



个性化与便捷性并重 养老金融服务再升级

随着养老金融服务的不断深入和发展，各家银行纷纷推出各种创新服务，以满足老年人日益增长的金融需求。近期，多家银行再度推陈出新，推出了一系列全新的服务内容，通过推出“幸福+”养老账本 3.0 和“备老三笔钱”等功能，不仅提升养老金融服务的便捷性和个性化水平，更为老年人提供了更加全面的养老保障。

养老金融服务创新成趋势

11月29日，中信银行发布《中国居民养老财富管理发展报告（2024）》暨《养老社区白皮书》。调研发现，人们的养老规划意识已经逐渐觉醒，提前进行养老规划已成为受访者的普遍共识。尤其在养老投资方面，多元化资产配置需求强烈，养老投资风险接受意愿也有所提升。

正因市场前景广阔，近日，多家银行在原先养老金融服务的基础上再度升级。“养老需求”的不断增多，倒逼银行业延伸出更多服务，以满足大众的养老需求。”记者走访时，不少银行工作人员表示。

记者了解到，中信银行于日前升级发布“幸福+”养老账本 3.0，从记账功能、规划逻辑、产品组合、服务引导、设计体验等方面进行全面升级，通过归集呈现养

老三支柱和更多养老储备，打造养老心理账户，全面展示客户的养老资产，提供全生命周期养老服务。

围绕客户痛点，招商银行 App 也于近日上线了“备老三笔钱”功能，为消费者提供一个更科学、更合理的养老金规划方法论。据悉，“备老三笔钱”策略的更新上线，主要为了纠正当前居民对于养老金融存在的普遍偏差——备老的核心目标并非追求即时的资本收益，而是致力于改善退休后长期的生活品质。不同于市场上的养老产品，“备老三笔钱”策略从“用途”出发，对客户退休后不同资金的不同用途进行提前规划，旨在为客户提供一个更科学、更合理的养老金规划工具，助力国民养老金储备有效扩大。



银行不时举办特色活动，增强老年人的获得感和体验感。

直击痛点服务延伸

投不好，不知道买什么产品，一直是居民养老规划的痛点。

此次中信银行推出的养老账本 3.0，根据客户的年龄和风险承受能力，精心推荐适宜的产品配置方案，无论是初入职场的“Z世代”，还是财富增长长期的“中生代”，抑或是已经退休的“银发代”，无论是稳健型、积极型还是进取型的投资者，都能找到契合自身需求的路径。

同时，养老账本 3.0 锚定“好用的养老记账簿”目标定位，在记账功能的全方位优化，助力客户细致梳理养老

资产、估算退休后收入，让每一位客户都能对自己的养老财务状况了然于心。规划逻辑的全面升级是此次养老账本的核心亮点之一。从传统的“测缺口、补短板”逻辑升级为更具前瞻性的“社保+”逻辑，不仅能帮助客户测算增加投资后未来退休可增加的现金流，更将养老规划从被动补短板转变为主动追加投资，让客户提前布局。

招商银行 App 的“备老三笔钱”以实际用途作为出发点，构建了“金字塔型”配置模型——以“风险准备金”构建塔基，覆盖因疾病和失能带

来的大额开支风险；“终身现金流”是塔身，为客户提供“与生命等长的现金流”，是未来基本生活保障；最后是“弹性储备池”构成塔尖，核心是“长期增值、提升养老品质”，必要时也可作为他用。

除了科学规划“备老三笔钱”，招商银行 App 还为客户提供了千人千面的个性化服务，根据客户的养老资产、年龄、缴费情况等个性化因素，计算出每笔钱的目标金额，并进行可视化呈现，帮助客户更清晰明了地了解自身养老规划。

警惕！不法贷款中介这些新套路

“尊敬的客户，我行授权您 38.7 万元贷款额度于 11 月 20 日到期，无抵押、低息免费……”日常生活中，你是否也收到过类似的短信。请注意，此类短信切勿相信！

近期，贷款市场上有一些不法中介假冒银行名义，向消费者推送办理贷款信息，打着正规机构、无抵押、低息免费、洗白征信等极具诱惑性的旗号，诱导消费者办理贷款，但其背后往往暗藏着高额收费、贷款骗局甚至洗钱诈骗等套路陷阱。消费者应提高警惕，避免落入不法贷款中介的圈套。

不可轻信不实信息

不久前，李先生收到一条自称是 XX 银行发来的短信，内容显示其已被授权 38.7 万元贷款额度，且即将到期。短信中强调“无抵押、无担保、低息免费”，可用于日常消费、房屋装修和生意周转。因生意急需资金，李先生便按照短信提示回复了申请。随后，他接到一个自称是某银行客户经理的电话，对方声称可以内部流程便捷办理贷款。

在一系列看似正规的操作后，李先生却发现自己不仅前期向一个不明账户支付了高达 9000 元的手续费，而且最终办下来的并非银行的贷款，而是来自一家小额贷款公司的高息贷款，年利率高达 15%。此时，李先生才意识到自己落入了不法贷款中介的陷阱。

重重套路须当心

“在消费者通过不法贷款中介从银行获得贷款后，不法中介又会以各种名义要求消费者将贷款资金打入指定账户‘走账，伪造‘流水’。消费者一旦进行转账操作，这笔资金大多以‘服务费用’等名义被截留，很难要回，消费者将面临维权困难。”河北省金融监管局日前发布的风险提示中提到，不法贷款中介往往瞄准对贷款业务流程不熟悉，或征信有问题的消费者群体下手，提供所谓的“优惠贷款”“迅速放款”服务；有些甚至会不顾消费者偿还能力，怂恿消费者从各类网络借款平台申请高息贷款。这些中介目的就是通过骗取高额费用快速敛财，而不是为消费者提供贷款服务。

更为严重的是，不法贷款中介还可能利用消费者进行洗钱活动。他们以贷款放款业务需要大量银行流水为由，吸引、诱导消费者提供个人银行卡，并将诈骗所得资金存入这些账户。随后，他们要求消费者到银行网点取现并交给指定人员。这样，消费者不仅无法获得贷款，反而成为电信诈骗“工具人”，面临严重的法律风险。

防范不法贷款中介

业内人士表示，消费者如有借款需求，应首先通过银行等正规机构的官方渠道进行咨询或办理。这些机构通常具有完善的贷款流程和风控体系，能够保障消费者的合法权益。如果确需中介服务，也应选择有资质、信誉良好的中介机构，并详细了解中介服务合同内容。

在申请贷款时，消费者应理性评估自己的还款能力和贷款需求，避免盲目借贷。同时，要仔细阅读贷款合同，了解综合息费成本、还款要求等重要信息。此外，还应坚持诚信理念，向正规机构提供真实的贷款申请资料，珍惜个人征信记录。

消费者应提高警惕，切勿随意向不明账户转账。特别是对于那些以“刷流水”“走账”等为由的打款要求，更要保持高度警惕。如发现自己陷入不法贷款中介陷阱，应立即停止转账行为，并保存好相关证据。随后，可以通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。



工商银行晋江分行：持续优化支付服务 耐心开展零钱兑换



本报讯 长期以来，工商银行晋江分行持续推动优化支付服务工作，积极受理小面额兑换、残损币兑换业务，为群众办实事、解难题，以实际行动践行“金融为民”的服务理念，获得众多客户表扬。

近日，在工商银行晋江安海恒安路支行，一位客户抱着沉甸甸的背包前来兑换零钱。这些零钱是他经营过程中收取的硬币，数量较多。恒安路支行的工作人员在业务高峰期依然积极响应，加快兑换速度，最终将

客户带来的 4000 多元硬币全部清点完毕。该客户对恒安路支行工作人员的真诚服务和敬业精神竖起了大拇指，连连道谢。

同样，在工商银行晋江福埔支行，一位经营早餐摊的客户带着一大袋硬币前来办理现金业务。客服经理刘经理在了解到客户的情况后，立即进行清点工作，经过一个多小时的整理清点，最终将钱存入了客户卡中。客户对支行优质的服务表示赞赏，并感激地说：“你们行的服务真是太周到了！”

工商银行晋江银利支行也迎来了一位特殊的客户，一位老人家带着一包沉甸甸的零钱前来兑换。在与客户交流的过程中，了解到客户常年在香港居住，这次回来，在家里某个角落翻出很多零散硬币及纸币。当中有很多硬币已生锈，纸币破旧甚至发霉。大堂经理立刻为客户开通了绿色通道，耐心细致地数着每一枚硬币。经过一个小时的清点，客户接过兑换好的整钱时，脸上洋溢着满足感和幸福感。客户对支行的高效服务连连称赞。

而在工商银行晋江永和支行，姚先生提着一袋沉甸甸的硬币前来兑换。永和支行的工作人员没有丝毫犹豫和抱怨，分工合作，认真专注地清点硬币。经过数小时的努力，硬币终于被清点完毕。姚先生对工作人员的热情和专业赞不绝口。

小硬币，大服务。工行晋江分行将继续践行“急客户之所急，想客户之所想”的初心使命，主动作为，着力为客户解决难题，提供优质服务，传递爱心和温暖，成为客户心中最值得信赖的金融伙伴。

此次成功劝阻电信诈骗资金转移，体现了工行员工敏锐的反诈意识和出色的应变能力。下一步，工行晋江分行将继续加强反诈宣传教育活动和员工反诈知识学习培训，全面普及电信诈骗防范知识，筑牢守护人民群众“钱袋子”的坚固防线。

晋江农商银行 举办外贸银企沙龙活动

本报讯 为加大外贸企业金融支持力度，护航企业“出海”无忧，促进银企共赢发展，日前，晋江农商银行在该行闽台主题网点金井支行举办“跨境金融新赋能 银信助您稳出海”主题银企沙龙活动，邀请 20 家外贸企业客户和中国信保泉州营业部代表参加。

在座谈交流中，晋江农商银行工作人员介绍了近年来该行国际业务的发展情况，并推介外汇产品服务，中国信保泉州营业部代表解读了政策性保险的特点及其在企业海外拓展过程中所发挥的重要作用，对外贸企业在“出海”过程中遇到的各类问题和融资诉求给予回复，外贸企业客户也在现场咨询出口信保融资业务、“汇保通”保证金专项授信、“侨批速汇”等国际业务产品办理流程。现场气氛活跃融洽，多家企业表示开户意愿和融资意向。

“此次银企沙龙交流，以点对面的营销方式为我行本外币一体化服务带来新机遇。”晋江农商银行相关负责人表示，下一阶段，该行将持续创新推动“融资+保险”合作模式，提供更加优质、高效的综合金融服务，为企业“走出去”保驾护航，为晋江外贸经济实现高质量发展贡献农商力量。

中国民生银行泉州分行 科技赋能民企转型

本报讯 近日，中国民生银行泉州分行携手某连锁餐饮民营企业，于企业年底全国经销商会议召开之际，举办“以链为基 绽放光芒”供应链金融客商大会活动。

据了解，民生银行泉州分行与该企业合作已有 10 余年，通过“科技+金融”的模式为集团提供数字化综合金融方案，满足企业本部、分子公司、区域及门下的金融及非金融需求，持续提升服务民营企业、服务实体经济的质效。

本次活动，民生银行泉州分行结合企业战略转型方向，重点介绍了数字化金融方案，方案涵盖了支付结算、供应链金融、数字化赋能等服务内容，得到了企业决策者及全国经销商的高度认可。现场经销商热情高涨，互动频繁，积极向民生银行咨询业务细节，并加入了民生银行的专属服务群，以便获取优质、高效的服务。

民生银行泉州分行相关负责人表示，将始终坚持“民营企业的银行，敏捷开放的银行，用心服务的银行”战略定位，在供应链金融、集团品牌运营及海外市场开发等企业多元化发展道路上，量身为企业持续输出优质服务方案，持续提升金融服务质量，助力实体经济发展。

中保协提示：“机动车辆安全统筹业务”不是保险

本报讯 记者从中国保险行业协会（简称“中保协”）官网获悉，12 月 3 日，协会发布关于“机动车辆安全统筹业务”风险提示称，近期多地投诉反映，社会上一些非保险公司销售机动车辆安全统筹服务产品及开展类似业务（以下简称“机动车辆安全统筹业务”），此业务不是保险业务，经营此类业务的公司未依法取得保险业务经营许可。

保险业协会表示，“机动车辆安全统筹业务”不受《中华人民共和国保险法》的保护。此类以“XX 统筹”“XX 互助”“XX 联盟”为名与车主所签订的安全统筹业务合同不是保险合同，相关权益无法依据《中华人民共和国保险法》得到保障。

“机动车辆安全统筹业务”经营者失信风险大。此类业务经营者不是持牌保险机构，相关业务缺乏严格的偿付能力、准备金、消费者保护等监管约束，容易出现资金链断裂、“跑路”等现象。一旦发生交通事故，车主可能面临无法获得或无法足额获得赔偿的风险。

投保人可利用多种手段查验确认保险合同。广大车主可通过“金事通”App 查询名下合法有效的车险保单信息，核验是否由具备合法资质的保险公司承保，也可向保险公司官方客户服务热线进行咨询确认，以保障自身合法权益。

请车主增强自身风险管理意识，在参保前认真辨别、仔细斟酌、理性选择，全面客观掌握“机动车辆安全统筹业务”的风险。车主可根据自身风险保障需求，及时向合法经营车险业务的保险机构投保机动车辆交强险及商业保险。

对发现保险机构和保险从业人员有参与“机动车辆安全统筹业务”情况的，可通过拨打各地 12378 热线等方式向金融监管部门反映。各保险公司如发现有外部企业或人员利用保险公司名义开展“机动车辆安全统筹业务”的，要及时利用法律手段维护自身合法利益。