



个人养老金理财“货架”上新 | 如何选取有方法

8月26日,第九批个人养老金理财产品名单发布,中邮理财新增2只产品,至此个人养老金理财产品总数达37只。在人口老龄化加剧、养老需求增长的背景下,个人养老金理财市场持续扩容,晋江投资者也迎来更多选择。



新品上架 市场扩容

8月26日,个人养老金理财市场迎来新动态,中国理财网公布第九批产品名单,中邮理财新增的“添颐·鸿锦最短持有2年1号(安盈款)”和“添颐·鸿锦最短持有18个月1号(安盈款)”两款产品正式“上架”。截至目前,理财登记中心已支持6家理财公司发行37只个人养老金理财产品,21家商业银行参与代销。

晋江某银行理财经理陈先生表示,“个人养老金制度落地以来,市场关注度持续上升。此次新品的推出,进一步丰富了产品供给,为投资者提

供了更多选择。从目前反馈来看,不少人对这两款新产品的低波稳健定位很感兴趣。”

投资者李女士是一位上班族,她关注个人养老金理财已久。“我一直想为自己的养老多做一些规划,之前可选的产品不算多。现在看到有新产品上架,而且起投金额只要1元,感觉挺亲民的,打算进一步了解一下详细情况。”李女士说道。

固收为主 策略多元

从产品结构来看,固收类产品依旧占据主导地位。在中国理财网公布的37只产品中,固定收益类达31

只,占比超八成,混合类产品仅6只。此次中邮理财新增的两款产品均为开放式净值型,投资性质属固定收益类,风险等级为PR2中低风险,个人客户起投金额仅1元。

在投资配置上,这两款产品遵循“固收打底、少量权益增强”策略。不低于80%仓位投向利率债、高等级信用债等低风险资产,以获取稳健票息收入;不高于20%仓位配置收益弹性较强的权益类资产及衍生品,并通过增配优先股、运用对冲工具控制波动。

业内人士分析,“这种配置策略既保证了产品的稳定性,又能在一定程度上提升收益潜力。对于风险偏

好较低的养老投资者来说,是比较合适的。而且产品推出的专属份额与费率优惠模式,能够有效降低投资者的持有成本,增强产品的吸引力。”

份额设计方面,两款产品均在常规A类份额外,增设个人养老金专属L类份额。L类份额仅限通过个人养老金资金账户购买,可享受手续费和税收双重优惠,综合费率较非养老金产品降低0.45%,且不收取超额业绩报酬。

因人而异 合理配置

随着个人养老金理财产品日益丰富,晋江投资者该如何挑选适合自己的产品呢?

从投资者年龄与风险匹配的维度来看,不同年龄段的投资者有不同的选择策略。年轻投资者距离退休时间长、风险承受能力较高,可选择风险等级稍高、期限较长的产品,但需关注权益投资风险提示。例如,风险承受能力较强、投资周期较长(如20年以上)的投资者,可在个人养老金账户中按比例配置权益型基金产品,通过长期持有分摊市场波动风险,享受经济增长带来的收益红利。

中年群体则可选“固收+”产品,在稳健性与收益弹性间寻求平衡。像此次中邮理财新增的两款产品,就比较适合中年投资者。投资者张先生是一位企业主,他表示:“我处于事业上升期,有一定的风险承受能力,但也不想承担太大风险。这种‘固收+’的产品,既能保证资金相对安

全,又有机会获得较高收益,符合我的需求。”

临近退休年龄的投资者风险偏好低,更注重资金安全,可选中低风险固收类产品,锁定稳定票息收入。一位即将退休的投资者王女士说:“我马上就要退休了,养老钱可不能出闪失。我会选择风险低、收益稳定的产品,让自己的晚年生活有保障。”

从资金周期维度,短期规划投资者可选择有期短、流动性好的产品,方便在需要资金时赎回,但需注意赎回条款与费用;长期规划的投资者则可选择投资期限较长的产品,实现资产的长期稳健增值。若需兼顾养老储备与应急资金需求,可采用“短周期产品打底+长周期产品增强”的组合策略,在保障流动性的同时提升长期收益。

此外,晋江投资者在挑选养老理财产品时,还需重点关注产品的底层资产配置结构。通常情况下,权益资产配置比例更高的养老理财产品,长期创造高收益的潜力更大。但市场存在固有风险,上述分析仅为投资参考,不构成具体投资建议。

在此提醒广大投资者,在选择个人养老金产品时,应结合自身年龄、收入水平、风险承受能力、退休目标等实际情况独立决策,避免盲目跟风投资。若有具体业务咨询需求,可通过银行、证券公司等正规金融机构的服务渠道获取专业帮助,确保个人养老金投资决策科学合理,为未来退休生活管好“钱袋子”。

工商银行启动“828·工银财富季”活动

本报讯 记者获悉,近日,中国工商银行第六届“828·工银财富季”活动拉开帷幕。活动将持续通过优化产品供给、创新线上投资服务、丰富投教资讯等方式,为广大客户带来更加丰富和个性化的财富管理体验。

在优化产品供给方面,工商银行升级扩充“天天盈”系列现金管理服务,为客户提供更多财富增值选择。其中,“天天盈1号”关联货币基金扩充至106只,可满足客户更高额度的资金流动性需求,并提供余额自动购买和自动快赎服务,让客户管理闲置资金更省心、更有效。

在创新投资服务方面,工商银行联合基金公司共研共判市场趋势,每月研选“进取策略”与“稳健策略”基金产品配置方案,定期推出“数字看市指数选基”活动,帮助客户把握市场节奏,选好投资工具。

在丰富投教资讯方面,工商银行推出“财富相伴”主题活动,采用趣味游戏、知识学习等轻量化、互动化形式,将“工银i豆”新权益融入投资理财知识普及宣传。同时,通过展示各类金融产品的风险收益特征、市场波动性以及历史业绩,提示客户结合自身投资目标、期限、经验和资产状况进行投资决策,引导客户充分认识风险、理性参与投资。

金融启蒙进社区 童趣课堂播撒财商种子

本报讯 “小朋友们,知道这张红色纸币上印着的是谁吗?”“谁能最快数出这叠练功券有多少张呀?”近日,民生银行泉州鲤城支行联合社区共同开展“快乐暑期·小小银行家”主题活动。多名社区小朋友在家长的陪伴下,沉浸式体验了一场别开生面的金融启蒙课,在欢声笑语中解锁“银行的秘密”。

活动伊始,银行工作人员化身“金融老师”,通过生动的动画短片和互动问答,开启人民币知识小课堂。从不同面额人民币的图案设计,到隐藏其中的防伪标识,工作人员结合放大后的货币图案,手把手教孩子们识别“安全线”“水印”等反假特征。

点钞技能挑战中,工作人员先示范了“单指单张”“多指多张”等点钞方法,随后分发练功券让孩子们分组比拼。有的小朋友学得飞快,手指灵活翻动;有的则急得小脸通红,在同伴的鼓励下慢慢摸索节奏。

此次活动将专业金融知识转化为孩子们能理解的趣味体验,既帮助他们建立正确的金钱观,也拉近了银行与社区居民的距离。据悉,民生银行泉州分行还将持续走进更多社区、学校,推出系列金融公益课程,让金融知识真正走进日常生活,为孩子们的成长增添财商底色。

本版由本报记者陈荣汉采写

开学季绷紧“防骗弦” 非法校园贷陷阱须警惕



眼下正值高校开学季,新生怀揣憧憬踏入校园,老生也陆续返校开启新学期生活。然而,这一特殊时期也成为非法校园贷诈骗的高发期,不法分子紧盯学生群体消费需求增长、社会经验不足的特点,以“低门槛、高额度、无风险”为噱头,精心设下层层圈套,不少学生稍不留意便会陷入债务泥潭。近期,多地高校已接连曝出学生遭遇非法校园贷的案例,再次为广大大学生及家长敲响警钟。

骗局拆解 套路瞄准开学季学生

开学前后,学生群体在电子产品采购、生活用品添置、技能培训报名等方面的需求集中释放,不法分子正是抓住这一契机,推出多种隐蔽性强、迷惑性高的诈骗手段,让学生防不胜防。

其中,“免抵押低息贷”最为常见。骗子通过校园墙、社交群推送广告,以“无抵押、利息低”诱导学生贷款,待资金到账后,便以“手续费”“保证金”等名义强制收费,变相抬高借贷成本。

“刷单冲业绩”的兼职骗局也频频现身。不法分子以“开学兼职赚零花钱”为诱饵,让学生用个人信息申请贷款并转入指定账户,初期支付小额佣金获取信任,待累计贷款到一定金额后便卷款跑路,留下学生独自偿还债务。

此外,不少不良机构借“开学提升技能”之名推销培训课程,宣称“零基础学剪辑、配音,边学边接单”,诱骗学生签订合同并办理贷款支付学费,最终课程质量缩水甚至停课,学生陷入“学无所还负债”的困境。

针对新生的“团购优惠购数码产品”骗局也逐渐浮出水面。不法分子会伪装成“学长”“学姐”或“校园代理”,在新生群中发布“开学季数码产品团购,比官网便宜”的消息,涉及电脑、平板、耳机等学生常用产品。不少新生因缺乏购物经验,又急于以低价购买所需物品,便按照对方要求申请贷款并转账。但在收到全部款项后,不法分子会立即删除好友、解散群组,彻底失联,导致学生钱货两空,还背负了一笔贷款。

安全指南 多管齐下远离借贷陷阱

对学生而言,树立理性消费观是防范非法校园贷的第一道防线。监管部门提醒,晋江学子在开学采购及日常消费中,应结合自身家庭经济状况和实际需求合理规划支出,明确“需要”与“想要”的区别,不盲目跟风攀比购买高价数码产品、奢侈品或不必要的生活用品。

提升防骗意识和辨别能力同样至关重要。学生应主动了解非法校园贷的常见套路、最新变种及危害,熟悉识别诈骗的方法。在日常生活中,要做到“三不”:不轻易点击陌生的贷款链接、二维码,不随意在非官方平台填写身份证号、银行卡号、手机号、家庭住址等敏感信息,不向陌生人泄露银行卡密码、短信验证码、支付密码等关键信息。同时,要妥善保管好自己的学生证、身份证等证件,避免被他人冒用。对于网络上或校园内出现的“低息贷款”“兼职刷单”“低价团购”

我们的价值观

富强 民主 文明 和谐
自由 平等 公正 法治
爱国 敬业 诚信 友善

