



《晋报财经》
官方微信公众号

金融产品咋选？ 投资者“适配指南”来啦

近期,金融市场波动加剧,各类金融产品收益表现参差不齐,投资者在琳琅满目的产品面前愈发迷茫。究竟如何判断一款金融产品是否契合自身需求,成为当下众多投资者关注的焦点。

投资前的“自我体检”

在投资之前,明确自身的风险承受能力是首要任务。

金融机构通常会要求投资者填写风险承受能力评估问卷,涵盖资产状况、投资经验、风险偏好等多方面内容。依据投资者的回答,金融机构会将其划分为保守型、稳健型、平衡型、成长型和进取型等不同风险承受能力等级。

某银行理财经理李先生表示,“风险承受能力评估就像是一次全面的‘自我体检’,能让投资者和金融机构都清楚了解投资者的风险底线。例

如,保守型投资者通常资产规模较小,投资经验不足,对风险极度敏感;而进取型投资者往往资产较为雄厚,投资经验丰富,能够承受较大的资金波动。”

除了填写问卷,投资者自身也需要进行深入思考。比如,思考自己是否能够承受投资亏损,对投资收益的期望是怎样的,是否有长期投资的打算等。投资者张女士分享了自己的经历:“之前,我没有认真思考这些问题,看到一款收益较高的产品就盲目跟风购买,结果市场波动导致亏损,让我十分焦虑。后来,我认真评估了自己的风险承受能力,才发现自己其实属于稳健型投资者,不适合高风险产品。”

为资金找到“归宿”

想明白钱的“归宿”,是投资成功的关键一步。投资目标可分为短期、中期和长期。

如果投资者计划在未来一两年内购房或购车,那么投资目标通常是短期的、稳健的,以保值增值为主。在这种情况下,货币基金、短期债券等流动性较好、风险较低的金融产品是不错的选择。短期目标对资金的流动性要求较高,同时要尽量避免本金损失。货币基金具有流动性强、收益稳定的

特点,短期债券的风险也相对低,能够满足短期投资的需求。

若投资者计划为子女教育储备资金,投资期限可能在5~10年左右。此时,可以选择一些收益相对稳定、风险适中的产品,如教育储蓄、稳健型基金等。

如果投资者是为了养老而进行投资,投资期限较长,可以承受一定的风险。那么,股票型基金、养老目标基金等长期投资工具可能更适合。银行人士表示,“长期投资有足够的时间来抵御市场的波动带来的风险,通过投资股票型基金等产品,有可能获得较高的收益,为养老生活提供更充足的资金支持。”



根据自身情况选择

明确了自己的风险承受能力和投资目标后,投资者就可以挑选与之相匹配的金融产品。

保守型投资者适合购买低风险、收益稳定的金融产品,如银行存款、国债、货币基金等。这些产品风险较低,收益相对稳定,能够满足保守型投资者追求资金安全的需求。某银行工作人员介绍:“银行存款是最传统的保守型投资方式;国债则有国家信用背书,安全性极高;货币基金的收益虽然会

随市场波动,但总体较为稳定,适合保守型投资者。”

稳健型投资者可以考虑购买一些固定收益类理财产品、债券基金等。这类产品收益相对稳定,风险适中,能够满足稳健型投资者的需求。

平衡型投资者可以将资金配置在股票基金、债券基金和货币基金之间,实现资产的平衡配置。这种配置方式能够在一定程度上分散风险,同时也能获得相对高的收益。

成长型投资者适合投资于股票型基金、混合型基金等。这类产品风险较高,但潜在收益也较高。进

取型投资者则可以考虑投资于股票、期货、外汇等高风险、高收益的金融产品。不过,这类投资者通常需要具有丰富的投资经验,能够承受较大的风险。

理财专家提醒投资者,在挑选金融产品时,绝不能只看到较高的收益率而看不到产品的风险等级,随意购买产品。高收益往往伴随着高风险,投资者要充分了解产品的各项信息,将自身的风险承受能力、投资目标与理财产品说明书中的产品类型、投资范围、风险等级、投资期限、手续费等进行匹配,寻找最适合自己的产品。

一张“贷款明白纸” 能给予咱厝企业什么帮助？

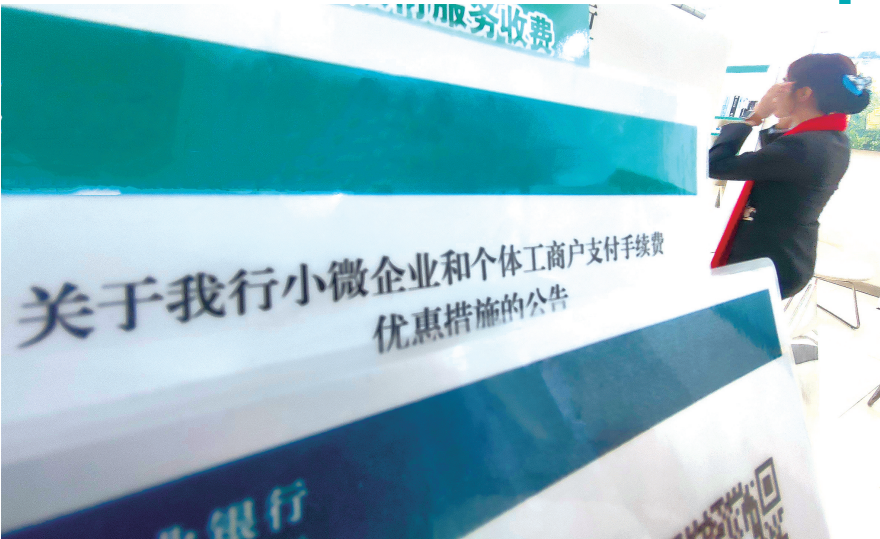
企业融资问题向来备受关注。去年9月,中国人民银行启动明示企业贷款综合融资成本试点工作,将其作为降低企业融资成本的一项重要创新。今年2月,人行福建省分行研究制定《福建省明示企业贷款综合融资成本试点实施方案》,选择晋江和莆田作为首批试点地区。近几个月以来,多家银行陆续启动企业贷款综合融资成本明示试点,通过主动向贷款企业列明利息及各类相关费用,让企业清晰掌握融资成本构成,切实保障其知情权和选择权。众多企业从中受益,融资之路愈发顺畅。

何为“贷款明白纸”？

“贷款明白纸”是企业在办理贷款过程中,与银行共同填写的一份清单,即《企业贷款综合融资成本清单》。清单内不仅列明贷款利息,更清楚地列明担保费、保险费、评估费、质押监管费、抵质押登记费、公证费等涉及的各项非利息费用,向企业明示贷款综合融资成本年化率,清晰展示各类贷款利息外融资费用,帮助企业理清融资成本明细账,让企业对各项融资费用做到心中有数。

过去,企业贷款时,利息成本虽在合同中明示,但各类非利息成本却如隐藏的“暗礁”,让企业防不胜防。如今,“贷款明白纸”的推行,改变了这一局面。清单上,各项费用一目了然,还详细标注了每项费用的年化费率。

据了解,企业贷款综合融资成本一般包括利息成本和非利息成本两部分,其中利息成本已在贷款合同或协议文本中明示,非利息成本则主要包括抵押担保费、质押监管费、过桥或应急转贷费、中介服务费等,以及银团贷款费、贸易融资手续费等,其中涉及的收费主体不只银行,还有担保公司、中介公司、第三方平台等。



成本“瘦身”明显

融资过程中的隐性收费和不合理加价,一直是企业的“心头之痛”。通过将各项费用清晰展示,“贷款明白纸”让隐性收费无处藏身。企业在了解费用明细后,能够及时发现不合理收费项目,并与银行进行沟通协商。同时,这也促使银行主动优化服务、降低收费。

“贷款明白纸”不仅是费用清单,更是银企之间增进互信的“纽带”。在填写过程中,银行与企业共同分析每笔贷款的支出,银行也向企业全面展示收费和让利情况。透明的沟通方式,让企业感受到银行的诚意和专业,增强了企业对银行的信任。银行也能更好地了解企业需求,提供更精准的金融服务。

对于小微企业而言,担保成本高、

石”。“贷款明白纸”的推行,为小微企业挖掘政策优惠空间提供了有力支持。银行在填写“贷款明白纸”时,会结合当地政策,为企业提供政策信息和申请指导。各项增信基金贷政策、专精特新政策贴息等,通过“贷款明白纸”及时传递到企业手中。

例如,工商银行晋江分行以明示工作为契机,加强与政府性融资担保机构合作,引导降低担保门槛和费率。以晋江市某护理用品公司一笔贷款为例,在填写《企业综合融资成本清单》后,企业清楚知悉此笔贷款除需承担贷款利率3.1%外,还要向担保公司支付1.0%的担保费率。该银行主动接洽第三方担保公司,结合泉州市增信基金贷政策,为该企业争取担保费用减免,企业支付的担保费由1.0%降至0.5%,并协助企业申请1%的专精特新政策贴息,最终贷款综合融资成本降至2.6%,降幅达37%。

你的这份“经济身份证”藏着生活小秘密

今年6月14日是我国第18个“信用记录关爱日”。征信这个与每个人生活紧密相连的“经济身份证”,再次成为大家关注的焦点。它不仅影响着晋江市民贷款买房、申请信用卡等金融活动,还逐渐渗透到求职、租房等生活场景。这份看不见的“信用档案”,究竟藏着哪些秘密?又该如何守护?一起来了解。

征信与生活息息相关

在晋江,无论是企业融资贷款,还是市民申请房贷、车贷,征信报告都是金融机构评估风险的重要依据。如今,征信报告的应用场景不断

拓展,一些企业在招聘时,会将征信报告作为员工任职资格审查的参考;租赁市场上,房东也会通过查看租客

的征信报告,评估其信用风险。

个人征信报告详细记录了信贷记录、还款历史、公共记录等信息。

当市民向银行申请贷款或信用卡时,金融机构会通过信用报告了解其还款能力和信用状况,进而确定贷款额度、利率及信用卡的透支额度。良好的征信记录,能为市民带来更便捷的金融服务,比如更低的贷款利率、更高的贷款额度;反之,不良的征信记录则可能导致贷款申请被拒、信用卡申请不通过,或者需要支付更高的利息。

小心“征信修复”骗局

当前,市场上一些声称可以“逾期销单”“征信洗白”“征信修复”的非法机构,实则是骗局。任何机构或个人无权删除正确的信用记录。不法分子以高额费用为诱饵,利用市民对征信知识的了解实施诈骗,不仅会

造成财产损失,还可能导致个人信息泄露。大家一定要提高警惕,维护良好征信记录的唯一正确途径,是保持良好的信用行为。

发现信用报告中有不良记录,可以花钱修复吗?答案是不能。征信修复属于虚假宣传,征信领域不存在“征信修复”的概念,任何打着征信修复名义进行的商业活动都是骗局。

可能大家会有这样的疑问,既然没有征信修复的概念,那么,信用信息修复又是什么意思呢?信用信息修复是指信用主体在纠正失信行为、履行相关义务后,向认定失信行为的单位或者归集失信信息的信用平台网站的运行机构提出申请,由认定单位或者归集机构按照有关规定,移除或终止公示失信信息的活动。

这里的失信信息,包括严重失信主体名单信息、行政处罚信息和其他失信信息。人民银行征信中心出具的个人信用报告,不属于上述办法规定的失信信息范畴。因此,信用信息修复不等于“征信修复”,一些不法分子故意混淆概念误导社会公众。

结清逾期贷款后能否立即删除逾期信息?答案是不能马上删除。根据《征信业管理条例》,个人不良信息自不良行为终止之日起,保存5年才会删除。也就是说,从还清逾期欠款的那个月开始算,满5年记录才会消失。另外,如果认为征信机构采集、保存、提供的信息有错误、遗漏的,根据《征信业管理条例》,信息主体有权向信息提供者提出异议,要求更正。

《理财周刊》合作机构



工行晋江银利支行： 中考定制关怀直送课堂

本报讯“真没想到,连雨天赶考的这些细节都被考虑到了!”中考临近,降雨预警频发。6月16日,工行晋江银利支行走进辖内某中学,为初三学子贴心送上“雨中助考三件套”,为考生们雨天赴考增添温暖保障,这一举动得到师生的连连点赞。

据了解,此次赠送的“雨中助考三件套”十分贴心:加固防风雨伞印着“金榜题名”资金祝福,伞骨反光条设计保障雨天出行安全;“一举夺魁”向日葵挂件传递向阳而生的期许;防水文具套装内含2B铅笔、防滑签字笔,搭配透明文件袋,让考试用品在阴雨天气也能时刻干爽。

除了送上实用的物资,工行晋江银利支行的“金融安全讲师团”还为学生们带来了一堂别开生面的金融知识课。讲师们以情景模拟的方式,生动地展示了大家可能遇到的金融诈骗场景。工作人员还为学生们发放了反诈笔记本,内页印有“个人信息保护口诀”,以此增强大家的反诈防骗能力。

“我们希望用触手可及的举动,让每个孩子感受到温暖。”工行晋江银利支行负责人还特别提醒,考生可关注考场周边工行网点的便民服务,无论是临时避雨、借文具,还是咨询金融问题,工行网点都将为考生们提供贴心的帮助。

民生银行泉州晋江支行： 暖心服务解客户燃眉之急

本报讯 近日,民生银行泉州晋江支行主动上门服务,成功帮助客户王女士解决了因银行卡问题导致奖金无法到账的难题,赢得客户认可。

近期,王女士所在单位通过民生银行泉州晋江支行发放一笔奖金,然而王女士却发现奖金并未到账。经查询得知,她的银行卡因长期未使用已转为不动户,且银行卡丢失、密码遗忘,加之目前正处于产假期间,出行不便,无法前往银行网点办理相关业务,这让王女士焦急万分。

该行在了解到王女士的特殊情况后,立即启动应急预案,安排两名工作人员携带移动运营设备,前往王女士所在月子中心提供上门服务。工作人员现场为其办理了密码重置及换卡业务,整个过程高效、专业且贴心。在办理业务过程中,工作人员还耐心向王女士介绍了银行卡使用的注意事项及常见金融风险防范知识。“真的太感谢民生银行了,及时向我伸出援手,解决了我遇到的问题!”业务办理完成后,王女士特意致电民生银行客服,对晋江支行的暖心服务表达诚挚感谢。

民生银行泉州晋江支行相关负责人表示,将继续秉持“以客户尊 以人为本 行稳致远”的理念,积极为客户提供便捷、高效、个性化的金融服务,切实解决客户的实际问题,不断提升客户满意度。

东风日产N7集中交付仪式 (泉州站)圆满举行



本报讯 6月14日,东风日产“NI 好,N7”集中交付仪式(泉州站)在东风日产新能源交付中心晋江汇京店举行。作为东风日产在新能源领域的战略车型,N7自发布以来备受市场关注,此次活动标志着N7正式进入批量交付阶段。

活动现场,即将交付的东风日产N7整齐列阵,迎接车主。东风日产新能源交付中心晋江汇京店总经理庄女士在致辞中表示:“此次向12位尊贵的车主交付N7,不仅是东风日产对用户的承诺,更是品牌向新能源领域深度转型的里程碑。”

据了解,东风日产N7以11.99万元起售价登临纯电市场,拥有635km续航和83%“得房率”,并搭载8295芯片与大模型车机。为降低用户购车门槛,东风日产推出限时购车权益:即日起至6月30日,购买Pro版和Max版的用户可享受至高19888元购车权益,包括免费升级副驾A零压云毯座椅、赠送科技选装包(含智能灵动灯语系统、主驾双通道头枕音响、前排双升降扬声器)及智能冷暖冰箱。此外,还可享受至高8000元厂家置换补贴,0首付起最长5年期低息金融优惠,以及涵盖终身三电质保、免费充电权益、家用充电桩安装等在内的无忧用车服务。