



《晋报财讯》  
官方微信公众账号

## 跟风理财易踩坑 业内提醒：“适合”比“热门”更重要

随着市民投资理财需求日益旺盛,盲目跟风理财导致亏损的现象屡有发生。记者了解到,不少市民因追逐热门高收益产品仓促入市,未充分评估自身适配性,在市场波动后被迫离场、蒙受损失。对此,不少银行提醒广大投资者,理财别被“热门”“高收益”带偏,第一原则永远是“适合”。而帮我们守住这条理财底线的,就是大家每次买理财都会遇到,却常常不当回事的“投资者适当性管理”。

### 理财前的测评 真不是“多余步骤”

相信不少晋江市民都有过这样的经历:在手机银行买理财,去银行网点办理基金业务时,总会被要求填一份风险评估问卷。有人觉得麻烦,随便勾选几道题;有人甚至觉得,这是银行故意设置的“门槛”,耽误自己赚钱。其实,这份看似繁琐的测评,恰恰是保护我们普通投资者的第一道防线。所谓投资者适当性管理,说白了,就是让“对的产品”找到“对的人”。

银行等金融机构在卖产品前,必须先摸清你的“底细”:手里的资金够不够稳定、有没有投资经验、能承受多大的亏损、这笔钱是应急用还是长期增值用。摸清这些后,再把产品的风险等级,和你的风险承受能力对应起来,让你在清清楚楚知道风险、明明白白自主选择的前提下,做出投资决定。举个例子:你是保守型投资者,就该选低风险、稳收益的产品,不要去碰波动大的权益类产品;你手里的钱是三个月后要用来周转的,就不能投长期封闭的产品,不然急用钱时取不出来,只会陷入被动。

### 热门≠适合 别被高收益冲昏头

晋江个体工商户、中小企业多,大家手里的资金情况不一样,风险偏好也千差万别。而理财最忌讳的,就是“别人买啥我买啥”。市场上永远不缺热门产品,但热门不等于适合,高收益也永远伴随着高风险。不少银行相关负责人提醒,很多投资者踩坑,都是在市场情绪最热的时候。身边人都在说“这款产品能赚

大钱”“再不买就没额度了”,人就容易冲动,忘了问自己:我能承受多大的亏损?这笔钱我什么时候要用?这款产品真的适合我吗?更要警惕的是,那些打着“保本高息”“短期翻倍”旗号的投资,大多是陷阱。这类虚假投资往往披着“热门概念”的外衣,看似一本万利,实则会让你血本无归。真正理性的理财,从来不是追着热点跑,而是先认清自己。先想清楚自己的理财目标,再根据自身情况选产品,才能避开大部分风险。



### 几个小提醒 守住钱袋子

结合咱们晋江投资者的习惯和特点,不少银行也给出了简单实用的理财建议,帮大家守住“适合”的底线,远离盲目投资。首先,认真填好风险评估。别随便勾选,别让别人代填,测评结果是银行推荐产品的重要依据,信息失真,就可能被推荐不适合自己的产品。而且,风险承受能力会随

年龄、收入、家庭情况变化,记得定期更新测评,让产品匹配自己当下的真实情况。其次,买产品前多花2分钟。别只盯着预期收益率,一定要看清产品的风险等级、投资期限、能不能提前赎回、主要投资方向。遇到不懂的地方,多问理财经理,不明白的就不买,别被“高收益”迷惑。最后,别把鸡蛋放在同一个篮子里。根据自己的情况分散配置力量,确保每一笔销售都合规、适资金,兼顾流动性、安全性和收益配。

### 《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**  
晋江分行  
跨境快贷  
· 外贸贷 ·  
小微外贸企业专属  
扫码获取产品详情

## 监管部门发布风险提示 严堵求职“培训贷”等陷阱

针对近期频发的“招聘培”“培训贷”诈骗乱象,近日,人力资源社会保障部、中央网信办、教育部、公安部、金融监管总局五部门联合发布风险提示,面向广大求职者尤其是应届毕业生普及骗局套路,明确防范举措,全力守护求职群体合法权益。针对近期频发的“招聘培”“培训贷”诈骗乱象,近日,人力资源社会保障部、中央网信办、教育部、公安部、金融监管总局五部门联合发布风险提示,面向广大求职者尤其是应届毕业生普及骗局套路,明确防范举措,全力守护求职群体合法权益。

### 求职骗局套路翻新

近期,就业市场涌现多起隐蔽性极强的求职诈骗案件,不少不法分子假借招聘名义引流获客,变相推销高价职业培训课程,诱导求职者缴纳高额费用,甚至哄骗其办理培训贷款,让诸多求职者陷入经济与就业双重困境。据监管部门梳理,这类骗局针对性极强,主要瞄准社会经验不足的应届高校毕业生,诈骗模式呈现专业化、分段化特征。招聘主体与培训主体相互分离,分段实施欺诈操作,部分网络招聘平台与违规培训机构利益捆绑,层层设套诱导求职者,隐蔽性和迷惑性大幅提升。不法分子的典型行骗套路清晰固定,通过网络发布虚假招聘信息吸引求职者咨询对接,随后刻意贬低求职者个人能力、放大求职短板,顺势诱导其付费参加高价培训,甚至引导办理各类培训贷款,以此牟取非法利益。

### 甄别正规求职渠道与信息

针对各类求职骗局,监管部门作出明确风险提示,为广大求职者划定安全底线。求职过程中,需优先选择校园招聘、正规企事业单位直招以及具备合法资质的职业中介机构,切勿轻信陌生网络招聘渠道。选择职业中介时,务必核验对方是否持有合法的人力资源服务许可证,优先挑选经营规范、信用良好、口碑靠谱的招聘平台与服务机构。求职者需主动核验招聘信息真实性,通过官方渠道查询用人单位的资质证照、经营状况与信用记录。对于“零门槛入职”“高薪躺赚”“活少钱多”等脱离行业常态的诱人招聘话术,务必保持高度警惕,摒弃侥幸心理,多方核实查证,规避求职陷阱。凡是以岗前培训、技能提升、定向安置等名义,要求缴纳高额培训费的招聘岗位,均须果断拒绝。

### 理性对待培训借贷

求职者确有职业技能培训需求,需提前核实培训机构的合法审批资质,仔细排查收费项目,杜绝不合理收费与捆绑贷款条款。针对宣称可发放国家认可职业资格证书的培训项目,要核验机构发证资质,确认证书可在官方政务平台查询验证,谨防虚假培训、伪证书乱象。涉及培训贷款签约事宜,求职者要全程谨慎审慎,逐一核实放款机构资质、贷款利率、还款规则及违约责任,坚决做到理性借贷,拒绝过度负债,切勿被“免息分期”“低门槛放款”等宣传话术误导,远离非法债务风险。同时,求职全程需妥善留存聊天记录、合作协议、转账凭证等资料,一旦遭遇诈骗,可及时向人社部门投诉举报,或向公安机关报案,借助法律途径维护自身合法权益。

## 建设银行启动 百城万企稳外贸升级行动

本报讯 近日,中国建设银行举办“善建行远 金融护航——2026百城万企稳外贸升级行动”启动仪式暨首站活动。活动上,建设银行发布了金融护航稳外贸十八条措施,升级跨境支付、汇率避险等基础服务,推行“本币优先”,聚焦重点客群、重点商品、重要出海节点、新业态和新渠道方面,精准施策。建行相关人员围绕人民币汇率走势分析与避险产品、境外金融服务、企业套保政策、支持“苏企出海 善建行远”等特色服务进行专题介绍。人行江苏省分行、中信保江苏分公司专家分别宣讲跨境人民币政策、信保支持企业出海等内容。同日,建设银行“善建行远”海外综合服务平台上线全新功能。该平台协同政府部门、商协会、专业服务机构,围绕“商品、服务、资本”三大出海场景和客户需求,汇集法律咨询、公司注册、财税筹划、海外园区、政策指导、知识产权、信用保险等出海专业服务,致力构建“一点接入、全球响应”的跨境服务生态。

本版由本报记者陈荣汉、董严军采写

## 当心!“自动续期”可能悄悄锁住你的钱

随着居民财富管理意识加强,定期存款自动转存、理财产品自动续期已成为银行标配服务。这项为市民提供便利的服务,却因部分市民操作疏忽、对规则不了解,引发收益不及预期、资金周转受限等问题。记者了解到,自动转存与自动续期的核心初衷,是避免市民因遗忘资金到期时间,导致资金转为活期存款、收益受损。但二者适用场景、计息规则和流动性约束差异明显,若市民仅凭“图省事”的心态盲目开通,极易陷入理财被动。

### 自动转存 | 利率随行就市

自动转存主要适用于银行定期存款,即市民办理定期存款时勾选开通服务后,存款到期未主动支取,银行会将本金与利息合并,按原存期自动转存为新一笔定期存款,避免资金闲置。“不少市民误以为自动转存会沿用初始存款利率,这是最常见的误区。”本地银行理财经理介绍,自动转存的利率以存款到期当日银行挂牌利率为准,而非办理首笔存款时的利率。当前,市场利率处于动态调整阶段,若到期时挂牌利率低于初始利率,市民未及时调整,后续收益会明显缩水。银行方面提醒,尤其是持有大额定期存款的市民,以及资金周转频繁的个体工商户、企业主,在定期存款到期前主动了解当期利率水平,合理选择是否转存、调整存期,避免被动转存错失更优配置机会。

### 自动续期 | 封闭期约束需留意

与自动转存不同,自动续期适用于银行理财产品,即理财产品到期后,投资者未在规定时间内赎回,资金会自动进入下一期产品运作,实现资金无缝衔接,适合无暇频繁打理理财的市民。需注意的是,当前理财产品已全面实行净值化转型,不存在“保本”承诺。自动续期后,下一期产品的业绩比较基准可能调整,且该基准仅为参考,实际收益取决于市场行情,可能高于或低于基准,甚至出现小幅亏损。流动性约束也是市民需重点关注的问题。多数续期后的理财产品设有封闭期,封闭期内无法提前赎回,若市民有家庭大额支出、生意周转等紧急需求,可能面临资金无法支取的困境。

### 金融机构支招 | 理性用好“自动”功能

针对晋江市民理财习惯,本地金融机构给出三点实用建议,帮助大家平衡便利与自主决策权。一是做好到期提醒。市民可通过手机银行、电子日历等渠道,标记每笔定期存款、理财产品的到期时间,提前一周设置提醒,预留充足时间评估资金安排,避免因遗忘错过主动操作窗口。二是主动关注市场行情。大额资金到期前,可通过银行线下网点、线上渠道了解当期利率、产品收益及风险等级,结合自身风险承受能力和收益预期,选择最优配置方案,必要时可咨询理财经理获取专业建议。三是按需选择功能开关。经常遗忘处理到期产品,追求省心的市民,可保留自动转存或自动续期功能;希望灵活调整资金配置的市民,购买时可主动关闭自动续期,到期后自主支配资金。金融机构表示,自动转存与自动续期是便民工具,关键在于理性使用。市民在理财过程中,多了解规则,主动管理,才能让资金配置更贴合自身需求,真正实现资产稳健增值。

## 理财赎回服务迭代升级 “T+0.5”模式逐步落地

最近,不少晋江市民发现,银行理财的赎回服务悄悄变快了——多家理财公司陆续推出“T+0.5”赎回新模式,打破了以往理财赎回资金要等到次日下午才能到账的老规矩。如今,赎回资金最快次日上午就能到账,这看似半天的小变化,却给大家打理闲置资金、应对日常周转带来了极大便利,成为当下理财市场的新亮点。

### 半日赎回全面铺开

今年以来,理财行业的竞争不再只看收益,服务体验成了各大机构比拼的重点,而赎回效率就是其中的关键。这不,“T+0.5”赎回模式正快速走进大家的视野,多家主流理财公司纷纷更新赎回规则,把到账时间提前,让这项便民服务慢慢普及开来。

记者了解到,不同理财公司的提速力度各有侧重:有的理财公司,旗下现金管理类和部分非现金管理类理财产品,赎回资金最快第二个交易日9点前就能到账;还有的机构更给力,普通赎回到账时间提前到了第二个交易日8点前,大家一早醒来就能自由支配这笔钱。现在,不少理财公司的官方App上,还特意标注了“支持‘T+0.5’”,赎回到账早半天,一眼就能看清这项服务优势。

可能有市民会好奇,为什么突然推出“T+0.5”模式?其实,这是理财行业在合规前提下,为了贴合大家需求做的升级。之前,现金管理新规出台后,理财赎回到账规则从“当天赎回当天到账(‘T+0’)”,统一调整为“次日到账(‘T+1’)”,目的是规范行业、防范风险。而这次的“T+0.5”,就是各大理财公司在不违反规定的基础上,通过优化系统、简化流程,把到账时间再提前了半天。

### 读懂赎回差异

面对这个新模式,不少晋江市心里犯了嘀咕:“T+0.5”和以前的“T+1”到底有啥不一样?其实差别不大,



核心就是到账时间提前了,整体的交易规则还是和以前一样,大家不用额外学习新操作。值得一提的是,“T+0.5”并不是某一款产品的专属服务,目前已经覆盖了大部分现金管理类理财产品,还有一部分风险偏低、稳定性强的非现金管理类产品,很适合咱们普通市民做稳健理财。对大家来说,这个变化不会影响产品的收益和风险等级,只是单纯把资金到账速度提快了,完完全全是一项便民服务。

业内人士表示,这次各大理财公司集中推出“T+0.5”服务,是行业更注重精细、更便民方向发展的必然结果。在守住合规和风险底线的前提下,理财行业不再只比谁的收益高,而是更关注大家的实际使用体验,通过技术升级、流程简化,解决大家理财时的痛点。

### 贴合资金管理需求

晋江民营经济活跃,小微企业主、个体工商户特别多,大家平时资金往来频

繁,不管是生意上的周转资金,还是家里的备用金、零散结余,都希望既能理财增值,又能随时使用。所以,资金周转效率,往往是大家选择理财产品时最看重的一点。

以前,理财赎回要等第二天下午到账,这常常给大家带来不便。而“T+0.5”模式正好解决了这个难题,半天的提速,让大家不用再被动等钱到账,第二天一早就能灵活调度资金,完美适配晋江人高频、灵活的资金使用需求。不光是经营者,普通工薪族也能受益。大家可以把短期不用的闲钱投入到这类产品里,既能拿到比活期存款高一点的收益,又能在急需用钱时快速赎回,不用再担心“理财把钱锁死”,真正做到了理财增值和应急使用两不误。

落入诈骗团伙的圈套。老人对银行工作人员认真负责的态度和民警的及时帮助表示由衷的感谢。晋江农商银行借此案例提醒广大市民,尤其是老年群体:诈骗分子常利用亲情,特别是“隔代亲”的情感弱点编造紧急事件实施诈骗。请务必牢记:陌生来电不轻信,紧急情况先冷静,境外来电多诈骗,上门取款是陷阱。任何在电话中索要钱财、要求转账,并威胁禁止告知家人的行为,都极有可能是诈骗。遇到类似情况,应及时与家人核实,或直接拨打110报警咨询。

## 晋江农商银行与警方通力合作 成功拦截一起电信网络诈骗

本报讯 近日,晋江农商银行凭借高度的警觉性和高效的警银协作机制,成功拦截一起典型的冒充公检法人员针对老年群体的电信网络诈骗,帮助一位老年客户避免了2万元的财产损失,守住了老人的“养老钱”。事件发生于5月20日。当天,一位神色紧张、情绪焦虑的老年客户来

到晋江农商银行石化支行,坚持要求提前支取一笔尚未到期的2万元定期存款。办理业务的柜员在例行提醒提前支取会损失利息时,敏锐地察觉到老人状态异常,不仅坚持取现,还含糊地表示“家里急用钱”“家里人下午3点要取钱”。凭借专业的反诈培训和职业敏感,该柜员没有简单办理业务,而是耐心与老人沟通,安抚其情绪,并深入了解了事情原委。原来,老人接到了一通自称是“警察”的来电。对方声称,老人的外孙在校与同学打闹致对方受伤,已被警方控制,急需2万元医药费进行私下和解,否则其外孙将面临严重后果。骗子在电话中反复叮嘱老人“不要告诉家人”,甚至威胁称若告知家人,其外孙可能会“跳楼自杀”。这套利用老年人“隔代亲”心理精心设计的说辞,让老人信以为真,惊慌失措地赶到银行取款。

在了解情况后,银行柜员当即判断这是一起典型的“冒充公安”电信诈骗。柜员一边安抚老人,告知其学校若发生此类事故,必定会首先通知学生家长,不会由所谓“警察”私下索要钱财;一边迅速启动应急预案,将情况上报至总行运营管理部。晋江农商银行运营管理部立即与晋江市反诈中心取得联系,同步预警信息。接报后,梅岭派出所民警迅速赶到银行现场处置。经民警查看老人手机通话记录,确认了所谓“警察”的来电号码来源于境外,这正是电信诈骗的常见特征。在银行员工与民警的共同耐心解释和劝导下,老人终于从骗局中清醒过来,意识到自己险些