



官方微信公号

理财产品业绩比较基准下调 咱盾投资者何去何从?



近日,不少晋江投资者发现,自己购买的理财产品业绩比较基准出现了下调现象。理财产品业绩比较基准为何会下调?对投资者意味着什么?未来投资方向该如何调整?

业绩比较基准下调

近期,多家银行理财产品业绩比较基准纷纷出现下调,涉及产品种类广泛,从固定收益类到混合类均有。这一变化迅速在投资者群体中引发了热议。不少投资者表示,原本预期的收益水平现在打了折扣,对未来的投资回报产生了担忧。

“我之前买的一款理财产品,业绩比较基准降了一些,虽然看起来变化不大,但长期累积下来,收益差距还是很明显的。”晋江投资者李先生告诉记者。记者走访晋江多家银行网点发现,对于业绩比较基准的下调,银行工作人员普遍表示这是市场调整的正常现象,并提醒投资者要理性看待。

下调背后的市场因素

那么,理财产品业绩比较基准下调的背后,究竟隐藏着哪些市场因素呢?

业内人士分析,理财产品业绩比较基准的下调与当前的市场环境密切相关。随着全球经济增长放缓、国内经济结构调整,以及金融市场波动加剧,理财产品的投资环境发生了显著变化。

“一方面,市场利率水平整体下行,导致固定收益类产品的收益空间被压缩;另一方面,股市、债市等资本市场的波动加大,也增加了混合类、权益类产品的投资风险。”某银行理财经理王女士向记者解释道。

她进一步指出,银行在设定理财产品业绩比较基准时,会综合考虑市场环境、产品风险、投资策略等多种因素。当市场环境发生变化时,银行会根据实际情况对业绩比较基准进行调整,以确保产品的风险收益特征与市场需求相匹配。

投资者需调整预期

对于理财产品业绩比较基准的下调,银行人士普遍认为这是理性选择,并呼吁投资者调整收益预期。

“业绩比较基准只是银行对理财产品未来收益的一个预测值,并非实际收益保证。投资者在购买理财产品时,应该更加关注产品的风险收益特征和自身的风险承受能力,而不是过分追求高收益。”某股份制银行个金部工作人员蔡先生表示。

他建议投资者,在当前市场环境下,应该采取更加稳健的投资策略,适当降低收益预期,注重资产的多元化配置。同时,要密切关注市场动态和政策变化,及时调整投资组合,以应对可能出现的市场风险。

为了应对业绩比较基准下调带来的

影响,不少银行已经开始调整理财产品的投资策略和资产配置。例如,增加对低风险、稳定收益资产的配置比例,减少对高风险、波动性较大资产的依赖;同时,加强产品创新和服务升级,以满足投资者多样化的需求。

投资者如何应对?

面对理财产品业绩比较基准的下调,晋江投资者应该如何应对呢?

一是要保持理性投资心态。投资者要认识到理财产品的收益与风险并存,业绩比较基准的下调并不意味着产品本身存在问题。在购买理财产品时,要仔细阅读产品说明书和风险揭示书,了解产品的风险收益特征和投资策略。

二是要合理规划资产配置。投资者应该根据自己的风险承受能力和投资目标,合理规划资产配置比例。不要将所有资金都投入某一款或某一类理财产品中,而是要通过多元化配置来分散风险。

三是要关注市场动态和政策变化。投资者要密切关注国内外经济形势、金融市场波动,以及政策调整等因素对理财产品的影响。及时调整投资组合和策略,以应对可能出现的市场风险。同时,投资者可以通过参加银行举办的理财讲座、投资沙龙等活动来提升自己的投资知识和技能,与其他投资者进行交流和分享经验,也有助于更好地把握市场机会和规避风险。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
要贷款 就找晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336

中国建设银行
晋江分行
跨境快贷
小贷外贸企业专属
先抵押 高额度 低利率

晋江农商银行: 员工荣休座谈会温情举办

本报讯 近日,晋江农商银行“致一起走过的时光”2025年员工荣休座谈会温情举行,为本年度光荣退休的员工送上最诚挚的祝福。

该行党委书记、董事长王惠山代表总行党委及全体员工向荣休同仁致以崇高敬意与美好祝福。感谢各位前辈把最美好的青春年华、最饱满的工作热情、最宝贵的智慧经验,毫无保留地奉献给了我们共同热爱的农商事业。各支行行长代表支行荣休员工致以祝福,共话往昔奋斗岁月。一字一句,饱含着对过往的珍视;一言一语,满载着对未来的祝福。

在温馨的互动环节,荣休员工通过抽取话题卡纸,分享了职业生涯中难忘的瞬间。有与年轻自己的隔空对话,有困难时刻同事的暖心相助,更有与客户建立的深厚情谊。每个故事都是一段独特的时光印记,在现场营造出温馨与感动交织的氛围。荣休员工们提笔写下深情寄语,既有对青年员工“珍惜当下,脚踏实地”的真诚勉励,也有对该行“基业长青,再创辉煌”的美好祝愿。此次荣休会是晋江农商银行人文关怀的生动诠释。下一阶段,该行将持续做好员工关怀与精神传承,让尊贤敬老、薪火相传的文化传统,凝聚成推动高质量发展的坚实力量。

民生银行泉州分行上线 全流程线上出口信用证服务

本报讯 近日,民生银行泉州分行推出全流程线上出口信用证服务,为外贸企业带来了全新的便捷体验。“这项服务就像给企业插上了翅膀,真正实现了足不出户办理业务。”泉州某服装外贸公司财务负责人李经理成为该服务的首批体验者,开心地说道。

长期以来,出口信用证交单业务需要企业专人携带大量纸质单据往返银行网点,不仅耗时耗力,还存在单据邮寄环节的风险与不确定性。针对这一痛点难点,民生银行泉州分行创新推出企业网银出口信用证服务。民生银行泉州分行产品经理介绍,该服务通过“双减双送”,轻松实现了从“信用证来证查询、出口交单到收汇”的全流程线上化。企业无须提交纸质申请书,也无须盖章,银行端亦无须验印,真正做到了“双向减负”。民生银行泉州分行直连顺丰快递服务,企业只需在网银上“一键勾选”,快递员便会主动上门取件,送单上门。此外,民生银行总行建立了专属客户“一对一沟通群”,送服务上门,客户可直接与国际业务专家实时交流。

服务上线后,企业办理业务的效率显著提升。上述李经理表示,她通过企业网银提交申请,每一步都有详细指引,甚至操作流程清晰简明,总行建立的微信专属服务通道全程在线解答疑问,极大提升了客户体验。作为经济肌体中最活跃的“毛细血管”,中小外贸企业的蓬勃发展离不开高效、便捷的金融支持。民生银行泉州分行将持续推进交易银行产品的数字化转型与优化,以更智能的流程、更贴心的服务为外贸企业保驾护航。

股份制银行首家 兴银AIC揭牌成立

本报讯 日前,兴银金融资产投资有限公司(简称兴银投资)在福州揭牌成立并举行签约仪式。至此,我国首家股份制银行金融资产投资公司(AIC)正式成立。今年3月,国家金融监管总局发布《关于进一步扩大金融资产投资公司股权投资试点的通知》,支持符合条件的商业银行发起设立AIC。5月,兴业银行成为首家获批筹建AIC的股份制银行,经过半年筹建,11月7日,兴业银行又在股份制银行中首家获得国家金融监管总局同意开业的批复。

根据监管批复,兴银投资注册资本为人民币100亿元,注册地为福建省福州市;成立后,将依托专业化、市场化的债转股及相关业务,加大支持科创企业与民营企业,通过优化企业资本结构,有效降低杠杆率,精准服务新质生产力发展。

作为时隔8年我国首家获批筹建的金融资产投资公司,兴银投资将持续优化治理结构,完善内控体系,搭建权责清晰的架构,完善风控优先的机制,发扬协同联动的文化,加强生态圈建设,坚持走差异化竞争道路,立足福建、辐射全国,聚焦市场化债转股主业,重点支持传统产业转型升级、服务新兴产业壮大、布局未来产业发展。

本版由本报记者陈荣汉采写

混合类理财为何受欢迎?

近期,混合类理财产品业绩飙升,部分产品近6月回报率超过20%。这一强劲表现,不仅吸引了市场的广泛关注,也让晋江的投资者跃跃欲试。那么,混合类理财产品为何能实现如此亮眼的业绩?晋江投资者又该如何把握这一机遇?

权益市场回暖

据普益标准统计,截至2025年三季度末,混合类理财产品近7日、近一月平均年化收益率分别达到13.21%和6.62%,较上季度显著上升。这一增长并非源于资产配置策略的根本性转变,而是得益于对特定市场板块阶段性机会的精准捕捉。

某银行理财经理表示,“今年以来,A股市场全面回暖,主要指数创下近年新高,这为含权混合类产品带来了显著的收益提升。同时,新能源、有色金属等细分板块的阶段性上涨,以及黄金市场的持续走强,都为混合类理财产品提供了丰富的投资机会。”

产品策略各异

市场上,“固收+”“多资产配置”和“FOF”等不同类型的混合类理财产品名称各异,策略也有所不同。其中,“固收+”产品以固收类资产为主,提供稳定票息收益,同时配置一定比例的权益类资产以增厚收益。多资产配置产品则更为灵活,除股债资产外,还配置黄金、商品等多元资产,以分散风险。FOF产品则通过投资于基金,实现二次风险分散和收益优化。

业内人士表示,“固收+”产品通过固收资产打底,在债市稳定的情况下提供了基础收益,同时权益市场和黄金市场的回暖又带来了额外收益。多资产配置产品则凭借其灵活的资产配置,及时捕捉到了特定市场板块的机会。”

机遇与挑战并存

随着存款利率的持续下调,混合类产品凭借其较高的收益潜力和良好的风险分散优势,逐渐成为投资者和机构重点关注的对象。然而,债券市场波动、产品同质化竞争、监管要求趋严,以及投资者风险偏好趋向保守等因素,也给理财机构带来了挑战。

然而,理财有风险,投资须谨慎。投资者应根据自身的风险承受能力和投资目标,合理配置资产,避免盲目跟风。在抓住机遇的同时保持理性,充分了解产品特性和风险,做出明智的投资决策。

储蓄国债纳入个人养老金产品范围 养老投资添新途

为进一步推动多层次多支柱养老保险体系发展,11月21日,财政部、中国人民银行联合发布《关于储蓄国债(电子式)纳入个人养老金产品范围有关事宜的通知》(以下简称《通知》),自2026年6月起,储蓄国债(电子式)将正式纳入个人养老金产品范围,这一举措为包括晋江投资者在内的广大养老金投资者带来了新的选择。

专属服务保障权益

《通知》明确,符合金融监管部门规定开办个人养老金业务的储蓄国债承销团成员,需在本机构开立个人养老金资金账户的投资者提供购买储蓄国债(电子式)服务。在具体操作上,开办机构要为养老金投资者开立个人养老金专用国债账户,用于记录购买储蓄国债(电子式)的期次、数量及持有变动等情况。该账户与投资者本人的养老金资金账户绑定,资金往来、领取条件和税收政策均遵循个人养老金制度规定。开办机构注销养老金资金账户前,需确认对应养老金国债账户无未到期储蓄国债(电子式),并注销该账户。

一位国有银行工作人员表示,“这一规定确保了投资者购买储蓄国债(电子式)的规范性和安全性,专属账户的设立能让投资者清晰了解自己的养老投资情况,为他们的养老金管理提供了更可靠的保障。”

便捷操作轻松投资

为方便养老金投资者,开办机构需通过已开通的储蓄国债业务办理渠道,包括柜面和手机银行、网上银行等电子渠道,为投资者提供储蓄国债(电



子式)的查询、购买等服务。财政部会同中国人民银行会在各期储蓄国债(电子式)发行通知中公布各开办机构已开通的业务办理渠道。

上述工作人员介绍,“现在很多投资者尤其是年轻一代,更倾向于使用电子渠道办理业务。手机银行和网上银行购买储蓄国债(电子式)方便快捷,不受时间和地点限制,投资者可以随时随地关注国债发行信息并进行购买操作,这大大提高了投资效率。”

合理分配满足需求

在发行额度管理方面,《通知》参照《储蓄国债发行额度管理办法》执行。财政部会同中国人民银行在各期储蓄国债(电子式)发行通知中,将基本代销额度分配至各储蓄国债承销团成员(含开办机构),并设置部分机动

代销额度作为养老金专属额度分配至开办机构,且开办机构获得的基本代销额度不得向养老金投资者销售。

各开办机构养老金专属额度分配比例按季度调整。首次分配比例根据已开立所有养老金资金账户中未投资金额的比重确定,后续每季度根据上一季度向养老金投资者售出储蓄国债(电子式)金额的比重确定。人力资源社会保障部按月向财政部提供养老金资金账户资金缴存、投资情况,以支持额度分配管理工作。

此外,《通知》还对开办机构业务系统改造、系统间信息交互、数据报送等相关情况做出规定。随着储蓄国债(电子式)纳入个人养老金产品范围,晋江投资者在养老投资规划上有了更多选择,有望实现养老资产的稳健增值。

晋江消费者注意 助贷平台这些“坑”要警惕

随着互联网金融的发展,助贷平台逐渐成为不少晋江市民解决资金需求的选择之一。然而,部分助贷合作平台暗藏虚假宣传、利率欺诈、信息泄露等多重风险,甚至有不法分子借助贷之名开展非法金融活动,严重侵害消费者合法权益。为帮助晋江市民认清风险、守护好“钱袋子”,金融监管部门发布风险提示,为大家送上实用科普。

包含隐私的信息一旦管理不当,就可能面临泄露风险。记者从相关案例中获悉,部分助贷平台安全防护措施不到位,导致消费者个人信息被泄露或盗用,进而引发隐私受损、财产损失等问题。

更让市民困扰的是不当催收问题。一旦贷款出现逾期,部分平台会采取频繁拨打当事人及亲朋好友电话、发送骚扰信息甚至言语恐吓等方式催收,不仅严重影响市民的正常工作生活,还会对个人声誉造成损害。晋江市民李先生就曾遭遇过此类情况,“逾期一天就接到十几个催收电话,连老家的父母都被打扰,太让人崩溃了。”

值得警惕的是,还有不法平台瞄准对贷款流程不熟悉、征信有问题的市民,虚构与持牌金融机构的合作关

系非法开展贷款业务,甚至以“壳公司”名义骗取高额费用后失联,逃避监管和法律责任。

掌握实用技巧 安全办理业务

面对助贷平台的各类风险,晋江市民该如何守护自身权益?相关监管提示给出了明确指引。

核实资质是首要前提。办理贷款前,市民需确认平台运营方的营业执照、经营范围等资质,同时核实贷款主体是否经金融监管部门批准、具备放贷资质。可通过金融监管总局金融许可证信息系统查询金融机构资质,通过“信用中国”网站核实小额贷款公司等地方金融组织的业务资质,避免因不具备资质的机构借贷。

市民可通过金融机构官方渠道查询合作名单,不在名单内的平台需谨慎选择。

看清合同是关键环节。签约前,市民要明确合同性质是借款合同还是服务合同,仔细阅读条款,重点关注收费标准、年化贷款利率、综合融资成本、退款政策等内容,警惕合同外的隐形费用。若发现条款不合理或表述模糊,务必要要求平台解释清楚,切勿在诱惑或催促下贸然签约。

此外,市民还应关注平台的消费者权益保护情况,选择能保障知情权、自主选择权的平台,确认平台是否按“最小、必要”原则收集个人信息,是否醒目披露贷款主体、息费标准等关键信息,确保自身权益得到充分保障。

明察隐形成本 莫被低息迷惑

“低门槛、快速放贷”“日息低至几分钱”……这样的宣传语在不少助贷平台上随处可见,很容易让有资金需求的晋江市民心动。但记者了解到,这些看似诱人的“低息”背后,往往隐藏着“隐形成本”的陷阱。

部分平台仅宣传较低的表面利率、日利率或月利率,却对综合融资成本避而不谈。在市民办理贷款过程中,平台会通过会员费、咨询费、增值服务费等名目,以默认勾选、强制授权等方式违规收取费用,变相抬高

实际借贷成本。不少市民直到还款时才发现,除了约定利息,还需支付一笔不菲的额外费用,不知不觉中承担了过重的债务负担。

此外,一些平台还会通过过度营销诱导借贷,甚至捆绑销售不必要的保险、理财产品,进一步增加市民的财务压力,若后续还款出现问题,还可能影响个人信用记录。

严防信息泄露 远离催收困扰

办理助贷业务时,平台往往要求市民提供身份证、银行账户、收入证明、消费记录等大量个人信息,这些