

专家称:黄金投资并不适合普通家庭

市民逐渐开始关注保险理财

本报10月28日讯 近期,记者走访了德州市多家银行与商场发现,黄金市场依旧火热。老百姓之所以如此痴迷炒底黄金,是因为中国投资品还是太少。那么,到底哪些人才适合做黄金投资呢?专家认为,黄金投资是适合家里有百万千万余钱的人做资产配置用的,而对于仅有五万或十万压箱底钱的普通家庭,不管是杠杆的,还是实物黄金,都最好不要去投资,可能连利息都回不来,甚至还要亏损。所以,专家提醒市民,黄金投资并不适合普通家庭,保险理财规划则更具魅力。

据了解,相比股票而言,黄金投资有其自己的特点:一是在交易时间上比较长,与国际

接轨;二是相比其他投资品,黄金投资更公平透明和信息对称,也很少有坐庄的,很难操纵价格。尽管黄金市场也有很多大型金融机构参与,但他们也都是顺势而为,而想将跌势拉成涨势几无可能。

“我要尝试多种投资渠道,为自己养老做打算,除了黄金投资,最近又关注了保险理财。”家住德城区的张阿姨说。记者了解到,理财规划通常包括保险规划、投资规划、税务规划、退休规划、遗产规划等多个方面。而家庭理财的目的是使我们的家庭财产保值和增值,追求一种财务自由。由于每个人生活要求不同,理财就必须根据个人目标,同时考

虑风险偏好和承受能力,合理安排各种投资组合。而在家庭理财的一揽子组合中,保险应当是基础,应当是优先考虑的对象,这是因为保险是一种风险管理工具,可防范不确定性风险的发生对家庭带来财务冲击,保险就是应对无法预料事态发生所做的前置准备,是家庭生活更加健康和稳固、确保家庭长期可持续发展的一项重要保证。

对于处在不同生活阶段的人士,专家给出了以下建议:“刚刚进入社会的年轻人,购买保险应充分考虑自己的收入状况,以自身保障为主,充分利用年纪轻、费率低的优势,规划高额保障,避免因意外或疾病

不能工作,收入中断而影响生活。针对二人家庭,保障则以家庭的主要经济支柱为主,夫妻双方都可以选择保障比较高的终身寿险,并附加一定的医疗险和意外险。在经济条件允许的前提下,还可以选择部分非传统险,让资金增值。进入三口之家阶段,此时房贷车贷尚在按揭之中,教育类保险是不错的选择,同时可以考虑购买投资类保险。人到中年阶段,经济状况达到高峰,身体机能却逐渐下降,对养老、健康、重大疾病的需求较大,需要重点考虑养老方面的规划,同时为了控制风险,最好选择有保证收益的产品,保障未来的生活质量。”(孙萌萌 整理)

联社资讯

平原联社 提升现金服务水平

近日,平原联社开展了提升现金服务水平专项培训与测试。培训从现金业务操作流程、反假币业务知识和文明服务等方面入手,对内勤人员进行了系统培训。后续并进行专项测试,特邀请县人行两位领导作为本次考试的巡考人员,检验网点现金柜员对基本现金业务知识掌握情况,进一步巩固培训效果。通过培训及考试,进一步强化员工现金业务知识学习意识,促进现金业务服务水平进一步提高。

(李方泉 仇东敏)

庆云联社 推广农信银业务

今年以来,庆云联社本着“向农信银业务要效益”的原则,努力提高员工业务技能、服务质量,加大农信银业务的推广力度。

该联社及时解答并梳理各网点在业务办理过程中遇到的问题以及好的经验做法,通过飞信、内网邮箱或短信平台,以“每日提醒”、业务简报等方式进行传阅,促进内部交流学习。同时,该联社利用会计辅导检查的时机,安排专职人员对业务操作人员进行现场指导,及时发现存在的问题,并加大督导整改力度,最大程度降低操作风险。

(王新波)

平原联社 开展技能测试活动

近期,平原联社举办了四季度技能测试,测试采取随机抽取方式,对年龄在35周岁以下内勤员工及信贷录入员分批次进行单指单张点钞测试,旨在推动员工开展递进式训练,强化综合业务能力。平原联社下一步将继续加大员工技能测试频率及督导训练强度,确保全员技能水平稳步提高。

(李方泉 仇东敏)

平原联社 举办新员工上岗测评

近期,平原联社开展了2013年新入社大学生上岗测评。此次测评分笔试和技能两部分,对其知识学习及技能练兵情况进行全面考评,7名新入社大学生全部顺利通过测试。此次测评有效督促了新入社大学生员工理论知识和技能学习,促进综合素质的进一步提高。

(李方泉 仇东敏)

平原联社 开展反假币宣传活动

近期,平原联社开展以“反假货币人人有责,爱护人民币从我做起”为主题的反假币宣传活动。活动现场通过设置反假币咨询服务处、悬挂宣传横幅、发放宣传折页等,吸引了大量群众前来咨询学习,活动极大地提高广大群众的反假意识。

(李方泉 仇东敏)

“甘露”滋润鱼水情

——德城区农村信用社支持天衢工业园区发展纪实

“作为全市资金实力最强、服务范围最广的地方性金融机构,支持天衢工业园区发展,德城区农村信用社责无旁贷。”德城区农村信用社理事长付小剑说,德城区农村信用社发挥自身优势,在支持天衢工业园区发展的交响曲中,弹奏出富有农信特色的最强音。

“甘露”润中小企业

在该联社信贷支持下,山东格瑞德集团有限公司已发展成我国专业生产中央空调及玻璃钢复合材料制品的国家大型企业。德城区农村信用社还重点扶持德州永盛斋扒鸡集团、

华源科技等天衢工业园区一大批农业龙头企业,共计58家,贷款金额5.95亿元。发挥该联社贷款“小、灵、快”的特点,大力推广“无缝隙服务、不抽回资金”两项服务承诺,优化、简化审查审批流程,提高办贷效率。同时,推行“阳光办贷”、“承诺服务”、“上门服务”,定期上门对黄金客户和优质客户进行走访,宣传农信社信贷政策,了解中小企业客户信贷需求,为中小企业客户提供最直接、最便捷的金融服务,量身打造最适宜其发展的信贷产品。

“甘露”润社区

德城区农村信用社先后开办了文明信用富民工程、农户联保贷款、个体工商户联保贷款、农户小额信用贷款、助学贷款等多个信贷产品,从根本上解决了农民“款难贷、门难找、事难办”的问题。同时,不断优化信贷结构,加大对从事畜牧养殖业、花卉蔬菜种植业、运输行业的农户、大联保体的信贷支持力度,被农民朋友誉为“农民自己的银行”。

此外,结合“两区共建”工作,与天衢工业园计生委、妇联等有关部门对接,认真开展“小额妇女创业贷款”和“双千帮

扶”等活动,扶持了一批掌握先进科学技术、具有经营管理才干、敢闯市场的新型农村妇女创业。

“甘露”润民心

今年以来,该联社以满足客户多元化、多层次金融需求为目标,开展“电子银行交易免费专项营销活动”,采取“推广一户,使用一户,亲自上门安装控件服务”策略,让更多的客户享受到农村信用社优质高效、方便快捷、现代化的金融服务。结合“金融知识进万家”活动,开展“进社区、进农村、进单位、进农村”营销活动,十天内走访天衢工业园于赵社区30余家个体工商户,附近两家协理员农金通代办点,为客户讲解电子银行金融知识,提供“一站式”的高质量服务和足不出户的电子银行“零费用、宅金融”模式。

(刘玉磊 孙海敏)

建行德州分行成功举办第五届职工运动会

为活跃员工文体生活,增强全行员工凝聚力,建行德州分行举办了第五届职工运动会。本次运动会分乒乓球、羽毛球、田径及趣味比赛三个赛段,其中,9月7日举办了乒乓球比赛,9月14日举办了羽毛球比赛,10月26日,第五届职工运动会田径及趣味比赛在德州学院体育场举行。全市建行26个代表队、800多人参加了28个项目的角逐。

本届运动会体现了全员参与健身,构建和谐建行的理念。行领导、各支行行长、部室经理、内退干部及全行的各个岗位员工都积极参与。整个运动会,从乒



运动员入场仪式。

乓球比赛到羽毛球比赛,从田径赛到趣味比赛项目都留下了建行员工奋力拼搏的汗水,展示了建行员工积极上进,奋发向上、团结协作的精神风貌。

经过激烈的争夺,老干

部代表队获得“优秀组织奖”;禹城支行、本部一队、德城支行、营业部、本部三队、庆云支行分获综合组前六名;东方支行、交通支行、天东支行分获单打组前六名。

(季宁)

庆云联社 “三个创新”惠“三农”

庆云联社积极实行三个创新,努力优化金融环境,全力服务农业、农村、农民,市场份额稳居县域金融机构首位。

该社积极创新机制,努力提高办事效率。按照低平台、短流程、高效率、能控险的原则,将自然人贷款授信审批权下放到贷款审批小组,缩短审批环节,提高办贷效率。同时,还提高创新产品覆盖率,在做好“阳光信贷”的基础上,“量体裁衣”积极创新“小额贷款保证保险”等产品,满足各行业客户的信贷需求。庆云联社还注重硬环境建设和软环境营造,加强员工培训,着力提升企业形象及服务水准。

(张涛)

特事特办 温馨到家

农行德州分行一网点上门为残疾人办理业务

对于身有残疾的特殊客户,是顽固坚守“死规定”还是换位思考,切身替客户着想,做到既不违背制度规定的本旨,又能满足特殊客户的正常需求?不久前,农行山东省德州分行一营业网点为特殊客户特事特办赢得良好口碑。

10月9日,农行德州州城支行所属二级支行——晶华支行接待了一位中年女性客户,客户说自己的银行卡丢了,需要补办银行卡,大堂经理随后询问该客户是否带了身份证,客户说带了自己的身份证,而且

也带了持卡人的身份证。经过大堂经理的耐心深入询问,客户说出了补办银行卡的原因。

原来这张银行卡的卡主是她的丈夫,由于遭遇一场车祸导致全身肌无力瘫痪在床,而这张卡是她丈夫申请的低保发放账户,全家生计大部分靠这张卡的低保金维持。由于该女士不小心弄丢了,自己丈夫无法亲自来银行办理,所以自己带着两个人的身份证和结婚证前来补办卡片。

在了解了客户特殊情况后,大堂经理及时向网点负责

人汇报,晶华支行何志勇行长在跟会计主管沟通后认为,按照规定,补卡业务需要持卡人本人前来办理,如果死抠这一规定,那就确实难为了持卡人。经过商议,他们确定了“柜台延伸”服务方案,只要银行人员能够双人前往核实,并进行拍照留档,可以为其办理代补卡业务,随即派出副行长及客户经理跟随该女士前往核实。

晶华支行的两名外派工作人员开车来到位于天衢工业园的亚太小区,见到了卡主王先

生,经过认真询问及实地调查,该客户确为长期瘫痪在床,由妻子照料,而卡片也确是本人发放低保的指定账户,在了解实际情况后,由客户在授权书及身份证件上签名授权其妻子代为办理银行卡补卡业务,并实地拍照留档。

该行前台业务人员在接到实地调查的材料后,随即为王先生办理了补卡业务,王先生的妻子李女士在拿到补办出来的新卡后非常激动,并对农行的人性化服务表示衷心的感谢。

(宫玉河 王震)