



业绩基准告别固定区间 晋江投资者如何应对?

近期,投资者打开银行理财App会发现一个明显变化:不少熟悉的理财产品,业绩比较基准不再是“年化2.2%至3.6%”这类固定百分数区间,取而代之的是与央行利率、债券指数挂钩的弹性表述。

记者了解到,2月以来,招银理财、兴银理财等多家机构密集为理财产品“换锚”,这一行业变革不仅关乎产品收益展示,更与偏爱稳健理财的晋江投资者切身相关,需理性看待、科学应对。

现象 ▶ 理财业绩基准“换锚”

这场理财业绩基准的调整潮,自2月起悄然铺开,覆盖多家主流理财机构,波及多款投资者常购的固收类产品。

2月25日,兴银理财在官网发布公告,宣布对旗下多只日开固收类理财产品的业绩比较基准进行变更。其中,投资者较为关注的“稳添利日盈私享1号”,原业绩比较基准为“年化2.25%至2.95%”,自3月3日起正式调整为“人民银行7天通知存款利率”,不再设置固定收益区间。

更早之前的2月12日,兴银理财已率先对“稳添利月盈17号”进行调整,将原“年化2.20%至3.60%”的区间基准,改为“中债-新综合全价

(1年以下)指数收益率×60%+人民银行7天通知存款利率×40%”的挂钩指数形式。无独有偶,招银理财也同步行动,将“招睿日开30天滚动持有1号”的业绩基准,从“年化2%至3.7%”调整为“30%×中国人民银行活期存款利率+70%×中债0-3个月国债财富(总值)指数收益率”。

对晋江投资者而言,这一变化并不陌生。近年来,随着理财净值化转型推进,“保本保息”已成历史,而此次业绩基准“换锚”,更是将产品收益与市场走势深度绑定,打破了以往“固定区间=预期收益”的固有认知,也让不少习惯稳健理财的晋江市民产生了疑问。

探因 ▶ 合规要求叠加市场需求

为何多家理财机构集中推进业绩基准“换锚”?在业内专家看来,这既是响应监管要求的必然举措,也是理财机构适应市场变化、规范行业发展的主动选择,背后藏着多重考量。

最核心的原因,是即将落地的监管新规。2025年12月25日,国家金融监督管理总局发布《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法》,明确要求资产管理产品披露业绩比较基准时,需保持连贯性,原则上不得调整,确需调整的,需履行严格审批程序并及时披露。该办法将于2026年9月1日正式施行,此次多家机构集中“换锚”,正是为了提前合规,避免后续被动调整。

“过往的区间型基准,很容易让投资者误解为‘保本承诺’。”业内人士分析,晋江投资者向来偏爱稳健,不少人习惯将业绩比较基准当作“预期收益率”,甚至认为是“保底收益”,一旦产品实际收益低于区间下限,就容易产生纠纷。而挂钩指数的基准,能更客观反映产品收益与市场的关联,减少误导性认知。

市场利率下行的背景,也让“换锚”成为理财机构的现实需求。以往的固定区间基准,需要机构根据市场利率波动频繁手动调整,不仅操作烦琐,还容易引发投资者质疑。而挂钩央行利率、债券指数的基准,能随市场变化自动调整,既减少了机构的被动操作,也让基准设定更具连续性和客观性。

应对 ▶ 晋江投资者这样破局

业绩基准“换锚”后,对偏爱稳健的晋江投资者而言,如何适应新变化、规避风险,实现资产保值增值,成为当前最关心的问题。

再者,要优化资产配置,分散风险。记者了解到,当前晋江投资者理财偏好仍以稳健为主,固收类产品仍是配置主力,但单一资产配置已难适应市场变化。业内人士建议,晋江投资者可采用“核心+卫星”策略,将70%-80%的资金配置于稳健型理财,如挂钩央行利率的固收类产品,筑牢收益底座;10%-15%的资金投向黄金ETF等避险资产,对冲市场波动;剩余资金配置现金类产品,应对突发资金需求,实现理财与经营资金周转的平衡。

此外,要主动关注产品公告,提升自身金融素养。业绩基准调整后,理财机构会及时发布公告,明确调整原因、新基准计算方式等,晋江投资者要主动查看,避免因不了解变化而产生误解。同时,可多关注银行理财经理的专业建议,结合自身情况选择产品,不盲目跟风购买。

挂购央行短期利率的产品,长期闲置资金可适当选择挂钩债券指数的产品。

再者,要优化资产配置,分散风险。记者了解到,当前晋江投资者理财偏好仍以稳健为主,固收类产品仍是配置主力,但单一资产配置已难适应市场变化。业内人士建议,晋江投资者可采用“核心+卫星”策略,将70%-80%的资金配置于稳健型理财,如挂钩央行利率的固收类产品,筑牢收益底座;10%-15%的资金投向黄金ETF等避险资产,对冲市场波动;剩余资金配置现金类产品,应对突发资金需求,实现理财与经营资金周转的平衡。

此外,要主动关注产品公告,提升自身金融素养。业绩基准调整后,理财机构会及时发布公告,明确调整原因、新基准计算方式等,晋江投资者要主动查看,避免因不了解变化而产生误解。同时,可多关注银行理财经理的专业建议,结合自身情况选择产品,不盲目跟风购买。



“她经济”升温 金融机构多点发力

在第116个“三八”国际妇女节来临之际,“她经济”再度成为消费与金融市场的焦点。记者走访发现,晋江周边多家金融机构精准捕捉女性群体金融需求,围绕财富管理、日常消费、实物投资三大场景,推出理财产品、特色存单、消费立减、黄金优惠等一系列专属服务,既贴合当代女性“悦己理财”的消费理念,也通过精准服务激活零售业务活力,为晋江女性送上一份实用又贴心的节日“财”礼。

“她”理财精准破局

“以前总觉得理财复杂,既要担心风险,又怕期限太长影响资金周转,这次银行推出的妇女节专属理财,风险低、期限也灵活,正好符合我的需求。”从事鞋服销售的林女士告诉记者,她近期正计划为家庭储备一笔应急资金,金融机构推出的专属理财产品让她找到了合适的选择。

记者了解到,针对女性群体偏好稳健理财的特点,多家金融机构重点推出风险等级低、期限灵活、收益稳健的妇女节专属理财产品,兼顾安全性与收益性,助力女性实现资产稳步增值。其中,某城商行主推两款代销的“女神节专享”固收类理财产品,均为风险等级较低的R2级,适配大多数风险承受能力不高的女性投资者。

除了短期、长期灵活搭配的理财产品,某银行推出的理财产品同样聚焦女性稳健理财需求,助力女性开启安心财富规划。该产品风险等级为R2级,全程以固定收益类资产为核心,有效降低投资风险,适配中高端女性群体的理财需求。

除理财产品外,特色存单也成为金融机构发力“她经济”的重要抓手。某农商银行发行的“芳华存单”,专为女性客户量身打造,精准契合晋江女性偏好储蓄、追求稳健的理财习惯。该存单期限为3年,产品利率为1.80%,起存金额仅1万元,发行时间为3月6日延续至3月底,门槛低、安全性高,既能满足普通女性的储蓄需求,也能作为长



图片由AI生成。

期资产配置的重要选择。

“她”优惠陆续落地

在发力财富管理领域的同时,多家金融机构还将节日祝福融入日常消费场景,拿出“真金白银”推出消费立减、权益赠送等优惠活动,覆盖线上线下多个消费渠道,精准贴合晋江女性的消费习惯,让节日福利真正落地生根。

中国银联携手中、农、工、建、交、邮储等多家国有大行,推出妇女节专属消费权益,覆盖晋江女性常用的线上购物、线下消费等场景,为女性消费注入动力。其中,工商银行工银银联信用卡的优惠活动尤为亮眼,3月31日前,每日9点至24点,女性持卡人使用符合要求的信用卡,在淘宝、京东等线上平台,以及中免实体店等线下渠道消费,有机会参与满88元减8.8元或满2000元减200元的活动,兼顾日常小额消费与大额采购需求。

“平时经常在淘宝买家居用品和孩子的衣物,满88元减8.8元的优惠很实用,相当于省了一笔零花钱。”晋江市民李女士告诉记者,她已经绑定了信用卡,趁着优惠多囤一些日常用品。

业内人士表示,将理财与消费优惠相结合,是金融机构贴合女性需求创新尝试,既提升了理财产品的吸引力,也增强了客户黏性,同时拉动了日常消费,实现了金融服务与消费场景的深度融合,为

“她经济”发展注入新活力。

“她”投资多点延伸

除了理财产品和消费优惠,多家金融机构还将目光投向实物黄金领域,推出投资金条手续费优惠活动,精准捕捉女性对实物投资的需求,为女性提供多元化的财富配置选择。黄金作为传统的避险资产,兼具保值增值功能,一直受到女性投资者的青睐,此次节日专属优惠,进一步降低了女性的投资门槛。

某银行推出投资金条手续费优惠活动,3月6日至3月13日工作日期间,该行女性客户购买投资金条,可享受手续费优惠10元/克,大幅降低了投资成本。记者发现,女性对实物黄金的投资需求呈现多元化特点,既有利于长期资产配置的投资金条,也有用于佩戴收藏的黄金饰品,金融机构推出的专属优惠,精准覆盖了这一需求。

业内人士认为,女性既是日常消费的核心群体,也是家庭财务决策的重要参与者,其理财需求从单一的储蓄、理财,逐渐向多元化、个性化转变。此次多家金融机构围绕“三八”国际妇女节,推出涵盖理财、消费、黄金投资的全方位专属服务,不仅精准贴合晋江女性的金融需求,也通过优选产品、优化服务,提升银行零售业务的活跃度,实现资金留存与客户服务的双赢。

致敬“她力量” 晋江农商银行 举办“三八”节主题活动

本报讯 为庆祝“三八”妇女节的到来,致敬全体女员工在岗位上的坚守与绽放,日前,晋江农商银行组织开展以“奋进正芳华”为主题的“三八”妇女节活动,组织女员工走进晋江磁灶窑非遗传承基地,在千年窑火的余温里,以手工陶艺为媒,绘就属于自己的春日芳华。

活动在磁灶窑非遗传承基地展开,内容丰富多样,动静相宜。在“指尖匠心”陶艺体验区,女员工们在专业老师指导下,亲手尝试取土、炼泥、拉坯、塑形。一块块质朴的泥团在巧手与耐心下,逐渐变成形态各异的独特器物。一次次尝试者虽略显生疏,但看到作品初具雏形,无不洋溢着满满的成就感。

活动现场还精心设置了多个互动区域。入口处的“百福纳祥”签到墙尤为醒目,红纸金字的“福”字形态各异,大家纷纷手持毛笔,郑重写下对新年的美好祝愿,一张张笑脸与百福相映,定格温暖瞬间。转角处的“好运乒乓”游戏区则充满了欢声笑语,每一次精准投中都会引来集体的欢呼。在轻松有趣的互动中有效释放了工作压力。一旁的茶歇区被布置成一座春日花园,精致的甜品与清茶,为这个专属节日增添了无限甜蜜。

晋江农商银行相关负责人表示,此次主题活动是该行深耕“奋进·相伴”员工关怀品牌的具体实践。通过走进非遗基地,让员工在泥土的芬芳中舒缓忙碌的脚步,在欢声笑语中积蓄前行的能量。未来,该行将持续致力于营造尊重女性、关爱女性、支持女性发展的良好氛围,珍视每一束“她光芒”,让每一位女性员工都能在奋斗的舞台上熠熠生辉,以柔肩担重任,用巧手绘新篇,让巾帼芳华在时代奋进中灼灼其华。

工商银行积极开展 消保教育宣传活动

本报讯 近日,工商银行启动“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动。本次活动以“清明金融网络 守护安心消费”为主题,聚焦弘扬中国特色金融文化、宣传数字金融成果成效、营造清明金融网络等重点领域,通过策划开展一系列接地气、暖人心的金融知识宣传普及活动,广泛传递消保理念,助力增强消费者金融安全意识。

活动期间,工商银行将围绕“消保服务民生”“消保守护权益”两条主线,以线上线下联动的方式,集中宣传数字金融赋能民生保障、助力提振消费等亮点举措,强化金融网络乱象提醒提示,持续增强金融消费者风险防范意识。积极展现金融行业运用大数据、人工智能等技术手段为民办实事的成果成效,着重加强对老年人、“两司两员”(货车司机和网约车司机、外卖员和快递员)等新就业群体的金融支持和知识普及,不断增强人民群众获得感、幸福感、安全感。在充分运用营业网点、手机银行等自有渠道开展宣传的同时,工商银行积极联动新闻媒体、村委社区等多方力量,深入学校、企业、社区、乡村等场景,创新开展沉浸式、体验式教育宣传,把金融知识讲“活”讲“新”,不断拓展活动辐射面和渗透率。同步开展对从业人员与合作机构的政策宣导与合规教育培训,共同筑牢金融安全防线。

中国银行升级 “万千百亿”惠民行动

本报讯 为响应国家提振消费、建设强大国内市场的号召,中国银行日前宣布全面升级“万千百亿”惠民行动,围绕商品、服务、跨境、民生、财富五大领域推出“五心服务”,计划全年投放超万亿元信贷资源,覆盖上亿消费者,助力扩内需、促消费。

商品消费方面,中行聚焦住房、汽车领域,加大个人住房贷款投放并落实最优利率,建立存量房贷利率常态化调整机制;与19家新能源品牌合作,推出“焕新分期”支持以旧换新,通过手机银行专区让消费信贷优惠直达用户。

服务消费上,中行联合美团、瑞幸等开展支付满减,积分可免家政服务;“中行惠出游”覆盖108个城市,打造地方文旅IP,同时通过碳账户权益、数字红包等培育消费新增长点。

跨境消费领域,中行提供出境全周期金融产品,解决企业跨境发薪难题;境内超万家网点支持36种外币兑换,离境退税覆盖23个省区市,配套“来华通”App优化入境消费体验。

民生保障上,中行服务“一老一小”,小微商户等,推出银发品牌、第三代社保卡,发放国家助学贷款;为小微经营者提供专属产品,助力农产品销售和农民工工资保障。财富守护方面,搭建全品类财富管理平台,强化智能风控,开展金融知识普及活动。

本版由本报记者陈荣汉采写

多家银行提醒: 警惕高收益“投资陷阱”

近段时间,各类打着“保本高息”“稳赚不赔”“短期翻倍”旗号的所谓“投资项目”“理财计划”悄然滋生,不法机构、平台及个人借此诱导市民投入资金,不仅让不少参与者面临资金血本无归的困境,更可能将其卷入非法集资、金融诈骗等违法犯罪活动。为守护晋江广大消费者的合法财产安全,多家银行机构近日发布风险提示,提醒市民擦亮双眼,警惕高收益承诺背后的骗局,提高风险防范与识别能力。

式本质上是典型的传销式诈骗,后续参与者的资金往往被不法分子用于支付前期参与者的“收益”,形成一个看似运转正常,实则极其脆弱的资金链。一旦没有新的资金注入,资金链便会瞬间断裂,不法分子随即卷款跑路,留下众多投资者面临巨大财产损失,且由于骗局隐蔽性强,证据难以留存,后续维权之路往往困难重重。

隐瞒风险设圈套

隐瞒风险、拖延兑付,是不法分子实施诈骗的另一重要手段。在宣传过程中,他们往往只字不提投资风险,对资金去向、运作模式、盈利逻辑等关键信息刻意隐瞒或模糊处理,只一味夸大收益,让市民在信息不对称的情况下,盲目投入资金。

当市民满心期待兑付收益时,不法分子便会找各种借口拖延,随着时

间推移,当市民察觉异常、想要追回资金时,会发现不法分子早已消失得无影无踪,投入的资金也随打了水漂。更令人无奈的是,由于市民在投资时未留存关键证据,且对项目真实情况一无所知,后续维权往往陷入被动,难以挽回损失。类似虚拟货币投资骗局中,不法分子卷款跑路的案例,在各地屡有发生,值得晋江市民高度警惕。

银行联合支招

针对各类高收益“投资陷阱”,联合发布提示的多家银行机构,结合晋江市民的消费习惯和投资特点,给出切实可行的防范建议,助力市民守好自身“钱袋子”。

银行方面提醒,市民首先要警惕高收益承诺,牢记“天上不会掉馅饼”的道理,凡是宣称“保本高息”“稳赚

不赔”“无风险高回报”的投资项目,均涉嫌虚假宣传。金融市场的基本规律是高收益必然伴随高风险,不存在只赚不赔的金融产品,面对诱人的收益承诺,务必保持清醒头脑,切勿被贪婪心理冲昏头脑。

在选择金融服务时,市民应优先选择持有金融监管部门颁发的合法牌照、信誉良好的金融机构。投资前,务必仔细阅读合同条款,详细了解产品的投资方向、风险等级、收益规则和赎回条件,不盲目相信口头承诺,不被“熟人推荐”裹挟,根据自身风险承受能力和财务状况,做出理性投资决策。

同时,市民还要增强个人信息保护意识,在办理各类金融业务时,谨慎提供个人信息,妥善保管好身份证号、银行账户、短信验证码等核心信息,避免信息泄露带来的风险。



高息诱惑藏猫腻

记者从多家银行发布的风险提示中了解到,不法分子的首要骗术,便是精心编织虚假项目谎言,用“高大上”的包装掩盖其诈骗本质。这些不法分子往往编造虚假背景,将普通甚至不存在的项目,包装成“养老投资”“虚拟货币”“原始股”等热门投资品类,刻意营造“前景广阔”的假象。

在宣传推广中,不法分子更是大打高收益牌,大肆宣称“低风险、高回报”,甚至抛出“月化收益20%+”等不切实际的承诺,精准抓住部分市民渴望快速致富的心理。不少晋江市民

在诱人的收益前景面前放松警惕,轻易将辛苦积攒的资金投入其中,却不知这些所谓的“优质项目”,实则是不法分子精心设计的陷阱。

熟人牵线“拉人头”

除了虚构项目,不法分子还深谙“熟人社交”的套路,借助亲友信任实施诈骗。他们通过微信群、朋友圈、线下讲座等多种渠道,以“亲友推荐”“老带新返现”等方式发展下线,刻意营造“身边人都在赚”的热闹氛围,让市民误以为这是稳赚不赔的绝佳投资机会。

多家银行风控人士指出,这种模