

银行理财市场 “降费潮”再起

本报记者 刘江华

降费公告密集发布

5月以来,银行理财行业迎来新一轮大规模费率下调浪潮,多家理财公司集中推出费率优惠举措,降费覆盖范围、优惠力度均创下近期新高,多款产品费率降至阶段性低位,切实让利广大投资者。

例如,建信理财5月20日表示,拟对两款产品进行费率优惠——“嘉鑫(增利)固收类最低持有90天产品第16期”“嘉鑫(稳利)固收类最低持有7天产品第50期”,优惠后的管理费率、销售费率均为0.1%/年。

再如,中邮理财5月26日发布公告称,旗下“盈瑞·鸿锦最短持有365天2号(量化精选)”理财产品实施费率优惠,自产品成立日起至2027年6月1日,各类份额年化固定管理费率下调至0.15%。

这些只是近期理财行业“降费潮”的一个缩影。数据显示,今年5月以来,理财公司发布的费率调整公告已近900份,调整品类集中为理财产品销售服务费、投资管理费,部分产品相关费率甚至直接降至零,

覆盖国有行、股份行及城商行系理财公司以及部分中小银行自营理财。

事实上,自2025年以来,理财市场已迎来多轮“降费潮”。比如去年7月,包括中银理财、建信理财等在内的10余家理财公司密集发布费率调整公告,管理费降幅最高达0.25个百分点。而今年5月以来的这一轮降费,无论是覆盖广度还是降价幅度,都较此前更进一步。业内分析认为,本轮理财行业密集降费是2025年以来多轮“降费潮”的延续与升级。

建议关注实际收益

对投资者而言,理财产品费率下降无疑是一大利好,可直接降低投资成本,间接提升投资收益。由于理财产品的费用是从理财产品的净值中抽取的,在产品收益不变的情况下,费率降低意味着投资者可能获得更高的实际收益。

值得注意的是,相比于费率的优惠调降,有投资者表示,自己更看重理财产品的实际收益水平。对此,业内人士分析表示,

理财费率下调更多是对存量客户的价格补贴,难以形成持续拉动。归根结底,投资者选购理财产品的首要考量是机构信用背书与产品运行稳健性,而非单纯的费率高低。

银行人士提醒投资者,费率高低不应作为选择理财产品的关键因素。原因在于,调低费率虽然有利于提高理财产品的净值表现,但相关净值收益每天变动,投资者不一定能明显感受到降费带来的实际利好,特别是对一些风险较高、收益波动较大的银行理财产品来说,降低费率对提升收益的作用比较有限。因此,在关注费率优惠的同时,投资者更应审视理财产品的底层资产质量和长期表现,明确自身投资需求与风险承受能力,在充分了解产品要素、策略方向、历史运作情况等信息后,综合考虑产品的风险、收益和流动性等因素,组合搭配、分散投资、合理决策。

综合来看,理财公司加大费率优惠力度顶多算锦上添花,投资者应基于自身的风险偏好、流动性需求、投资能力等因素进行资产配置。



财经快讯

个税汇算进行中

奖金计税方式如何选?

2025年度个人所得税综合所得汇算正在进行中。近日,在平城区工作的刘文峰接到了单位财务人员的电话,提醒他尽快办理个税汇算。刘文峰在“个人所得税”App上办理个税汇算时注意到,全年一次性奖金有单独计税和合并计税两种计税方式。面对这两个选项,刘文峰一时拿不定主意,“到底该怎么选?可否直接选择多退税的?”

记者就此咨询了税务部门。工作人员表示,单独计税指将全年一次性奖金不并入综合所得,按“奖金除以12”对应月度税率表单独计算;合并计税则是将奖金全额纳入综合所得一并计税。这两种计税方式无最优解,需结合个人全年收入、专项附加扣除等情况综合判断。最便捷的做法是,登录“个人所得税”App,在汇算申报环节分别选择“单独计税”和“合并计税”两种方式,系统将自动生成税额对比结果,哪种方式退税多或补税少,就选哪种。

据悉,2025年度个人所得税综合所得汇算办理期将持续至6月30日。符合条件的纳税人可通过“个人所得税”App进行办理。值得一提的是,符合“年收入不超过12万元”或“补税金额不超过400元”条件的纳税人,可免于办理汇算。业内人士建议,有退税需求的纳税人应尽早办理,通常3~15个工作日退税到账;需补税者务必在6月30日前完成缴款,逾期将按日加收万分之五的滞纳金,并可能影响个人征信。

税务部门提醒,请广大纳税人依法如实办理个税汇算,并按照规定切实对提交信息的真实性、准确性、完整性负责。对于存在虚假填报、篡改证明材料等情节严重的,税务部门将依法严肃处理,并纳入税收监管重点人员名单,对其以后3个纳税年度申报情况加强审核;情节恶劣的,税务机关将依法依规立案稽查。

(培烨)



建行动态

善建者行 成其久远
An Excellence-pioneer
A Partner Forever

警银协作伸援手 急寻线索解民忧

近日,一位中年客户急匆匆地来到建行电力支行,脸上写满了焦虑与不安。原来,他在网点ATM机办理完业务后一时疏忽,将刚刚为父亲购买的助听器遗落在了ATM机的隔间里,几天后才想起来,于是

第一时间来到网点寻求帮助。得知此事后,该行营运主管高度重视,一边安抚客户情绪,一边配合民警开展工作。在警银双方的共同努力下,助听器成功找回,客户悬着的心终于放了下来,连连向建行工作人

员和民警表示感谢。

此次事件中,建行员工急客户之所急,以高度的责任感和专业素养主动作为,用实际行动践行了国有大行的责任与担当。

(培煜 麻雨萌 杨雪峰)

巧用“现金异步”业务高效服务

近日,建行魏都大道支行充分运用“现金异步”业务交易模式,高效解决大额现金存款业务耗时久、客户时间紧张等难题,以灵活贴心的服务切实提升客户体验,赢得客户高度认可。

当日,一位私行客户来到建行魏都大道支行营业厅,计划存入大额现金。由于现金数量庞大,逐张清点、核验耗时较长,而客户行程紧凑,急需赶飞机,无法长时间在网点等候办理,内心十分焦急。

大堂经理在了解到客户的紧急需求

后,第一时间告知网点营运主管,在协调柜面岗位和人员后,精准研判业务痛点,迅速为客户开启弹性服务窗口,同时启用“现金异步”业务交易模式。办理过程中,柜面人员高效引导客户完成信息核对、业务登记,全程仅用时5分钟。在完成“现金异步”登记手续后,客户便安心前往机场,不再需要在网点等待漫长的现金清点过程。在客户离开网点后,柜员有序完成大额现金清点、核验、入账全流程操作,全程无需客户二次到场。在为客户入账后,客户第一时间接到

入账短信通知,同时网点工作人员致电客户告知账实相符已入账情况,客户连连称赞建行业务处理流程的灵活度和便利度。

此次现金存款业务的办理进一步体现出“现金异步”交易模式的优势,既为客户节省了大量时间,化解了急事急办的实际难题,还优化了柜面业务办理节奏,有效缓解了柜员集中处理大额现金业务的压力,实现了客户服务体验与员工作业体验的双重提升。

(培烨 张苗苗)

建行大同分行开展爱心助考活动

又是一年高考时。为切实服务广大考生及陪考家长,传递金融温度、践行国企担当,高考期间,建行大同分行在大同市第一中学校考点周边开展爱心助考活动,全力为莘莘学子高考护航。

活动期间,建行大同分行依托网点“劳动者港湾”,在考点旁设立爱心助考服务站,免费向考生、家长发放建行定制便民手提袋、清凉折扇、应急文具等爱心物资,满足考生及家长的需求。同时,建行网点“劳动者港湾”持续提供饮用水、临时休息、手机充电、应急复印等便民服务,全方位做好

后勤保障。

建行大同分行“韩玖职工创新工作室”提前准备了《鱼跃龙门》《金榜题名》《一帆风顺》等特色剪纸作品,一幅幅寓意丰富的精美作品饱含美好祝愿,为奔赴考场学生加油鼓劲,收获了考生和家长的纷纷点赞。

利用家长等候考生的空闲时段,建行大同分行“张富清青年突击队”积极开展金融知识宣传,围绕防范电信诈骗、反洗钱常识、个人信息安全保护等社会公众关心的重点内容进行讲解,结合常见诈骗案例提醒家长提高风险防范意识和能力,守护家

庭财产安全,让大家在陪考之余学到了实用的金融防护知识。

此次爱心助考活动以物资帮扶、温情祝福、金融科普相结合的多元化服务形式,充分展现了建行大同分行热心公益、服务民生的责任担当,进一步擦亮了“劳动者港湾”暖心服务品牌。下一步,建行大同分行将持续深化“金融为民”服务理念,不断丰富公益服务场景,常态化开展便民惠民志愿服务,用有温度、有情怀、有实效的金融服务回馈社会、温暖群众。

(培煜 朱玉凤)



金融热线

我的理财我做主

☎ 欢迎咨询短信或拨打

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。