



春节将至，不少投资者已经开始着手春节期间的投资理财规划。2023年是资管新规落地的第二年，在全面净值化的时代，银行的“春节理财”也悄然发生了改变。相对此前品类繁多的春节专属理财产品，目前各银行推出的“春节专享”理财产品较少，转而重点推荐安全、短期的产品。

春节理财 银行主打“安全牌”

本报记者 王丽华

“去年一整年的银行理财产品收益很少，今年考虑换个产品试试，但挑选了半天也没有合适的。”我市一家银行网点内，市民周女士告诉记者，目前理财产品都不保本了，“春节专享”理财产品似乎也失去了独有的优势，节日理财产品收益和平时没有太大差别。

对此，我市一家国有商业银行的理财经理表示，目前，银行理财产品的收益波动较大，稳健型理财产品也有，但是很少，有条件的投资者也可以适当关注一些保险和基金产品，作为备选。随后，记者从我市一家股份制商业银行了解到，自去年开始，该行一般会定时推出一两只收益比较好的产品，作为春节专属理财产品推荐，今年的推出时间目前还没有确定。一般而言，该类理财产品会在手续费方面有优惠，甚至有可能直接免除手续费。

也有一部分投资者持观望态度，期待银行理财产品在经历了去年的“破净潮”“赎回潮”后能够回归到“破净”前的水平。针对这一现象，业内人士表示，近期，以投资债券为主的银行理财产品的净值已经开始回升，但净值仍未回到“破净”前水平。

那么，进入2023年，投资者究竟该如何理财，才能实现合理的资产配置呢？

业内人士建议，一般投资者应与理财经理充分沟通，依据自身风险偏好及流动性需求进行资产配置。具体而言，投资者可将资金分为三部分，结合自身风险承受能力、资金流动性需求等实际情况，构建适宜的投资组合。一是可将部分资金投向短期限的现金管理、固收产品，如日开型、周开型、月开型等理财产品。这类产品的投资期限较短，流动性较好，净值波

动相对较小，能够较好地满足投资者的流动性需求。二是将部分资金投向中长期限的封闭、定开固收产品。这类产品的投资期限通常在6个月以上，投资范围包括债券、非标资产，能够在中长期内为投资者收获更为稳健的收益。三是将部分资金投向风险和收益相对更高的理财产品，如混合类、权益类理财产品。对于风险承受能力较强的进取型投资者，可选择底层资产主要投向股票市场的公募或私募基金等产品，以此获得较高回报。

此外，倾向于保本型产品的投资者可在对比各家银行春节前后的“开门红”活动力度后，选择存款利率相对较高的机构进行储蓄，提前锁定存款收益。同时，投资者还可结合自身资金安排，通过了解大额存单是否可提前支取、是否可转让等因素进行综合选择。

信用卡备用金不能随便用

如今，信用卡支付成为了消费者重要的支付渠道之一，消费者对于信用卡的很多功能也是驾轻就熟，但说到信用卡备用金却很少有人知道。备用金是银行在信用卡额度外批给持卡人的一笔刷卡资金，它既不是额度也不能够取现，只能供刷卡使用。那么，备用金在使用过程中有哪些需要额外注意的地方呢？

信用卡备用金一般都是银行邀请持卡人开通的，也就是说，只有在往期信用度较好的人才会受邀开通信用卡备用金，

而且开通备用金业务也会提升综合评分，进而可以提升个人信用卡固定额度。

持卡人需在申请时间清备用金的放款方式，有的银行是一次性发放到卡，有的银行则是通过刷卡消费的形式发放；备用金到账后会优先抵冲持卡人的信用卡当前欠款部分。每一期下账的本金和手续费金额将全额计入到每月的最低还款额中，并且会占用持卡人信用卡账户的可用额度。持卡人需按信用卡对账单和短信通知还款，如逾期未还或还款不足，则

会被收取相应利息及滞纳金；备用金的还款方式多为等额本息（本金和手续费按月还款，手续费显示为月均息），不管还到第几期，每个月的手续费都是：初始额度×月手续费。

信用卡备用金一定程度上可以解决持卡人的大额资金需求，但如果经常使用，会增加个人负债率，影响个人信用，日后再去办理银行贷款、信用卡等，很有可能会被银行拒绝。因此，消费者一定要谨慎办理和使用。
(丽华)

建行动态

善建者行 成其久远

建行广灵支行深耕农村金融市场

针对村民在办理金融业务中遇到的难题，建行广灵支行采取多项措施，围绕村民办理业务中遇到的高频事项和服务场景，积极指导“裕农通”服务点，让村民在家门口就能完成转账汇款、日常缴费、存取现金等，让金融服务延伸至“最后一公里”。该支行组成“裕农通”服务小分队，携带“龙易行”移动设备，走村串乡、上门入

户、细化分工、流水作业，全力做好资料收集和录入工作，手把手现场指导“裕农通”业主，确保村民能够自主操作，独立完成业务办理。同时按照“一村一点”的要求，进行全面梳理，有计划、有目的地逐一营销，规划路线，提高外拓效率。此外，该支行还主动引导业主激活、布放机具，加强后续的服务和维护，让建行“裕农通”真正发挥服务农村的桥梁作用。

(左培 雪峰 郭洋仪)

财经观察

基金折算的意义



在投资市场上，不同的理财产品收益和风险不同。相对于股票等高风险产品，基金风险相对较低。但是在基金管理的过程中，可能会有基金折算，那么，基金折算是什么意思呢？又有哪些影响呢？

基金折算是指基金份额的折算。具体而言，是指在基金资产净值不变的前提下，按照一定的比例调整基金总份额。

基金折算后，基金持有人持有的基金份额总额和基金份额金额会发生变化，但是基金份额占基金份额总额的比例不变。股份转换对持有人的权益没有实质性影响。也就是说，基金份额的转换对持有人的权益没有影响。

基金份额折算是基金运作中的一件重要事情，其走势代表了众多基金投资者的基本利益。

众所周知，基金份额折算是基金份额调整的一种手段，主要针对的是分级基金中的A类份额。

基金份额折算有两种，第一种是定期折算，定期折算以折算日为准。此时，无论基金净值是多少，最终都会折算成1。第二种是不定期转换，即当母基金净值达到1.5或者B份额净值跌到0.25时，这种转换就是满足条件后的转换，所以没有时间限制。

一般来说，基金折算主要是为了降低投资者对价格的敏感度，有利于基金的持续营销，且基金折算在增加份额的同时也降低了单位净值，相互抵消后不会影响到投资者。基金的买入价格主要与基金净值有关，如果基金单位净值过高，投资者的买入成本将更高。基金折算后，可以进一步降低基金的投资门槛，让投资者以相对低廉的价格买到一只基金。

(左培)

金融热线

我的理财我做主

欢迎您发短信或拨打

18635299919

生活中，您不可避免地会到银行、保险公司、证券公司、典当行、小额贷款公司、投资公司等金融机构办理业务。那么，您是满意而归？还是扫兴而去？如果您在金融机构中办理业务时遭遇侵权，或涉及服务缺陷，或落入误导陷阱，或碰到霸王条款等情况，都可以向本刊反映。亦或，您对这些金融单位有什么意见或建议，也请您告诉我们。我们将会扬行业之正气，贬行业之弊端，将您的声音传递给相关单位和部门，并诉诸报端……

您可以发短信或打电话至18635299919，也可将邮件发至dtrbjjzk1@163.com。