



# 一分钱起投 理财新选择 普惠理财主题产品来了

起购点仅1分钱,无论收入高低都能买;销售费率优惠至0.05%,进一步让利投资者……日前,又一款低门槛理财产品一经面市,就吸引了众多投资者的关注。

近年来,主题型理财产品层出不穷,而普惠理财主题产品却鲜有出现。由于具有“普惠性、长期性、稳定性”的特点,普惠理财主题产品不仅满足了投资者多样化的理财需求,也有望促进行业推出更多同类型产品,为投资者提供更多选择。



## 相关主题产品逐步增多

日前,光大理财正式发行阳光金普惠日开(90天最低持有)A产品,其起购点及递增金额均为1分钱,几乎毫无门槛的条件立即成为市场焦点。

据了解,该产品为固定收益类非保本浮动收益型理财产品,由光大理财面向个人和机构投资者发售,可免费认购与赎回,管理费率为(年化)仅为0.10%。为减费让利回馈投资者,目前,该产品销售服务费率可降至0.05%,进一步降低投资门槛。

“一般来说,理财产品的门槛相对较高,1分钱起购较为少见。”晋江某银行理财师黄女士表示。记者了解到,光大理财曾于2020年发行过业内首只1分钱起购的理财产品,此番“故伎重施”,依然吸睛无数。

此前,就已有部分银行机构推出了同类型主题产品。去年12月,福建农信推出“乡村振兴共同富

裕”“新市民专属”等普惠主题产品后,聚焦广大农村客户“普惠性、安全性、流动性”的理财需求,定制普惠型专属理财产品“兴银理财—稳添利双周增利5号”。新产品首发后,短短7天内销售规模超亿元。而公开资料数据显示,中邮理财也根据细分客群需求针对性研发供求适配的产品,过去一年累计发行61只区域定制产品,销售规模超250亿元;形成振兴乡村惠农系列、超低波恒利系列、封闭式安系列及悦系列等丰富的产品品牌。

## 保持理性做出正确决策

作为一款主题型普惠理财产品,其更多地应将重心放在“普惠”二字上。通过降低投资门槛、优化产品设计等方式,为广大民众提供更加便捷、高效的金融服务,帮助他们实现财富的保值增值。

根据不同风险偏好,各机构还提

供多种投资期限和收益方式的选择,满足了投资者多样化的需求。同时,普惠理财主题产品汇集的资金,也将优先投资于普惠金融领域,以此提升金融的服务效率。例如,光大理财此次推出的产品,将按照国家战略部署,优先投资于更具性价比的消费金融、小微企业、供应链金融、“专精特新”,以及乡村振兴等普惠金融领域的资产和项目,以此助推普惠金融快速发展。

面对越来越多的普惠理财主题产品,投资者应当保持理性的态度,根据自身的风险承受能力做出正确的投资决策。

一方面,了解普惠理财产品的特点。普惠理财产品通常具有低门槛、低风险、稳健收益等特点,但投资者也应注意到,任何投资都存在风险,因此,在选择产品时,投资者需要根据自身的风险承受能力和投资目标来选择合适的产品,仔细阅读产品说

明书,了解产品的投资策略、风险等级、收益情况等关键信息。

另一方面,投资者还需要关注资金的使用情况。任何理财产品都有一定的投资期限,在购买前需要了解产品的赎回条件和期限,以便在需要时能够及时赎回资金。上述黄女士建议,“当前投资市场环境较为一般,不管理是什么理财产品,投资者还应当抱有长期投资的理念,注重长期投资所带来的回报。”

## 国家金融监督管理总局 晋江监管支局： 普惠金融暖企惠民



本报讯 日前,晋江市第一届科技成果转化对接洽谈会圆满落幕,全国最新科研成果汇聚晋江,打通“政产学研”合作渠道,让企业插上科技的“翅膀”,加快实现转型升级。

其间,在国家金融监督管理总局晋江监管支局的指导下,晋江不少金融机构在现场设置金融服务展示区,开展以“普惠金融服务,惠及千企万户”为主题的“普惠金融推进月”宣传活动,为参展各方提供全方位的金融支持。

记者从国家金融监督管理总局晋江监管支局了解到,自“普惠金融推进月”行动启动以来,该支局通过组织开展多种形式活动,主动对接经营主体和人民群众金融需求,采取线上线下多种形式广泛传递介绍普惠金融服务政策和产品,积极宣传金融机构普惠金融服务经验与成效,让金融优惠政策“应知尽知”“应享尽享”,实现信息畅通共享,取得阶段性成效。

数据显示,截至3月末,晋江全辖银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额585.11亿元,比年初增加39.56亿元,增长7.25%,增量超过计划增量6.76亿元,增速高于各项贷款增速2.85个百分点;普惠型小微企业贷款户数67134户,较年初增加2644户,其中新增首贷户318户。

国家金融监督管理总局晋江监管支局相关负责人表示,下一步,该支局将进一步解决首贷、续贷、纾困融资等方面存在的堵点、痛点,整合“政会银保企”力量,持续推动辖内金融机构将更多资源配置到普惠金融重点领域,积极推广科技金融、绿色金融、普惠金融等领域的创新产品,推动普惠金融服务走深走实。

## 你的零钱理财有了新变化

因门槛低、灵活性强的特点,零钱理财在咱厝投资者中深受欢迎,尤其“零钱组合”理财不断升级之后,通过对接多只产品,单日快赎额度有所提高,可在满足客户的大额、快速赎回需求,成为不少投资者的“新宠”,成为晋江银行主推的理财产品之一。不过,伴随着风险控制加强,近期,不少银行的零钱组合理财悄然发生变化,对赎回规则、持仓上限等进行优化调整。



## 满足投资者需求

零钱组合理财产品是银行将多个货币基金或者现金管理类理财产品组合形成的一种投资理财产品,申赎灵活且可以根据投资的基金或理财产品数量及金额进行大额赎回。

去年,《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》正式落地,其规定对单个投资者在单个销售渠道持有的单只产品单个自然日的赎回金额设定不高于1万元的上限。绕开这一屏障,零钱组合就成为实现快速大额赎回的破题产品。

晋江银行人士告诉记者,零钱组合理财通过增加底层产品数量,以此提高快速赎回额度。按规定每只产品最高只能赎回1万元,但是银行如果将50只货币基金打包成“零钱组合”理财

产品,那么投资者的资金就可以分散到这50只货币基金中。赎回时,50只货币基金可以一起赎回,实现“零钱组合”理财产品50万元的快速、大额赎回效果。

在这样的背景下,零钱组合理财逐渐成为市场上的主力产品,既可以满足投资者多元化的需求,也可以增强产品的市场竞争力。

## 收紧零钱组合理财

但是,大额快速赎回潜藏着一定的流动性风险,一旦遇到市场变化导致集中快速赎回的情况,容易引起市场波动。

记者了解到,近段时间,不少银行已对零钱组合密集调整,包括下调单客户单日自然日最大快赎额度、暂停该组合签约服务等。

本月,中信银行公告称,4月7日起,“零钱+”持仓金额上限和单笔申购金额上限调整为30万元,“活钱+”持仓金额上限和单笔申购金额上限调整为70万元。若持仓金额超过上限,则不支持申购。宁波银行也表示,该行“日日宝”业务单客户单日自然日最大快赎额度调整为1万元,普通赎回功能不受影响。

中国银行则暂停新客户开通活钱宝自动赎回服务,快速转出模式将由原来一次交易支持多只产品快赎调整为仅支持一只产品快赎,如需要当日快赎多只产品,可以对持仓产品进行逐只快赎。不少银行在公告中均表示,为优化客户体验,平稳实施服务改造,将暂停向新客户提供旗下相关“零钱组合”理财的签约服务,已签约的客户可继续使用。

## @咱厝人 征信有异议问题如何申诉?

近年来,随着征信信息覆盖主体扩大,征信产品应用场景拓展,社会征信意识提升,叠加经济环境等因素影响,征信投诉数量正快速增加,如何做好处理征信投诉也成为大众关注的焦点。

记者从中国人民银行征信中心获悉,近日,《征信投诉办理规程》正式施行。新规简化了对投诉人的身份核验要求,新增材料审查、投诉中止、合并办理等流程,并规范投诉申请、投诉答复、终止告知等相关文书格式。同时,明确了投诉受理标准,要求对符合受理条件的投诉必须受理,对不符合受理条件的投诉强化告知义务。针对提供虚假材料、冒名投诉等情形增加了终止办理条款,引导

投诉人依法合规维权。

此次新规有何变化,消费者征信有异议问题该如何申诉?本周我们共同关注。

## 如何提起征信投诉?

征信投诉,是指信息主体认为征信机构、金融信用信息基础数据库运行机构或者信息提供者、信用使用者侵害其合法权益,向中国人民银行分支机构反映,要求处理的行为。被投诉人采用书面形式,通过现场、信函邮寄等方式向其所在地中国人民银行分支机构提起投诉。

## 需要提交哪些材料?

● 征信投诉申请表;

- 认为自身合法权益被侵害的事实及证据或者线索材料;
- 有效身份证件或其他身份证明文件(或有效机构设立文件)复印件;
- 投诉人为法人或者其他组织的,除上述材料外,还应当提供法定代表人或者主要负责人的授权委托书原件、法定代表人或者主要负责人以及经办人的有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件;
- 委托他人进行投诉的,除上述材料外,还应当提供代理人的有效身份证件或者其他身份证明文件(或有效机构设立文件)复印件和授权委托书原件。

## 征信投诉能否被受理?

征信投诉同时符合下列条件且不存在不予受理情形的,中国人民银行分支机构自收到投诉材料之日起10个工作日内将告知投诉人受理投诉;投诉材料齐全、有明确的被投诉人、投诉事项属于侵害投诉人合法权益的行为、有反映被投诉人侵害投诉人合法权益的事实及证据或者线索材料,中国人民银行分支机构对被投诉人具有管辖权。

征信投诉不符合上述条件,或在以下情形的,中国人民银行分支机构将不予受理:投诉事项已由中国人民银行分支机构依法处理、投诉人的再次投诉没有新事实、新证据或者新线索材料、投诉事项已通过司法途径

完成处理、法律法规规定不予受理的其他情形。

## 何时得到投诉处理结果?

中国人民银行分支机构将自受理征信投诉之日起30日内作出处理结论,并及时将相关文书送达投诉人。中国人民银行分支机构在处理征信投诉时,可能会因工作需要与消费者联系,务必保证通信地址准确及联系电话畅通。

需要注意的是,投诉人应当对陈述事实及提供材料的真实性负责。如果中国人民银行分支机构在处理您的投诉过程中,发现存在捏造、歪曲事实,提供虚假材料,以及冒名投诉或者隐瞒代理关系等情况,将终止处理您的征信投诉。

## 《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



## 兴业银行泉州分行： 挂牌设立民营经济部

本报讯 记者从兴业银行泉州分行获悉,为积极落实党中央、国务院决策部署,进一步深入服务泉州民营经济发展,提升金融服务民营经济质效,4月12日,兴业银行泉州分行挂牌设立民营经济部。

作为首家入驻泉州的股份制商业银行,兴业银行泉州分行不断完善民营企业服务机制,增强金融要素保障,以高质量金融供给满足民营企业转型升级需求。2023年,兴业银行泉州分行制定并印发《兴业银行泉州分行支持民营经济发展壮大行动方案》,进一步完善分行服务泉州民营经济经营体系,出台包括增强服务民营经济内生动力、提升民营企业融资可得性,降低民营经济市场主体综合成本等28条举措,通过加强党建引领,优化体制机制,强化工作落实,助力营商环境等方式,高质量、高标准执行好支持民营经济各项政策举措。

围绕泉州民营经济传统产业智改数转、新兴产业培育壮大需求,兴业银行泉州分行持续加大对民营企业信贷投放、科技赋能支持力度,商投并举助力龙头企业做优做强,推动“专精特新”等民营企业创新发展,运用“线上+线下”特色产品提高小微企业融资可得性,以“园区金融”加快推进工业园区标准化,助推民营企业绿色转型升级。

截至今年一季度末,兴业银行泉州分行民营企业贷款余额近350亿元,服务民营企业贷款客户超过1.5万户,近三年民营企业贷款余额增幅超过80%,先后获得泉州市银行业机构服务民营和中小微企业发展评价一等奖、“泉州市金融服务五星单位”等表彰。

## 民生银行泉州陈埭支行： 周到服务获点赞

本报讯 “感谢民生银行帮我办理了在中国的第一张银行卡,还绑定了支付宝、微信支付,方便我日常消费。”近日,一名外国友人在民生银行泉州陈埭支行完成开立银行账户后,对该行工作人员专业周到的服务竖起大拇指点赞,并通过翻译人员对网点工作人员表示由衷的感谢。

据悉,该名外国友人为当地某文化发展有限公司从境外引进参加国内体育赛事的运动员,需办理银行卡在境内消费,了解到需求后,民生银行泉州陈埭支行立即启动境外来华人员金融便利服务通道,向客户详细介绍简易开户服务,耐心讲解非柜面出金限额,确认客户知悉差异化服务后便立即为外籍运动员办理银行卡。同时,出于外籍客户支付便利考虑,网点工作人员协助外籍客户绑定微信、支付宝等三方支付渠道。

交谈中得知该公司还有多名从境外引进的外籍运动员具有开卡需求,该行工作人员第一时间主动上门走访客户开展尽调工作,与客户约定为外籍运动员提供简易开户服务。随后,民生银行泉州陈埭支行为9名短期在国内参加体育赛事的外籍人士开立账户,并协助客户开通微信、支付宝等三方支付渠道,满足外籍客户在境内便利性日常消费需求。

自《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》发布以来,民生银行泉州分行积极响应,多措并举进一步优化境外来华人员账户服务,群策群力做实做细各项工作,为外籍人士提供优质、暖心的金融服务。

## 中国银行发布 数币主题硬件钱包

本报讯 14日,中国银行举办数字人民币与交通一卡通互联互通融合发布会,发布“中行-交通一卡通”数币主题硬件钱包。

此次发布的数币主题硬件钱包采用一卡多应用技术,兼具交通互联互通与标准数字人民币应用,致力于让公共出行变得更加便捷。通过该硬件钱包,可实现数字人民币试点城市使用数字人民币支付,在非试点城市使用交通联合应用支付,具备全国通行能力、多场景应用及无网无电技术等特点。该产品是数字人民币与交通一卡通便捷服务的突破性结合,也是积极改善国内老年人、青少年等群体支付体验的新探索,同时为境外来华人士支付工具提供了新选择。