



扫码关注河北法治报官方微信



黄金投资门槛悄然升高

投资者需重审风险配置

工商银行近期发布公告明确,2026年1月12日起,个人积存金业务的风险准入门槛将提至C3平衡型及以上。这一调整并非个例,此前已有多家银行上调积存金业务的风险评级要求。在金价持续震荡的背景下,业内普遍预判,积存金业务风控收紧将成为行业共识,普通投资者正面临“买金难”的现实挑战。

记者 姚慧霞



图片由AI生成

银行上调准入门槛

当前,国内银行普遍依据投资者基本信息、财务状况等指标,将风险承受能力从低到高划分为保守(谨慎)、稳健、平衡、进取、激进五个等级。此前准入门槛相对宽松的积存金业务,如今已普遍向中高风险等级靠拢,不同类型银行均出台了针对性收紧政策。

国有大行中,工商银行的调整细则显示,2026年1月12日后,个人办理积存金开户、主动买入或新增定投业务,须通过网点、网银或官方APP完成风险测评,结果需达到C3

平衡型及以上,同时签署风险揭示书;已开户老客户办理赎回、兑换等业务不受影响。而在此之前,该行积存金业务准入门槛仅为最低的C1保守型。

邮储银行则将黄金积存产品归为中风险品类,仅限稳健、进取、激进三类投资者参与,直接排除保守和谨慎型客户。其客服人员透露,该产品风险等级此前已从中等风险上调至更高层级。客户办理黄金积存,需先通过线上或线下渠道完成风险测评,仅稳健型及以上客户可

成功办理,保守型客户申请将被系统自动拦截,流程与总行政策完全一致。

建设银行要求更为严格,据了解,该行积存金业务仅向进取型及以上风险等级投资者开放。

股份制银行与城商行方面,收紧动作更早。中信银行早在2025年6月28日便收紧政策,要求新签约、办理黄金积存金的客户,风险测评结果需达C3及以上;兴业银行明确,开通积存金交易账户必须通过本行风险评估考核。

投资者需精准匹配风险与需求

面对银行收紧积存金准入门槛的现状,普通投资者无需盲目调整策略,核心在于结合自身风险承受能力和资金状况找准方向,重构投资逻辑。

首要任务是如实完成风险测评。以建设银行为例,其App内置的“风险承受能力评估”问卷包含10道情景题,投资者需诚实作答,才能获得与自身实际相符的风险评级,为后续投资决策提供准确依据。

对于风险测评达C3及以上、符合积存金投资条件的投资者,需纠正“积存金等同于变相储蓄”的认知

偏差。投资布局上,理财专家建议严格控制资金占比,将黄金投资金额限定在家庭总资产的5%至10%之间,且优先选用3年以上无需用到的闲钱参与,避免因短期资金周转压力被迫变现。

对于风险测评未达C3等级、无法参与积存金业务的投资者,切勿为开户刻意修改测评答案。若以不符合自身实际的风险等级参与交易,一旦市场大幅波动,极易因心理承压不足导致本金损失。这类投资者可优先选择定期存款、国债等无风险或低风险产品;若仍有黄金配

置需求,可关注黄金ETF基金——此类产品入场门槛低至10元,且费率更优惠、交易更灵活;若短期闲置资金较多,货币基金也是优质选择,既能保障流动性,又能获取相对稳健的收益。

此外,已开立积存金账户的投资者,需密切关注金价走势,合理规划赎回、兑换时机,避免追涨杀跌。理财专家提醒,无论选择何种投资产品,投资者应充分了解产品规则、风险特征及费用结构,再结合自身实际理性决策,始终将风险承受能力与产品属性的匹配置于首位。

行业动态

河北金融监管局发布风险提示 警惕助贷平台四大风险

本报讯(记者 姚慧霞)为防范助贷平台乱象侵害金融消费者权益,河北金融监管局近日发布2025年第12期金融消费者风险提示,聚焦互联网助贷领域存在的虚假宣传、违规收费、非法金融活动等突出问题,提醒消费者警惕四大风险陷阱。

据风险提示披露,当前部分助贷平台存在四大典型风险:其一,综合融资成本陷阱。平台常以“低门槛、快速放贷”为诱饵,仅宣传表面低利率,却在合同外通过会员费、咨询费、增信服务费 etc 名目变相抬高借款人综合融资成本;其二,过度借

贷与捆绑销售风险。平台为扩大业务规模,诱导消费者多头借贷、以贷养贷,甚至捆绑销售非必要保险产品,加剧债务负担与信用风险;其三,信息泄露与不当催收风险。贷款过程中需提供的敏感个人信息若保护不当,易遭泄露或非法盗用;逾期后部分平台更采取频繁骚扰、恐吓等不当催收手段,严重影响消费者正常生活;其四,无资质机构与非法活动风险。部分平台冒充或虚构与正规金融机构的合作关系,专盯征信异常或贷款流程不熟悉的消费者实施欺诈,更有“壳公司”以骗取费用为目的,无法提供实

质服务,甚至通过频繁更换经营场所逃避监管。

针对上述风险,河北金融监管局特别提示消费者应做到“三核实”:一核资质,通过“国家金融监督管理总局金融许可证信息系统”核实贷款主体许可证信息,并查验平台运营方营业执照及经营范围;二核合作,通过商业银行、消费金融公司等金融机构官网查询合作机构名单,对未在名单内的平台谨慎办理业务;三核合同,签订贷款合同时须逐条审阅利率、费用、违约责任等核心条款,警惕合同外额外收费,对模糊表述要求平台明确解释。

资讯

中国银联推出“出行省心卡” 助力石家庄市民绿色便捷出行

本报讯(记者 姚慧霞)近日,中国银联推出云闪付“出行省心卡”并落地石家庄地铁,以“一卡搞定,省心通勤”为核心,为石家庄市民打造更具性价比的绿色出行新选择。该活动自即日起面向所有云闪付App用户开放,市民只需通过简单几步即可购卡享优惠,开启省心通勤模式。

打开云闪付App,进入“出行”页面,找到“优惠券/电子客票”入口,支付1.99元即可购入“出行省心卡”。购卡后,用户可享受20次扫码立减福利,每次使用云闪付App乘坐石家庄地铁时,均可享受1.5元立减优惠,单月最高可节省30元出行成本。为了让更多通勤人群持续受益,该卡设置了20天的使用周期,且单日限用1次,既能保障福利的普惠性,又能贴合市民日常通勤的实际需求。

此次“出行省心卡”的推出,是中国银联响应绿色出行号召、优化市民通勤体验的务实举措。仅需1.99元的购卡成本,就能打包一整月的出行优惠,云闪付“出行省心卡”让石家庄市民在搭乘地铁时不仅能享受便捷的支付体验,还能切实感受到出行成本的降低。

人保财险晋州支公司 高效理赔彰显服务担当

本报讯(吕晓 汪江雪)日前,石家庄盛邦养殖有限公司负责人专程向人保财险石家庄晋州支公司赠送锦旗,对该公司快速处置生猪理赔案件、助力养殖场恢复生产表达诚挚感谢。

据悉,该养殖场此前因生猪突发疾病导致批量死亡,造成直接经济损失。事故发生后,养殖场负责人立即报案。人保财险晋州支公司农险业务部迅速启动应急响应机制,开通农险理赔绿色通道。查勘人员第一时间赶赴现场,完成核查、损失核定及无害化处理指导等全流程工作,确保理赔流程科学规范。经严格审核,该公司快速完成材料核验与赔款核算,全额赔付10万元理赔款并迅速拨付到位,有效缓解了养殖场的资金压力,助力其快速恢复生产经营。

平安人寿 创新开展防范非法金融宣传

本报讯(张旭)岁末年初,平安人寿在全国范围开展防范非法金融宣传教育专项行动,通过创新形式、多方联动、精准触达等方式提升公众金融风险意识,守护群众“钱袋子”。

活动创新宣教形式,将金融安全知识融入日常生活。如通过“防非+急救”社区活动、景区有奖问答、传统游戏结合反诈知识等,提升公众参与度;联动公安、社区、商圈构建“全民反诈”格局,设立金融安全咨询台、开展情景演绎,扩大宣传覆盖面;聚焦老年、青少年等易受骗群体,开展一对一讲解、趣味课堂等活动,精准提升重点人群风险识别能力;同时揭示非法集资、电信诈骗等常见手法,发布风险提示,引导理性投资。

此次行动累计开展超百场活动,覆盖多地,发放资料数万份,触达超10万人次。