

面对市场上种类繁多的理财产品,不少人抱着赚钱的心态盲目入手,却因不了解产品风险、不清楚自身风险承受能力,最终陷入收益不及预期甚至本金亏损的困境。理财投资,风险先行,精准匹配是前提——厘清自身需求与产品风险,才能让每一笔理财投资都心中有数。

用好“双评估” 明明白白买理财

本报记者 刘江华

从今年2月1日开始,投资者去银行、理财公司或保险公司购买投资型产品时,可能会发现风险评估更为严格。原因在于,随着国家金融监督管理总局发布的《金融机构产品适当性管理办法》落地实施,以往部分销售人员在未充分评估客户风险偏好、或客户为购买高收益产品而随意提高自身风险等级的情况,将得到制度性约束。

承受能力与产品风险相匹配

《金融机构产品适当性管理办法》的核心要求是“双评估”,即金融机构在向个人投资者销售产品前,必须同时完成对产品的风险等级评估和对投资者风险承受能力的评估,两者经系统匹配通过后,销售流程才能继续。

根据《办法》,金融机构需通过科学的评估问卷,确定投资者的风险承受能力等级,从低到高分分为C1(保守型)至C5(进取型)五个等级。产品风险等级也对应划分为R1(低风险)至R5(高风险)五级。投资者只能购买相应风险等级或更低风险等级

的产品。例如,评级为C1的保守型投资者,只能购买R1级的产品,如国债、存款类产品;C3平衡型投资者,其购买范围可覆盖R1、R2及R3级产品,但不能购买R4及以上风险等级的产品。

对投资者来说,风险评估好比是对自身风险承受能力的“体检”,需要实事求是地“内观”,才不会被风险过度侵害;对经营机构来说,做好风险评估是向客户推荐产品的前提,机构应将其视为产品选择的“指南针”,切实将适当风险的产品精确推介给适当风险承受力的投资者,真正实现“卖者尽责”“买者自负”。

为自己的投资上好保险

面对更为规范但也更复杂的销售流程,投资者应如何应对?业内人士给出四点核心建议。

一是如实告知。在进行风险承受能力测评时,务必根据自身实际情况(家庭资产、投资经验、投资目标、风险偏好等)诚实填写,切勿为购买某一高收益产品而临时

“拔高”自己的风险,这无异于为自己埋下隐患。

二是仔细阅读。认真阅读产品说明书、风险揭示书等文件,特别是关于投资范围、风险因素、费用及历史业绩的章节。对于销售人员口头承诺与合同文本不符的内容,要以书面合同为准。

三是独立决策。销售人员基于其了解的客户信息给出的匹配推荐,仅供投资者参考。最终购买哪款产品、投入多少资金,决定权在投资者自己手中,应符合自身真实的财务规划和风险偏好。

四是勇敢说不。《办法》以负面清单形式明确了金融机构被严格禁止的行为。这些被明令禁止的“套路”包括代客户完成风险评估问卷、进行任何形式的“保本保收益”承诺或暗示、主动向客户推介风险等级超出其承受能力的产品、使用虚假或片面宣传业绩、过往收益数据来诱导购买等。对于上述销售误导行为,投资者要保持高度警惕,并有权拒绝。如遇违规销售,可保留证据并向金融监管部门投诉。



个税汇算进行中

税务部门发出四点提醒

在平城区工作的张晓丽近期收到了单位财务人员的提醒——2025年度个人所得税综合所得年度汇算正在进行中,请尽快登录个人所得税App办理退税事宜,以免损失。记者从税务部门了解到,为顺利、准确办好汇算,充分享受个税改革红利,纳税人需重点关注以下四个方面:

合理规划错峰办理汇算申报

个税汇算办理时间将持续至6月30日,请合理安排时间、错峰申报,尽量避开6月底高峰期。可以退税的纳税人抓紧领取退税“红包”;需要补税的纳税人,在规定时间内申报并补缴税款,避免逾期产生滞纳金,造成不必要的损失。

全面准确填报相关信息

及时通过个人所得税App或者扣缴义务人确认综合所得、相关扣除等信息,并提前备齐需要填报的有关佐证资料。同时,纳税人申报享受减免税优惠政策,应在填报前认真了解相关规定,避免因错误或虚假享受优惠而补缴滞纳金。

依法申报境内外全部所得

按照《个人所得税法》,居民个人从中国境内和境外取得的所得均应依法缴纳个人所得税。有境外所得的纳税人,须就境内外全部所得在6月底前完成申报。税务部门将利用国际间金融账户涉税信息自动交换(CRS)等信息数据,对境外所得申报数据进行分析比对,持续加强税收监管。

警惕退税诈骗陷阱

要通过个人所得税App、自然人电子税务局等官方渠道办理汇算。切勿轻信网上各类“退税秘籍”“专业人员帮你多退税”等信息,不要向陌生人提供自己的个税App账号、密码、银行卡等信息,以防个人信息被冒用、账户资金被盗刷,或被用于虚假申报等违法行为,导致财产损失和税务风险。

(培焯)



养老金融守护银发岁月

随着社会老龄化趋势加剧,适老化服务需求日益旺盛。建行大同分行深切意识到自身所承载的社会责任,积极响应国家号召,不断强化、优化适老化服务体系,致力于为银发一族提供更加便捷、周到的金融服务。

在网点改造方面,该行设置无障碍通道、业务指示牌等便民爱心设施,确保老

年人能够轻松找到所需的服务区域,同时优化自助设备界面,确保老年客户能够顺利办理业务,助力银发族轻松跨越“数字鸿沟”。此外,该行在优先处理老年客户业务的同时提供上门服务,确保特殊群体的金融需求及时得到满足。建行大同分行还注重提升老年客户的金融知识水平和风险防范意识,定期组织“金融知识进

社区”活动,举办金融知识讲座,内容涵盖防范电信诈骗等实用知识,把金融知识送到老年群众身边,切实守住银发族的“钱袋子”。建行大同分行通过一系列贴心服务举措提升了老年客户的金融服务获得感和满意度,该行将继续探索创新适老化金融服务模式,为银发族提供更加全面、优质的金融服务。(培焯 姚利宝)

暖心上门解民忧 贴心服务赢信赖

“没想到建行能把服务搬到我们家门口,既解决了老人的急难愁盼问题,更让我们看到了国有大行的担当!”近日,建行御河西路支行用实际行动践行“以客户为中心”服务理念,派员工上门为行动不便的老人办理业务,不仅获得了客户认可,更打动其家人将20万元行外资金转入建行。

据了解,这位老年客户长期卧床,不慎遗失了银行卡,急需挂失补卡却无法亲自

到柜台办理,家属情急之下向建行求助。客户经理接到诉求后第一时间上报,御河西路支行迅速启动特殊客户服务应急预案,由副行长带队,与大堂经理一道携带移动办公设备上门为客户“特事特办”。抵达客户家后,服务小组先暖心问候老人身体状况,安抚家属焦虑情绪,在确认老人意识清醒、意愿真实后,严格按业务规范完成身份核验、资料登记、签字确认等流程,每一

步都耐心讲解、反复核对,兼顾业务严谨与人文关怀。

近年来,建行御河西路支行持续优化适老化服务,通过绿色通道、预约上门、简化流程等举措,将金融服务延伸至客户家门口,让服务更有温度、更接地气。接下来,该行将继续深耕便民服务领域,延伸服务触角,提升服务质效,让普惠金融的阳光照亮每个角落。(江华 晔琰 王雅楠)

微光映初心 温情慰民生

傍晚六点四十分,建行左云支行营业大厅渐渐归于宁静,唯有高柜区还亮着几盏柔和的顶灯。柜员正在整理当日凭证,无意间瞥见玻璃窗外,一对年轻父母怀抱婴儿来回踱步,神情满是焦急。

此时早已过了营业时间,可柜员心里清楚,不少新生儿急需办理社保卡,而未成年人社保卡业务必须在柜面办理,线上渠道无法替代。没有丝毫犹豫,她立刻重新打开

业务设备,招呼这对夫妻进来办理业务。

窗外天色渐暗,路灯缓缓亮起,网点笼罩在浓浓夜色里。但建行柜员依旧忙碌,指尖在键盘上快速操作。只因她深知,这张社保卡承载着一个家庭的期盼,更是国家惠民政策的温暖传递。

送走客户时已是晚上八点。柜员转头发现,柜台上放着一包婴儿湿巾,下面压着的字条上写着“阿姨辛苦了,谢谢您!”看

着简单的话语,柜员的嘴角不自觉地扬起笑意。

关掉网点最后一盏灯,走进微凉的夜色里,柜员脑海中浮现出婴儿安静的小脸、年轻母亲泛红的眼眶,心底满是暖意。正是这一次次默默的坚守,建行员工把国家政策红利送到千家万户,用平凡的服务打通了金融服务的“最后一公里”。(培焯 许静波 朱玉凤)

金融热线

我的理财我做主

☎ 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。