



《晋报财经》
官方微信公众账号

“新三金”风潮起 咱厝年轻投资者的新选择

在存款利率持续走低、市场波动愈发难以捉摸的当下，年轻投资者的资产配置思路正掀起一阵新风潮。近期，网络上关于投资选择的讨论热度不断攀升，一个值得关注的现象逐渐显现：以往婚嫁场合中必不可少的“老三金”——金戒指、金项链、金手镯，如今在年轻群体里，正慢慢呈现出被“新三金”赶起的趋势。这“新三金”，正是由货币基金、债券基金、黄金基金所构成。那么，在这股转变潮流背后，究竟潜藏着怎样的投资逻辑？

“新三金”走俏

近期，“新三金”在晋江年轻投资者群体中迅速走红。蚂蚁财富数据显示，截至今年4月底，全国已有937万名“90后”“00后”在支付宝上同时配置货币基金、短债基金、黄金基金，形成“新三金”组合。晋江的年轻投资者也纷纷加入这一潮流，试图通过这种新的资产配置方式实现财富的稳健增长。

晋江某股份制银行理财经理陈女士表示，“新三金”的流行并非偶然，它是年轻投资者在当前市场环境主动升级资产配置理念的体现。当前经济周期处于调整阶段，叠加收入预期不稳定等宏观因素，年轻投资者的财富管理观念发生了显著变化。他们更加注重在综合考虑短中长期流动性需求的基础上，构建收益风险更为平衡的资产组合。

货币基金具有投资起点低、申

赎回灵活的特点，非常适合用于流动性资金管理；债券基金收益相对稳健，可作为组合的“压舱石”；黄金基金则具备一定的对冲属性，同时也有追求长期增值的潜力。这三种基金组合在一起，形成了一个多元化的投资组合，能够有效分散风险，平滑收益波动。

“00后”创业者小林分享了自己的投资体验，“我创业初期资金比较紧张，不敢把太多钱投入高风险产品。货币基金和债券基金的安全性让我很放心，黄金基金又能在市场波动时提供一定的保障。这种组合让我在理财的同时，也能安心打拼事业。”

除了资产组合的优势外，互联网平台的发展也为“新三金”的普及提供了便利。依托互联网金融平台，投资者可以便捷地构建适合自己风险偏好的资产组合，并随时进行调整。这种“低门槛、多元化”的投资方式，符合新一代年轻投资者的理财观念。

合理配置资产

普益标准认为，“新三金”的走红，其本质上是年轻投资者在当前市场环境中主动升级资产配置理念的缩影。近期，正经历经济周期调整，叠加收入预期偏弱等宏观因素，促使年轻投资者的财富管理理念相应有所变化，倾向于在综合考虑短中长期不同的流动性需求的基础上构建收益风险更为平衡的资产组合。

晋江某国有银行财富管理中心工作人员林女士说，“新三金”的流行表明“稳健”仍然是当前市场客群的核心需求。投资者在自行进行多元配置，这要求理财机构不仅要持续探索低波动、风险分散的策略和产品，还要向科创、AI等高增长潜力行业挖掘，以增厚收益，满足客群日益多样化的个性需求。

尽管“新三金”具有一定的优

势，但它并不等同于“低风险、稳收益”。业内人士提醒投资者，在进行资产配置时，必须充分认识到投资组合存在的风险。所有投资组合的收益率都会随着市场环境波动。债券基金可能会受到利率风险、信用风险等影响，黄金基金则会受国际环境、金价和汇率波动的影响。即使在低波动资产中，在极端市场环境或宏观政策与基本面超预期变化的背景下，也可能出现较大净值波动，进而影响产品净值表现。

“新三金”的逻辑本质是在兼顾中短期资金流动性需求的基础上追求资产稳健增值。如果投资者因为短期市场波动而“追涨杀跌”，反而会弱化组合本身的分散价值。年轻投资者应该结合自身的财务目标、风险承受能力和资金流动性需求，合理进行资产配置。“不要盲目跟风，要根据自己的实际情况制定适合自己的投资计划。”

寻找平衡点

理财的最终目的是更好地生活，而不是牺牲生活质量来换取财富的增长。对于晋江的年轻投资者来说，如何在理财和生活之间找到平衡点，是一个亟待解决的问题。

“理财不是要过苦行僧的生活，而是要通过科学规划，让钱花得更更有价值。”年轻投资者小陈分享了自己的理财心得，“我会把每月的收入进行合理分配，一部分用于必要的生活开支，一部分用于理财储备，还有一部分用于自我提升和娱乐消费。这样既能保证生活质量，又能实现财富的稳步增长。”

晋江某银行理财经理建议，年



图片由AI生成

一次性信用修复政策来了 这些要点须注意

12月22日，中国人民银行发布一次性信用修复政策，为信用受损但积极还款的个人提供了重塑信用的机会。这一政策在晋江市民中引起广泛关注。然而，政策发布之际，也是不法分子伺机而动之时，业内人士特别提醒市民警惕“征信洗白”等诈骗行为。

信用修复新规

根据《征信业管理条例》，信用报告客观展示个人信贷信息，包括按时还款和逾期记录。按照以往规定，这些客观真实的征信信息不得随意删改。然而，此次央行发布的一次性信用修复政策，为信用受损的个人带来了转机。

该政策明确，对于2020年1月1日至2025年12月31日期间产生的单笔不超过10000元人民币的个人逾期信息，只要个人在2026年3月31日(含)前足额偿还逾期债务，这些逾期信息将不会在金融信用信息基础数据库中展示。这一政策不仅覆盖了各类金融机构和业务类型，而且不限逾期笔数，实行“免申即享”，个人无需申请和操作。

“这个政策真是及时雨啊！”晋江市市民张先生感慨道。他因生意周转不灵，曾有一笔小额贷款逾期，导致信用受损。得知这一政策后，他表示将尽快筹集资金还清逾期债务，以重塑个人信用。另一位市民林女士也表示，她之前因疏忽大意导致信用卡逾期，现在有了这个政策，她感到重新获得信用的希望。

在实际操作中，建议每月将收入的10%至20%固定用于长期投资，优先选择风险适中、流动性较强的基金产品。同时结合个人风险偏好，适当配置国债、银行理财产品等稳健型资产，增强财务抗风险能力。保持持续学习，关注市场动态，定期复盘投资组合表现，适时调整策略，才能实现财富的可持续积累与增值。

免申即享

尽管一次性信用修复政策实行“免申即享”，但市民在操作过程中仍需注意一些要点。



首先，要确保在规定时间内足额偿还逾期债务。根据政策，个人于2025年11月30日(含)前足额偿还逾期债务的，自2026年1月1日起相关逾期信息将不予展示；个人于2025年12月1日至2026年3月31日之间足额偿还逾期债务的，相关逾期信息将于次月底前不予展示。因此，市民需合理安排还款计划，确保按时还款。

其次，要确认逾期信息是否得到调整。征信系统将对符合条件的逾期信息进行自动识别和统一处理，无需公众进行申请和确认操作。但市民若想了解相关逾期信息是否已不再展示，可通过多渠道获取本人信用报告。线上查询渠道包括金融机构的手机银行App、网上银行、银联云闪付App及中国人民银行征信中心官网等；线下查询渠道则包括征信自助查询机、金融机构的智慧柜员机，以及中国人民银行各分行征信服务窗口。

“建议大家优先选择线上查询方式，既快捷又方便。”晋江某银行工作人员提醒道。他还表示，银行将积极配合央行政策，为市民提供便捷的还款和查询服务。

警惕“征信洗白”陷阱

随着一次性信用修复政策的发布，市场上一些不法中介机构也蠢蠢欲动。他们利用个人急于删除逾期信息、重新获得贷款的心理进行虚假宣传，打着“征信洗白”“删单”的幌子，骗取个人钱财或贩卖个人信息。这些行为不仅严重损害了公众的利益，也扰乱了征信市场的良好秩序。

央行相关负责人表示，一次性信用修复政策不收取任何费用，不需要第三方代理，任何以该政策名义索要钱财、索取信息的都是诈骗行为；如果发现相关违法违规线索，可以向中国人民银行及其分支机构反映，或向当地公安机关报案。

个人在享受政策红利的同时，也理性看待信用修复问题。“信用修复不是一蹴而就的过程。”业内人士表示，“个人在偿还逾期债务后，还需要通过持续的良好信用行为来逐步恢复和提升自己的信用水平。”建议市民在日常生活中要养成良好的信用习惯，如按时还款、避免过度借贷等。

消费者遇信用卡提额骗局 | 多家银行提醒避坑



虚假承诺引诱 伪造文件设局

据了解，李女士近期接到一通陌生人来电，对方自称“银行信贷专员”，开门见山地表示可帮助其将信用卡额度从5万元提升至20万元，且

全程“快速办理”，仅需先支付500元“保证金”即可完成流程。为打消李女士的顾虑，对方还迅速发送了带有“银行标识”的伪造授权书，以及看似真实的“提额成功”截图。

在虚假材料的迷惑下，李女士随即向对方指定账户支付了500元保证金。然而，费用支付后不久，对方又

近日，广发银行发布一起冒充银行信贷专员的诈骗典型案例。市民李女士险些因“信用卡提额”噱头接连受损。记者获悉，此类精准诈骗近期在本地有多发趋势，不法分子通过非法获取公民信息实施诈骗，已有多名市民受骗。多家银行频频发布风险提示，提醒广大消费者提高警惕，守住自身“钱袋子”。

精准诈骗藏隐患 银行支招防骗

“此类诈骗的特点是不法分子掌握了部分公民的个人信息，能够精准提及相关信贷信息，迷惑性极强。”银行人士介绍，诈骗团伙往往利用消费者对“提升额度”“便捷信贷”的需求，通过伪造官方材料、夸大办理效率等方式获取信任，后续再以各类名义层层加码收费，最终卷款跑路。

针对此类诈骗，银行方面结合本地消费场景，给出了针对性的防骗建议。选择正规渠道办理业务是首要前提。消费者办理信用卡、贷款等金融业务时，应优先通过银行官网、官方App或线下营业网点等正规途径，切勿轻信陌生人来电、短信中的“无抵押”“秒批额度”“快速提额通道”等夸大宣传。若对机构资质存疑，可登录国家金融监督管理总局官网查询核实，确认其业务资质合规可靠后再办理相关业务。

严密守护个人信息是防骗关键。日常生活中要做到不轻信陌生人来电，不随意点击不明链接，不在非官方平台填写身份证号、银行卡号、短信验证码等敏感信息。同时要警惕“征信修复”“代写说明”等非法服务，此类服

务不仅违规，还可能导致个人信息进一步泄露。消费者可定期通过央行征信中心官网查询个人征信报告，一旦发现异常信息及时处理。

理性选择信贷服务同样不可或缺。办理贷款时应主动规避第三方中介平台的过度授信，通过银行官方渠道申请更有保障。贷款前务必全面了解年化利率、还款方式、手续费等关键信息，不要被“低息”“零门槛”等噱头迷惑，尤其要警惕“砍头息”等套路。对于“解冻费”等各类变相收费项目，避免落入诈骗陷阱。

银行方面同时提醒，若市民发现疑似诈骗线索，或不慎遭遇诈骗，应第一时间保留通话记录、转账凭证等证据，并及时向警方报案，最大限度维护自身合法权益。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

要贷款 就找晋江农商银行

申贷(监督)热线: 82096336

中国建设银行
China Construction Bank

跨境快贷
·外贸贷·
小微外贸企业专属
先抵押·高额度·低利率

富德生命人寿泉州中支 因财务数据不真实被罚

本报讯 近日，泉州金融监管分局依法作出行政处罚决定，对富德生命人寿保险股份有限公司泉州中心支公司(简称“富德生命人寿泉州中支”)及相关责任人予以处罚，以严厉整治保险行业违法违规行为，维护金融市场秩序。

行政处罚信息公示显示，富德生命人寿泉州中支存在财务数据不真实的违法违规情形，违反了金融监管相关规定，破坏了保险市场公平竞争环境，影响金融监管的精准性。依据相关法律法规，泉州金融监管分局对该公司作出罚款22万元的行政处罚。

同时，时任富德生命人寿泉州中支银保业务部经理、总经理助理的陈志明，因对公司上述违法违规行为负有直接责任，被监管部门依法给予警告，并处4.4万元罚款，形成机构与个人双重追责的监管态势。

民生银行晋江支行 推进受益所有人备案工作

本报讯 为严格落实监管工作要求，夯实反洗钱工作基础，提升金融风险防控能力，民生银行晋江支行近期启动全员行动，通过“线上+线下”多维度服务模式，高效推动企业客户受益所有人信息备案工作，以专业担当筑牢区域金融安全屏障。

该行第一时间成立专项工作组，将备案任务分解到人。针对存量企业客户基数大、分布广的特点，该行启动全员电话联系机制，逐户告知备案要求、时间节点及未备案可能造成的影响，确保政策传达无死角。

线上服务渠道同步发力。工作人员通过企业微信定向添加客户，精准推送备案操作指南及常见问题解答。网点咨询台设置备案服务专员，对到店客户详细解读受益所有人判定标准与备案流程。柜员在办理业务时主动提示、耐心答疑，实现“业务办理+政策宣讲”无缝衔接。针对老弱企业主、股权结构复杂等特殊客户，该行组建服务小队提供上门服务。工作人员现场协助梳理股权关系、核对材料信息、完成系统填报，用暖心服务解决客户实际困难，获得企业广泛好评。

泉州某纺织企业作为一家从事外贸出口的中小型企业，股权结构较为复杂。在民生银行晋江支行推动受益所有人备案工作初期，该企业因对政策理解不深，内部资料梳理困难，迟迟未能完成备案。该行专项服务小队主动对接，通过上门服务，协助企业全面梳理投资协议、股权代持文件及实际控制人身份信息，指导企业通过线上系统完成填报与提交。

下一步，民生银行晋江支行将持续优化服务举措，建立备案后续跟踪机制，以更优质的服务助力提升市场透明度，为地方经济高质量发展保驾护航。

福建金融“五篇大文章” 工作方案出台

本报讯 近日，中国人民银行福建省分行、福建省委金融办联合牵头福建省发改委、科技厅、工信厅、民政厅、财政厅、商务厅、市场监管局，以及福建金融监管局、福建证监局制定印发了《福建省金融“五篇大文章”工作方案》(以下简称《方案》)，从加强科创与战略性新兴产业金融支持、深化绿色金融、完善普惠金融体系、加大养老金融供给、推进数字金融高质量发展、加强实施保障等六个方面，提出十八条具体举措。

围绕加强对科技创新与战略性新兴产业金融支持，《方案》提出，要持续推进“科创兴闽”“银”领开篇”专项行动，深入实施科技金融增量扩面降本、产品服务创新、专营机构建设三大工程，推动信贷规模稳步增长。

围绕深化绿色金融支持绿色低碳和转型发展，《方案》提出，要增加绿色金融和转型金融供给力度，提升绿色贷款占比。丰富转型金融产品和服务，推进环境权益抵质押融资产品和标准化林业贷款产品创新，鼓励发行绿色金融债券。加强环境信息披露和风险管理，推进有序降碳资产组合的碳强度。

围绕完善多层次、广覆盖、可持续的普惠金融体系，《方案》要求，用好支农支小再贷款、再贴现等货币政策工具，加大民营经济融资支持力度。优化民生领域金融服务，落实好生源地助学贷款、创业担保贷款等保民生金融政策，提升消费金融服务质量。

围绕加大养老金融供给提升养老金融服务质量，《方案》要求，积极做好养老金融服务领域市场主体推介工作，推动做好银企对接。丰富养老金融产品供给，大力发展个人养老金、商业保险年金等业务，增加农村养老金融服务供给。