

交通银行青岛分行

多措并举 打造养老金融服务新范式

养老金融是养老事业的重要组成部分,其发展高度契合长寿时代和老龄化社会的现实要求,对于满足老年人的金融需求、提高老年人的生活质量具有重要意义,是国家重点关注的领域之一。

2023年10月底,中央金融工作会议将“养老金融”列入推动金融高质量发展的“五篇大文章”之一,标志着养老金融步入新的发展阶段。1月15日,国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》,提出4个方面26项举措,被称为“银发经济26条”。这是我国首个以“银发经济”命名的政策文件,明确提出丰富发展养老金融产品,加强养老金融产品研发与健康、养老照护等服务衔接。

养老金融关乎民生福祉、社会和谐。交通银行青岛分行勇担使命,下大力气推动个人养老金资金账户的普及工作,一年多以来,累计为参保职工开通个人养老金资金账户近19万户,缴存6000余万元,近1万名参保职工享受税收优惠政策及产品费率优惠,得到社会广泛认可。

活动精彩不断 四重好礼相送

2024年伊始,交通银行以丰富多彩的客户活动为养老金融的新发展火热开局。据悉,自2024年1月1日—6月30日,交通银行为符合个人养老金资金账户开户条件,且通过交通银行各渠道开立个人养老金资金账户的客户准备了

138万份大礼包,开展开户有礼、体验有礼、千金有礼、满金有礼四重大礼活动,满足市民多样化的开户需求,做到真正让利客户。

从交通银行青岛分行了解到,活动期间,客户在交通银行首次成功开立个人养老金资金账户,可获得50元奖励;客户在交通银行首次成功开立个人养老金资金账户后缴存任意金额,可获得8元奖励;客户向个人养老金资金账户缴存资金,当单笔金额大于等于1000元,可获得35元奖励;客户向个人养老金资金账户缴存资金,当累计金额达到12000元,可获得68元奖励。需要关注的是奖励形式为支付贴金券(达标后次月10个工作日内发放)。客户在本次活动中所获得的支付贴金券,由系统自动发放至客户在交通银行手机银行的账户内。

交通银行为参加个人养老金资金账户的客户提供了丰富的投资产品,有养老基金、养老理财、储蓄存款、养老保险等300余款适合不同客户投资需求的产品。养老产品在投资风格上以稳健为主,让客户在获得税收优惠的同时,还能通过产品获得稳健的投资收益。

打造养老品牌 服务持续焕新

交通银行精心推出“交银养老”品牌,以“养老+健康”为主题,突出“沃享财富、专享保障、智享便捷、安享健康、乐享生活”五享服务,不断拓宽助老边界,

提升服务质效。

记者了解到,交通银行精心挑选财管管理团队打造“沃享财富”服务,为老年客户推荐适合的存款、理财、基金、贵金属等财管管理产品,实现养老客户理财需求。专享保障方面,推出了投保上限提升至80岁的针对高龄老人养老金保障的“幸福人生颐承银发养老金保险”,同时为行动不便老年客户提供预约上门服务。智享便捷方面也是内容满满,网点设立老年客户专属服务区域提供绿色通道服务;支行设立“蓝气球敬老服务角”配备了各种助老便民服务设施,提供“敬老窗口”;专属“关爱版”手机银行,字体更大、操作更便捷。

交通银行在将特色化和科技化融合,打造专属手机APP“养老金融”板块,搭建了“健康服务”栏目,开通挂号问诊、医保电子凭证、在线义诊、体检预约等服务。设置“爱心留言簿”,通过“制定一本操作手册”“优化一系列方案”“发起一份承诺”实现为老年客户提供安享健康的服务体验。

坚守“为民”初心,为市民“乐享生活”再添动力,交通银行青岛分行积极开展送金融知识进社区等活动,常态化进行公益教育宣传,提升市民在防范电信网络诈骗、非法集资、非法金融广告以及非法金融活动方面的风险意识。同时,交通银行青岛分行精心组织员工走进老年大学、老人福利院等机构,持续开展敬老、助老活动。

营业环境升级 温馨体验入心

在营业环境上交通银行不断改善,打造温馨“家”园。目前,交通银行青岛分行已评选出李沧支行、李沧一支行、四方支行、西海岸分行、中山路、市南二支行、新都心支行、平度支行、莱西支行等九家“交银养老服务示范网点”。通过硬件提升改善环境,为老年客户打造温馨如家的服务体验。

记者在“蓝气球敬老角”看到,敬老专座、老花镜、放大镜、轮椅、防滑垫、助听器、雨伞、拐杖、医用急救包等助老便民服务设施一应俱全,同时提供了服务老年客户的“敬老窗口”或设置弹性柜台,配备了电子呼叫设备、供客户自主使用的点钞机、大屏幕显示设备以及大字版标志标识和信息提示,大大提升老年客户业务办理流畅度。

在“蓝气球敬老角”,老年客户可以在舒适的座椅上阅读养生书籍、报刊或品茗;可以向客户经理了解最新的理财产品;可以聆听或查看各类金融小知识和防诈骗技巧;可以量血压自测身体情况或进行简单的消毒;也可以给银行服务留下宝贵意见和心声。通过不断地改善环境让老年消费者感受家的温馨和舒适。

交通银行青岛分行不断提升服务品质,狠抓品牌建设,积极延伸助老服务边界,以专业敬业的匠心精神为未老、已老客户的业务办理和资产安全保驾护航,推动养老金融迈向高质量发展之路。

观海新闻/青岛早报记者 孙月红

华夏银行青岛分行

颐养配置长伴 守护财富人生

个人养老金制度试点已经满一年,首批先行城市或地区有36个,其中青岛就是首批试点城市之一。

凡是在青岛市参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者,可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333”App等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户,通过商业银行开立个人养老金资金账户。两个账户开立后,就可向资金账户缴费、购买个人养老金专属产品。资金账户年缴纳上限12000元,缴费即可享受税费优惠,缴存资金可购买包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等。

为积极响应国家第三养老支柱体系建设,华夏银行推出了“华夏颐养”养老金融系列产品,集合了账户服务、现金结算、企业服务、资金保值增值等综合金融服务,为个人养老客户提供丰富的产品货架,客户可根据自身的风险承受能力进行选择。

通常情况下,风险承受能力非常低的客户,建议选择养老储蓄和养老保险产品;具备一定理财投资经验的客户,可以选择养老理财产品;风险承受能力较强的客户,可适当配置养老基金类产品。

为适应市场变化和客户需求,

提升居民财富管理的专业水平和服务能力,华夏银行把握新时代金融发展客观规律,加快推进战略转型,积极践行中央金融工作会议对于做好“养老金融”大文章的要求,于2023年11月正式发布了针对养老客群的专属资产配置服务——“颐养伴Vcare”,同步启动了“颐养伴”养老资产配置百场巡讲活动。

2023年12月,华夏银行青岛分行联合易方达基金公司成功举办“华夏颐养·易路前行”养老主题投资策略报告会,也是“颐养伴”养老资产配置百场巡讲活动的第三站。本次报告会邀请了资产配置专家、养老专家、市场分析专家,围绕华夏银行养老产品体系、个人养老金政策和投资市场展望等维度与100余位财富及私行客户进行深入交流探讨,传导资产配置和长期投资理念,通过优质的养老规划方案守护客户的财富人生。

华夏银行青岛分行将秉承“承水之德 善利于您”的财富观,常态化组织资产配置策略报告会活动,传导资产配置和长期投资理念,不断提升专业服务能力,做客户财富的守护者、价值的共创者。

观海新闻/青岛早报记者 孙月红

青島農商銀行

QINGDAO RURAL COMMERCIAL BANK

新客达标享好礼

活动时间

2024年1月1日—2024年3月31日

活动对象

活动期间成功申请信用卡金卡的新客户

活动内容

活动期间,新客户成功申请青岛农商银行信用卡金卡,激活并消费一笔满88元,即可领取礼品一份(摩飞便携式果汁机、乐扣电火锅、摩飞冷暖风机任选一种)。礼品有限,先到先得。

新客户定义

首次申请青岛农商银行信用卡并成功核卡的客户

扫一扫,立即申请

信用卡热线

4001196668

股票代码: 002958

总行地址: 中国·青岛市崂山区秦岭路6号农商银行大厦

邮编: 266061

网址: www.qrcb.com.cn 客服热线: 96668