



理财产品怎么选？ 三招看懂“馅”里乾坤

走进晋江任何一家银行网点，理财产品的推介海报总能吸引不少市民驻足。然而，面对琳琅满目的产品名称和参差不齐的预期收益率，不少消费者坦言“看不懂、选不准”。记者近日走访发现，当前理财市场上的产品虽多，但归根结底，底层资产不外乎三大类。认清这三类资产的本性，普通投资者便能避开不少弯路。

稳字当头的“猪肉白菜馅”

把理财产品比作包子，最常见的“猪肉白菜馅”就是债权类资产——债券、贷款、应收账款等，本质上是一张借条，对方承诺按期付利息、到期还本金。

这类资产风险相对较低，是银行理财中最大的品类，也是晋江市民最熟悉的“老朋友”。记者了解到，R1、R2级别的固收类产品仍是中老年客户的首选。“我妈每个月拿出一部分退休金买理财，就认准那种写着稳健的。”市民陈女士说。

但稳健不等于无风险。过去两年，部分固收类产品也出现过净值回撤，原因在于信用债违约或利率波动。给晋江投资者的建议很明确：买这类产品前，重点看产品说明书中披露的投资标的类型和期限结构，确认

自己能接受的最长封闭期，别把急用的钱锁进去。

辣味十足的“麻辣牛肉馅”

权益类资产——主要是股票及股票型基金，是让理财产品从“温饱”升级到“有滋有味”的关键。它能大幅拉高收益上限，但波动也让人心跳加速。

近两年，市场上含权益仓位的理财产品明显增多，部分产品业绩比较基准超过5%。但高收益的背后，是去年市场调整时不少市民发现自己买的稳健型产品净值竟然跌了。

这类产品适合谁？答案是：资金期限长、能接受阶段性亏损、且真正理解“波动是权益投资的常态”的人。如果你的钱三五个月可能要用，或者看到账户亏了就睡不着觉，那即便销售经理把预期收益说得天

花乱坠，也请管住手。一个简单的判断标准：产品说明书中权益类资产占比超过30%的，保守型投资者应慎重考虑。

专业门槛极高的“榴莲馅”

商品及金融衍生品类资产——包括期货、期权、黄金挂钩型产品等，被形象地称为“榴莲馅”。高杠杆、高风险、高收益，“三高”并存。

这两年黄金主题理财在晋江颇为火热，部分银行推出的挂钩金价结构性存款受到追捧。但记者了解到，不少市民把挂钩黄金简单理解为“金价涨我就赚”，实际上这类产品的收益逻辑远比这复杂，敲出条件、敲入条件、期权定价等条款，普通消费者很难看透。给出的建议十分直接：如果你不是专业投资者，这类产品碰都不要碰。收益结构看不懂的产品，无



论销售说得多么诱人，本质上都是在拿你看不到、摸不着的风险做赌注。

看得懂 选得对

无论哪种“馅”，产品说明书里都会白纸黑字写明所投资资产的类型和配置比例。这份文件，是投资者做决策时最重要、也最容易被忽略的依据。

“理财非存款，产品有风险，投资

须谨慎”——这句话每份合同里都有，但真正逐字阅读的人少之又少。

业内人士提醒，消费者购买前至少要确认三件事：产品的风险等级是否与自身匹配、底层资产中各类别的大致占比，以及最坏情况下可能亏损的幅度。当前晋江市民的理财意识日益增强，但“看得懂、选得对”仍是现实课题。毕竟，只有知道自己买的是什么馅，才能吃得安心、拿得踏实。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
要贷款 就来晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行
跨境快贷
·外贸贷·
小微外贸企业专属
大抵押 高额度 低利率

选车险看这里 车险最新理赔服务 测评结果公布



本报讯 想给爱车选购车险，理赔服务能力是重要参考。近日，国家金融监督管理总局福建监管局发布2026年第一季度车险理赔服务质量测评结果，全省25家财险公司榜单正式出炉，为广大车主提供选购依据。

本次测评综合考核接报案响应、现场查勘、定损赔付、纠纷处理、客户服务等多项内容，全面检验各财险公司车险理赔全流程服务能力。榜单中，紫金财险以95.59分位居榜首，富邦财险、海峡保险分别以94.72分、94.20分位列第二、三名，整体水准突出。太平财险、平安财险、华安财险等主流险企紧随其后，前十家机构得分均突破90分，理赔流程规范、服务体验较好。从整体分数来看，各家公司服务差距较为明显。多数机构得分集中在87分以上，而部分企业评分偏低，其中长安责任保险得分52.35分，在本次测评中排名最后。

如今，车险市场早已告别单纯比拼价格的阶段，理赔速度、服务体验成为车主投保的重要考量因素。监管部门开展常态化理赔服务测评，既能督促保险公司补齐服务短板、优化理赔流程，也帮助消费者避开服务短板企业。

在此特别提醒广大车主：投保不要只比价，理赔效率、售后态度、纠纷处理能力同样重要；结合自身用车场景选择，城区通勤可侧重线上理赔便捷度，经常跑乡镇、长途，优先挑选线下网点多的险企；仔细阅读保险条款，厘清免赔范围、理赔所需材料、报案时效等细则，避免后续产生纠纷；出险后第一时间保留现场照片、行车记录仪影像等证据，按流程及时向保险公司报案；若遭遇理赔拖延、不合理拒赔等问题，可向监管部门投诉维权，依法维护自身合法权益。建议大家结合测评结果、自身用车需求、网点分布综合对比，理性选购车险，全面保障出行权益。

个人养老金投资范围扩容

本报讯 近日，工商银行、建设银行、兴业银行、邮储银行等多家主流银行已全面上线新功能，市民可直接通过手机银行App的个人养老金专区，线上申购储蓄国债(电子式)、咱厝养老理财渠道进一步拓宽、品类更加丰富。

据了解，此次业务落地依据财政部、中国人民银行2025年11月联合印发的相关通知，明确从2026年6月起，各银行机构正式开办个人养老金储蓄国债(电子式)业务，凡在对应银行开立个人养老金资金账户的投资者，均可自主参与国债投资，全程线上操作、便捷高效。

在此之前，个人养老金账户投资品类仅限银行储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金四大类。此次将储蓄国债纳入个人养老金产品体系，是养老金金融产品的重要补充与完善。相较于现有品类，储蓄国债由国家信用背书，信用等级高、波动风险极低，收益稳定可控，完美适配普通市民稳健养老的投资需求。

业内人士分析，该业务落地后，有效补齐了个人养老金账户低风险稳健产品的短板，大幅提升养老投资的安全性和适配性，尤其适合风险承受能力较低的中老年群体、稳健型投资者。对晋江市民而言，此举丰富了个人养老资产配置选择，进一步优化养老理财结构。

兴业银行 兴青年白金信用卡上市

本报讯 近日，兴业银行面向年轻一代消费者推出全新的兴青年白金信用卡，卡片以灵活自主的权益选择、彰显个性的卡面设计，陪伴年轻群体开启多元精彩生活。

兴青年白金信用卡以MBTI人格理念为灵感，推出“I人”与“E人”两款专属卡面。I人卡面以内敛沉稳的蓝色为主色调，E人卡面则采用跳跃鲜活的红色，卡面跃动的兴福龙仿佛社交达人的化身，活力十足。据介绍，兴青年白金信用卡创新打造“兴选生活礼”专属权益体系，涵盖娱乐、出行、美食、潮玩、生活五大场景共20余款热门好礼。持卡人日常线上消费、境外消费累积的专属权益点，可用于兑换视频会员、茶饮/商超代金券、大牌美妆、网球/羽毛球场地预订等各类权益。

本版由本报记者陈荣汉采写

廉润金融生态 亲清护航企业 晋江银行业协会多维推进 清廉金融警示教育

本报讯 为持续深化清廉金融文化建设，压实金融机构内控合规主体责任，常态化筑牢从业人员廉洁从业思想防线，在国家金融监督管理总局晋江监管支局全程指导下，近期，晋江市银行业协会开展“廉润金融生态 亲清护航企业”专题系列活动，通过“专题讲堂+实景研学”递进式教育模式，层层深化清廉金融建设成效，推动廉洁风控理念入脑入心、落地落实。

6月8日，晋江市银行业协会组织辖内24家银行业机构分管纪检负责人、关键岗位业务骨干，赴中共泉州市委党校新校区初心教育学堂开展沉浸式警示教育。全体人员通过沉浸式参观主题教育展厅，共同接受党性党规党纪现场教学与警示教育，让参训人员直观直面金融行业履职风险与从业红线，立足岗位对照自省，进一步明晰合规底线、筑牢自律防线。

本次实景参观活动，是辖区清廉金融系列宣教工作的接续深化。在6月1日，由晋江金融监管支局指导、市银行业协会主办、晋江农商银行具体承办的“廉润金融生态 亲清护航企业”廉政讲堂先行开讲。授课专家结合司法办案实务与金融领域职务犯罪典型案例，从法律界定、风险诱因、防控举措多维度剖析金融从业廉洁红线，以案为鉴破除从业人员侥幸心理，从思想源头拧紧廉洁从业“安全阀”，为后续实地警示教育筑牢理论学基础。

下一步，晋江金融监管支局将持续立足监管本职，常态化指导辖内银行保险机构丰富清廉宣教载体，推动清廉建设与普惠金融、实体经济深度融合。各银行保险机构也将以此警示教育为契机，把廉洁自律要求嵌入内控管理与业务全流程，健全长效风控机制，持续涵养风清气正的金融生态，以合规稳健的金融服务助力晋江实体经济提质增效。

守护青春“钱袋子” 这家银行的反诈课堂玩出新花样

当电信网络诈骗将黑手伸进校园，青少年群体如何筑牢“防护网”？近日，晋江农商银行将金融安全知识课堂“搬”进校园与营业厅，通过生动的宣讲、沉浸式的职业体验，乃至独具地方特色的“闽南四句”童谣，成功将识诈反诈的种子播撒在孩子们心中，构筑起一道充满创意与温情的“防火墙”。

宣讲从“云端”落地

枯燥的说教难以触动孩子，但同龄人的情景演绎和贴近生活的案例却能做到。晋江农商银行的“反诈宣讲团”成员们身穿红马甲，深入当地多所小学。他们的课堂没有生硬的理论，取而代之的是“游戏账号交易骗局”“明星粉丝群收费陷阱”等孩子们可能遇到的真实网络场景。

“警察不会线上办案，更不会让未成年人转账！”在晋江农商银行罗山支行的宣讲现场，工作人员正用通俗易懂的语言，拆解“冒充公职人员恐吓诈骗”的套路；诈骗分子伪装成警察，谎称个人信息违规，诱导孩子借用家长手机、开启屏幕共享。通过这种“案例解剖+互动问答”的模式，复杂的诈骗手法被转化为简单易懂的“识诈小技巧”，孩子们在欢声笑语中提升了警觉。

变身“小小银行家”

知识不仅在于“听”，更在于“看”和“做”。为让金融教育更加立体，晋江农商银行永和、安平等多家支行精心策划了由员工子女参与拍摄的原创闽南四句反诈短视频。



在这里，孩子们不再是普通的访客，而是金融世界的体验者。他们跟随银行员工的引导，参观智能机具，了解业务办理流程。在体验中，银行员工巧妙地将账户安全、个人信息保护、如何识别可疑交易和鉴别假币等知识穿插讲解。一堂生动的实践课，不仅满足了孩子们对银行的好奇，更在他们心中深植了保护隐私、守护财产安全的意识，将反诈理念从认知内化为本能。

童声念响“闽南四句”

如何让反诈知识真正“入脑入心”？晋江农商银行在“六一”儿童节给出了一个充满巧思的答案——用最地道的乡音，唱最实用的口诀。该行创新推出了由员工子女参与拍摄的原创闽南四句反诈短视频。

“账号密码验证码，泄露钱银全

没去，别贪高息的理财，投资亏钱出事请……”镜头前，孩子用稚嫩而清晰的童声，将反诈要点编成朗朗上口的四句歌谣。这种植根于本土方言文化的宣传形式，瞬间拉近了与本地家庭的距离，在亲切的韵律中，关键信息被高效传递和记忆，实现了金融知识普及与地方文化传承的奇妙融合。

从校园里的互动宣讲，到营业网点的沉浸体验，再到传播迅速的方言短视频，银行构建了一个“线上+线下”“知识+实践”“专业+亲民”的多维教育场景。这不仅是一次成功的金融知识普及活动，更体现了一家本土金融机构的社会责任感与服务创新力。下一步，晋江农商银行将持续拓宽宣传渠道，创新形式，并寻求与学校、社区、家庭更深入的跨界合作，共同织密防护网络。



一张记录着我们借贷、还款、缴费的“经济档案”，正日益深刻地影响着我们的生活。它就是个人征信报告。在晋江，无论是计划申请房贷安家，还是寻求商业贷款兴业，这张无形的“经济身份证”都扮演着至关重要的角色。在6月14日“信用记录关爱日”来临之际，本期我们共同聚焦个人征信。

一笔逾期成“拦路虎”

“我真没想到，几年前因为工作太忙，忘记还的那笔100块出头的信用卡欠款，会带来这么大的麻烦。”在某银行个贷中心，市民陈先生讲述了他的遭遇。不久前，他看中了一套心仪的房子，满怀信心地向银行申请100万元的住房按揭贷款。然而，银行在审查其个人信用报告后，给出的批复却让他心头一凉：贷款额度被核减至70万元。

这30万元的额度落差，意味着陈先生需要额外筹集数十万元的首付款，购房计划几乎搁浅。而这一切的根源，正是他个人征信报告上那一条“信用卡逾期”记录。银行客户经理解释道，对于金融机构而言，征信报告是评估借款人信用风险和还款意愿的核心依据。任何逾期记录，无论金额大小，都会被如实记载，并可能被视为潜在的履约风险点，从而影响授信决策。

这个案例并非孤例。它清晰地警示着每一位晋江消费者：一次微小的失信，其代价可能远超预期。

百元逾期竟“吃掉”三十万首付 这些征信误区你要知道

“经济身份证”里 记录了什么？

那么，这份举足轻重的征信报告，究竟包含了哪些信息？据银行业内人士介绍，个人信用报告主要涵盖四大类信息，构成了个人信用的全景画像：

首先是信贷交易信息，这是报告的核心。包括个人在各家银行的信用卡还款记录、各类贷款(如住房贷款、汽车贷款、消费贷款)的借款、还款、余额情况。每一笔借款是否按时偿还，都清晰在列。

其次是公共事业缴费信息。部分地区的个人征信报告已逐步纳入水电煤气、固话、宽带等公用事业费用的缴费情况。长期欠缴费用，也可能成为信用的“减分项”。

“隐形杀手” 正侵蚀您的信用值

除了显而易见的贷款、信用卡逾期外，还有两种行为容易被忽视，却同样可能对个人征信造成负面影响，堪称信用值的“隐形杀手”。

“杀手”之一：各类贷款的“宽限期”误区。许多消费者误以为，银行贷款或信用卡还款有几天“宽限期”，晚还一两天无所谓。事实上，绝大部分银行的还款数据是“T+1”日上报征信系统。这意味着，只要未能按合同约定在还款日当天足额还款，哪怕是逾期一天，相关记录都有可能被上报至征信系统，留下逾期标记。

“杀手”之二：网贷申请的“好奇”代价。随着互联网金融的普及，各类网络贷款、消费金融产品触手可及，一些消费者出于好奇或比价心理，频繁点击查看自己在不同平台的“可借额度”。殊不知，每一次额度查询，通常都需要授权该机构查询您的个人征信报告。短期内在征信报告上留下大量“贷款审批”或“信用卡审批”类的查询记录，会向金融机构传递出“此人近期资金需求非常迫切”的信号，可能使其对您的财务状况和借贷动机产生疑虑，反而不利于后续正式贷款的审批。

信用修复有道

如果不慎留下了不良记录，是否就“终身污点”了？并非如此。根据《征信业管理条例》规定，征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年；超过5年的，应当予以删除。这里的“终止之日”，是指欠款还清之日。也就是说，如果发生逾期，应立即还清欠款，从还清之日起计算，5年后该不良记录将不再显示。但重要的是，这5年内，该记录依然会发挥作用。

因此，积极修复和维护信用，关键在于日常。定期自查报告：每年至少通过人民银行征信中心官网、部分银行网点或自助查询机免费查询1—2次个人信用报告，及时了解自身信用状况，发现错误信息可依法提出异议。牢记还款日期：可将信用卡、贷款的还款日设置手机日历或使用自动还款功能，避免忙中出错。切勿主观臆断“宽限期”。审慎授权查询：不要随意在不明网贷平台上申请额度或点击“查看贷款额度”，保护个人信息的同时，也避免征信报告被频繁查询。量入为出，理性借贷：保持良好的财务习惯，不过度负债，确保按时足额偿还一切债务。