

“新三金”理财是指将资金分散配置于货币基金、债券基金和黄金基金三类资产的一种理财方式。这种组合借鉴了国际通行的资产配置理念,通过持有低相关性的多种资产来分散风险、平滑收益波动。

“新三金”理财 受年轻人青睐

本报记者 刘江华



近年来,从活期存款利率进入“0字头”到中长期存款“降温”,越来越多的投资者开始寻找收益稳定且风险可控的理财方式。在传统存款收益率下降的背景下,不少年轻人用“货币基金+债券基金+黄金基金”组成的“新三金”守住自己的“钱袋子”。

在平城区工作的袁睿表示,她将积蓄规划成了三部分:活钱、稳钱、长钱。活钱主要用于日常生活,放在货币基金和银行理财,可以像活期一样随时赎回,但利率又高于活期,相当于活期存款的“平替”;稳钱是未来1~3年可能会用的钱,对应配置1~3年久期的“固收+”产品;长钱是三年以上都用不到的钱,配置了黄金资产。袁睿表示:“理财风险评测显示我是风险厌恶型投资者,所以我选择的理财产品95%以上都是偏稳定的,少数的不稳定投入比较小,即使亏也在可控范围之内。”袁睿这种“稳”字当头的理财思路,正是“新三金”理念的核心——分散投资于不同属性的金融工具,

它们各自承担着不同的角色功能,共同构建起一个既稳健又有弹性的财富体系。

货币基金扮演着“会生息的钱包”的角色,主要投资于期限较短、安全性较高的品种,类似余额宝、微信零钱通等产品,通常1元起购,支持T+0或T+1到账,可替代活期储蓄,适合日常资金管理。债券基金是“稳健增值的资金粮仓”,主要投资国债、金融债等稳健标的,收益和风险通常都要高于货币基金,年化收益维持在3%~4%区间,适合存放1~3年不用的闲钱。黄金基金的作用则是“风险对冲的盾牌”,资产直接挂钩黄金现货价格,波动性较大,避险属性也更强。

袁睿的理财规划是年轻投资者转向多元化资产配置配置的生动写照。在低利率环境下,资产多元配置理念逐渐普及,但银行人士提醒,投资者仍需保持理性。采访中,一家股份制银行的理财经理告诉记者,“任何投资都是有风险的,没有完美的投资

产品,只有合适的投资组合”。在他看来,投资者应该根据自身的风险承受能力、资金流动性需求和实际投资目标来构建合适的资产配置方案,避免盲目跟风。此外,“光有理财意识远远不够,还需要掌握一定的专业知识,这样可以帮助自己更精准地把握市场趋势,优化资产配置”。

理财专家提醒,普通投资者可参考“金字塔”原则——底层以流动性好、风险低的资产为主,中层配置稳健型产品,顶层考虑适当参与权益类或商品类投资。同时在此基础上定期审视和调整资产配置比例,构建个性化的“新三金”配置方案,保持多元资产组合与个人情况的匹配。例如,对于短期内的资金使用需求,可采用“货币基金为主、债券基金为辅”的配置方式;对于长期财务目标,可适当提高债券基金和黄金基金的占比;风险承受能力稍高的投资者可在“新三金”基础上少量配置股票型基金。

风险提示

警惕不法“代理维权”陷阱

记者从有关部门了解到,近期,社会上一些组织和个人通过短视频及直播等自媒体平台违规制作、散布涉及“全额退保”“债务清零”“债务优化”“债务协商”“债务置换”“征信洗白”等不实短视频,甚至以直播形式传授“技巧”,诱导金融消费者、投资者委托其“代理维权”,从而收取高额咨询费、服务费,以“依法维权”之名行“非法牟利”之实。此类不法“代理维权”短视频、直播传播不实信息,扰乱金融市场秩序,侵害金融消费者、投资者合法权益。为此,金融监管总局发布风险提示,提醒广大群众警惕不法“代理维权”侵害,依法理性维权。

勿听信谣言。“全额退保”“贷款/信用卡不用还”“债务协商”“债务置换”“征信洗白”等均属不实信息,与《保险法》《商业银行法》《证券法》《征信业管理条例》等金融法律法规不符,金融消费者、投资者应通过政策出台部门官方网站、金融机构全国统一客服热线等正规渠道获取信息,通过正规金融机构、正规渠道获取金融服务,勿轻信非官方渠道信息,警惕诱导性营销说辞,避免上当受骗。

警惕“代理维权”骗局。不法组织或个人名为“代理维权”,实为伺机牟利。金融消费者、投资者如听信“代理维权”组织和个人的虚假宣传,不仅可能支付高额服务费,如欲中途退出,甚至可能因“违约”而陷入官司。此外,尤其需要关注的是,“代理维权”组织和个人伺机收集金融消费者、投资者手机卡、银行卡以及贷款、信用卡、保单、家庭住址、子女就读学校、身份信息等重要信息,此类信息一旦被非法买卖或利用,金融消费者、投资者或将面临电信网络诈骗、信用卡盗刷等风险。金融消费者、投资者如遇金融纠纷,可通过金融机构公布的官方渠道向金融管理部门反映,也可通过专业调解组织进行调解,或依法通过诉讼、仲裁等方式解决。(培煜)



建行煤炭支行:凝心聚力筑防线 反诈宣传护平安

为深入践行“金融为民”初心使命,筑牢电信网络诈骗防范屏障,切实守护群众财产安全,建行煤炭支行以“3·15”国际消费者权益日为契机,全方位开展反电信网络诈骗宣传活动,立足行内阵地、拓展外宣场景,为营造清朗金融环境贡献力量。

建行煤炭支行始终把反诈工作摆在突出位置,先行夯实内部基础,切实筑牢行内防线——组织全体员工开展反电信网络诈骗专题学习,深度剖析新型诈骗手段、典型案例及处置流程,强化员工反诈专业素养,打造懂宣传、能识骗、会防范的专业队伍;依托晨夕会、工作群开展行内常态化反诈宣传,凝聚全员反诈共识,为对外宣传工作筑牢根基。

作为服务客户的前沿窗口,建行煤炭

支行立足网点主阵地,向前来办理业务的客户开展沉浸式反诈宣传——在营业大厅设置反诈宣传专区,摆放主题展板和定制反诈折页,循环播放反诈宣传视频,让客户在等候、办理业务的间隙随时获取反诈知识;大堂经理与柜面人员主动靠前,结合我市发生的诈骗案例与煤炭行业职工工资特点,针对性讲解虚假贷款、刷单返利、冒充公检法等高发骗局,提醒客户严守“不轻信、不透露、不转账”原则,把反诈提醒融入每一笔金融业务,切实守护客户资金安全。

上门服务合作企业,延伸反诈宣传触角——在做实行内宣传的基础上,建行煤炭支行组织“张富清金融服务队”走进合作企业,开展“清朗金融网络,守护安心消费”反诈主题宣传活动。宣传人员结合企

业职工工作特性与金融需求,通过现场讲解、答疑解惑、案例拆解等形式,重点剖析“高息”陷阱、虚假贷款中介等诈骗套路,手把手指导职工及家属辨别金融骗局,普及反诈知识与维权途径。此次活动累计发放宣传资料100余份,覆盖职工100余人,让反诈知识深入基层,有效打通了宣传的“最后一公里”。

一系列反诈宣传活动是建行煤炭支行落实金融消费者权益保护的有益探索与务实举措。下一步,该行将持续深化反诈宣传工作,立足本地特色,常态化开展“四个一”活动,不断优化行内对客服务,拓展外部宣传场景,以精准化、接地气的宣教方式助力群众反诈意识和能力的提升。(培煜 杨磊 杨雪峰)

建行迎宾路支行:扎实开展政策解读 切实提升服务质效

为切实做好征信服务工作,让广大客户及时了解、准确掌握一次性信用修复政策,建行迎宾路支行按照工作部署,紧扣“实施一次性信用修复政策,支持个人高效便捷重塑信用”主题,聚焦厅堂主阵地,向来行客户开展专项政策宣传解读活动,切实把征信惠民政策落到实处,取得了良好的宣传效果。

活动期间,网点以大堂现场讲解为主要宣传形式,组织大堂经理、柜面人员主动靠前服务,向前来办理业务的客户精准宣传。工作人员用通俗易懂的语言详细解读本次一次性信用修复政策的适用对象、时间范围、金额标准、办理流程等核心内容,

重点讲解政策“免申请、零材料、简流程”的便民利民特点,帮助客户厘清政策边界,消除认知误区。针对客户普遍关心的逾期记录修复、征信更新时间、是否需要额外手续等热点问题,工作人员逐一耐心解答,提供一对一精准指导,确保客户听得明白、理解透彻、用得放心。

与此同时,网点积极营造浓厚宣传氛围,在大堂醒目位置摆放政策宣传资料,张贴宣传海报,与现场讲解形成互补,方便客户随时浏览、深入了解。工作人员在引导客户等候、办理业务的过程中,同步开展政策提醒与疑问解答,实现专题宣传与日常服务有机融合,进一步强化宣传实效。面

对面、零距离、沉浸式的讲解服务有效提升了客户对政策的知晓率和满意度,切实将便民惠民政策送到客户身边。

此次厅堂宣传活动不仅有效普及了一次性信用修复政策,还进一步拉近了银行与客户的距离,增强了公众的信用保护意识和金融获得感。下一步,建行迎宾路支行将持续巩固宣传成果,常态化做好政策宣传与咨询服务,坚持以客户为中心,不断提升金融服务质效,全力保障一次性信用修复政策落地落实,助力广大客户高效便捷重塑良好信用,营造诚实守信、健康有序的金融环境。(培煜 杨宏 杨雪峰)



欢迎您发短信或拨打

18635299919

13603528808

生活中,您不可避免地会到银行、保险公司、证券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,砭行业之时弊,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、13603528808,也可将邮件发至dtrbjzk1@163.com。