



掌上“选基”更便捷 手机银行争推基金优选服务

“权益市场持续下跌后，近期迎来反弹，我就想着也参与一把，想来想去还是买些基金比较合适。”近期，伴随理财市场的回暖，市民陈波将目光转向了基金的选择上。但面对市面上琳琅满目的基金产品，他却不知如何下手。

与陈波有着一样困惑的投资者并不在少数。事实上，近年来，在金融科技不断升级之下，不少银行陆续推出了基金优选服务，只需要通过手机银行，便能为投资者提供一连串基金投顾服务，带来不同的基金投资策略，并优选基金为投资者的决策助力。

“选基”工具不断升级

所谓“三分投，七分顾”，为了让投资选择更加简单，满足投资者多元化的基金购买需求，近年来，各银行纷纷出招，推出多样化的“选基”工具，强化财富投顾服务。

近日，工行在手机银行财富社区创新升级推出“选基”功能，让客户基金投资选择不再“迟疑不决”。工行工作人员介绍，该“选基”功能包含三种工具：一是热点“择基”，高频捕捉市场热点，自动匹配优质产品，按周研判市场中短期投资热点，通过“投研赛马”让“好公司、好赛道、好产品”转化为投资胜率。二是指数“选基”，财富社区指数专区通过热力图谱、指数星动信号、指数估值榜单等工具，实现市场行情数字化、投资策略量化。配合相应主题活动，让客户直观便捷选到心仪的指数产品。三是定投“养基”，财富社区定投专区通过提供差异化、定制化的定投路径，配合产品申购费率一折优惠，让客户在跨周期投资过程中摊薄成本和分散风险。

自去年年末以来，伴随各银行手机银行的升级，其财富管理得到提升，基金投资功能进一步丰富。例如，光大银行 APP11.0 对“首页”“看点”“财富”“活动”“我的”五大主页面全面焕新升级。其中，数字化服务能力升级，“目标智投”功能为基金客户提供“定期定额自动投、目标达成自动赎”的全流程基金定投服务。

提供配置优化建议

除了在“选基”环节频频发力，助力客户进行投资决策之外，不少银行在投后管理环节也升级了全新的陪伴式服务，让投资者更懂得“如何买”和“如何卖”。

交通银行的新版手机银行在投后管理环节，通过多维度数据透视和诊断分析，对客户整体持仓基金进行全方位扫描，提供配置优化建议，帮助客户实现科学持仓。招商银行 App12.0 版本进一步拓展了陪伴的深度，以产品化、功能化为方向，将陪伴进行到底。以用户购买基金为例，按照当前行业通行的做法，用户在基金份额确认后才能真正享受陪伴服务。而招行在用户首次购买基金时，就会收到“首购来信”，App 将以语音和图文的方式，向用户介绍产品特点和未来可以享受的一系列陪伴服务。在基金持有阶段，招行升级了“持仓解读”功能，帮助用户快速掌握持仓成本、收益、分红、交易次数、底层资产行业分布变动等 11 类关键信息，及时传达产品重要动态。此外，依托招行的数字化投研能力，聚焦用户最关心的“何时买”与“何时卖”两大问题，结合持有时长、产品历史表现、产品后续研判等多维数据，以加仓、定投、止盈、止损等四大类明确的策略支持，为用户决策提供参考。

“告别以往专注于投前服务，如今，投前、投中、投后全周期的陪伴式服务已经是主流。”晋江某银行零售业务负责人黄女士说，“提供与客户风险偏好及理财需求相匹配的资产配置方案，这样能进一步增强客户黏性，提升投资者的持有体验。”

延伸阅读 | 自选基金有诀窍

在借助各类“选基工具”之余，投资者自身还应具备一定的基金知识，选出适合自己风险承受能力的基金产品。

一方面，不同投资范围的产品有着不同的风险和收益特征，投资者要认真阅读产品的招募说明书，了解清楚其类型和投资范围。同时，查看基金的过往业绩表现，重点关注其长期和短期的回报率、同类产品的排名情况、最大回撤情况、基金净值的波动率有多大等。一般来说，评级越高的基金，收益越高、风险越低。

另一方面，关注基金经理的过往表现，包含其从业年限、管理过的产品和业绩、教育背景、投资理念、风险控制等，再结合所投向基金产品的预期风险和收益与自己的需求是否匹配，一定要选择和自己需求相匹配的产品。在投资基金时，应尽量学会分散风险，选择品种不同、风格不同的基金，能有效控制投资风险。

理财课堂

保险合同里的“钱”你都知道吗？

随着保险知识的普及，越来越多的消费者考虑或已经选购了所需的保险产品。但是，当我们作为消费者真正接触保险的时候，才发现保险合同里的各种条款和专业名词晦涩难懂，尤其是一些关键词语，如果没有加以解释，常常会造成一定的误解。因此，看懂保险合同，了解保障内容，学会一些关键词语尤为重要。

消费者在办理保险业务过程中，会遇到各种涉及“钱”的名词术语，比如保费、保额、保险金额、现金价值等。他们都代表什么意思，你都知道吗？



保险金与保险金额的区别

保费即保险费，是指投保人为获得保险保障，而向保险公司支付的费用。保额是保险金额的简称，是指按照合同约定由保险公司承担赔偿或者给付保险金责任的最高限额。保险金额是指保险公司根据保险合同的约定，对被保险人或者受益

人给付赔偿的金额。需要注意的是，保险金与保险金额虽然是一字之差，但两者含义完全不同。“保险金额是保险合同约定赔付的最高金额，是保险事故发生后保险公司确定赔付金额的依据；而保险金则是实际得到的保险公司赔付的金额。”晋江保险从业人员陈先生介绍，保险金可能等于保险金额，也可能小

聚焦老年人“钱袋子” 咱厝银行发布防诈提醒

近年来，诈骗套路层出不穷，越来越多的不法分子将目标对准老年群体，如何防范各种金融骗局成为此类群体的“必修课”。记者从工行晋江分行获悉，近日，该行发布最新防诈提醒，介绍了最新的常见骗局，提醒老年群体加强对金融知识的了解，积极提升防诈骗能力。

各类骗局需警惕

“近年来，电信诈骗较为常见，在这种骗局中，不法分子会利用老年人的信任感，冒充亲属朋友或假冒公检法工作人员，编造诸如亲友因急需用钱、涉嫌违法犯罪需要缴纳保证金等理由，诱导老年人转账，以此骗取钱财。”工行晋江分行工作人员介绍。

日常生活中，我们也经常听到一些“保本高收益”“低投入高回报”的投资方式，这时就要当心了。此类骗局往往在诱导老年人投资其虚构的金融产品后卷款跑路，还有骗子以投资养老项目为名，将老年人骗至所谓的养老基地参观，以预售养老床位等名义进行非法集资。



此外，不法分子利用老年人对健康的关注，推销假冒伪劣的保健品、药品或医疗设备，声称能够根治特定疾病、健体益寿等，实则是骗取老年人的钱财。一些不法分子还会通过电话、快递等方式通知老年人中了“大奖”，但需要先支付手续费或缴纳税款才能领奖，一旦骗子收到钱后就再无任何回应。

遇事冷静多沟通

工行晋江分行工作人员表示，对任何涉及金钱的交易，老年群体应保持警惕，避免透露个人信息，如资金交易密码、短信

验证码等，更不要轻易让他人代自己操作资金交易。谨慎对待陌生来电和陌生短信，仔细核实对方身份真实性，如一旦发现可疑情况或上当受骗，建议立即向公安机关寻求帮助。

面对一些虚假金融产品宣传，应学会辨别真假，投资理财应选择正规的金融机构和产品，不贪图小利，切勿轻信“中大奖”“免费送”等噱头。遇到问题时，要保持冷静，多与家人进行沟通商量，有疑问及时向子女寻求帮助。尤其是在进行大额资金操作时，避免身陷骗局造成财产损失。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行
龙的传人用龙卡，龙年用龙卡

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
要贷款 就找晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336

农行晋江支行开展 金融服务进乡村活动

本报讯 近日，农行晋江支行主题教育成果转化党员先锋队，携手金井支行党支部参与，走进金井镇，开展主题为“仰看齐俯接地气 乡村振兴有活力”的金融服务进乡村活动。

活动现场，先锋队队员们向金井镇金井村村民宣讲农行惠农社保卡、贵金属、服务乡村振兴特色产品及安全用卡、反洗钱和金融反诈知识，通过互动为辖内村企、村民答疑解惑等。活动中，农行晋江金井支行党支部与金井镇金井村签订党建结对共建协议书，双方将以“组织共建、资源共享、发展共赢”为目标，围绕党建工作，拓展共建形式内涵，多层次开展业务交流合作，充分发挥双方党组织的政治优势和组织优势，激发党建新活力，为村民提供坚实的金融支持和更加便捷、高效的金融服务，共同助力乡村振兴。

据了解，此次主题活动是农行晋江支行主题教育成果转化开展的“五进”——“进军营”“进乡村”“进校园”“进社区”“进企业”系列活动之一。农行晋江支行相关负责人表示，该行将继续强化党建引领，贯彻落实农行总行党委提出“三稳两进”的重点工作要求，坚守主责主业，厚植为民情怀，通过学习运用“千万工程”经验，深化主题教育成果转化，践行金融本源，加大乡村振兴重点领域信贷投放，巩固拓展攻坚成果，积极服务城乡融合发展新格局，扎实做好“五篇文章”。

晋江农商银行 开展元宵喜乐活动

本报讯 日前，在元宵佳节到来之际，晋江农商银行组织开展以“晋龙闹元宵‘康’欢续年味”为主题的元宵喜乐会活动。此次活动包含元宵灯谜会、新年福运签、我来写福字、好运“投”元宵、财源滚滚来、围桌吃汤圆等环节，趣味横生的游戏让员工在开年紧张有序的复工复产中增添欢乐。

“与廉洁者交往、永远为人民服务”“大手拉小手，党员要带头”……在元宵灯谜会环节，大家聚集在一条条谜语前，或埋头苦思，或相互讨论，共同分享解惑的喜悦，现场一片欢声笑语，热闹非凡。本次猜灯谜环节集知识性、趣味性、教育性于一体，把廉洁文化寓教于乐，在娱乐中强化大家廉洁意识，让廉洁文化沁润人心。

吃“汤圆”是元宵节的一项重要习俗。活动中，大家围桌吃着一颗颗甜甜的汤圆，把对节日的祝福相互分享，在开心快乐的氛围中感受元宵佳节的美好祝愿。

建行龙年贺岁龙卡发布 晋江市民可申办新卡

本报讯 “龙卡”是中国建设银行银行卡产品品牌，“龙的传人用龙卡”的宣传深入人心。近日，在新春到来之际，中国建设银行重磅推出“龙年贺岁龙卡”借记卡。

该卡以经典的龙卡通“五爪金龙”为原型，并作艺术处理，气势磅礴，有旭日东升之意，龙头向上抬起，犹如巨龙腾飞。同时，刻有“福门”纹样，鸿门纳福，喜气盈门，寓意龙年生活圆满幸福；“烟花”纹样则传达着对甲辰龙年吉祥繁荣的美好祝福。

目前，“龙年贺岁龙卡”已在晋江开办，欢迎广大市民持本人有效身份证件到建行晋江各营业机构办(换)新卡。即日起至3月31日期间，办理“龙年贺岁龙卡”的客户，有机会领取10元京东E卡，消费满88元更可享8888综合积分，体验多重福利。

工行晋江内坑支行开展 防范非法集资主题宣传

本报讯 春节前后是非法集资风险高发期，不法分子总会利用一些高利息、高回报、低风险的虚假宣传进行诈骗与非法集资。为了让广大人民群众守住“钱袋子”，工行晋江内坑支行于近日开展防范非法集资宣传活动，帮助广大人民群众特别是重点人群提升防范非法集资意识和能力。

活动期间，该行立足厅堂主阵地，该行将业务办理和宣传相结合，在厅堂公众教育区摆放宣传折页，利用客户等候时间主动向客户发放宣传材料，普及非法集资宣传相关内容，引导金融消费者了解关注非法集资风险，警惕投资回报许诺，谨慎选择投资理财渠道。

为进一步扩大宣传范围，使该行深入企业开展防范非法集资宣教活动。同时，结合春节返乡时机，该行利用网点靠近晋江动车站的地理位置优势，组织员工前往动车站开展现场宣传，提示常见诈骗手段及非法集资陷阱。