

交通银行青岛分行：情系桑榆添福祉 深耕养老新蓝海

保障“老有所养” 夯实养老支柱业务基础

养老是“国家大事”，也是“人生要事”。“养老金融”首次在中央金融工作会议上被正式提出，足见我国养老金融事业的重要性。作为国有大行，交通银行青岛分行高度重视养老金融的发展，坚持以人民为中心的价值取向，聚焦养老金融、养老服务金融以及养老产业金融三大领域，持续优化养老金融服务体系，丰富养老产品供给，不断实践创新，以高质量金融服务满足人民群众多样化养老需求，提升客户的获得感、幸福感、安全感。

交通银行青岛分行深入贯彻中央决策部署，全力服务三支柱养老保险体系建设，扩大养老金服务覆盖面，支持社会保障事业发展。

积极夯实“第一支柱”服务基础。交通银行青岛分行是青岛市首批具备金融社保卡发卡资质的商业银行之一，截至目前社保卡在册卡量超百万张。全行所有网点均配备智慧通社银发卡一体机，均可受理灵活就业人员参保登记业务，在营业网点设置专区、设立专岗，提供社保医保业务咨询、办理、数据变更等专属服务，全行社保业务经办人员超过600人。

积极提升“第二支柱”规模。交通银行青岛分行研究掌握最新的政策信息，及时向客户宣导政策变化；立足当地市场与受托机构协同推进托管、账管的年金计划；制定年金行动方案，全面参与客户企业年金计划，提供专业化的业务咨询和指引。截至目前，该行服务账管企业客户超千户，企业年金托管规模超40亿元，企业年金托管规模在本地同业排名第一。

积极发展养老“第三支柱”。交通银行持续丰富个人养老金产品供给，围绕整张资产负债表提供综合金融服务，打造个人养老金储蓄、基金、理财和保险全频道产品体系。目前已累计上线个人养老金账户专属理财10款，专属基金137款，专属存款12款，专属保险3款，上线产品数量居行业前列。交通银行青岛分行扎实做好个人养老金政策宣导工作，从我国养老保障体系的特点、个人养老金制度解读、个人所得税优惠政策等方面介绍，厅堂逐个讲、企业批量讲、社区外拓讲，当好个人养老金政策的宣传员。

实现“老有所享” 推动养老金融服务升温

如何让老年人享有更加温馨、便捷的金融

服务，实现“老有所养、老有所享”的美好愿景，已成为金融机构的重要课题。交通银行青岛分行积极响应国家号召，致力于传递养老金融服务的温度，通过一系列创新举措，让养老服务更加贴心，让老年人的晚年生活更加安心。

打通为老服务“最后一公里”，为老服务更暖心。围绕老年群体深层次“金融+非金融”需求，交通银行青岛分行持续推进网点走进社区和养老机构，将金融服务搬到老年人的家门口，打通社区服务最后一公里。联手社会各界整合资源，打造包括金融知识学习、养生讲座、文体活动和上门服务等系列化举措，为老年客户提供暖心金融服务。

今年重阳节，交通银行青岛分行联合新华锦集团开展“交银养老、共蓄未来”养老金融品牌发布会暨金融知识进社区文艺展演活动，以养老金融品牌打造为“切入点”，持续为银发族提供“特色养老品牌”“专属适老服”“一卡串联生活”“养老资产增值”“财富刻上名字”“畅享增值服务”6大权益，提升银发族社保医保、财富产品、权益保护等综合养老金融服务体验；联合青岛市社保中心开展“社会保障卡适老服务节”活动，通过现场义诊、有奖答题、政策咨询、荣休打卡等，弘扬敬老爱老的传统美德，展现国有大行担当。

打造适老服务特色网点，适老服务更舒心。交通银行青岛分行围绕网点硬件设施、服务模式、产品创新等方面推出系列适老化服务举措，多方位为老年客户营造温馨服务环境与体验。

交通银行青岛分行营业网点设立“蓝气球”敬老角，配置老花镜、专用软座等暖心的适老设施；2015年全市首家开设敬老优先服务窗口，给老年客户带来更多舒适感、安全感；为老年用户提供手机银行App“关爱版”，以更大字体、更简洁页面等贴心智能服务，让业务办理更省心、更贴心；为行动不便等特殊老年客户提供上门服务办理。

守护老年客户“钱袋子”，金融服务更安

心。交通银行青岛分行不断优化服务机制，加大防范和堵截电信诈骗力度；同时深入社区、养老机构开展金融知识普及，帮助老年客户提高金融素养，防范金融风险。

2024年10月14日上午，一名老年客户来到交通银行李沧支行挂失银行卡，并要求提高每日转账限额至18万元或者提取现金18万元。因客户对自己账户中已转入资金的情况并不了解，情绪激动并拒绝详细说明转账用途。这立即引起支行工作人员的高度警惕，一边详细询问事情经过，耐心分析事件漏洞，一边联系李沧反诈中心对客户进行劝阻，成功堵截了一起诈骗案件。

“姣姣说消保，温情常相伴”。交通银行青岛分行与青岛广播电视台独家合作“姣姣说消保”节目，连续4年制作500多期金融教育节目。该行持续开展金融教育活动，结合日常工作中的真实案例生动讲解“养老诈骗”等套路陷阱，为到场客户重点传授反诈防骗“锦囊妙招”，获得老年客户的高度认可。

推动“老有所帮” 打造社银适老服务标杆

交通银行青岛分行二十年如一日，精心打磨社银适老特色服务，进一步提升适老化金融服务水平，全国首创设立“社银适老服务示范点”，打通社银退休联办通道，为市民提供“到龄提醒”“退休帮办”“举办荣退仪式”等专属“荣休”服务和“养老金融”方案，灵活就业退休人员不必往返于街道、社保、银行，实现退休“一站式”办理。

截至目前，该行“社银适老服务示范点”已经覆盖青岛7区3市，2年时间内有近2万名市民享受便捷退休服务。“以前听说办理退休业务流程比较复杂，但这个月我在交通银行实现了退休业务的‘一站式’服务，特别方便，不用往返街道、银行、社保了，辛苦了大半辈子，交行为我举办了‘荣退仪式’，我的幸福指数瞬间‘爆棚’。”市民胡先生说道。

此外，交通银行青岛分行2024年起实施“政务民生服务一体化”网点服务模式，先后在城阳区、市北区、市南区、西海岸新区、胶州市等打造“民生便民服务大厅”，业务范围覆盖社保、医保、公积金、房产、税务、工商等，方便老年客户在银行网点就近办理各类政务民生业务。

助力“老有所安” 加大银发经济支持力度

高质量的个人养老服务供给离不开养老产业的蓬勃发展。交通银行青岛分行深刻洞察市场需求，积极拓展养老金融产业，致力于提升银发经济信贷供给的质量与效率。通过精准施策，不断为养老产业的蓬勃发展注入强劲的金融动力，助力构建更加完善的“老有所安”社会服务体系。

交通银行青岛分行梳理养老机构、养老服务机构、养老产业企业及传统产业企业的养老服务板块，针对不同的银发经济产业链经营主体，给予不同的投融资支持力度，为养老产业健康发展注入金融“活水”。

本市某医院是一所集医疗、科研、教学、康复、预防、保健、公共卫生为一体的二级综合医院，不仅承担普通患者医疗救治及康复职能，也承担着几十万老年人生理及心理疾病预防和诊治功能。医院特设老年病科，为老年朋友们的健康提供全方位呵护。交通银行青岛分行密切关注该医院的业务痛点难点，在了解到该医院有金融需求后，第一时间为其定制综合金融服务方案，为其审批通过授信1.5亿元。

驰而不息，久久为功。交通银行青岛分行将继续深入贯彻中央金融工作会议精神，全方位升级适老化服务体验，增强金融服务适老化供给，积极打造养老金融新产品、新业态、新模式，在“养老金融”上，用心、用情、用力写好“交行篇章”。

徐晶

潍坊银行青岛分行：守护长者无忧 筑梦金色晚年

当前，我国人口老龄化趋势加剧，银发经济正成为经济发展新蓝海。在此背景下，潍坊银行青岛分行洞察时代脉搏，秉持“长者无忧”的服务理念，不断创新和完善养老金融服务，致力于打造一个温馨、专业、贴心的养老金融服务体系，为中老年客户提供更为细致、周到的金融解决方案，让每一位长者都能在金融的护航下，度过无忧幸福的晚年。



■帮助老年客户使用手机银行。



■组织老年人参与社区活动。



■开展金融知识专题讲座。

年心理学知识，能够提供量身定制的个性化服务，确保老年人在金融活动中感到便捷、舒心。

潍坊银行青岛分行深知，金融服务不仅仅是交易，更是情感的交流。因此，该行定期举办各种适合老年人的主题活动，如棋牌比赛、健康讲座、节日庆祝等，不仅丰富了老年人的社交生活，也提升了他们的生活品质。在这些互动中，潍坊银行青岛分行与老年客户之间建立了深厚的情感纽带，增强客户的忠诚度的同时，也为该行长远发展奠定坚实的社会基础。

通过一系列精心策划的服务和活动，潍坊银行青岛分行确保每一位走进网点的老年人都能感受到尊重与关怀。这种细致入微的服务态度，使得“长者无忧”的服务承诺不再是口号，而是每位老年人触手可及的实在体验。

践行社会责任 共筑长者幸福生活蓝图

潍坊银行青岛分行的服务理念不仅体现在金融产品的创新和网点服务的优化上，更深深植根于对社会责任践行之中。该行坚持以人为本，定期组织员工深入社区，为行动不便的老年人提供上门服务，包括金融咨询、业务办理等，确保便捷的金融服务能够覆盖到每一位有需要的老年人。

与此同时，潍坊银行青岛分行积极与社区、医疗机构等建立合作关系，共同构建起一张覆盖全面的养老服务网络，为老年人提供从金融到生活的全方位关怀。在参与公益活动的过程中，潍坊银行青岛分行不遗余力地投身于捐资助学、扶贫帮困等社会事业，用实际行动传递着敬老爱老的社会主义核心价值观，为构建和谐社会贡献着自己的力量。

展望未来，潍坊银行青岛分行将继续深化养老金融服务，不断创新服务模式，为广大老年人的幸福生活提供更加坚实的金融支持，与社会各界共同绘就长者幸福生活的美好蓝图，让每一位老年人都能在温馨和谐的环境中安享晚年。徐晶

创新养老产品 助力长者财富保值增值

每一分养老金都承载着老年人的希望与寄托，每一次金融服务都是对老年人尊严与幸福的守护。潍坊银行青岛分行深刻认识到这一点，因此专注于创新养老金融服务，以满足老年人对财富保值增值的迫切需求。

为了满足这一需求，潍坊银行青岛分行推出包括养老保险、养老理财和养老储蓄在内的系列养老金融产品。这些产品经过精心设计，旨在为老年人的资金安全提供保障，同时追求稳定的收益。

在保险领域，潍坊银行青岛分行与知名保险公司携手，为客户提供集保障与增值于一体的养老保险方案。这些方案不仅能够为老年人

的未来提供安全网，还能在保障基础上实现资产的增值。

在理财方面，潍坊银行青岛分行推出的养老理财产品着重于长期稳健的收益，帮助老年客户有效应对通货膨胀的压力，确保他们的财富能够随着时间推移而保值增值。

同时，养老储蓄产品提供了灵活的存取选项，充分考虑了老年人可能面临的紧急资金需求，确保他们在需要时能够轻松访问自己的资金。

为了让这些精心设计的养老金融产品惠及更多老年人，潍坊银行青岛分行采用线上线下相结合的宣传策略，通过银行网点、官方网站、社交媒体以及定期举办的专题讲座，确保老年客户能够及时获取信息，并根据自身情况选择最合适的金融产品。这样的全方位宣传推广，不仅增强了老年人对金融产品的认识，也为其财富管理提供了强有力的支持。

优化网点服务 营造长者温馨金融家园

为了让金融服务更具温度，潍坊银行青岛分行在推出多元化养老金融产品的同时，深耕细作于网点服务的优化，致力于打造一个个温馨的金融家园。这一举措不仅体现了该行对老年群体的深切关怀，也是其在养老金融服务战略中的重要组成部分。

对此，潍坊银行青岛分行网点进行细致的适老化改造，让老年客户在办理业务时感受到家一般的温暖。网点的每个角落都经过精心设计，从配备舒适的座椅、老花镜、放大镜等便民设施的老年客群服务中心，到经过专业培训的服务人员，每一处细节都彰显着对老年客户需求的深刻理解。该行的服务人员不仅精通金融业务，还掌握了老

养老金融 线上有“潍” 反诈主题月 小额抽奖赢大奖