



费率优惠 活动频出 咱厝投资者买基金更省钱了

作为基金的传统重要代销渠道,不少银行受权益市场持续低迷的影响,近期正悄然加大“揽客”力度,纷纷推出各种费率优惠措施,以吸引更多投资者的关注。

银行推优惠

近日,民生银行发布公告称,为更好服务于中国民生银行代销公募基金投资者,经与相关基金管理人协商,该行决定对部分证券投资基金交易费率进行优惠。活动时间为2024年8月1日至12月31日。在活动期间,通过中国民生银行柜台、网上银行、手机银行渠道申购和定投上述基金产品,其前端申购和定投费率享有1折优惠。基金申购费率为固定金额的不享受此费率优惠。

这并非民生银行近期首次调整费率。7月1日,民生银行就发布了对部分证券投资基金开展交易费率优惠的公告,在2024年7月1日至12月31日期间,通过该行柜台、网上银行、手机银行渠道定投富国优质发展、华安媒体互联网A等54款产品,其定投费率享有1折优惠。

交通银行也于近期开展代销基金费率优惠活动,在2024年7月1日至12月31日期间,对其代销的开放式基金继续开展申购及定投手续费费率优惠活动。活动期间,投资者通过该行手机银行领取基金1折权益后,可享受基金定投、申购手续费率1折优惠;通过该行柜台、网上银行等非手机银行渠道开通基金定投功能,可享受基金定投手续费率8折优惠。

此外,另有招商银行等银行机构也相继加入费率“大军”,频频推出各类优惠活动。

让利投资者

在权益市场表现不佳之际,各银行频频费率优惠活动的目的显而易见。

“不少基金表现一般,使得投资者的积极性不高,基金的发行和销售自然受阻。”晋江某券商工作人员陈先生表示,利用各种服务创新、费率优惠等活动,以此让利于投资者,加大基金产品的吸引力。

记者了解到,基金费率一折的优惠政策并非近期才开始推出。早在去年,公募基金行业费率改革工作启动之时,各基金公司就已开启费率调整行动。处于代销端的银行机构也积极响应,下调费率,让投资者减少投资成本。

除了银行机构,一些互联网基金代销平台早已实行申购费率一折活动。以蚂蚁基金为例,该平台是行业内率先倡导低费率的平台,在全基金种类上实施申购费率一折。蚂蚁基金今年还上线了“省钱中心”功能,不仅在基金申购页面突出展示预计节省金额,也在整体持仓页,提示用户持有基金以来不同年份及累计节省的金额。



近年来,在市场波动加剧的背景下,不少理财产品都出现了大幅回撤,“破净”的现象屡屡出现。事实上,在资产新规发布,打破“刚性兑付”之后,理财产品净值波动是一件十分正常的事。在产品净值上涨或下跌,甚至跌破净值“亏损”时,该怎么办呢?

涨跌是常态

2022年资管新规过渡期结束后,银行理财产品已完成净值化转型,理财机构按照预期收益率向投资者支付收益。目前,多数理财产品的收益根据市值法来计算,市场涨得多时,计入收益就多。反之下跌时,收益就减少,甚至“亏损”。

对于时常关注产品净值的投资者来说,一旦跌破净值,往往会陷入较为“恐慌”的状态,认为即将亏损。但是实际上,浮动亏损并不等于真实亏损。

“在净值化时代,净值涨跌已经成为常态。”晋江某银行个金业务负责人王女士说,当市场表现不好时,即便是稳健类的固收理财产品,也可能出现连续几天净值下跌的情况,形成一定的浮动亏损。然而,重要的是

理解这仅是暂时性的浮动亏损,而非最终的财务损失。

以理财产品中固收类产品为例,在每次净值下跌后,往往具有净值修复的能力,这主要来自两方面因素。

一方面从票息角度来看,固收类理财产品能陆续收到票息收入,抵消或降低低短期内债券价格波动的负面影响。另一方面,从本金角度来看,随着到期日的临近,债券价格会向着面值靠拢,只要不违约,在到期日就能按照面值收回本金。

保持理性与耐心

据了解,理财产品净值回撤的背后其实有很多原因。比如,“建仓期”的计提成本,“建仓期”内管理人要配置各类资产,建立投资组合,其间会产生交易手续费、注册登记费、账户服务费等等“建仓成本”。如果底层资产使用摊余成本法估值,还要计提“资产减值”,以应对可能发生的信用风险。因此,理财产品在成立初期净值会有小幅度下跌,随着投资运作走向正轨,产品净值会逐渐恢复到正常的走势上。

又比如,对于采用市值法估值的理财产品来说,净值的变动与底层资产的市场价格变化相挂钩。债券、股

票等底层资产的市场价格是相对“敏感”的,国家政策、宏观经济、利率变动、投资者情绪等各种因素都会影响其短期走势,进而传导到产品净值。

业内人士表示,理财产品的浮动亏损并不等于真实亏损,如果投资者因为一时净值回撤而卖出理财产品,就可能错失后面的净值修复机会。因此,当净值出现下跌时,我们或许可以观望一段时间,等待后面的净值修复。对于现金流充足的投资者来说,甚至可以考虑一些逆向思维,在市场下跌后逢低买入,这样也有助于进一步降低持仓成本。

在投资理财的过程中,投资者切记“自负盈亏”四个字。在购买产品之前,一定要主动、充分地了解产品信息,匹配自己的风险承受能力和资金流动性需求等,选择“合适”的理财产品。在面对短期调整时,要理解虽然净值回撤可能会带来暂时的账面浮亏,但只要持有份额还未到期,未来产品净值还有涨回来的可能。虽然市场短期会受到各种因素的干扰,但长期来看,偏离的价值会逐渐向内在价值回归。

因此,面对理财产品净值波动时,保持理性与耐心,将是稳健应对之道。

多家银行发布公告： 警惕不法贷款中介

“即使您的信用记录存在一些不足,我们也能提供多种贷款方案,确保您能够顺利获得贷款……”这样的营销您可能不会陌生,无论是电话营销或互联网营销,经常可以看到这样的宣传广告。

但是,这些声称是银行信贷人员的人,实际上很多都是贷款中介。近年来,一些不正当的贷款中介在网络上泛滥,他们伪装成银行员工或未经授权使用银行的名义进行虚假宣传,提供信贷咨询服务和办理业务,诱导消费者通过他们进行贷款申请,从而收取高额的手续费。

就此,近期不少银行相继发布公告,各银行未与不法贷款中介合作,且在贷款办理的过程中,银行并不会额外收取其他费用,提醒消费者小心辨别。

风险提示相继发布

针对贷款中介的乱象,近段时间,已有不少银行机构公开发布声明并提示相关风险。记者梳理发现,各地金融机构相继发布相关提示公告,内容上大同小异,均是提醒消费者提高风险防范意识,通过正规银行网点、正规渠道办理个人贷款业务,谨防上当受骗。

以中国农业银行福建省分行为例,该行近日发布公告称,近期社会上有中介机构或个人发布介绍办理农行个人非住房贷款、农户贷款(含惠农e贷)业务的不实信息,以快速办理、快速获取贷款为切入点,引导广大客户办理农行各类个人非住房贷款、农户贷款业务,并索取中介费用。就此,中国农业银行福建省分行表示,该行及下辖机构从未与任何贷款中介机构或个人开展个人非住房贷款、农户贷款业务合作,农行福建分行线上线下个人非住房贷款、农户贷款业务均由各经办支行、网点自行营销办理。如有贷款需求,可通过农行手机银行App至当地农业银行营业网点咨询办理。

同时,农行福建分行还表示,该行



不收取任何与个人非住房贷款、农户贷款办理相关的费用。除客户自愿选择政策性担保公司担保,需向担保公司缴纳规定标准的担保费外,中国农业银行福建省分行各分支机构在办理贷款过程中不收取任何中介费、代办费、手续费等,贷款年化利率即综合资金成本。贷款额度由系统依据贷款人个人自身情况评估后计算生成,不受人工干预,谨防上当受骗。

从正规机构获取融资服务

晋江不少银行人士表示,不少不法中介假冒银行名义,打着正规机构、无抵押、无担保、低息免费、洗白征信等虚假宣传的旗号诱导消费者办理贷款,其实这些诱人条件的背后是高额收费、贷款骗局等套路陷阱。

面对这些虚假宣传,消费者该如何避免?

首先,应从正规机构获取融资服务。消费者如果有借款需求,应通过

正规金融机构、正规渠道进行咨询或向银行或小额贷款公司等机构办理贷款时,要注意看清贷款条件、综合息费成本、还款要求等重要信息。坚持诚信理念,向正规机构提供真实贷款申请资料,珍惜个人征信,理性借贷,及时还款。

其次,了解贷款产品的重要信息。向银行或小额贷款公司等机构办理贷款时,要注意看清贷款条件、综合息费成本、还款要求等重要信息。坚持诚信理念,向正规机构提供真实贷款申请资料,珍惜个人征信,理性借贷,及时还款。

最后,警惕向无关账户的转账要求。要增强法律意识,提高风险防范能力,对于超出贷款合同约定的转账要求要注意,警惕以“刷流水”“走账”为由的打款要求,不随意向无关账户转账打款,防范被骗取资金风险。如发现自己陷入不法中介陷阱,应保存好相关证据,及时通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行 扫描二维码 打开APP即可申请

跨境快贷 外外贸贷 小微外贸企业专属 免抵押 高额度 低利率

晋江农商银行 申贷(监督)热线 82096336

要贷款 就找晋江农商银行

家装分期选工行 美好生活提早享

纯信用 | 额度高 | 期限长 | 手续简 | 费率低

工行晋江分行强化 电动自行车消防安全管理

近年来,各地电动自行车违规充电、违规停放导致的火灾事故频发,给人民群众生命财产安全带来了巨大损失。为全面加强电动自行车全链条安全监管,近日,晋江市消安委办联合工行晋江分行开展电动车管理试点建设,采取制技并重、疏堵结合的方式实施电动自行车车棚改造项目,初步探索出一套电动车安全管理的长效机制。

增建设施 防范与处置并重

强化区域风险防控。在电动自行车集中停放区域全段墙面铺设耐火极限不低于1.00h的不燃性防火板,端口修筑实体墙至车棚顶部,约每6米设置防火隔板进行防火分隔,防止“火烧连营”。

进行车辆分组管理。在停车棚分类设置电动车充电区、电动车停放区、摩托车停放区、自行车停放区,规范电动自行车的充电和停放行为。

健全应急处置设备。全区设置喷淋系统、消火栓,配备灭火器、灭火毯及电动自行车移动装置,确保在出现火情时,高效处置应对。

科技赋能 监测与管控并举

配备智能监测系统。在车棚上安装火灾监测点监测系统,链接消防控制室,一旦车棚出现烟雾、火焰立即报警,并切断充电设施电源,快速控制火情。

实施供电管控。配置电动自行车专用充电桩,通过系统设定供电时间,实现电气自动控制,供电时间统一控制在8小时内,晚间及节假日停止供电。

安装智能断电系统,对已充满电的车辆进行智能断电,避免电池自燃。

加强管理 巡查与宣教同行

建立健全巡查制度。张贴电动自行车管理相关规定、责任公示牌及警示标识,明确管理要求,压实管理责任。每日对电动自行车开展防火巡查,及时清理周边易燃可燃物,确保消防器材完好有效。

增设视频监控探头,确保全覆盖、无死角,24小时不间断视频监控巡防。加强培训演练。组织单位职工、微型消防站队员开展“四个能力”宣传教育培训,同步开展电动自行车火灾“1分钟”快处演练,提升第一时间应急处置能力。

民生银行泉州分行 金融服务进医院

本报讯 近日,民生银行泉州分行下辖的清濠支行走进清濠医院,启动“健康金融进医院”宣传活动,旨在将专业的金融服务带入医院,为医务工作者提供一站式、全方位的“健康+金融”解决方案。

活动中,民生银行工作人员前往清濠医院,向广大医务工作者送去关怀,对他们无私奉献的精神致以崇高的敬意。其间,该行工作人员还向医务工作者详细讲解金融知识,进行反诈电、反洗钱、守好“钱袋子”等金融知识的普及,并对该行储蓄产品“安心存”和相关理财规划进行了介绍,为医务工作者提供最专业、最全面、最温暖的金融服务。

兴业银行泉州分行推进 房地产融资协调机制落地见效

本报讯 房地产市场的稳定关乎稳经济、稳民生、稳预期的大局。2024年初,住房城乡建设部、金融监管总局联合印发《关于建立城市房地产融资协调机制的通知》,要求各地级以上城市建立房地产融资协调机制,向所辖行政区域内金融机构推送可以给予融资支持的房地产项目名单,满足合理融资需求,做好融资保障。

作为泉州当地主流银行,兴业银行泉州分行快速响应,第一时间成立专项工作组,明确内部机制,加强组织推动,对内强化前中后合同协同,做实授信审批绿色通道,提升项目落地审批效率;对外密切对接泉州市城市融资协调机制,协同相关部门做好项目沟通研判,以全方位、多维度、高效率的金融服务,有效满足房地产项目合理融资需求。

截至2024年8月,兴业银行泉州分行已累计为泉州市房地产融资协调机制内两家民营企业提供授信支持3.3亿元,累计实现落地金额超0.9亿元,以实际行动推进房地产融资协调机制落地见效。