



理财中途急用钱能否赎回？ 看清两类产品规则

不少投资者购置银行理财产品后，遇生意周转、家庭医疗、子女教育等突发资金需求，试图在产品存续期内提前赎回，却屡屡被银行告知无法操作，由此引发诸多咨询与纠纷。业内人士表示，理财不等于银行存款，封闭期内无特殊通道支持中途支取，投资者须读懂产品条款再下单。

封闭型理财： 成立后资金全程锁定

记者走访晋江多家银行网点获悉，当前，市场发行的封闭式理财是本地投资者配置占比最高的品类，这类产品设置固定投资周期，从数月

至数年不等，对资金运作规则具备刚性约束。理财业务工作人员介绍，封闭式产品存在两个关键阶段，规则截然不同。产品尚未成立、处于公开募集阶段时，投资者提交的购买委托可随时撤销，操作完成后冻结资金即刻原路返还银行卡，不会产生任何限制。一旦募集期结束，产品正式成立进入封闭运作周期，无论投资者是否出现紧急用钱场景，均不支持提前赎回申请，本金与收益只能等待产品到期自动兑付至账户，不存在特殊绿色通道、违约金赎回等变通方式。

晋江从事纺织贸易的王先生便有切身体会。今年5月，他拿出60万元闲置资金购入一年期封闭式理财，原本计划半年后用于面料货款结算。6月下旬客户突然提前结清订单，王先生急需大额资金备货，前往网点申请赎回理财，被告知产品已进入封闭期，只能等到明年到

期才能回款。他无奈只能临时拆借资金，承担额外融资成本。

业内人士分析，封闭式理财之所以严格限制中途赎回，核心在于产品募集资金会统一投向中长期债券、非标资产等标的，资产配置周期与理财存续期限匹配，若允许投资者随意支取，会打乱整体投资组合，造成资产折价变现，损害全体持有人收益，因此监管与产品合同均明确禁止存续期赎回操作。

开放式理财： 并非随时可取

多数晋江投资者存在认知误区，认为标注“开放式”的理财产品就能灵活支取，实则该类

产品流动性同样存在明确限制，并非全部支持随用随取。开放式理财有两种运作模式。一类为现金管理类、每日开放型产品，合同中写明每日开放赎回窗口，工作日可自由申请提现，资金到账速度快，适配市民日常备用金存放；另一类开放式产品虽无固定期限，但产品说明书未设置提前赎回条款，设立长期封闭运作机制，存续期间

不受理任何赎回申请，资金同样处于锁定状态，直至产品约定开放周期才可操作。

不少投资者容易混淆两类开放式产品规则，仅关注“开放式”字样，忽略细读合同赎回条款，误判资金灵活性，这也是理财咨询投诉高发的主要诱因。区分开放式理财流动性，核心在于申购前查阅产品说明书赎回章节，看清是否标注每日开放、定期开放、持有锁定期等内容，不可仅凭产品名称主观判断支取权限。

业内支招： 合理配置化解流动性难题

“首要原则是匹配资金闲置周期与理财期限。”晋江某银行理财经理陈女士介绍，短期备用资金、生意周转备用金、近半年计划支出款项，优先选择每日开放现金管理类理财，兼顾小额收益与随时支取便利；确定一两年内无大额支出的养老储备、长期闲置积蓄，再配置中长期封闭式理财，换取相对更高的业绩基准收益。

其次，采用阶梯式分散配置思路，避免全部资金集中投入单一期限产品。可按季度、半年、一年拆分闲置资金，分别购置不同周期理财产品，实现分批次到期兑付，每月、每季度均有理财回款，应对突发资金需求时无需被动等待长期产品到期；普通工薪家庭可搭配短期开放式理财与中长期封闭式产品，预留三至六个月家庭应急资金放置灵活支取品类，剩余闲钱配置长期理财提升收益。

同时，选购环节务必完整完成风险评估，逐



字阅读产品合同、风险提示书，重点标注申赎规则、封闭期限、开放时间等核心条款，切勿仅凭客户经理口头介绍快速下单。老年群体操作手机银行存在障碍，可前往线下网点，由工作人员逐条讲解产品流动性规则，确认完全理解后再购买。

晋江农商银行 开展庆“七一”系列活动

本报讯 日前，晋江农商银行开展庆“七一”系列活动，以实干献礼党的生日。

寻访红色足迹，传承革命精神。晋江农商银行党委组织党员干部前往泉州华侨革命历史博物馆开展红色研学活动。全体党员干部在讲解员的带领下有序参观各个展厅，认真驻足研读珍贵老照片、革命实物与史料记载，回望泉籍华侨跨越山海、心系家国的百年奋斗征程。大家边走边看、细学深悟，在沉浸式红色熏陶中感悟侨胞矢志报国的赤诚初心，从先辈无私奉献的革命精神里筑牢理想信念根基。

重温铮铮誓词，坚守入党初心。在鲜红的党旗下，全体党员高举右拳，一起重温入党誓词。该行党委书记为8位在“七一”前后入党的同志颁发“政治生日”贺卡。收到贺卡的党员同志纷纷表示，这张特殊的“生日”贺卡既是一份温暖的祝福，更是一面镜子，时刻提醒自己要以更高的标准要求自己。

讲授专题党课，聚力赋能发展。该行党委班子成员分别到党建联系点讲授专题党课，结合金融行业典型案例，剖析了错误政绩观的具体表现，引导全体党员坚决摒弃规模情结，转向价值创造，以更实举措助力乡村振兴、以更优服务回应客户需求，以更严标准守牢风险底线，为推动地方经济高质量发展贡献金融力量。

线上答题充电，理论入脑入心。该行党委开展为期5天的庆“七一”线上答题活动。活动面向全体党员，题目涵盖党的创新理论、树立和践行正确政绩观应知应会、党史知识、清廉文化等内容。党员利用工作间隙、闲暇时间随时参与答题、反复自测，在答题过程中查缺补漏、巩固理论要点，筑牢理论根基。

登门暖心关怀，传递组织温情。该行党委班子成员深入基层一线关怀慰问，用真情实意温暖人心、提振士气。走访中，领导干部与困难党员亲切交谈，详细询问其身体状况、生活近况与实际困难，送上节日问候和暖心帮扶，让困难党员真切感受到党组织的牵挂与关爱。同时，深入业务一线走访党员代表，充分肯定大家深耕市场、服务客户、坚守岗位的敬业担当，并激励大家继续永葆初心、砥砺前行。

为群众办实事，彰显党员担当。各党支部结合“奋进三行”活动持续开展“我为群众办实事”实践活动，组织党员下沉村居、商圈及企业开展金融知识普及、防范电信诈骗与非法集资金宣传等活动，切实把金融服务送到群众身边。

定格党旗荣光，镌刻忠诚使命。晋江农商银行党委组织开展“我与党旗合个影”主题活动，大家在鲜红的党旗下定格初心瞬间。

接下来，晋江农商银行将始终坚持党建引领，深耕“奋进晋号”党建品牌建设，统一思想、凝聚力量、引领发展，以赤诚之心、奋进之姿、笃行之功扛起金融为民的责任担当，为“十五五”良好开局贡献农商力量。

黄金投资热度居高不下 投资骗局又翻新

今年以来，黄金市场行情起伏波动，虽近期金价有所回调，但市民黄金理财、购金保值的热情持续高涨。不法分子紧盯市场流量，翻新诈骗手段，线上虚假平台操盘、线下邮寄黄金验资、门店高息存金托管三类新型骗局集中高发，多名投资者险些遭受大额财产损失。对此，金融部门发布风险警示，提醒广大市民擦亮双眼，防范黄金投资陷阱。

线上层层诱导

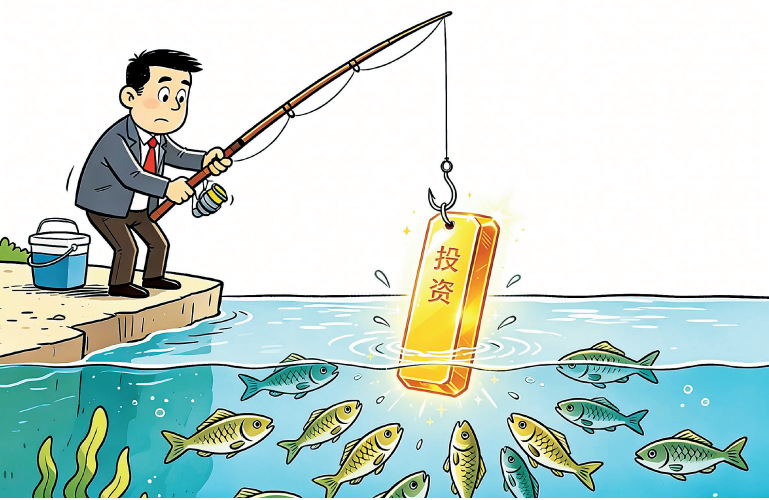
依托黄金保值避险的大众认知，诈骗分子精准拿捏投资者低风险、高回报的理财心理，多渠道布设引流洗脑骗局。不法分子在短视频、社交软件广泛投放广告，虚构黄金内部投资渠道，宣称收益远超银行常规理财，配备专业导师一对一操盘，承诺保本零风险，诱惑性极强。

诈骗团伙成员伪装成金融分析师、资深操盘手、平台内部专员，主动对接意向投资者，免费推送金价行情、理财课程，以专业术语博取信任。同时，批量伪造盈利截图、回款记录及资质证书，通过线上直播间接解读行情，制造跟投稳赚的虚假氛围。

骗局采用“先予后取”的套路，投资者小额投入时，平台会正常兑付收益、支持提现，逐步打消市民防备心理。待投资者放松警惕、加大投资金额后，团伙通过后台操控篡改金价走势，账户盈亏数据。一旦用户申请大额提现，便以账户异常、验资收费、缴纳保证金等理由推诿阻拦，最终解散社群、失联跑路，投资者本金尽数亏损、无法追回。

两类新型陷阱

相较于传统线上诈骗，近期高发骗



局新增实物黄金交易环节，伪装性、隐蔽性大幅升级，迷惑了大量普通投资者。不法分子编造虚假话术，谎称线上转账易触发金融监管核查，导致账户冻结，诱导投资者线下购买金条、金饰，邮寄至所谓平台专属仓库验资充值，宣称黄金重量可折算投资本金，投资收益可随金价涨幅翻倍，甚至假借跨境黄金贸易避税名义诱导操作。

与此同时，线下小型金铺的黄金托管返利骗局持续泛滥。部分无资质门店推出存金托管业务，告知消费者无需自取实物黄金，可交由门店代为投资运营，承诺按月派发高额租金返利。初期门店正常兑付小额收益，吸引市民持续追加托管黄金、投入资金，待吸纳足量资金后，直接关门停业、负责人失联，投资者托管的黄金及预期收益全部落空，维权无门。

认清正规渠道

不少消费者缺乏金融甄别能力，难以区分虚假平台与正规金融机构。据了解，诈骗平台页面高度复刻正规金融

系统平台页面，实时同步国际金价，完善入金、持仓、提现等功能，还盗用银行、黄金交易所标志及资质文件，谎称资金由第三方银行托管，极具欺骗性。

金融部门明确提醒，正规银行、持牌黄金机构，绝不会要求投资者线下购金邮寄至私人地址验资。所有黄金理财、实物存取、资金交割业务，均通过官方线上渠道、实体网点规范办理，全程留存可追溯交易凭证。而市面上鼓吹高杠杆、高收益的场外黄金交易，均属于非法对赌行为，不受法律和监管保护。

业内人士表示，黄金属于波动型投资产品，不存在零风险、高回报的投资项目，超高收益必然伴随极高风险。提醒晋江广大市民，切勿轻信陌生人推介的内部黄金投资渠道、保本高息项目，坚决拒绝线下购金邮寄验资等违规操作。办理黄金托管业务务必核验商家资质，远离不合理高收益项目。市民如需黄金保值增值，可优先选择银行积存金、正规持牌金店的合规自营业务，守护好自身财产安全。

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK

申贷（监督）热线
82096336

要贷款
就找晋江农商银行

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
先抵押·高额度·低利率

扫码获取产品详情

惠民贷骗局出新套路 千万别中招

近期，贷款诈骗套路再度翻新，冒用银行名义的虚假“惠民贷”骗局频发，不少有资金需求的市民险些遭受财产损失。针对这一高发诈骗乱象，交通银行于近期紧急发布风险预警，曝光两类新型贷款诈骗手段，提醒广大民众擦亮双眼、谨慎借贷。

新型贷款骗局花样翻新

根据交行官方披露的受骗案例与核查信息，当前不法分子的诈骗手段极具迷惑性，主要依托两大新型渠道实施诈骗，规避大众常规核验方式。

其一，不法分子开发、上架高仿贷款App，完整复刻正规银行的品牌Logo、界面布局及操作流程，以此诱导用户在线申请贷款，普通用户很难快速分辨真伪。其二，利用地图类平台低门槛标注功能，私自虚构银行贷款办理网点，在地图上标注虚假地址并预留诈骗联系方式。多数市民习惯通过地图搜索线下网点核验业务真实性，反而容易落入这一精心设计的骗局。

梳理各地反诈案例不难发现，此类仿银行贷款诈骗已形成标准化作案流程。诈骗团伙通过手机短信、短视频平台、社交朋友圈等渠道，大肆推送“低利率、无抵押、极速放款”的虚假贷款广告，精准瞄准有资金周转需求的人群，诱导用户下载仿冒App。待用户填写个人信息、提交贷款申请后，不法分子会刻意制造业务异常问题，以“银行卡信息填写错误”“贷款账户冻结”“需缴纳保证金解冻”等多种借口，威逼利诱用户转账。更具欺骗性的是，部分团伙还会伪造带有银行官方标志的电子合同，彻底打消用户的戒备心理，最终骗取用户资金。

金融机构密集发布

值得注意的是，此次曝光的虚假惠民贷诈骗并非单个案，而是当下金融诈骗的普遍乱象。近几年，冒用国有大行、股份制银行、持牌消费金融公司名义实施的贷款诈骗持续高发，各大正规金融机构均先后发布多轮反诈风险提示，反复提示民众警惕各类仿冒贷款陷阱，相关预警已成为金融机构常态化反诈工作重点。

各大正规金融机构均明确统一反诈准则，为民众辨别真伪提供清晰依据。所有银行正规贷款业务，仅可通过官方App、官方微信小程序、线下实体网点及机构公示的合作渠道办理，其余陌生平台、私人渠道均不具备贷款办理资质。同时，正规贷款仅收取合同约定利息，全程无任何前置费用，中介费、手续费、解冻金、保证金等各类收费名目，均为诈骗分子惯用骗术，凡是放款前要求转账缴费的贷款，百分百是虚假诈骗业务。

目前，监管部门、公安机关联合各大金融机构，持续通过弹窗预警、涉案账户冻结、大数据反诈拦截、线下宣传科普等方式打击贷款诈骗。但此类骗局存在跨平台、跨地域、隐蔽性强、迭代速度快的特点，不法分子多用虚假身份注册账号，仿冒App可反复换壳上架，虚假地图网点也难以被即时清除，导致反诈工作多为事后补救，前端拦截力度不足，治理难度较大。

牢记这些防范准则

面对持续翻新的贷款诈骗套路，民众唯有增强防范意识、掌握辨别技巧，才能从源头规避风险。尤其是有借贷需求的人群，切勿急于用钱放松警惕，牢记多项安全准则，守护自身财产安全。

首先，认准官方渠道，拒绝陌生入口。办理银行贷款务必通过手机正规应用商店下载官方App，前往线下实体网点或拨打官方客服热线咨询办理。坚决不点击短信、社交平台上的陌生贷款链接，不采信地图上未经官方认证的虚假贷款网点信息，从源头切断诈骗渠道。

其次，坚守核心底线，拒绝前置收费。牢牢记住“正规贷款不先交钱”这一反诈关键。无论对方以账户解冻、征信修复、刷流水、保证金等何种理由索要费用，一律全部拒绝，只要放款前要求转账、直接判定为诈骗，切勿心存侥幸。

最后，仔细核验信息，妥善留存凭证。办理业务时认真核对App开发者、机构资质及合同细节，警惕高仿界面和虚假电子合同。妥善保管身份证、银行卡、短信验证码等核心隐私信息，绝不随意泄露。一旦遭遇疑似诈骗或不慎受骗，立即保存聊天记录、转账截图等证据，第一时间报警并联系对应银行协助处置，最大程度挽回损失。