



官方微信公众号

# 智慧服务助力银发生活 咱厝银行抢滩养老金融

随着我国老龄化进程加速,养老金融服务成为银行业竞逐的新蓝海。今年初以来,兴业银行、工商银行、交通银行等头部机构相继升级创新举措,从智慧账户、综合服务体系到适老化改造,全方位升级养老金融解决方案。

## 养老金融新亮点纷呈

近日,兴业银行全新推出的“养老智慧账户”功能,依托大数据和科学算法,为客户提供一站式的养老规划及资产管理平台。通过该功能,客户可以轻松查账、管财,全面了解自己的养老资产状况。同时,养老智慧账户还提供个性化的养老规划方案及财富产品组合建议,帮助客户实现更科学、更高效的养老资产管理。

事实上,早在2012年,兴业银行就推出“安愉人生”养老金融综合服务方案。多年来,兴业银行稳扎稳打、持续推进金融服务适老化改造工作,打造老年友好型银行。如今,“安愉人生”已发展成为涵盖养老保障、薪酬规划、增值权益、活动平台等多方面的一站式养老金融服务体系,为老年人提供了全方位、多层次的金融服务。

与此同时,交通银行升级打造的“交银养老”服务体系,覆盖了养老金、养老财富、养老消费、养老产业、适老服务五大领域。通过配套推出的五大领域服务包,交通银行旨在满足人民群众多样化的养老需求,提升养老金融服务的品质和效率。

工商银行则于日前发布“工银+养老金融”2025行动方案及一系列养老金融专属产品和服务,构建覆盖养老金融、养老服务金融、养老产业金融的综合服务体系。通过创新优化和全新推出的多款产品和服务,工商银行致力于支持健康产业、养老产业、银发经济全链条发展,为客户提供一站式“金融产品+养老服务”综合体验。

## 选取服务还得看自身需求

“在养老金融市场日益竞争激烈的背景下,银行通过升级养老金融服务,可以提升自身品牌形象和市场竞争能力。”晋江某银行人士蔡先生说,通过提供优质的养老金融服务,银行以此吸引更多的老年客户,拓展业务空间。

但面对众多养老金融产品和服务,消费者在选择时仍须有所取舍。首先,消费者需要明确自己的养老需求和风险偏好。这包括了解自己对养老金的期望收益、风险承受能力及养老生活的具体规划等。只有明确了自身的需求,才能有针对性地选择适合的养老金融产品和服务。例如,对于追求稳健收益的消费者来



晋江银行业针对老年群体举办形式多样的活动,提升整体养老金融服务。

说,可以选择风险较低的养老储蓄或保险产品;而对于希望获得更高收益的消费者来说,则可以考虑投资型养老产品。但无论选择哪种产品,都需要充分了解其风险收益特征和投资策略,以确保自己的养老资产能够得到妥善管理。

其次,消费者可以比较不同银行提供的养老金融产品和服务的特点、服务内容 & 费用标准等。这包括了解

不同产品的收益率、风险等级、投资期限等信息;同时,还需要注意不同产品的费用成本问题。一些看似收益较高的产品可能隐藏着较高的费用成本;而一些看似收益较低的产品则可能通过降低费用成本来提升整体收益水平。因此,在选择养老金融产品和服务时,消费者需要仔细核算费用成本,以降低自己的养老成本。

除了产品特点和服务内容外,消

费者还需要关注银行的服务质量和效率。这包括了解银行的客户服务体系是否完善、响应速度是否迅速及客户评价是否良好等方面。一个优秀的银行应该能够为客户提供周到、细致的服务体验;同时还需要具备高效的处理能力和良好的信誉度。因此,在选择养老金融产品和服务时,消费者需要多家比较,结合自己的实际需求做出明智的选择。

# “她”理财的正确打开方式

明日,第115个国际劳动妇女节如约而至。随着理财观念的进步,理财已然成为新时代女性的一种生活方式,女性对财富管理的需求也趋于多元化。如何合理规划理财,来听听这些建议吧!

的风险承受能力。

## 资产配置与长期投资

女性理财之所以注重资金的稳健性,是因为她们更明白资产配置的重要性。通过合理的资产配置,女性可以更好地规划自己的资金使用,使资金在保值增值的同时,也能有效防范风险。

首先,资产配置有助于实现可观的收益。通过将资金分配到不同的投资品种中,女性可以充分利用各类资产的优势,实现收益的最大化。同时,随着财务状况的不断改善,女性的自信心和独立性也会得到增强。

其次,资产配置是防范风险的有效手段。通过提前规划短期资金和未来的养老资金,女性可以应对未知的变化和 挑战。在突发事件发生时,合理的资产配置能够确保家庭的经济稳定,避免因病致贫等风险。

此外,资产配置还有助于女性更好地照顾家庭。通过为子女储备教育金和婚嫁金,以及提前规划自己的退休生活,女性可以为家庭的未来提供有力的支持。

## 因时而异精准布局

女性理财的成功,关键在于根据 不同生命周期制定差异化的理财策略。

未婚女性建议以强制储蓄为主,

通过基金定投或货币基金等方式,既保证了资金的流动性,又为未来打下了坚实的基础。这一阶段的女性,应更加注重资金的积累与增值,为未来的生活做好充分准备。

30至50岁的女性需要平衡家庭责任与资产增值,混合型基金、债券及教育金保险等理财产品,既能为家庭提供稳定的收入来源,又能为孩子的教育和未来做好规划。同时,适当配置一些成长型资产,也有助于提升整体投资组合的收益水平。

随着年龄的增长,资产保值成为首要考虑的问题。50岁以上女性建议可考虑国债、保本理财及终身寿险等稳健型产品,这些产品不仅风险较低,而且收益稳定,能够为女性的晚年生活提供有力的保障。

## 可分为四类账户

恒丰银行在科普分析中认为,标准普尔家庭资产配置方式非常适合女性理财。这种配置方式将资金账户分为四部分:日常开销账户、杠杆账户、投资收益账户和长期收益账户。

日常开销账户:这是满足家庭日常所需的关键账户,也被称为“要花的钱”。它通常占据家庭资产的10%,主要用于覆盖家庭3至6个月的生活费用。这部分资金一般被投放在现金管理类理财产品中,以确保

其灵活性和安全性。无论是日常生活开销、购物还是旅游,都可以从这个账户中轻松支取。

杠杆账户:这个账户承载着家庭的风险保障功能,也被称为“保障的钱”。它通常占据家庭资产的20%,主要用于购买意外险和重疾险等保险产品。这部分资金必须专款专用,以应对可能突发的大额开销,如家庭成员的意外事故或重大疾病,从而避免因病致贫的风险。

投资收益账户:这个账户是追求财富增值的阵地,也被称为“生钱的钱”。它通常占据家庭资产的30%,通过投资股票、基金、房产等高风险高收益产品来实现资产的快速增值。然而,高收益往往伴随着高风险,因此这个账户的投资决策需要格外谨慎。建议女性投资者在专业客户经理的指导下,优选投资产品,合理控制风险与收益的比例,用一定的风险资金去博取较高的投资回报。

长期收益账户:这个账户是家庭财富的稳定基石,也被称为“保本升值”的钱”。它通常占据家庭资产的40%,主要用于通过定期存款、增额终身寿险等方式,提前为家庭成员的养老金和孩子的教育金做好储备。这个账户的投资策略注重长期性和稳定性,确保本金不受损失,并具有一定的抵御通货膨胀的能力,是家庭财富长期稳定增长的重要保障。



## 从单一到多元的转变

近年来,女性在经济领域的影响力日益凸显,调查显示,约60%的女性掌握着家庭财政大权,从日常消费到长期投资,她们都扮演着举足轻重的角色。这一变化也促使金融机构纷纷调整策略,以满足女性客户日益增长的理财需求。相关调研指出,女性客户更倾向于将稳健型产品(如银行理财、国债)与成长型资产(基金、股票)

相结合,追求风险与收益的平衡。

然而,近年来随着理财产品净值化转型的推进,节日专属理财产品的高收益光环逐渐减弱。业内人士表示,银行需通过提升投研能力与个性化服务来增强竞争力。对于投资者而言,更应关注产品的底层资产与长期收益稳定性,而非被短期的营销噱头所迷惑。女性投资者在选择理财产品时,应更加注重产品的风险与收益匹配度,以及自身

# 理财课堂 | 个人征信知多少

在日常生活中,信用卡使用、贷款申请、企业融资都离不开征信。“征信记录”这张“经济身份证”的重要性已经越来越突出,到底什么是征信?征信记录又记录了什么呢?

## 什么是征信记录?

征信记录全面、真实记录您在银行借贷还钱、遵守合同和遵纪守法情况,既有您按时还钱的记录,也有您不按时还钱或者借钱不还的记录。目前个人信用记录主要储存在人民银行征信系统中,并以信用报告的形式向本人提供查询。

## 为什么要查询本人信用报告?

目前,个人信用报告广泛应用于商业银行贷款、信用卡审批和贷后管理中,还用于任职资格审查、员工录用等许多活动中。信用报告能够节省银行审贷时间,帮您快速获得贷款。如果您的信用良好,银行还可能会在贷款金额、利率上给予优惠。

但如果您有逾期记录,银行在放贷时会更加慎重,不利于您获得贷款或增加您的贷款成本。所以,大家应该做到自己的事自己知,主动了解自己的信用报告,对其 中可能错误的信息要及时向征信中心或业务发生银行提出申请纠正,避免给您带来不利影响。

## 如何查询个人信用报告?

根据《征信业管理条例》规定,查询个人信用报告需要得到信息主体本人的书面授权。目前正规的征信查询渠道有三种。

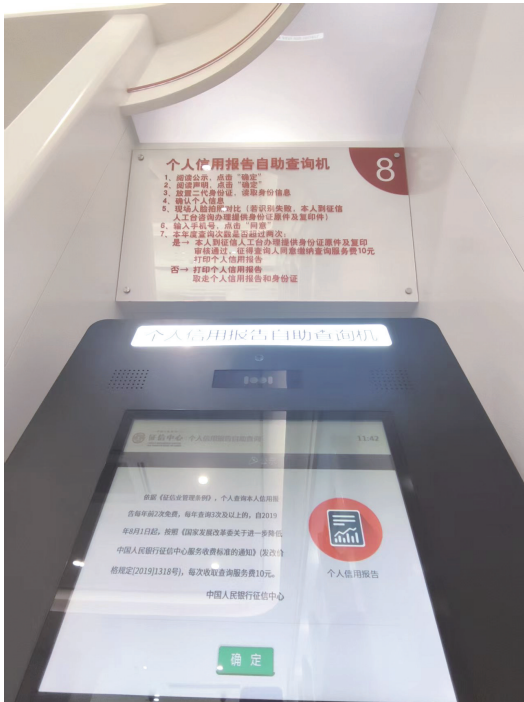
互联网查询:通过人民银行征信中心官网(www.pbccrc.org.cn)查询,第一次使用的用户需先进行新用户注册;使用银联、云闪付等App查询,部分商业银行手机App也可获取个人信用报告;现场查询:您可以在您所在地中国人民银行分支机构或部分商业银行网点查询。一般查询成功后次日可获取,最快当日可获取。目前,个人线上

查询无须任何费用;线下查询信用报告每年有2次免费查询机会,第三次及以上查询需要每次支付10元。

## 如何维护良好的信用记录?

呵护信用要靠您自己。日常生活中,主动与银行保持畅通的联系渠道,注意更新手机号码,准确提供自己的基本信息。量入为出,按时还款,避免出现逾期。如果已有逾期记录,应尽快还款,积极采取措施避免再次发生;如果逾期信息有误,应尽快提出申请,及时纠正。

虽然征信不良记录不可人为消除,但有几种情况可以向上报单位或当地人民银行提出申请,通过合法合规途径进行修复,且不再收取任何费用。一种是个人信息被冒用导致的逾期。并不是所有的逾期都是自己造成的,有时候可能是因为别人冒用了自己的信息导致。遇到这种情况,可以直接向银行提起异议申请。另一种是银行过失导致的逾期。



# 招商银行发行首单“数智化转型”主题金融债

本报讯 日前,招商银行在全国银行间债券市场成功簿记发行“数智化转型”主题金融债券,发行规模50亿元,债券期限3年,募集资金将优先用于招商银行数智化转型项目。中金公司担任本期债券的牵头主承销商、簿记管理人。

据悉,本期债券系全市场首单数字金融主题金融债券,受到市场广泛关注。从发行结果来看,本期债券受到市场广泛认可,投资者结构多元,涵盖银行、基金、券商、保险等。

随着数智化转型加速,招商银行致力于打造更加智能和更加高效的金融服务体系,进一步提升客户服务能力并为客户创造价值。本期“数智化转型”主题金融债券的成功发行,将助力招商银行继续紧跟国家政策步伐,以创新驱动行业变革,引领智慧金融新时代。