

守好钱袋子 | 这些门道得摸清

近日,随着金融市场波动加剧,各类理财产品层出不穷,投资者在追求财富增长的同时,如何避免投资陷阱、守护资金安全成为当下热点话题。结合当前金融环境,就此为投资者提供一份实用的投资指南。

理性评估收益成关键

根据资管新规要求,金融机构理财产品不得承诺保本保收益,净值化管理成为常态。这意味着,以往那种“稳赚不赔”的投资神话已一去不复返,高收益往往伴随着高风险。任何理财产品都无法确保‘保本高收益’或‘稳赚不赔’。投资者在挑选产品时,应综合考量自身的财务状况、投资目标以及风险承受能力,精心挑选与之相契合的产品。”

记者发现,不少投资者在面对高收益诱惑时,容易忽视背后的风险。一些不法分子也趁机利用投资者对高收益的渴望,推出所谓的“内部产品”“高息揽存”等骗局,导致不少投资者血本无归。对此,业内专家提醒,投资者在追求收益的同时,一定要保持理性,切勿盲目跟风。

自主审慎决策

在投资理财过程中,风险适配原则至关重要。购买理财产品之前,投资者应如实填写风险测评问卷,确保问卷内容真实反映自身的财务状况和风险承受能力。这一步骤不仅是对自身负责,也是对市场负责。

“风险测评是投资理财的第一步,也是最重要的一步。”银行理财经理表示,“销售人员不得代投资者填写风险测评问卷或合同等重要文件,所有文件都应由投资者亲自签署。倘若产品的风险等级超出了投资者的测评结果或承受能力,请务必三思而后行,切勿因人情关系或过高收益承诺而盲目投资。”

然而,在实际操作中,仍有部分投资者对风险测评不够重视,甚至在销售人员的诱导下,填写与实际情况不符的问卷。这种行为不仅可能导致投资者购买到不适合自己的产品,还可能在未来引发纠纷和损失。因此,业内专家呼吁,投资者在

投资理财时,一定要坚持自主审慎决策的原则,不被外界因素所干扰。

正规渠道投资

在金融投资领域,选择正规渠道投资是保障资金安全的关键。随着互联网的普及,网络平台、不明主体发布的“高息揽存”“内部产品”等信息层出不穷,给投资者带来了极大的风险。

“投资者在购买理财产品时,务必通过银行官方营业网点、认证手机银行App等正规渠道进行。”业内人士提醒,“切勿轻信网络平台、不明主体发布的信息,避免上当受骗。”

一些不法分子还通过假冒银行网站、App等方式,诱导投资者进行转账汇款。业内专家建议,投资者在投资理财前,一定要仔细核实发行主体和产品要素,确保资金安全。

重视“双录”流程

在银行网点购买理财产品前,积极配合完成录音录像(“双录”)流



程是保障投资者知情权和选择权的重要措施。通过“双录”,投资者可以清晰地了解产品的关键信息,包括风险等级、投资结构、费用构成、免责条款等。

“‘双录’不仅是对销售人员的约束,也是对投资者的保护。”上述银行理财经理表示,“借助‘双录’,投资者可以更加全面地了解产品信

息,避免被误导或虚假宣传所骗。同时,如果未来发生纠纷,‘双录’资料也可以作为重要的证据。”

随着监管力度的加强和投资者意识的增强,“双录”流程在银行网点得到了较好的执行。然而,仍有部分投资者对“双录”不够重视。对此,业内专家呼吁,投资者在投资理财时,一定要重视“双录”流程,确保交易透明。

警惕养老诈骗新套路 业内支招:三招筑牢养老防火墙

近日,不法分子利用“代理退保”“以房养老”“投资理财”等新手段,将触手伸向老年人的养老钱,众多老年人陷入骗局,合法权益遭受严重侵害。在此,提醒广大老年消费者加强风险防范意识,谨防养老诈骗陷阱。

“代理退保”: 退保易资金难保

“一些不法分子非法获取老年人保单信息后,诈骗手段多样且极具迷惑性。”某银行工作人员李女士介绍道。他们先是对保险产品进行恶意诋毁,声称老年人所购保险存在诸多问题,收益低且不划算。紧接着,抛出所谓“高收益”理财产品的诱饵,鼓动老年人退保转投。

李女士提醒,“老年朋友办理金融业务,一定要通过正规机构和渠道,切勿轻信陌生人的花言巧语。现在很多正规金融机构都有专业的客服和咨询热线,遇到问题可以及时咨询。”

“以房养老”: 房产抵押风险高

打着“以房养老”旗号的骗局,让不少老年人失去了安身之所。不法分子以“以房养老”为幌子,诱骗老年人抵押房产购买所谓的“理财产品”,还承诺给付高额利息。

银行人士介绍,“正规的‘以房养老’是国家施行的‘老年人住房反向抵押养老保险’,有严格的规范和流程。不法分子所谓的‘以房养老’,完全是假借国家政策之名行诈骗之实。老年人一定要从正规途径了解政策,比如通过政府官方网站、正规金融机构的宣传资料等,不要被‘保本高息’‘保证收益’等说辞迷惑。”



“投资理财”: 高收益背后是陷阱

“国家扶持”“政策补贴”,这些看似诱人的字眼,成了不法分子诈骗老年人的“工具”。他们虚构投资理财项目或夸大投资收益,以“低风险、高回报”为噱头,吸引老年人上钩。

老年朋友要增强理性投资理财观念,谨记投资有风险。那些标榜低风险、高回报的投资理财项目,往往隐藏着巨大风险。现在市场上投资产品众多,老年人在选择时一定要谨慎。投资理财一定要选择正规机构和渠道,对投资项目多方查证,可以通过查询监管部门的备案信息、咨询专业人士等方式,切勿冲动投资。

筑牢养老防火墙

面对这些养老诈骗陷阱,业内人士为老年消费者支了三招。

第一招,不信偏门不贪小利。老年朋友办理各类金融业务,务必通过正规机构和渠道,不要轻信所谓的“内部渠道”“特殊关系”。同时,要牢记天上不会掉馅饼,不贪图小便宜,避免因小失大。现在很多诈骗分子就是利用老年人爱占小便宜的心理,先给点小甜头,再实施诈骗。

第二招,认清“以房养老”真面目。从正规途径了解以房养老政策,不被“保本高息”“保证收益”等虚假宣传迷惑。遇到相关情况,多与家人商量,或向银行、监管部门咨询。家人是老年人最亲近的人,他们的意见往往能起到关键的提醒作用。

第三招,理性投资选正规渠道。增强理性投资理财观念,警惕各类高收益诱惑。投资前,要对投资项目进行充分了解,查看机构资质,谨慎对待。

福建省农信联社泉州办事处 与泉州市文旅局 签订战略合作协议



本报讯 近日,2025年泉州市文旅经济发展大会在晋江召开。在泉州市文旅产业链项目投融资暨国际旅行商对接专场活动上,晋江农商银行就金融支持文旅产业发展政策进行专题推介,福建省农信联社泉州办事处与泉州市文旅局签署战略合作协议。

根据协议,双方将以“文旅+金融”深度融合为核心,构建政策协同、资源共享、信息互通的合作模式。泉州农信系统将配套100亿元专项信贷资金,重点支持数字文旅建设、非物质文化遗产传承与产业化发展、文创产业孵化等领域,推动形成“金融活水精准滴灌文旅产业”的发展格局。

泉州农信系统将实施“千万消费补贴+百亿信贷支持”的“双擎计划”,面向消费者,联合超10万家商户,以消费满减、首绑微信有礼、加油折扣、商家收单费用减免等丰富优惠活动,真金白银激发文旅消费热情。面向企业和商家,百亿元专项信贷资金精准滴灌,提供文旅专项贷、文旅商户贷等产品,助力市场主体做大做强,实现“百姓得实惠、产业添活力”的双赢局面。

近年来,泉州农信系统主动融入泉州市“打造世界海丝多元文化旅游目的地”发展大局,聚焦“世遗之城、国潮之城、烟火之城、世界美食之都、时尚之都”等城市“名片”建设,创新“文旅+金融”跨界联动,通过文旅金融“三个一”模式,助力泉州文脉绵延、商脉繁荣、根脉传承,助推文旅经济从“现象级爆红”向“可持续长红”稳步迈进。目前全辖共投放文旅经济贷款近50亿元。

泉州农信系统将以本次战略合作协议签订为契机,以培育文旅新质生产力为抓手,持续探索“金融+文旅”融合发展新模式,全力助推文旅产业升级为支柱产业、民生产业、幸福产业,进一步赋能文化强市和旅游强市建设,为打响“宋元中国·海丝泉州”城市品牌贡献更多农信力量。

统筹险能替代车险吗? 低价诱惑背后还须擦亮双眼

“听说统筹险保费比车险便宜一半,这是真的吗?出了事故真能赔吗?”近日,车主陈先生在购买车险时,被推荐“机动车辆安全统筹险”(以下简称“统筹险”),其低廉的价格和“高保额”承诺让不少人心动。然而,记者发现,这类统筹险并非正规保险,一旦发生事故,车主可能面临理赔无门、自掏腰包的困境。

业内人士提醒:统筹险不等于车险,消费者需认清本质,切勿因贪便宜掉入陷阱。

车主理赔却遭“闭门羹”

去年7月,某网约车司机袁先生驾驶电动汽车与一辆摩托车发生碰撞,交警认定双方负同等责任。事故发生后,袁先生第一时间联系向其销售统筹险的公司,要求理赔车辆维修费及对方摩托车的损失,但对方以“需审核材料”“流程复杂”为由拖延,最终直接失联。无奈之下,袁先生只能自掏腰包支付了2.3万元维修费。

袁先生回忆,他在微信上认识了一名自称“保险公司业务员”的张某。张某向他推荐了一款统筹险,称“保费比商业险低40%,保额高达200万元,理赔流程和车险一样”。袁先生因从事网约车服务,车辆保费较高,便动了心。在张某的引导下,他通过线上链接支付了3000元保费,收到一份名为《机动车辆安全统筹单》的电子文件,上面标注了统筹责任限额为200万元,但未提及“保险”字样。

“当时我以为这就是车险,直到出事后才发现根本不是一回事。”袁先生懊悔



地说。事故发生后,他多次联系该公司处理理赔事宜未果,只能自行支付其汽车修理费及胡某摩托车的修理费。

统筹险并非车险

袁先生的遭遇并非个例。近年来,随着网约车、货车等营运车辆数量激增,部分车主因保费压力转向购买统筹险,但这类产品实则暗藏风险。

据了解,统筹险最初是交通运输企业为内部车辆设立的互助保障机制,由企业收取统筹费用,用于成员车辆发生事故时的互助赔付。然而,近年来,大量第三方公司以“安全统筹服务公司”名义面向社会销售统筹险,承诺“低保费、高保额”,甚至模仿保险合同格式,误导消费者。

统筹险与车险有着本质区别。其一,监管主体不同。正规车险由持牌保险公司经营,受有关部门严格监管,需满足注册资本、偿付能力等要求;而统筹公司则无监管资质,资金池管理混乱,赔付能力无保障。其二,合同性质不同。车险合

同受保险法保护,明确约定保险责任、免责条款等;统筹单则属于“互助协议”,不受保险法约束,消费者维权困难;其三,赔付风险不同。保险公司需提取责任准备金,确保赔付能力;统筹公司缺乏资金监管,可能因资金链断裂导致车主无法获赔。

针对统筹险乱象,保险人士提醒消费者,销售车辆统筹险的公司并非保险公司,注册时也无须保险监督管理机构批准,其一般限于运输企业内部互助,每位成员缴纳一定费用,事故司机可从这笔费用中获取理赔。与保险公司相比,此类公司的风险补偿能力及资金安全性较低,消费者面临理赔难度大、统筹公司跑路风险高、不受政府监管等多重风险。建议消费者购买车险时要客观认识购买机动车辆安全统筹险的风险,警惕“高仿保险”,切勿贪图便宜、因小失大。广大车主如有保险需求,请向具有合法经营车险业务资格的保险机构投保机动车辆交强险和商业保险。



《理财周刊》合作机构

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行

跨境快贷

·外 贸 贷·
小微外贸企业专属

免抵押 | 高额度 | 低利率

扫码获取产品详情

申贷(监督)热线
82096336

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

要贷款

就找晋江农商银行

建行晋江分行启动明示 企业贷款综合融资成本工作

本报讯 近日,建行晋江分行积极组织客户经理在为企业、小微企业主、个体工商户等市场主体办理业务过程中,同步明示企业贷款综合融资成本,推动企业融资负担透明化,企业实际成本再下降。

据了解,中小微企业主、个体工商户在向银行等金融机构申请贷款融资过程中,除了已在贷款合同或协议文本中明示的贷款利息成本,还包括抵押登记费、保险费、中介费等隐性成本,涉及银行收取和第三方收取以及第三方收取但由银行承担等多种项目。本次企业贷款综合融资成本明示就是要将上述的所有融资成本,通过一张“贷款明白纸”向客户讲明清楚,让企业心中有数。

在为企业办理贷款的过程中,银企双方会共同填写一份《企业贷款综合融资成本明白纸》,将上述企业需承担的利息成本和各项隐性成本一一列出,并统一归集为年化费率,让企业看清整个融资过程需要花费的实际成本费率。

建行晋江分行相关负责人介绍,以往企业贷款的非利息成本并没有明示,本次综合融资成本明示的开展保障了金融消费者的知情权,帮助企业清楚知晓各项融资成本的来源、金额及年化利率,让融资收费“跃然纸上”。有了清晰展示的综合融资成本进行参考,有助于客户避免不合理收费,选择更加低成本、更高效的融资方式,推动了企业综合融资成本的降低,减轻了中小微企业的成本负担。一张“贷款明白纸”,让企业看到实际负担的显性及隐性成本,了解费用去向与用途,信息公开透明化也增进了银企互信,进一步提高金融服务实体经济的效率。

民生银行泉州分行: 近三年 授信文旅客户超22亿元

本报讯 近日,在泉州市文旅产业链项目投融资暨国际旅行商对接专场活动上,民生银行泉州分行行长受邀分享了金融支持文旅产业政策,全面介绍该行赋能泉州文旅产业高质量发展的创新实践及重点成果。作为深耕泉州二十载的重要金融力量,民生银行泉州分行积极构建起覆盖上游资源端、中游运营端、下游消费端的全链条服务体系,为泉州文旅经济注入强劲动能。截至目前,该行近三年已服务文旅授信客户近500户,授信超22亿元。

一直以来,该行始终将文旅产业作为重点支持领域,从总行到分行构建专项支持体系。今年5月,总行将分行的流贷、项目贷款限提升至20亿元,实现重大项目“本地审批、快速落地”的效率跃升。在利率优惠层面,该行对绿色文旅项目、重大基础设施项目执行专项优惠定价,通过降低企业融资成本,让金融支持真正转化为产业发展动能。

针对文旅产业的特点,民生银行泉州分行打造了融资与结算双轮驱动的产品矩阵。在融资端,针对重点项目,推出“项目前期贷款”,贷款金额最高可达项目总投资的30%,期限最长3年,同时搭配超10年期的固定资产贷款,满足景区改造、主题公园建设等长期资金需求。针对中小微企业,推广“民生惠”线上信用产品,授信额度最高300万元,期限最长5年,随借随还,解决初创文旅企业抵押物不足难题,已服务客户近百户,授信超亿元。

福建出台方案: 金融助力提振消费

本报讯 近日,福建金融监管局出台《“金融助力生活美丽”——福建银行业保险业助力提振消费专项行动方案》(下称“行动方案”),部署开展六大专项行动,以金融之力助推消费与经济高质量发展。

消费是经济平稳运行的“压舱石”。行动方案包括六大专项行动,分别从政策产品宣贯、消费供给增效、消费金融降本、个人消费贷款纾困、金融服务便利度提升、消费金融环境优化等六个方面对做好金融助力提振消费工作提出具体要求,进行了系统部署。

其中,个人消费贷款纾困方面要求,各银行业机构要落实个人消费贷款纾困政策,主动摸排有续贷需求或暂时遇到困难借款人,合理予以分类支持。要按照市场化、法治化原则,优化个人消费贷款偿还方式,根据借款人信用记录、还款保障,合理商定贷款偿还期限、频次,探索开展个人消费贷款容时、容差服务。要有序开展续贷工作,根据借款人申请,提前开展贷款调查和评审,经审核合格后为符合条件的借款人提供续贷支持。

本版由本报记者陈荣汉采写

社址:晋江市长兴路619号晋江报业大厦 电话:0595-82003110 邮政编码:362201 印刷:福建日报(泉州)印务有限公司 地址:晋江市梅岭街道梅岭路507号 零售报价:1元 全年定价:252元 发行单位:中国邮政集团有限公司泉州市分公司