

“您当前风险承受能力不满足该产品购买要求。”近期,不少习惯在手机银行购买基金的投资者发现,原本能正常购买的基金产品,如今却被系统弹窗“劝退”。这并非系统故障,而是多家银行上调了代销基金的风险等级。部分原本“中风险”的基金,一夜之间变成了“中高风险”甚至“高风险”。

买基金被“劝退”? 多家银行上调代销基金风险等级

本报记者 李冬梅

怎么就成了高风险了?

刚刚退休的王女士,平时喜欢用手机银行买点理财产品。上个月她想追加一笔已持有基金,结果弹窗提示“风险等级不匹配”。她翻看产品详情才发现,这只基金的风险等级已从R3悄悄调到了R5。“我就想比存款收益高一点,怎么就变成高风险了?”王阿姨很不解。

事实上,王阿姨的经历并非个例。记者了解到,近几个月来,多家银行陆续发布公告,批量上调代销基金的风险等级。其中,邮储银行一次性将65只基金的风险等级由R3上调至R4,成为本轮调整中动作较大的银行之一。记者登录邮储银行手机App发现,目前在售基金中,R4、R5级别的产品明显增多,中低风险产品占比明显下降。其他银行也纷纷跟进,部分原油类QDII基金、石油ETF产品风险等级直接被推至最高档R5,导致一些风险评级较低的投资者无法购买。

油价巨震叠加监管趋严

为什么突然上调?业内人士分析,最直接的“导火索”是国际原油市场的大幅波动。今年以来油价频繁暴涨暴跌,部分挂钩石油的基金净值波动剧烈,促使银行重新评估相关产品的实际风险特征,将底仓

资产波动性、历史最大回撤等指标纳入评级范围。

另一方面,监管划下“硬底线”。多家银行在公告中明确表示:根据《证券期货投资者适当性管理办法》等法规要求,依据风险等级评定“孰高原则”进行调整。也就是说,当银行自行评定的风险等级与基金公司评级不一致时,必须采用两者中更高的风险等级。这一原则促使银行主动收紧标准,避免因“适当性管理不到位”而承担风险。

投资者如何应对?

对于普通投资者而言,面对“购买被拒”的弹窗,不必感到困惑或沮丧,这实际上是银行帮助投资者规避超出自身承受能力的风险。专家建议可进行自查3步走:

第一步:查持仓。逐一查看每只基金的风险等级。如果发现自己持有超出风险承受能力的产品,果断考虑赎回或转换,不要为了追求过往高收益而勉强留守。

第二步:重新做风险测评。在新增投资前,最好重新做一次风险测评。因为随着收入、资产和年龄的变化,个人风险评级本身也是动态的。

第三,切勿只看“R”。投资者不要只关注“R”这个风险等级标签,而应仔细阅读产品说明书,重点关注投资范围、历史最大回撤和波动幅度等实质性信息。

业内人士提醒,风险等级上调是对波动可能性的提示,而非直接预示亏损。投资者应根据自身风险承受能力,坚持分散投资与长期视角,培养更加理性、审慎的投资习惯。

风险等级划重点

通常情况下,银行理财产品风险等级划分:

·R1(低风险):本金安全性高,收益波动极小,适合追求稳定收益的谨慎型投资者。

·R2(中低风险):本金损失的可能性较低,适合可承受轻微波动的稳健型投资者。

·R3(中风险):本金可能面临一定程度的市场波动风险,适合可承受中等程度波动的平衡型投资者。

·R4(中高风险):本金面临较大幅度的波动风险,适合愿意为高收益承担较高风险的进取型投资者。

·R5(高风险):本金损失的概率较高,收益受市场环境影响极大,仅适合追求高收益且能承受较大亏损的激进型投资者。

晋商银行快讯

晋商银行大同魏都支行: 延时服务为企业守住信用底线

近日,一面写满诚挚谢意的锦旗被送到晋商银行大同魏都支行。送锦旗的企业财务负责人连连感慨:“真的太感谢你们了,下班了还专门等我们,帮我们解决了大难题,不然企业要蒙受巨大损失。选择晋商银行,我们特别放心!”

这暖心一幕,源于前些时下班时段的一通紧急来电。当时,网点工作人员正准备结束当天工作,突然接到某企业财务负责人的求助电话。原来,当天是该企业的贷款还款日,企业已将足额资金归集至晋商银行账户,却在使用网银转账还款时发现账户无法使用。眼看还款日即将过去,一旦逾期,企业将面临逾期罚息及征信受损风险,进而影响后续正常经营。

“您别着急,我们加班等您过来,全力帮您处理!”运营主管邢静丽一边安抚客户,一边安排综合柜员迅速排查该企业账户异常原因。经核实,该账户因长期未使用被暂停了非柜面业务,需网点现场核实后才能解限恢复正常。

1个多小时后,企业财务人员带着全套资料赶到该支行。早已等候在岗的运营主管和综合柜员立即审核资料,加急为客户办理了账户解限及还款转账业务。从下班时接到求助,到夜间业务办结,魏都支行以“特事特办、急事急办”的服务态度,为企业守住了信用底线。

此次延时服务,正是晋商银行大同魏都支行深耕对公业务、践行普惠金融的一个缩影。今后,晋商银行大同分行将持续优化服务流程,用心用情做好金融服务,助力地方企业稳健发展,用实际行动彰显该行的责任与担当。

(冬梅 刘兴宇)



建行动态

善建者行 成其久远

建行大同分行:“已故账户”跨行查 便民服务解难题

长期以来,亲人离世后,亲属想查询逝者名下银行卡账户,却因不知开户行而不得不一家家银行跑腿核实,费时又费力。如今,这一难题有了破解之道。

近日,中国银联联合多家银行推出“已故人员银行卡账户线索跨行查询”便民服务,实现“一次申请,跨行通查”。作为山西省首批试点机构,建行大同分行成功落地该项服务,真正做到数据多跑路、群众少跑腿。

具体操作上,申请人只需携带本人身

份证件、亲属关系证明、逝者死亡证明等材料,前往建行大同分行网点,由工作人员双人复核、核验资料无误后录入系统,系统将生成一个专属查询授权码。客户凭授权码登录“云闪付”小程序提交查询申请,系统将在24小时内自动反馈逝者开户银行线索,并以短信告知客户。

需要提醒的是,查询报告仅显示开户银行名称,不包含卡号、余额、理财等敏感信息。该结果仅作为线索参考,不具备继

承法律效力。后续资金查询、支取仍需按银行正规流程办理。所有业务资料统一归档留存,全程可溯源、可核查。

建行大同分行相关负责人表示,这一服务有效解决了群众办理“身后金融业务”时“跑腿多、流程杂”的痛点,切实提升了民生金融服务质效。下一步,该行将持续优化服务流程,以高效、暖心、合规的金融服务,彰显国有大行的社会责任与民生担当。(芳菲 樊雪妍 朱玉凤)

建行铁道支行:纸笔传情暖人心 无声服务显担当

近日,建行铁道支行营业大厅内上演了暖心一幕:一位年轻女士在等候区神色不安、四处张望,却迟迟未上前办理业务。当班大堂经理察觉异常后主动上前询问,发现对方无法语言交流,当即意识到这是一位听障客户。

工作人员没有丝毫迟疑,立即取出纸笔,温柔地写下:“您好,请问您需要办理什么业务?”看到工作人员与她耐心沟

通,女士紧锁的眉头逐渐舒展,在纸上写下:“我想取1000元。”大堂经理微笑点头,用手势引导其前往“爱心窗口”优先办理。

办理过程中,工作人员全程陪伴在侧,每一步操作都用文字细心提示,辅以温和的眼神与肯定的点头,无声传递着“别担心,我陪着您”的安心。业务顺利办结后,该女士激动地用手语连连竖起大拇指

指表示感谢,临别时多次回头,以无声的方式表达满心暖意。

一直以来,建行铁道支行坚持打造有温度、无障碍的金融服务,用心呵护每一位特殊客户。从纸笔交流到爱心窗口,从耐心陪伴到全程守护,服务跨越了声音与语言的界限,用真诚与责任书写国有大行的担当,让无声的世界也处处充满温情。(芳菲 韩晓飞 王雅楠)

金融热线

我的理财我做主

欢迎您发送短信或拨打

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,砥行业之时弊,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。