

## 买理财产品如何实现稳健赢利

今年以来,包括余额宝在内的“宝宝类”理财产品的收益率一路走低,原因何在?除了这类产品,百姓稳健理财还有哪些选择?

### “宝宝类”收益不断走低

“知道余额宝收益越来越低,没想到最近都‘破3’了。”蚂蚁财富的网络社区里,许多投资者感慨道。

自今年2月份起,余额宝设置了每日申购总量,从此前最高100万元调整到20万元,再降到10万元。此外,将每天的取现额度从5万元降到1万元,并暂停了自动转入功能,采取每日限购,“每天上午9点定好闹钟抢余额宝额度”成为当时投资者的常态。

今年5月份起,余额宝平台陆续开放给天弘基金之外的其他基金公司,接入博时基金、中欧基金等旗下货币基金产品,目前余额宝宝平台上除了天弘余额宝货币基金外,另上线了9款货币基金。

尽管选择多了,但是余额宝们的收益率却在走低。其中,银华货币A自8月27日至31日已经连续一周年化收益率降至3%以下。8月29日,博时现金收益货币A的7日年化收益率也降到2.9320%,创1年多来的新低。与此同时,天弘余额宝货币基金的年化收益率也在不断走低,30日已跌至3.1990%,创2016年底以来新低。

余额宝之外,另一大“宝宝类”理财平台腾讯理财通的货币基金收益率也在持续下行,其中华夏财富宝在8月31日当天的7日年化收益率为3.1620%。

### 货币基金收益整体下行

不仅是余额宝,近几个月来,整个市场上货币基金收益率的下行趋势非常明显。

货币基金的收益率主要取决于市场流动性的宽裕程度。申万宏源固收分析师孟祥娟指出,今年尤其是二季度以来,在实体经济融资难、经济下行压力加大等背景下,受益于政策驱动,市场流动性状况向好,因此货币基金可投的国债、金融债、同业存单等收益率全线下跌,导致收益萎缩,二季度货币基金平均年化收益率3.92%,相较一季度有所回落。

同时,随着“T+0赎回提现业务”限制等监管政策的加码,弱

化了货币基金申购赎回灵活的特点,货币基金也渐渐失宠,新成立产品数量骤降,存量规模增速也持续放缓。最新的半年报显示,天弘余额宝基金持有人户数5.59亿户,均持有2603元。而去年年底时,持有人户数4.74亿户,户均持有3330元。虽然用户数量增加了,但是投资金额却有所下降。天弘余额宝基金规模从一季度末的1.69万亿元下滑至二季度末的1.45万亿元,下滑幅度达13.92%。

万得数据显示,今年一季度,货币基金平均7日年化收益率为4.21%,但是进入二季度以来货币基金收益率一路下行,截至8月15日,市场上货币基金的平均收益率仅为3.35%,创出货币基金收益率的年内新低,并且还处于下行趋势中。

### 还有哪些理财产品可选?

“宝宝类”产品收益率一路走低,是不是应该赎回后再购买其他理财产品呢?答案是要视每个投资人的具体情况来定。对于有小额流动资金理财需求的投资者来说,“宝宝类”理财产品仍是不错的选择。当然,业内人士认为,如果投资者对流动性没有太多要求,也可以考虑短期理财、大额存单、银行结构性存款等理财工具。

——短期理财产品,多数收益略高于货币基金,但是流动性稍逊色。在固定期限如7天、14天、30天、60天无法主动卖出。麦策金融理财师丁高洁表示,短期理财就是以流动性换取更高的收益。银行、券商、保险等机构都提供此类产品。近期数据显示,上周银行理财平均年化收益率为4.66%,以20万元本金测算,一年的预期收益约为9320元。

——大额存单和银行结构性存款。综合部分银行公布的利率,近期1年期、2年期、3年期、5年期大额存单的利率分别为2.28%、3.18%、4.15%、4.19%,要比普通的定期存款高一些。此外,流动性更好的银行结构性存款大多数是一年期以内,若是存一年期预期收益率在4%左右,虽然名义上保本不保息,但是这一产品主要投资银行存款等,部分挂钩汇率、利率、商品等指数,一些银行能达到预期的最高收益。

李令飞

温州瓯海警方破获跨省酒托团伙

## 1万成本骗18万 就靠酒托温柔一刀

本报讯 记者胡舸 通讯员 瓯井轩报道 气氛暧昧的咖啡馆包厢里,温州瓯海的小王告诉身旁漂亮女孩,这次的单必须他买。然而等接到账单,4800多元的消费总额,瞬间令他神志清醒了过来。熟悉的桥段和套路,小王遇上了酒托的温柔一刀。

日前,瓯海警方披露了这样“爱喝酒的美女们”的底细,她们有个共同的老板,两个月内从温州各地骗走80多万元,到底害了多少“寂寞男”至今是个未知数。最开始戳破骗局的,是瓯海的潘先生。2017年6月24日,他约了名美女网友到咖啡馆见面,一盘水果外加一瓶红酒,竟要1400元。拍案而起的潘先生不找经理给说法,“难怪菜单里标价价格,这不是宰人嘛!”经理没来,杜汉来了。潘先生掏完钱后,美女网友头也不回地拎包走人。“人财两失”的他愤而报警。

瓯海公安分局梧田派出所民警接警后展开调查。办案民警发现,从2017年4月份以来,温州经常出现类似警情,这群漂亮女孩,有当“酒托”的嫌疑。民警暗中收集人证物证,便装踩点、视频追踪,陪酒的女孩、咖啡馆的服务员,都成为侦查笔记中的一个代号,他们的身份与经历,被整理成一册册报告。经过长时间观察取证,等证据充分后,民警发动“突然袭击”,冲进咖啡馆抓获老板、酒托女及服务人员十余人。经过审讯,这群人背后,有一个更大的跨省酒托团伙。咖啡馆的“隐藏股东”朱某,正是整个酒托团伙的幕后老板。

警方档案显示,这个朱某出生于1983年,来自四川省一个

偏远的农村。在温州入股一些咖啡馆、KTV,通过招募年轻貌美的女孩来当酒托。朱某自己则留在四川,摇身一变成“朱总”,组建“键盘手”团队,他们假扮女性,通过各类聊天软件,“勾引”其他男人,等有人上钩赴约,朱某再调配酒托女“宰羊”。

事成之后,“键盘手”可以分到20%的收益,酒托女可以分到23%,剩下的由朱某和其他股东分配。朱某交代,他和同伙在温州有4家“酒托店”,3家是咖啡店,1家是KTV,分别位于平阳万达广场、平阳鳌江、瑞安城区、瓯海梧田。从2017年4月到2017年6月,光是民警查证的诈骗金额,就已超过80万元,这些钱都是靠那些酒托女孩骗得一个个男人高消费得来的。

民警找到了朱某的几份账本,他的4家“酒托店”,业绩最好的是平阳鳌江江的咖啡店,两个月诈骗金额超过70万元,瓯海梧田的咖啡店位居其二,诈骗金额为18万多元,他们不到诈骗了多少人,至今还统计不出来。

按照朱某的计算,他的利润率超过17倍。就拿瓯海梧田的咖啡店来说,查实的案例有55起,骗来18多万元,付出成本不到1万元。这里的成本,主要是红酒钱和店租。店员交代,他们卖的那些388元一瓶的国产红酒和2388一瓶的法国波尔多红酒,其实都是几十元一瓶批发来的劣质红酒,为节省成本,他们还常常掺入半瓶放气的雪碧,而靠抽成生存的酒托女,常常一人就喝掉一瓶。

目前,该团伙的58名嫌疑人全部到案。

# 中消协强烈谴责酒店卫生乱象

## 建议名不副实的摘星降级

中国消费者协会日前发布声明表示,强烈谴责近期媒体曝光的国内星级酒店卫生乱象,建议对名不副实的星级酒店,该摘星的摘星、该降级的降级,为消费者评选出真正名实相符的星级酒店。

### 建议有关部门对名不副实的星级酒店摘星降级

近日,一位消费者曝光了国内十几家高星级酒店卫生乱象,尽管这已经不是这类问题第一次被曝光,但此次涉事企业覆盖面广,星级高,情节恶劣。对此,中国消费者协会在声明中表示,对涉事旅游酒店无视消费者利益的侵权行为表示强烈谴责,对消费者的主动监督和勇于担当表示赞赏和支持。

据了解,近年来旅游消费越

来越成为广大消费者的重要消费选择,这是人民群众追求美好生活的生动体现,也成为促进消费升级和拉动经济增长的重要一环。据报道今年国庆黄金周,全国实现国内旅游收入5990.8亿元,同比增长9.04%,旅游酒店业作为旅游业的重要组成部分也发挥了重要作用。中国消费者协会方面指出,此次曝光的这些星级酒店存在的问题严重违反了《消费者权益保护法》和旅游酒店业的相关规定,严重损害了消费者的安全权、知情权、选择权、公平交易权等法定权益,高星级的亮丽表面与令人不堪的卫生状况形成强烈反差,毫无疑问,这是对消费者信心的又一次沉重打击,更是与营造良好旅游消费环境的目标严重违背。

同时,中国消费者协会相关负责人表示,涉事星级酒店并没有深刻认识到问题的严重性,也没有对消费者的监督建议给予充分理解和尊重,反而在回应中用“个别员工”“个别事件”的表述对存在问题轻描淡写,折射出对消费者和消费监督建议的冷漠、麻木和不以为然,这种态度显示出其真实的服务理念和品质与之头顶的“五星”并不相符。“旅游酒店的星级评价,既是对旅游酒店硬件设施的考评,也是对卫生、安全、餐饮等软服务的认证,更是诚信和信用的标志。希望有关行业主管部门,不护短不怕丑,彻底调查,加强监管,对名不副实的星级酒店,该摘星的摘星,该降级的降级,为消费者评选出真正名实相符的星级酒店。”

### 鼓励消费者主动行使监督权

经营者是保护消费者合法权益的第一责任人。笔者了解到,《消法》第十六条规定:“经营者向消费者提供商品或者服务,应当依照本法和其他法律、法规的规定履行义务”“应当恪守社会公德,诚信经营,保障消费者合法权益”。国家也早就出台过《旅业客房卫生间清洁操作规程》、《旅业客房杯具洗消操作规程》等酒店客房相关规则。中国消费者协会表示,强烈呼吁旅游酒店行业以此为鉴,切实把保障消费者安全作为基本要求,坚持消费者优先原则,认真听取消费者意见,严格履行法定义务、恪守社会公德,对照法规标准要求,仔细查找服务理念和管理措施中的错位和漏洞,进

行彻底整顿,为消费者提供星质相符、星价相符、安全放心的住宿服务。

此外,中国消费者协会呼吁广大消费者主动行使监督权,积极参与对商品和服务的监督。而《消法》第十五条中也明确规定:“消费者享有对商品和服务以及保护消费者权益工作进行监督的权利”。中国消费者协会相关负责人表示,希望有关部门和行业企业,将“消费者优先”真正融入监管和经营理念,真诚接受消费者的监督,真诚听取消费者的建议,以感恩之心对待消费者的意见,将消费者的意见转化为提升商品和服务品质的目标。只有如此,才能最终获得消费者的认可和买单,重塑大酒店在消费者心中的“五星级”“超星级”。

田虎

## 湖州长兴开展商超促销食品专项检查



针对一些商场超市在组织促销活动时,因理货处置不仔细常把一些保质期较短甚至临近保质期的批次食品混放在可以正常销售的食品中间,易给消费者的合法权益带来损害的情况,11月下旬以来,湖州市长兴县市场监管局开展了商超促销食品专项检查,重点选取保质期较

短的食品进行检查,在检查过程中督促企业严格落实临近保质期食品和过期食品的处置和管理制度。图为近日该局执法人员在一超市内检查其对临近保质期食品的处置情况并予以现场指导。

孙建新、程桑桑 摄影报道

## 无理由退货承诺下,定做产品能退吗?

天台县一淘宝商家为了展示产品的质量过硬,给人靠谱自信的感觉,在其销售的一款汽车座垫的详情页面做了如下广告宣传:“你对产品不满意,退退退;朋友对产品不满意,退退退;邻居对产品不满意,退退退;狗狗对产品不满意,退退退,本店所有产品支持7天无理由退换货”。有一陈姓消费者在该网店定做购买了一款大众迈腾专车专用汽车座垫,其收到货后并不是很满意,要求7天无理由退货被商家拒绝了,一气之下电话投诉到天台县消保委,希望给予帮助。

商家对负责调解的工作人员

说,该款汽车座垫是按照消费者的要求专车专用下单定做的,指定款式、指定车型、指定颜色,一经退货很难再售卖出去,其不能接受三百元的成本损失。另外,该款汽车座垫属于《消费者权益保护法》第二十五条第一款中的定做产品,不适用7天无理由退货规定。对于其网页中宣传的“本店所有产品支持7天无理由退换货”广告内容,其解释称该内容系批量复制操作产生的错误,没有及时删除,并非其真实本意。因此,消费者不能享受7天无理由退换货的权利。

消保委工作人员指出,《消费

者权益保护法》确实有关于定做产品不适用7天无理由退换货的规定,但当商家主动提出高于法律法规的自我要求时,应当予以维护与支持。现该商家在产品页面明示声明“本店所有产品支持7天无理由退换货”合法有效,不能因失误或他种原因而废除,消费者陈先生适用该内容提出的退货要求有理有据,应当予以支持,遂责令该商家办理退款退货手续,不得推托。

天台县消保委提醒广大商家在做拍胸脯保证的同时,要量力而行,不能言目许诺言、做保证,以免无法兑现而产生亏损。

肖宝

## 廉价速食包加热变外卖

### 部分产品竟无“质量安全”标识,亟待行业监管

注射大豆蛋白的牛肉、放了一年的排骨粒、反复腌制的冷冻肉……日前,一则廉价外卖速食包再加热的视频在网上热传,视频显示,以冷冻一年的排骨为原料的速食包流向了美团、饿了么等外卖商家。调查发现,目前网上有大量廉价速食包热卖,全部标有“外卖”“快餐”“便当”等关键词,且部分产品无“质量安全”标识。从商品评价看,这些速食包的购买群体多为从事餐饮服务的商家,外卖行业食品安全问题亟待监管。

### 最高不到10元的速食包

两块钱的照烧鸡腿肉、荷叶糯米鸡,三块钱的香菇鸡肉粥,六块钱的豉汁排骨、红烧牛腩、金牌啤酒鸭……在多个电商平台,笔者看到有大量可供外卖使用的速食包热销。从汤品、米粥到面条、炒饭、盖浇饭甚至牛排、意面,这些速食包基本覆盖了快餐的多数品类。单价极低,是这些速食料理包的共同特点。无论是“毛氏红烧肉”还是“日式肥牛”“台式卤肉”,这些产品的最高价格均不超过10元一包,肉类产品最低售价仅两元左右。

低价、半成品、加热即可,这些特点让速食料理包销量可观。笔者看到,一款名为“10款快餐外卖菜肴包”的套餐产品售价为72元,包含日式鸡丁、胡椒鸡排、咖喱牛肉等品种,月销量达5331件,累计评价更是达到18994条。另一款包含有10种盖浇饭菜肴的套餐售价更是低至38元,月销量达1301件。值得注意的是,这些料理包虽然大多标有生产厂家、保质期、执行标准等信息,但部分产品仍无食品质量安全标识,“QS”标志,存有一定隐患。

### 购买者多为外卖餐饮商家

“外卖一小时出餐500份!”在售卖“蒸烩煮方便料理包”的网店里,笔者看到其首页和所有商品的详情页均显著标有“做外卖、零技术、免厨师、出餐快”的宣传字样。“把料理包放到沸水里煮

袁璐

仿冒购物平台窃取个人信息,威胁消费者财产安全

## 警惕,电商APP“李鬼”横行!

电商平台的崛起让网络购物成为人们生活常态,但随之而来的却是一些令人防不胜防的网购陷阱,威胁“互联网+”时代的购物安全。

“双11”“黑五”……随着消费者购物需求增加,电商APP下载量和用量也在增加,这也给一些仿冒购物APP提供了生存空间。今年“双11”前夕,360安全大脑发布的《2018年双十一购物安全生态报告》披露,根据2018年10月的检测数据,虚假仿冒主流购物APP的数量接近4000个,覆盖设备超过30万个。其中,被仿冒最多的购物APP为手机淘宝,达1148个,覆盖设备数超过17万个;其次是拼多多,仿冒数达639个;天猫、京东、美团、唯品会等购物平台都在被仿冒名单前十名。

### 热门电商频频被山寨

近几年的“双11”购物节,大学生李邱都会在手机上用电商平台的客户端购买早就选好的商品。尽管如此,作为资深买家的李邱也曾险些被仿冒的购物APP蒙蔽。

“去年‘双11’之前,我收到很多广告短信,写着‘买一送一’‘优惠促销’之类的话。我就点了其中一条短信的网站链接,直接就跳转到APP的下载页面。”李邱向笔者回忆起他的经历,“这个APP看上去与正规的购物平台客户端一模一样,但只要打开这个APP,就会不断跳出各种广告,还会直接跳到色情网站、赌博游戏的下载页面,停都停不下来。”

采访中,受访者普遍反映,虚

假仿冒的购物APP通常与正版APP界面一致,使用与正版APP相似的名字和LOGO图标,使用户难辨其真伪。

对于虚假仿冒APP的猖獗,曾有网友调侃:“我躲过了粤利粤,分清了营养快线,能认出康帅傅、脉动、王老吉,却无法看清楚这些APP。”

虚假仿冒购物APP又是如何传播并诱导消费者下载的?

“有时候应用平台里下载量多、排名靠前的APP也不一定就是正版程序。”李邱说,“假冒的购物APP经常伪造成WiFi破解、色情视频与小说之类的软件诱导人们下载。另外,一些论坛上会发布APP推广信息的账号,这些账号注册时间都比较短,相应的APP也可能存在问题。”

去年“双11”期间,腾讯手机

管家发布的《双11网络诈骗安全报告》认为,一些诈骗短信中可能包含恶意网址,用户点击后会跳转到钓鱼网站或病毒APP下载页面,但没有领取优惠反而受损。

### 仿冒APP只做细微改动

购物APP种类、版本众多,也增加了消费者的辨认难度。

“我一般会从正规应用商店下载客户端,但有时候看到一个软件名称出来很多个,看上去都是正版的,只能通过评论和下载次数来猜测。之前我和朋友的手里都有某知名购物网络平台APP,但我们的软件图标不一样。不同时间下载、是否安装更新都会影响图标的样子,这就更难判断真假了。”消费者张力向笔者表达了她的焦虑。

笔者在采访中发现,张力所面临的问题也是大多数消费者的困惑,普通消费者对于APP的辨认能力有限。

根据《2018年双十一购物安全生态报告》披露的仿冒购物APP案例,以亚马逊APP为例,山寨版APP界面的LOGO和搜索栏等与正版APP完全一样,只是在主页面推荐商品的部分有所差别。正版APP的字体看上去较为饱满,但山寨APP的字体却显得比较单薄,颜色也较浅。

笔者试图在一款第三方安卓手机软件平台搜寻淘宝APP,输入“淘宝”进行关键词搜索后得到十余个结果,其中包括“手机淘宝”“淘宝精选”“淘宝特卖”“淘宝购物”等,图标几乎都是橙色底色配上白色“淘”字样。

付紫璇