《晋报财讯》官方微信公众号

利率下行
这些稳健理财值得选

近日，降准与降息组合拳迅速在金融市场激起千层浪。在此背景下，如何优化财务规划、寻找新的投资机遇，成为投资者亟待解决的难题。

固收类产品成“避风港”

央行“双降”政策落地后，银行存款利率应声而落，不少习惯将资金存入银行的投资者开始坐不住了。

张先生便是其中一员，他无奈地表示：“我原本大部分资金都放在银行定期存款里，图个安稳，可现在收益少了很多。最近，我开始关注一些理财产品，希望能找到收益更可观的投资方式。”像张先生这样的投资者不在少数。在利率下行的压力下，他们不再满足于银行定期存款微薄的利息，纷纷将目光投向了更为广阔的投资市场，试图在众多理财产品中挖掘出能够保值增值的“宝藏”。

在众多投资产品中，固收类理财产品凭借其相对稳定的收益特性，成为投资者在利率下行周期中的“避风港”。普益标准数据显示，近年来，理财公司非现固收类产品存续规模持续增长。

晋江某银行理财经理孙女士分析道：“在利率下行时，固收类产品能够为投资者提供一定的风险缓冲。以一些优质债券基金为例，它们通过投资不同期限和信用等级的债券，在控制风险的同时，努力实现较为稳定的收益。对于风险偏好较低、追求稳健收益的投资者来说，固收类产品是一个不错的选择。”

投资者王女士也分享了自己的投资体验：“我之前尝试过一些股票型基金，波动太大，心脏有点受不了。后来在理财经理的建议下，配置了一部分固收类理财产品，收益虽然不算特别高，但比较稳定，心里踏实多了。”

长期限理财优势凸显

除了固收类产品，长期限理财产品在利率下行周期中也展现出了独特的优势。

首先，长期限产品能够提前锁定优势利率，避免短期产品因频繁到期面临利率下调风险。自2022年以来，利率整体呈下行趋势，若投资者持有短期理财产品，资金在到期后再投资时，往往只能接受更低的利率。而长期限产品可以利用较长的封闭期，在当前相对高的利率点位进行资产配置，从而锁定未来一段时间的收益。

银行人士陈先生表示，“在当前利率下行的大环境下，长期限理财产品能够帮助投资者提前锁定收益，避免未来利率进一步下降带来的损失。对于有长期资金规划的投资者来说，是一个值得考虑的选择。”

其次，长期限有助于平滑净值波动。债市的波动较为常见，每次波动都会对产品运作产生影响。但从长期来看，资产配置的价值能够得以体现，减少市场短期波动对投资的干扰。比如，某些长期限的债券型基金，在短期内可能会因为市场波动出现净值下跌，但如果将投资期限拉长至3年甚至5年以上，其长期投资价值就会逐渐显现，投资收益也更为稳定。

投资者刘先生对此深有感触：“我前几年买了一只长期限的债券型基金，中间有一段时间净值跌了不少，当时心里挺慌的。但后来坚持持有，现在不仅回本了，还有了一定的收益。”

长期投资期限还给予产品管理人更充裕的时间进行资产配置。管理人可以配置一些流动性较差但票息优势明显的债券，或者投资非标等优质项目类资产，为产品创造更高的潜在收益空间。

普通投资者应对有方

面对利率下行环境，普通投资者该如何合理规划资产配置，实现个人资产的保值增值呢？

一方面，多元化配置，平衡风险与收益。投资者要做好资产的多元化配置。不能将所有资金集中于单一产品，应适当增加固收类产品的配置比例，同时考虑配置部分权益类资产，如优质蓝筹股或权益类基金等。权益类资产在经济复苏阶段有可能带来较高收益，与固收类产品形成互补，从而平衡投资组合的风险与收益。

另一方面，合理分配资金期限，满足不同需求。投资者要根据自身财务状况和目标，合理分配资金到不同期限的理财产品中。如果投资者有明确的长期资金需求，如子女教育或养老规划，可加大长期限理财产品的投入，充分利用其利率优势和稳定收益特性。若资金流动性需求较高，则需要保留一定比例的短期理财产品或活期存款，以满足日常资金周转需求。

此外，投资者还应保持对市场的关注和学习，及时了解宏观经济形势和政策变化，以便根据市场动态调整投资策略。

《理财周刊》合作机构
中国建设银行 China Construction Bank 晋江分行
扫描二维码 打开APP即可申请
跨境快贷 ·外贸贷· 小微外贸企业专属
无抵押 | 高额度 | 低利率
扫码获取产品详情
晋江农商银行 JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
申贷（监督）热线 82096336
要贷款 就找晋江农商银行

多家银行封堵信用卡“炒金”通道
警惕杠杆投机风险

“黄金涨势太猛，用信用卡套现‘炒金’是不是稳赚不赔？”近日，随着国际金价震荡上扬，部分不法分子以“低风险、高收益”为噱头，诱导消费者通过信用卡套现炒金。对此，建设银行、中国银行等金融机构密集发布公告，明确禁止信用卡资金用于黄金投资领域，并警告违规用卡可能面临降额、停卡甚至法律风险。专家提醒，消费者需理性看待市场波动，避免因投机行为陷入债务危机。

银行密集划红线

5月以来，建设银行、中国银行等机构相继发布公告，明确信用卡资金不得用于黄金、股票、基金等投资领域，并升级风控措施。

建设银行于5月8日发布“关于进一步明确信用卡资金不得用于黄金投资领域的公告”。该行表示，近期，黄金价格波动加大，有不法分子利用互联网平台诱导持卡人通过信用卡“炒金”进行投资。此类行为不仅违反信用卡使用规定，还可能面临因黄金市场波动导致的资金损失。根据监管规定，信用卡资金应当用于消费领域，不得用于购房、生产经营、偿还贷款、投资（包括但不限于黄金等投资性贵金属、股票、基金等）等领域，严禁流入政策限制或者禁止性领域。该行会根据监管规定和风险管理需要适时调整相关限制性领域范畴及交易限额。如使用该行信用卡在非消费领域交易，该行有权采取包括但不限于提醒、拒绝交易、降额、停卡、要求提前还款等相关风险管控措施。

中国银行也表示，《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》中明确规定，信用卡资金不得用于偿还贷款、投资等领域，严禁流入政策限制性或者禁止性领域。使用信用卡透支或分期资金购买纸黄金、投资金条等行为涉嫌违反监管合规用卡规定。同时，随着黄金价格波动，买卖黄金存在一定的市场风险，若黄金价格下跌，或黄金回收平台存在运营风险，持卡人可能面临资金损失，无法及时偿还信用卡欠款，逾期还会形成不良信用记录。对于违规用卡行为，该行有权对信用卡账户采取包括警示提醒、拦截交易、调减持卡人授信额度、止付信用卡账户等相关风险管控措施。

理性看待市场波动

针对信用卡套现“炒金”现象，业内人士纷纷发出警示，提醒消费者需保持清醒头脑，理性看待市场波动，避免因投机行为陷入债务危机。

晋江某银行工作人员表示，黄金市场虽然具有一定的保值增值功能，但并非稳赚不赔的投资渠道。黄金价格受到全球经济形势、地缘政治局势、货币政策等多种因素的综合影响，波动具有不确定性和不可预测性。近期，国际金价的震荡上扬，并不意味着未来会持续上涨，市场随时可能出现反转。一旦投资者盲目跟风，使用信用卡套现资金进行“炒金”，将面临巨大的市场风险。一旦黄金价格下跌，投资者不仅可能血本无归，还要承担信用卡欠款的本金、利息和滞纳金，债务压力将迅速增大。

此外，信用卡套现行为本身也存在诸多法律风险和信用风险。信用卡套现违反了银行与持卡人之间的合同约定，属于违规行为。银行有权对违规套现的持卡人采取相应的处罚措施，包括降低信用额度、停卡、追究法律责任等。同时，信用卡套现还会对个人信用记录造成严重影响，一旦形成不良信用记录，将影响个人未来的贷款申请、信用卡办理等金融业务，甚至可能对个人的职业发展、社会声誉产生负面影响。

专家建议，消费者在进行黄金投资时，应选择合法合规的投资渠道，如银行、证券公司等正规金融机构提供的黄金理财产品。同时，要根据自身的风险承受能力和投资目标，合理配置资产，避免过度集中投资于黄金市场。在投资过程中，要保持理性和冷静，不被短期的高收益所迷惑，树立长期投资和价值投资的理念，以稳健的方式实现财富的保值增值。

在黄金市场热度持续升温的背景下，消费者应时刻保持警惕，远离信用卡套现“炒金”等杠杆投机陷阱，理性投资，守护好自己的“钱袋子”。

晋江农商银行：精准宣传筑牢防诈墙

本报讯 为切实增强全民防诈意识，近期，晋江农商银行针对不同群体开展精准反诈宣传，从老年群体到学生，从务工人员到企业主，通过创新形式、联动合作，将反诈知识送到百姓身边。

晋江农商银行安平支行聚焦老年群体，开展“守住养老钱袋子”预防养老诈骗活动。工作人员精心设计，在鸡蛋上粘贴“警惕黄昏恋陷阱”“遇到可疑，及时报警”等生动标语，让反诈知识随着柴米油盐走进老年人的日常生活。同时，该支行在反诈宣讲中用亲切的方言讲解“保健品诈骗”“冒充子女转账”等典型案例，帮助老年人识破骗局。老人们纷纷表示：“这样的宣传既实用又暖心，我们记得牢！”

晋江农商银行罗山支行“以案说法”，为企业筑牢防诈墙。针对企业员工，罗山支行邀请其至该行厅堂参加反诈专题宣讲活动。通过真实案例讲解，揭秘“冒充老板转账”“淘宝刷单诈骗”等诈骗新手段，并现场演示如何甄别可疑短信和电话。员工们手捧宣传折页认真学习，纷纷感慨：“原来诈骗离我们这么近！这次培训太实用了。”

晋江农商银行西滨支行邀请小学生参加“小小银行家”活动，寓教于乐普及银行业务及反诈常识。通过情景模拟，孩子们轻松识破“免费领取游戏皮肤”“明星福利”等骗局，并学会了“不轻信、不转账、不泄露”的防诈三原则。活动结束后，小朋友们化身“反诈小卫士”，主动向家长分享所学知识。

下阶段，晋江农商银行将持续深化反诈精准宣教，推出更多接地气、入人心的反诈宣传活动，用实际行动筑牢反诈“防护墙”，守护群众“钱袋子”。

民生银行泉州晋南支行：暖心之举获赞

本报讯 近日，民生银行泉州晋南支行用一次暖心的上门服务，为一位老人解了燃眉之急，生动诠释了金融服务的温度。

当日，该行服务热线响起，电话那头是75岁的李大爷。原来，李大爷有一笔即将到期的定期存款急需转存，但子女远在外地，自己又因突发疾病行动不便，若错过转存时间，利息将受损。获悉情况后，民生银行泉州晋南支行迅速行动。工作人员带着移动终端设备和业务资料，第一时间赶到李大爷家中。他们先关切询问老人身体状况，安抚其情绪，随后有条不紊地开展业务办理。工作人员仔细核对李大爷的身份与存单信息，耐心讲解转存业务的利率、期限等细节，确保老人完全明白。在李大爷确认无误后，工作人员熟练操作设备，快速完成定期存款转存手续。

业务办妥，李大爷脸上露出欣慰笑容。他紧紧握住工作人员的手，连声道谢：“多亏你们上门帮忙，不然我真不知如何是好，你们的服务太贴心了！”工作人员回应道：“这是我们应该做的，您有金融需求随时联系。”离开前，工作人员还叮嘱李大爷保重身体，银行会随时提供帮助。

此次从银行柜台到客户家中的服务延伸，虽场景改变，但为民服务的初心始终未变。民生银行泉州晋南支行以实际行动践行“为民办实事”承诺，让老年群体感受到“老有所依、老有所安”的温暖。未来，该行将持续优化服务流程、拓展服务范围，让有温度的金融服务惠及更多家庭。

建设银行“健养安”养老金融特色网点扩容

本报讯 近日，中国建设银行在福州举办“健养安”养老金融特色网点扩容升级发布会暨养老金融产品服务推介会。

据了解，建设银行首批60家“健养安”养老金融特色网点聚焦产品权益、适老服务、养老投教、养老微生态等四类特色，开展了一系列创新实践。此次扩容升级后，建设银行养老金融特色网点数量达200余家。

建设银行还将从以下三个方面发力，让养老金融服务更专业、更贴心：聚焦企业客户，做强“安心”系列企业补充养老产品。建设银行不断推出具有针对性的产品服务，持续为企业分忧、为员工添利。深耕个人客户，提升“健造”个人养老产品竞争力。建行发挥理财、保险、基金等多牌照优势，打造养老属性突出、业绩优良、市场认可度高的“健造”系列产品线。培育养老产业，打造“颐养”系列服务，促进养老消费。建设银行将持续加大银发经济支持力度，打造“养医学乐为”五大颐养服务场景，建立“备老—初老—高龄”三级服务体系，积极探索以房养老、养老不动产信托、产业投资基金、养老REITs等模式。

关于存款保险这些常识您了解吗？

2015年5月1日，《存款保险条例》正式实施，这标志着我国存款保险制度正式建立。今年是《存款保险条例》实施的十周年，关于存款保险知识，您知道多少呢？您又最关心什么？

什么是存款保险？

存款保险又称存款保障，是指国家通过立法的形式，设立专门的存款保险基金，明确当个别金融机构经营出现问题时，依照规定对存款人进行及时偿付，保障存款人权益。被保障存款，既包括人民币存款，也包括外币存款；既包括个人储蓄存款，也包括企业及其他单位存款，而且本金和利息都属于被保险存款的范围。

哪些金融机构受到存款保险保障？

根据《存款保险条例》，存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构，包括在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等。

保障程度有多高？

存款保险对存款人的存款安全提供充分保障。根据《存款保险条例》，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的资金数额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付；超出最高偿付限额的部分，依法从投保机构清算财产中受偿。

存款人需要交纳保费吗？

存款人不需要交纳保费。存款保险作为国家金融安全网的一部分，其资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。收取保费的主要目的是为了加强对金融机构的市场约束，促使银行审慎经营和健康发展。

如何识别参加存款保险的金融机构？

中国人民银行授权参加存款保险的金融机构使用存款保险标识。参加存款保险的金融机构应当按照人民银行要求，在境内各营业网点入口处显著展示存款保险标识，确保进入营业网点的存款人能够方便地识别本机构为参加存款保险的金融机构。同时，参加存款保险的金融机构名单在中国人民银行网站公布并定期更新，供公众查询。

个人信用消费贷款陷阱频现
小心别掉进这些“坑”

近年来，不法贷款中介虚假营销乱象频发，不少消费者掉入陷阱，财产受损。个人信用消费贷款作为满足日常消费的重要金融工具，其合规使用至关重要。如何合规使用个人信用消费贷款？哪些要点需要牢记？我们一起关注。

不法中介乱象频发

“当初看到广告说利率低、额度高，还能无抵押贷款，我就心动了，没想到是个陷阱！”消费者陈先生向记者大倒苦水。陈先生因创业资金周转困难，在网上看到一则“银行内部渠道贷款”的广告，对方自称是银行工作人员，可快速办理大额低息贷款。陈先生按对方要求前往指定地点办理，不仅被收取高额“手续费”，还稀里糊涂签下多份文件。贷款到账后，他才发现实际利率远高于宣传，且放款方是一家不知名的小额贷款公司。当他想提前还款时，对方以各种理由推脱。

像陈先生这样遭遇不法贷款中介侵害的消费者不在少数。这些不法分子冒充银行人员或未经授权以银行名义虚假宣传，利用消费者对贷款政策的不了解，以诱人条件吸引他们，最终让消费者陷入高利贷、诈骗等风险，财产遭受损失。

探秘个人信用消费贷款

个人信用消费贷款究竟是什么？银行人士陈女士介绍，它是商业银行等金融机构以消费者信用为基础，向个人发放用于合法消费用途的贷款，无须抵押物或担保人，主要依据消费者信用状况、收入水平等评估额度和利率。

申请个人信用消费贷款的渠道多样。线上可通过手机银行、微信公众号等官方渠道操作。以某银行手机银行为例，消费者登录账户后，在贷款板块选个人信用消费贷款产品，按系统提示填个人信息、贷款金额和期限，上传相关证明材料，提交申请即可。银行会快速审核，审核通过后贷款资金直接到账。线下则可前往银行营业网点，在工作人员指导下办理。

贷款期限方面，一般不超过5年。不过，对于有长期消费需求的借款人，如购买大型家电、装修房屋等，银行可阶段性延长至不超过7年。还款方式灵活，有等额本息、等额本金、按周期结息到期一次还本等，消费者可根据自身情况选择。

个人信用消费贷款用途有严格规定，只能用于满足个人合法消费需求，如购买家电、装修房屋、旅游、教育培训等；不得用于支付购房首付款或偿还首付款借贷资金、生产经营、流入股市债市等交易市场、购买银行理财等各类资产管理产品，更严禁用于洗钱及其他法律法规禁止或限制的用途。消费者一定要严格遵守规定，避免违规使用带来麻烦。

办理贷款牢记这几点

主动学习，理性消费。消费者要主动学习金融知识，了解个人信用消费贷款的基本概念、申请流程、利率计算等，提高金融素养。同时，树立理性消费观念，根据实际需求和经济能力申请贷款，避免盲目借贷导致过度负债。

如实告知，合规用款。申请贷款时，消费者要向银行如实告知贷款真实用途，并配合提供相关证明材料，如购买家电的发票、装修合同复印件等。若未按合同承诺提供真实信息或挪用贷款，银行可提前收回贷款、压降授信额度、停止或中止贷款发放。

按时还款，维护信用。信贷交易信息是个人信用报告的核心，消费者要按时、足额偿还贷款。贷款逾期会产生高额罚息和滞纳金，还会在个人信用报告中留下不良记录，影响未来贷款申请、信用卡办理等金融业务。消费者可设置还款提醒或开通自动还款功能，确保按时还款。

选正规渠道，防诈骗风险。有信贷需求时，消费者要从正规金融机构、正规渠道获取服务。申请贷款前，要核实贷款机构资质和信誉，查看其是否有合法金融牌照。若遭遇诈骗，要及时向公安机关求助，依法理性维权。

本版由本报记者陈荣汉采写