



激进与稳健并存 银行“盯”紧年轻人理财

让年轻人养成收入规划的习惯,以“先攒后花”的方式,适度积累,实现攒钱目标……近日,某股份制银行推出的一项理财定投功能,让不少年轻群体颇感兴趣。简单高效,又能强制储蓄,成为其吸引年轻客群的最大亮点。

记者了解到,近年来,伴随着银行在细分领域的不断延伸,针对年轻客群的各项理财功能的探索正不断丰富,以此满足其攒下人生“第一桶金”的需求。

理财功能再完善

如何克服攒钱难题,是年轻人面临的一大困惑。日前,中信银行推出的一项全新功能,有望让攒钱变得更加容易。

据了解,在中信银行上线的“拿铁计划”理财定投功能中,客户可以自由设置攒钱计划,最低金额1元起投,可自选日、周、月等频率自动扣款,支持按照攒钱愿望和收支习惯设置攒钱周期,让攒钱计划自动

运转。

首先是选择产品,“拿铁计划”的底层产品是日开型理财产品,追求稳健投资回报,申赎灵活,投资者可以选择一只或多只产品签约一个或多个定投账户。其次是设定方案,投资者自由选择每次定投的金额,最低1元起投,可根据自身情况选择按日/周/月频率进行定投,同时可以设置定投期数,帮助投资者养成攒钱习惯。三是执行计划,设置好“拿铁计划”的定投金额、频率、期次,即可开始攒钱



之旅。

“此项计划可以让攒钱自动运转,简单高效,其挑选的产品皆为低波稳健型优选产品,十分适合年轻一族。”中信银行方面表示。

要“进”也要“稳”

“年轻人理财风格各异,有些追求激进,有些又喜欢求稳,因此在产品选择上也各不相同。”银行理财师陈晓红

表示,工作年限较短的年轻人往往处于积累期,投资经验也比较少,风险承受能力较低,不少人都会选择较为稳健的理财方式,而近年来大“火”的零钱组合理财正好契合他们的需求。

作为一种低门槛、低风险的理财产品,不少银行的零钱组合理财也将年轻人视为其重要客群。例如,广发银行的“智能金”就具备了支持定投、余额自动转入、手动转入等多种申购方式,且高流动性、无申赎手续费、一分起购,还具备多场景的支付功能,客户无须手动赎回即可直接转账或支付,覆盖快捷支付、POS支付、取现、投资理财、信用卡还款、还房贷、代扣代缴等日常资金转出场景,颇受年轻人欢迎。

招商银行则注重分散投资理念,构建了“TREE资产配置服务体系”,不同需求的资金可以一一对应到这棵配置“树”上。“树叶”代表活钱管理,“树根”代表保障管理,“树干”代表稳健投资,“树枝”代表进取投资,不同风险承受能力的年轻客户都能一一得到满足。

晋江农商银行:金融知识普及“玩”出新花样

为进一步加强金融消费者保护,强化金融消费者教育,近日,晋江农商银行积极开展消费者权益保护教育宣传活动,用深入浅出的方式向消费者传授金融知识,助力消费者增强风险防范意识。该行始终把消费者权益保护放在重要位置,踏实践行“金融为民”的社会责任,以高质量金融服务播种金融新希望,为构建和谐金融消费环境注入新活力。



金融知识走到厝边

在“3·15”国际消费者权益日到来之际,晋江农商银行积极响应,以“金融消保在身边,保障权益防风险”为主题,围绕反洗钱、防范非法集资、整治非法放贷、反有组织犯罪、防范金融诈骗、普法宣传等内容开展了消费者权益保护系列宣传活动。

晋江农商银行“不老松”特色宣传队走进老人会、老人聚集地,金融知识宣讲员与老年人面对面、唠家常,为老年人普及防范电信网络诈骗、非法集资、金融信息安全等知识,向老年群体展示适老化的金融产品,耐心解读软件应用,进一步优化适老服务,提升老年人群体的获得感、安全感和幸福感。

晋江农商银行深入支行参与当地政府举办的“春风行动”公益招聘会,通过现场分发宣传折页、讲解该行公众号推送的“以案说险”等形式,结合真实案例介绍防范电信诈骗、非法集资等相关知识,并做好新市民政策宣传,扩大新市民金融服务宣传的受众范围。

晋江农商银行阳光支行受邀参加阳光社区开展的“龙年闹元宵、邻里庆佳节”元宵主题活动,利用“玩套圈、防圈套”等互动体验游戏,寓教于乐进行防范电信诈骗、抵制非法集资等金融知识宣传。

晋江农商银行嘉排支行走进“瑞龙呈祥 福满英林——三欧村千灯万福灯盛会”开展宣传活动,组织员工在活动现场设立咨询台,发放宣传折页等方式向社区群众宣讲最新金融惠民政策、反诈宣传等,提示广大群众识别非法金融广



告,选择正规金融服务。

借力赛事扩大宣传面

3月10日,晋江农商银行·2024“穿越三山”越野赛激情开跑。作为本次赛事的冠名赞助商,晋江农商银行不仅派出行内的精英选手参赛,还在赛前博览会和比赛当天布设金融服务展位,提供各种金融与非金融服务。

借力此次活动,晋江农商银行通过构筑“金融知识加油站”特色宣教场景,现场分发宣传折页,零距离向社会公众传递金融知识,擦亮“金融为民 消保先行”的宣教底色,进一步

扩大金融知识普及宣传面。

“消费者权益保护日是何时”“消费者举报投诉专线是什么”“金融消费者八大权益是什么”“存款保险的偿付限额是多少”……活动中,晋江农商银行提供的“金融普法扭蛋机”里放置有数百个“普法”扭蛋,让民众扭出知识、扭出乐趣。该行创新金融知识普及形式,在现场推出“金融知识贩卖机”,变“被动灌输”为“主动接受”,提升教育宣传趣味性和接受度。

晋江农商银行还将知识问答及转盘机有机结合,巧妙融入征信、消费者权益保护管理办法、养老诈

骗、不良代理投诉、存款保险等金融知识,以互动装置的趣味性让金融知识入脑又入心。在“金融能量补给站”,该行设立拍照打卡点,并根据自身及服务客户特点提供个性化的风险提示牌,获得现场市民

的广泛参与。晋江农商银行相关负责人表示,该行将持续扎实开展金融消保工作,做深做细金融教育宣传,积极履行社会责任,办好为民实事,切实提升消费者金融知识素养,做好金融消费者的权益“守护者”,为构建和谐金融生态环境贡献“农商力量”。

根植区域资源优势 民生银行信用卡中心 展消保宣教新气象

本报讯 为切实提升金融消保知识宣教活动质效,有效防范化解金融风险,民生银行信用卡中心组织辖内机构开展区域性主题常态化宣教活动,以区域为单位,面向重点群体分批次、有侧重地开展宣教活动,针对受众地区人群特点及知识储备薄弱领域,普及与其需求相匹配的金融知识,揭示金融风险,积极树立金融为民、金融惠民、金融便民理念,展现民生信用卡中心消费者权益保护新担当、新气象。

东北区域以“老工业基地”场景为核心,先后深入“吉林省成台再生资源有限公司”“长春一联工程机械有限公司”及老工业基地附近的“岱山公园”“鸿福盲人按摩院”等地,向工厂工作的“新市民”以及周边生活的“老年人”“残障人士”三类特殊群体开展宣传,深入工业基地场景,突出老工业宣传主题,让宣教活动更显区域性、特征性。

华中区域响应乡村振兴号召,走进全国乡村治理示范村——龙潭村,用通俗易懂的语言向村民讲解金融消费者权益保护、防范非法集资及安全用卡等知识,剖析电信诈骗典型案例,分析诈骗“新技术”“新模式”“新手段”,引导村民树立健康金融观念。

华东区域原创消保反诈宣传诗歌并制作配套视频,揭示不法分子曲解相关政策措施,通过不正当手段非法获利,侵害广大消费者及金融机构财产,破坏金融秩序的行为,提示广大消费者通过合理合法途径维权,自觉远离非法代理侵害。

西南区域联合经侦支队,走进闻泰科技园区,制作“金融消保在行动 反诈知识护你行”主题知识竞赛小程序,采用线上答题形式提升现场人群参与度,使反诈意识深入人心。

未来,民生银行信用卡中心将根据区域资源特色及优势持续开展针对性宣传活动,帮助金融消费者提升风险管理能力和责任承担意识,为公众提供更加优质的金融服务,为促进金融消费环境的和谐稳定做出贡献。

建行晋江分行深入开展“3·15”主题宣传活动

为助力构建和谐健康金融环境,提升百姓金融素养,在“3·15”国际消费者权益日到来之际,建行晋江分行紧扣“以人民为中心”的发展思想和“以客户为中心”的服务理念,深入开展“3·15”消费者权益保护教育宣传活动,切实帮助各类重点群体掌握必要的金融知识和技能,提升各类重点群体风险防范意识和自我保护能力。

线下营造活动氛围

建行晋江分行通过全行23个营业网点的LED、电视、自助机具、多媒体终端等渠道播放“金融消保在身边 保障权益防风险”等活动名称、宣传口号、海报、宣传视频,在营业大厅显眼处布放宣传海报及折页。通过组建特色教育宣传工作队,行领导下沉一线工作及发挥建行“劳动先锋”作用,将本次活动宣传效应发挥到最大。

线上延伸活动触角

建行晋江分行开展“造福季”消保分会场线上主题宣传活动,通过全辖员工云工作室,生成个人推广海报,引导消费者参与“知识考验”“拼图作战”和“闯关答题”主题游戏,普及消保知识,提升本次金融知识宣教覆盖面。组织全辖员工



面向消费者推广消保网课《反诈有我》,开展线上宣传接力,进一步扩大宣传教育影响面。

开展专项宣传活动

活动期间,建行晋江内坑支行和池店支行分别组织“银发宣传队”深入村委会老年人活动中心,针对金融知识储备较为薄弱的老年客群开展宣传教育,通过分发折页、现场帮助老年人下载国家反诈APP等形式,加深到场老年人对金融产品及风险的认识和理解,提高老年客户财产安全

意识。建行晋江五店市支行组成“温情邻里队”走入梅岭街道某社区开展专项宣传。活动现场,该行员工通过分发折页、现场转发公众号等形式,面向参加活动的消费者,讲解金融消费者的权益,详细介绍金融防诈骗的相关知识,有效增强了消费者的风险识别能力和投资判断能力,得到到场消费者的一致好评。

建行晋江分行相关负责人表示,该行将充分履行国有大行责任担当,继续开展特色化金融教育活动,塑造“温暖消保”品牌形象,将金融知识带进千家万户。

《理财周刊》合作机构



720万元“惠农e贷” 助力鲍鱼养殖户



本报讯 “有了这笔资金,我们就可以买入更多鲍鱼苗,引入先进养殖技术,扩大养殖规模……”晋江市金井镇鲍鱼养殖户张先生开心地说道。

近日,农行晋江支行成功为晋江市金井镇27名鲍鱼养殖户授信720万元“惠民e贷”,张先生便是其中之一。信贷的及时投放,解决了养殖户的资金问题,将有效推动当地鲍鱼养殖业做大做强,助力产业发展和渔民增收。

近年来,除了支持特色产业外,农行晋江支行积极推广“乡村振兴带头人贷”和“富民贷”,为乡村带头人及农户提供全方位金融服务。这些贷款产品不仅解决了农户的资金需求,更为他们提供了发展的信心和动力。

“金融助力乡村振兴,不仅是资金的投入,更是金融机构与政府、农户的紧密合作。”农行晋江支行相关负责人表示,该行将继续加大支持力度,优化金融服务,提升服务管理水平,为乡村振兴助力,与各方携手推动“农业强、农村美、农民富”的美好愿景早日实现。

强化金融消保宣教 工行晋江分行 组建特色教育宣传工作队



本报讯 在“3·15”国际消费者权益日到来之际,近期,工行晋江分行组建特色教育宣传工作队强化金融消保宣教。

3月4日,工行晋江安海支行组建“工银星火志愿队”走进某中学,面向青少年学生群体开展防范校园金融诈骗知识小课堂,结合消保宣传折页及典型诈骗案例进行说明,提高青少年识别非法陷阱诱惑的能力。

3月6日,工行晋江分行组建“工银振兴志愿队”走进磁灶镇“平安村”反诈宣传,联合磁灶镇人民政府及妇联等单位在岭畔村陶艺文化公园开展“跟党奋进新征程 巾幗建功新时代”主题“三八”妇女节联欢会活动,通过表演结合实际案例编排的“反诈小品”,助力提升磁灶镇女企业家、女职工反诈能力。

3月6日,工行晋江池店支行组建“工银惠企志愿队”到周边商圈开展防范非法集资宣传活动,通过分发宣传手册向周边商户和往来群众讲解什么是非法集资、非法集资的表现形式和惯用手段及如何做好防范,并结合近年来发生的真实案例,增强商户和群众的鉴别能力和防范意识。

3月11日,工行晋江福埔支行组建“工银护暖志愿队”前往老年大学,开展金融防诈骗知识宣传活动。工作人员通过派发宣传折页积极向老年人讲解常见的金融诈骗套路,建议老年人多关注与生活相关的政策新闻,多与子女沟通交流,以防被诈骗分子钻空子。

警惕这一诈骗行为 监管部门发布风险提示

本报讯 当前,冒充银行员工实施诈骗案件频发,损害消费者权益,扰乱金融市场秩序。近日,国家金融监督管理总局湖北监管局提醒广大消费者高度警惕此类诈骗,谨防财产损失。

在面对此类诈骗时,消费者应先核实对方身份,必要时可拨打银行官方客服热线或到营业网点咨询。银行不会委托任何第三方机构或授权非银行员工代理营销业务,不存在以任何名义承诺办理高额贷款。切勿随意点击不明短信链接,不法分子极有可能将木马病毒藏匿其中,如果不小心点击链接,千万不要输入个人身份证、银行卡号、密码等重要信息。正规银行机构不会索取消费者收到的短信验证码,如遇所谓的银行工作人员向消费者索取验证码,可直接判定为诈骗。