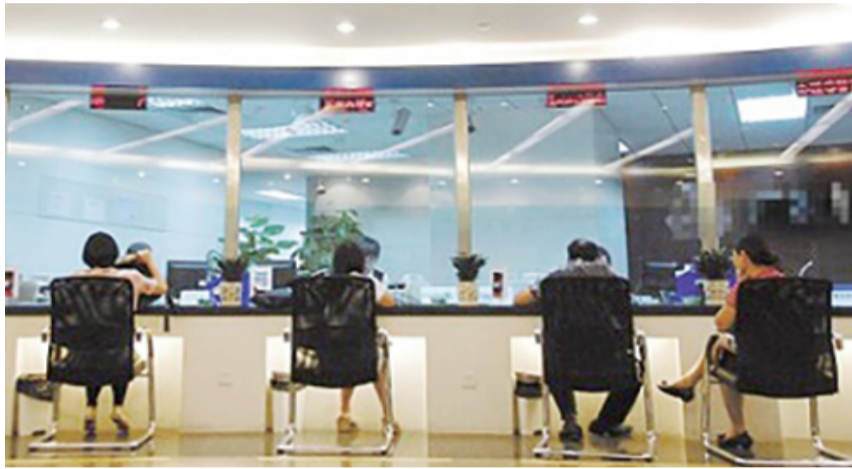
在2013年余额宝刚推出时，其7日化收益一度高达6.76%，受到许多投资者尤其是年轻人的青睐。后来这类基金越来越多，收益也慢慢回到正常水平。近一二年，货币基金7日化收益一路下跌，直到现在跌入1%时代。余额宝本质上是一款货币基金，特征是流动性高，低风险，预期收益和风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

既然是基金，就有投资标的，那余额宝投什么？据余额宝最新的2019年第四季度报告中显示，银行存款和结算备付金，买入返售金融资产、债券等这几大项目都和一样东西挂钩：金融市场的利率。利率直接影响着债券的价格和收益率，引起基金收益水平的变化。

今年，受新冠肺炎疫情影响，全球经济下行压力加大。在此背景下，中国人民银行向金融市场投放大量流动性。而货币市场基金与央行的货币政策、银行间的资金面高度相关。在当前资金面不太紧张的背景下，此类资产收益都出现了大幅下调。业内人士预计，从目前看，余额宝类货币基金型产品收益率在短期内重回到2%以上很难。

## 银行理财收益再创新低

不仅仅是“宝宝类”产品，银行理财收益率同样面临节节败退，根据多家平台的监测数据，目前人民币非结构性理财产品平均收益率已逼近3.7%，再度刷新年内低点。根



据普益标准监测数据显示，4月份331家银行共发行了7870款银行理财产品（包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品），其中，封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为3.88%，较上期减少0.08个百分点。

更让投资者忧心的是，收益率持续走低趋势似乎一眼看不到头。5月份，最新一周的人民币非结构性理财产品平均收益率为3.72%，环比下降7BP，再度刷新低点。

“去年年化收益5%的理财产品投资者还嫌少，今年连4%的都很难找，即使有也是秒光，很难抢到。收益下降得太快了，简直一天一个样。”

融360大数据研究院分析师殷燕敏表示，由于宏观货币政策保持宽松状态，叠加疫情影响，央行定向降准，固收类资产收益持续下行，以存款、债券等固收类资产为主要投资标的的货币基金、银行理财产品收益率均呈持续下行态势，预计收益率仍有下行空间。

## 低风险理财产品仍受追捧

理财收益“跳水”的同时，去年大火的大额存单也全线“熄火”。据融360大数据研究院的监测显示，4月份发行的大额存单，除了5年期利率，其它期限平均利率均环比下跌，其中3年期跌幅最大，平均上浮幅度首次降至50%以内，其它期限平均上浮幅度仍

在50%以上。5年期大额存单样本较少，平均利率波动较大，个别城商行、农商行5年期利率较高，拉高了平均利率。

从不同类型银行看，4月份城商行、农商行的大额存单整体利率最高；农信社、村镇银行的5年期利率较高，但其它期限利率不是很高；国有银行、股份制银行利率明显低于地方性银行，尤其是3年和5年期利率差距较大；外资银行各期限利率均垫底。

比如，某股份行去年12月份3年期大额存单品种的年化收益率达4.05%，在今年5月跌至3.7%。“未来可能连这样的收益都没有了。我们银行今年4月份开始，取消了5年期的大额存单发行。目前大额存单的期限多集中在6个月到18个月之间。”该股份行的理财经理表示。

早在今年3月，3个月期、1年期、5年期大额存单平均利率就已开始明显下调，其中5年期跌幅最大，环比下跌2.7BP。但当时6个月期、2年期、3年期大额存单平均利率仍在上涨；5年期存款银行调整的空间更大，农商行、农信社的5年期大额存单利率普遍偏高，个别可能达到5%以上。到了4月份，情况发生逆转。国有大行的3年期和5年期大额存单利率此前存在倒挂的现象。

多位分析师认为，在LPR改革、监管机构引导实体经济融资成本降低的大背景下，理财产品收益、大额存单利率下行是大势所趋。对银行而言，控制息差的进一步收窄成为今后的重要任务。

## 快资讯

## 中国太保寿险 客服节开幕

文 石佳盈

5月16日，中国太保寿险2020年客户服务节在上海正式拉开帷幕。开幕式现场近32万名客户在全国711个分会场通过“太平洋寿险”微信服务号、抖音平台观看开幕式直播。

本次客户服务节以“悦动健康 智享家园”为主题，以客户为主角，以全民健康关注为切入，温情发布“太保服务”行动方案。“责任、智慧、温度”三大特色服务标签魔方组合，形成“太保服务”坚实支撑，纵向覆盖客户全生命周期，横向覆盖保单全生命旅程，构筑全生态、全场景、全触达服务体系，一次保单购买，就是一生服务，彰显恒久服务理念。

即日起至6月30日，中国太保寿险2020年客户服务节活动将在全国范围内广泛开展，生命急救体验、疾病预防常识科普、亲子活动、健康互动等系列特色活动将一一推出，让客户在活动中回归“太保家园”，感知身边的“太保服务”。

## 2020“银发无忧”老年人意外伤害险开售

2020年5月6日起，“银发无忧”老年人意外伤害综合保险再次火热开售。该保险由上海市养老服务中心联合保险公司于2005年起推出，每年定期销售。2020年的销售期为5月6日-6月15日，届时可至所在地的居（村）委会或相关涉老组织购买。该保险对本市50周岁以上的老年人群体，年龄上不封顶。保险投保范围广泛，凡上海本地或常住居民、年满50周岁以上或持有符合国家规定的退休证，且生活可自理、无精神类疾病、无智力障碍者，均可在各居（村）委会以及相关涉老组织购买，主险和附加险均为20元/份，50至80周岁（含）老年人主险最高可购买10份，81周岁及以上老

年人主险最高可购买3份。保险期限为2020年7月1日0时-2021年6月30日24时。今年，在优化了骨折理赔标准、大幅提高旅游意外、食物中毒身故及医疗责任保额的基础上，结合全国抗击新型冠状病毒疫情的形势，在“银发无忧”原方案基础上，免费拓展了因新型冠状病毒肺炎导致的身故和全残。

来自新华保险上海分公司的数据显示，截至2019年底，累计投保“银发无忧”保险的老年人已超过900万人次。今年的“银发无忧”保险，除新华保险上海分公司外，太平洋人寿也将共同参与。太平洋人寿负责浦东新区、金山区和松江区的投保工作，全市其他13个区由新华保险上海分公司负责。

“银发无忧”老年人意外伤害综合保险(主险)		
保费	保险项目	保险金额
20元	一般意外伤害身故保险金	10000元
	意外伤害残疾保险金	最高10000元
	意外伤害骨折保险金	800元、600元、400元、200元四档 每份骨折理赔金额最高不超过800元，理赔标准参照“银发无忧”骨折理赔给付表
	旅游意外伤害身故保险金	30000元
	航空意外伤害身故保险金	200000元
	火车、轮船意外伤害身故保险金	50000元
	食物中毒身故保险金	30000元