



养老金融持续发力 老年群体享贴心守护

11月以来,商业银行在养老金融领域动作频频。兴业银行发布《养老金融发展白皮书(2025)》研判行业趋势,中国银行推出“中银银发”专属品牌,中信银行全新发布幸福年华信用卡,邮储银行等机构也同步加码养老理财服务。在政策东风与市场需求的驱动下,银行业正以多元化产品与服务矩阵,为银发经济注入金融动能。

金融机构集体发力 养老服务多点开花

11月11日,兴业银行年度核心研究成果《养老金融发展白皮书(2025)》正式发布。这份升级后的白皮书新增居民养老行为专项调查,提出养老金融“六化”发展趋势,从政策解读、需求分析到趋势研判形成完整逻辑闭环,为行业提供实践范式。

近日,中国银行“中银银发”养老金融品牌亮相发布会,以“岁悦长情”“颐养同鑫”两大系列服务体系,分别覆盖个人养老需求与产业发展赋能,同步启动的“银发伙伴计划”更构建起多方协同的养老生态。

中信银行也不甘落后,举办幸福年华信用卡发布会。该信用卡聚焦中老年群体全生命周期养老需求,围绕金融、健康、生活等场景打造系列权益与服务,进一步完善了中信银行养老金融服务体系布局。此前,中信银行于2009年就推出国内首张老年客户专属借记卡——幸福年华卡,开启养老金融探索之路,如今已构建起

“一个账户、一套产品、一个账本、一套服务、一支队伍、一个平台”六大支撑的养老金融体系。

除上述银行外,工商银行、建设银行、招商银行等也纷纷加大在养老金融领域的投入。工商银行推出“工银爱相伴”养老服务体系,涵盖“安心享耀”“舒心享老”“悦心享惠”“暖心享伴”四大板块,为客户提供全方位养老服务;建设银行打造“建行龙卡颐享卡”,整合金融与非金融权益,满足老年人多样化需求;招商银行上线“招阳计划”,为养老目标基金提供专属服务,助力客户实现养老财富增值。

政策需求双轮驱动 市场空间加速释放

银行密集布局的背后,是我国人口老龄化加速与政策支持加码的双重驱动。

银行人士分析认为,政策层面来看,2024年以来,人民银行等多部委联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指

导意见》,明确养老金融、养老产业发展方向。10月发布的养老理财新政进一步扩大试点范围,鼓励十年期以上产品发行,并建立转让、质押等流动性机制,破解此前“资金锁定久”的市场痛点。

从市场需求看,我国人口老龄化程度持续加深,养老需求日益旺盛。随着生活水平的提高,老年人对养老金融的需求不再局限于基本的储蓄和保险,而是更加多元化,涵盖财富管理、健康保障、生活服务等多个方面。同时,居民养老意识逐步崛起,越来越多的人开始提前规划养老生活,对养老金融产品和服务的需求不断增加。银行布局养老金融,能够满足居民日益增长的养老需求,拓展客户群体,提升市场竞争力。

此外,养老金融市场潜力巨大。随着老龄人口的增加,养老产业规模不断扩大,涉及养老服务、养老医疗、养老科技等多个领域。银行通过提供养老产业金融支持,能够参与养老产业生态体系建设,分享产业发展红利,实现经济效益和社会效益的双赢。



产品服务精准适配 品质养老触手可及

面对不同年龄、风险偏好的客群,银行业正打造差异化服务体系,让养老金融从“有保障”向“有品质”升级。对于风险厌恶型投资者,邮储银行等推出的养老储蓄产品以保本保息、可提前支取的特点保持吸引力;中等风险偏好人群则青睐养老理财,这类产品以“固收+”策略为主,费用显著低于普通理财。

在基础金融服务之外,场景化权益成为竞争新焦点。中信银行幸福年华信用卡不仅提供微信、支付宝交易笔笔返现,还涵盖滴滴打车优惠、国大药房折扣购药、养老社区优惠入住等实用权益;中国银行“中银银发”体系则通过与养老、医疗机构合作,构建起“金融+服务”的全景生态;兴业银行敬老服务示范网点与“安愉人生”俱乐部,让线下适老服务更具温度。

对于如何选择养老金融产品,业内专家建议,年轻群体可侧重长期增值的养老理财与个人养老金账户组合,利用税收优惠积累财富;临近退休人群可配置部分养老储蓄与短期理财,兼顾安全性与流动性;老年群体则应优先考虑具备盗刷保障、便捷客服的金融产品,同时关注健康管理、出行服务等附加权益。

瑞贸公司拓展外贸服务 赋能“晋品出海”



本报讯 近日,记者从市属国企晋融控股公司获悉,为积极响应市委市政府“晋品出海”行动号召,该公司积极践行“国资协同、生态共赢”的发展理念,今年8月份成立全资子公司晋江市瑞贸外贸服务有限公司,聚力构建“一站式外贸服务+金融支持+数据赋能”一体化外贸综合服务平台,助力晋江市中小企业提升出海竞争力。

针对中小企业出海面临获客难、出海资金占用时间长、合规风险大、成本控制难等诸多难点,瑞贸公司联合(街道)、行业协会,组织业务骨干深入企业一线,紧扣企业实际需求,系统解读各级外贸支持政策,覆盖申报、通关、退税等方面,全面回应企业“走出去”过程中的共性问题,并举办多场外贸政策宣讲(街)巡回宣讲会,累计服务企业超200家。

据悉,瑞贸公司聚力构建“数据+服务+资源”三位一体的外贸综合服务集成体系,开发建设外贸综合数字平台系统,协同链接海关、税务、银行、中信保等系统,将通关、退税、物流等碎片化环节转化为标准化、数字化、协同化,实现数据“一次录入、全程共享”,不仅帮助企业实现单证效率提升、综合成本下降,更通过智能风控与政策赋能,为中小微企业参与全球贸易提供了“降本、增效、合规”的服务支撑,以数字化重构外贸全链路。

此外,瑞贸公司依托晋江市制造业及集群优势,聚焦鞋服纺织等领域打造“晋品出海”平台,联合厦门宏鹏外贸综服企业,提供单证、通关、物流等一站式外贸服务,解决中小企业拓客、资金等难题,预计今年11月至12月可新增外贸出口额超1000万美元。

信用卡收到“规范提醒”别慌 合规用卡是关键

“账单日刚过,就收到银行的规范用卡提醒,是不是我的信用卡用出问题了?”近日,市民王女士的遭遇引发不少信用卡用户共鸣。随着金融科技技术的不断升级,类似的短信或App推送已成为常见现象。不少用户对此忧心忡忡,担心额度被降、卡片被封,甚至影响个人征信。

记者从多家银行了解到,规范用卡提醒本质是银行风控系统发出的风险预警,并非处罚通知。业内人士表示,用户无需过度恐慌,只要及时排查用卡行为、调整消费习惯,就能有效规避后续风险。银行的核心诉求是保障资金安全与引导合规用卡,对于真实消费的用户而言,规范用卡提醒更是守护信用的提示。

风控升级 异常交易触发预警机制

“信用卡风控体系就像‘智能卫士’,会对每一笔交易进行实时监测。”某银行工作人员表示,银行通过大数据、人工智能等技术构建风控模型,当交易行为出现偏离正常消费轨迹的“异常信号”时,系统就会自动触发提醒机制。

据了解,高频大额交易是最易触发预警的情形之一。部分用户在短时间内频繁刷出接近信用卡额度的大额消费,这种行为会被系统判定为“潜在风险交易”。

跳码交易与套现嫌疑更是风控重点。部分非正规POS机出现“虚拟商户”“异地跳码”等问题,比如在本地产消费却显示交易地点为千里之外的批发商户。此外,频繁在同一商户进行大额消费,或利用信用卡进行资金周转的套现行为,都已被纳入重点监测范围。

还款异常与信息变更频繁同样会拉响警报。长期依赖最低还款、频繁分期后突然大额还款,或是使用第三方代还机构进行还款,这些行为会让银行质疑用户的还款能力与用卡动机。而短期内多次修改手机号、绑定银行卡、收货地址等关键信息,可能被系

统判定为“账户被盗风险”,从而触发提醒。值得注意的是,偶尔的逾期未还款或还款不及时,也会成为预警的触发因素。

“提醒不是目的,引导用户调整用卡习惯才是核心。”上述工作人员表示,银行发送提醒的初衷是帮助用户规避风险,避免因无心之失触碰风控红线,最终导致额度降低或封卡等后果。

科学应对 几步化解用卡风险

面对规范用卡提醒,用户该如何科学处理?

首要步骤是立即停止高风险操作,为账户“降温”。专家提醒,收到提醒后第一时间暂停大额整数交易,避免在同一商户连续消费,坚决远离POS机套现、第三方支付等违规行为。若近期有异地出差、旅游等合理消费场景,可主动联系银行客服说明情况,让银行进行记录备案,消除系统对异地交易的疑虑。

随后需全面自查用卡记录,针对性调整消费行为。用户可通过手机银行或信用卡App,回顾近1至3个月的交易明细,对照合规用卡标准进行排查。交易频率与额度使用也需合理把控,信用卡消费应避免过于集中。额度使用上,不宜每次都刷空额度,预留20%至30%的额度空间,能有效降低系统对“过度透支”的担忧。

还款方式的调整同样重要。专家建议,应尽量避免长期最低还款,优先选择全额还款;若有资金需求,可通过银行官方渠道办理分期业务。对于因套现触发提醒的用户,需立即停止违规行为,转为真实消费。

主动与银行沟通是化解风险的关键环节。若用户无法明确自身用卡问题所在,可拨打信用卡背面的客服电话,主动咨询提醒原因,详细说明自身用卡情况,如“近期装修需要大额采购,均为真实消费”,并请求银行给出具体调整建议。长期坚持合规用卡,才能逐步修复个人信用画像,让账户状态回归正常。



小贴士

这些行为可能加重风控

“收到提醒后若处理不当,反而可能加剧风险。”某银行信用卡工作人员陈女士介绍,部分用户的错误操作会让银行进一步提升风控等级,甚至直接采取降额、封卡措施。

例如,无视提醒继续违规,明知存在套现、跳码等问题却不及时调整,会让银行认定用户“恶意违规”,从而启动处罚程序。短期内大量申请新卡的规避行为,实则适得其反。部分用户认为“旧卡有风险,办张新卡换着用”,但这种做法会被银行风控系统判定为“高风险用户”,怀疑其存在多头借贷、资金链紧张等问题,反而会影响整体信用评估。

刚收到提醒就注销卡片的行为,更是暗藏隐患。此时注销卡片可能被银行记录为“异常注销”,不仅可能影响个人征信,还会导致后续难以再申请该银行的信用卡。此外,随意泄露信用卡信息、参与“以卡养卡”等行为,也会让账户陷入更高风险。专家提醒,信用卡使用需牢记“保管好、用得对、还得上”三大原则,避免因小失大。

理财课堂

人情变陷阱 | 警惕“AB贷”骗局

“就帮我签个字,走个流程,这贷款跟你没半点关系。”面对亲友这样的请求,不少晋江市民或许会碍于情面难以拒绝。然而近期,一种名为“AB贷”的新型诈骗套路悄然出现,正是利用这份人情,让不少征信良好的市民在不知情中背上巨额债务。

亲友B参与。面对亲友的求助,B往往难以推辞,而骗子则会用模糊话术掩盖真相。就在B放松警惕配合“扫描”“提供账户”甚至签字时,实际已以自己的名义完成了贷款申请,资金最终转给A使用,不法分子则从中抽取15%至30%的高额“服务费”。

背债易维权难

“AB贷”的危害远不止于一笔意外债务,其背后暗藏的法律风险和维权困境,往往让受害者雪上加霜。晋江市某银行工作人员介绍,A利用B的信任诱使其签订借款合同的行为,已可能涉及贷款诈骗罪,而作为“教唆犯”的不法分子,同样需承担法律责任。

对B而言,最大的风险在于莫名背负债务却维权无门。由于A本身

信用记录差,逾期还款的概率极高,一旦A违约,作为借款合同上的借款人,B必须承担还款责任,逾期记录还会直接影响个人征信。更棘手的是,在司法诉讼中,因B是“自愿签字”,贷款合同通常被认定有效,B很难向A追偿,最终往往只能自己“买单”。

“征信是个人的‘经济身份证’,一旦受损,后续买房、买车甚至子女升学都可能受影响。”银行人士提醒,银行从未与任何贷款中介合作,所谓“内部渠道”“特殊办理”都是骗局的幌子。守住底线,远离人情陷阱。选择正规渠道是首要前提。有贷款需求应直接联系银行网点或通过官方App办理,对陌生来电、网络广告中“无抵押、低利息、无视征信”等说法保持警惕,切勿轻信第三方中介的夸大承诺。

签字授权务必慎之又慎。无论是亲友求助还是业务办理,涉及签字、扫描、提供身份证及银行卡信息时,一定要看清文件内容,明确自己是担保人还是借款人。尤其不要将手机交给他人操作,避免在不知情中完成贷款授权。市民遇到大额资金操作或亲友求助担保时,多跟家人商量,也可以向银行工作人员咨询。定期查询征信报告同样重要。市民可通过人民银行征信中心官网或线下网点,每年查询1至2次个人信用报告,及时掌握自身贷款、担保信息。若发现不明贷款记录,第一时间向人民银行分支机构或相关金融机构提出征信异议,必要时向警方报案。



从“救命钱”到“背债坑”

“AB贷”又称人情世故贷,本质是不法分子精心设计的合同诈骗陷阱,其核心套路围绕“资质不够的A”和“征信良好的B”两个角色展开,步步为营将受害者引入深渊。

骗局的第一步,是锁定急需资金却征信不佳的目标A。不法分子通常通过网络发布“征信黑户也能贷”的诱人广告,或从非法渠道获取失信人

员信息,随后冒充“银行合作方”“银行签约中心”等身份主动联系,用“内部渠道”“量身定制贷款方案”等话术攻破A的心理防线。“不管你征信多差,我们都能帮你办下贷款,只是需要找位征信好的亲友搭个手。”这是骗子诱骗A的常用说辞。

当A信以为真后,骗局便进入关键的第二步——诱使亲友B入局。不法分子会以“征信增值”“担保助力”为由,让A拉拢身边征信良好的

《理财周刊》合作机构

晋江农商银行
JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
申贷(监督)热线
82096336

要贷款
就找晋江农商银行

中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行

跨境快贷
· 外贸贷 ·
小微外贸企业专属
无抵押 额度高 利率低

扫描二维码
打开APP即可申请

扫码获取产品详情

民生银行泉州分行: 远程面签新模式 破解贷款签约难题

本报讯 过去,一提到办理贷款面签,许多小微企业主和个体工商户不免皱起眉头:专门腾出时间、多次往返银行、排队等待……“跑不断、签不完”曾是不少创业者办理融资业务时的真实写照。如今,民生银行泉州分行通过远程面签模式成功破解这一难题。

为切实破解小微企业主与个体工商户在贷款业务中“往返跑、耗时长”的难题,实现面签业务“就近办理、一次办结”的目标,民生银行泉州分行创新推出“分散式远程面签”线上服务新模式,把柜台服务“搬”到客户身边,让便捷真正触手可及。

在新模式下,客户经理携带移动PAD设备主动上门,客户“足不出户”或“不离经营场所”,即可通过远程视频技术与民生银行总行专家“屏对屏”沟通。运营专家在线完成身份核实、意愿确认与协议解读,全程指导客户完成电子签署。所有面签过程同步录音录像,影像资料实时加密、电子化存档,在提升便捷度的同时,也筑牢了风险控制的防线。

“我们不仅是在优化流程,更是在重新定义服务边界。”该行运营管理部负责人表示。通过技术融合与流程再造,远程面签将客户的时间成本、交通成本有效转化为客户服务满意。严把风险关,不放松任何一个审核环节;拓宽服务半径,不让客户多跑一路——这正是该行践行“把好事办实、把实事办好”的生动体现。截至2025年三季度,该行已通过这一模式成功为近1300户小微企业和个体工商户完成远程面签,业务量占同期面签总量的约三分之二。

兴业银行泉州分行助力 企业绿色外债签约登记

本报讯 国家外汇管理局福建省分局绿色外债业务试点于2025年11月15日正式启动。试点首日,兴业银行泉州分行成功协助某船务公司完成绿色外债签约登记申请工作,助力企业顺利借入100万美元境外资金,为企业船舶升级与稳健经营注入金融活水。

该船务公司作为泉州市航运领域的标杆企业,成立近30年来深耕水路普通货物运输及船舶管理业务,积累了丰富的客户资源和管理经验,航线覆盖国内及东南亚近洋区域。伴随航运市场新需求与新变化,企业加快船舶结构优化升级步伐,积极拓展融资渠道,以实现经营多样化和风险有效管控。在获悉企业外债融资需求后,兴业银行泉州分行高度重视,迅速组织专业团队,为企业量身定制服务方案,高效指导企业办理外债签约登记各项流程。此次境内船务公司资金将专项用于船舶更新改造。

据了解,绿色外债绿色外债是指境内企业从非居民融入本、外币资金,并专项用于支持符合标准的绿色或低碳转型项目。其优势主要体现在:融资额度更大、融资成本更低、办理流程更便捷、专款专用于绿色或低碳转型项目,确保环境效益,同时符合国家“双碳”战略目标,助力企业履行社会责任。

兴业银行泉州分行方面表示,将持续发挥国内首家赤道银行及在跨境金融领域的专业优势,深化银企合作,提升金融服务质效,为更多优质企业提供全方位金融支持,优化外汇服务,引导更多金融资源流入绿色低碳领域,切实支持实体经济绿色转型和高质量发展。

建行手机银行接入 银联云闪付网络支付平台

本报讯 近日,建行手机银行App正式接入中国银联云闪付网络支付平台,实现焕新升级,此前“建行生活”App已率先实现接入。

此次升级后,建行和银联将进一步整合双方优质商户资源和服务场景,支持用户在云闪付线上商户中直接使用建行手机银行、“建行生活”双App支付,为建行持卡人提供更高效率便捷的支付服务。

近期,双方将联合推出惠民生、享优惠系列活动,涵盖云闪付新客立减、公交地铁乘车码支付立减、社保卡支付立减等多项活动,覆盖名创优品、蜜雪冰城、胖东来、德克士等3000多家热门商户。未来,建行将与银联继续深化合作,共同为为广大用户提供支付方式更多元、商户覆盖更全面、优惠活动更丰富、使用体验更便捷的支付服务。