

关注重阳节

## 老年人理财稳健为重



随着经济社会的发展,当今老年人大都有一份固定的养老金,有的老人崇尚经济自立意识,对自己有限的资金进行投资理财,使资金保值增值。但是,由于经济来源有限,老年人必须注意采取稳健的理财策略,注意防范风险,以免造成不必要的经济损失,影响安定的晚年生活。

### 理财注意事项>>

由于年事已高,老年人在日常生活中难免患病或发生意外,需要相应的医疗费用,发生这类情况,既影响自己的生活,还要牵扯到儿女的精力。因此,老年人应加强身体锻炼与营养补充,注意改善身体素质,增强抵御疾病和外界伤害的能力。同时,可选择投保意外伤害保险和健康保险,以便在发生不测时减轻个人负担。同时,老年人在投资理财活动中,应关注国家投资政策导向和利率水平的变化,然后

进行综合分析,确定重点投资品种和各种投资的比例。另外,根据老年理财的安全性、流动性、收益性原则,应将用于养老的资金重点投资在免征利息税的国债、金融债券、货币市场基金、银行理财产品、保险理财产品等品种上,宜掌握在40%左右;考虑到资金的灵活调度,投资储蓄的资金,可掌握在40%左右;对于部分家庭经济宽裕,又具备金融理财知识和良好心理素质的老年人,如手头积蓄较宽松,可将少量的钱用于股票、收藏等风险投资,一般应控制在20%以内。

### 避免步入误区>>

在投资理财活动中,少数老年人由于对新事物、新知识了解甚少,缺乏科学理性的分析能力,加上防范意识薄弱,容易造成不必要的经济损失。

轻信他人贪小便宜。目前,“马路

骗子”的骗术花样百出,有的故意在路边丢弃假钱币、假文物,引诱他人上钩,然后以“见者平分”为由,诈骗钱财;有的利用过期作废、不可兑换或伪造的外币,采用“串通表演”手法进行诱骗。

图高利息集资。近年来,非法集资时有发生,在集资时往往承诺支付15%~20%的年利息;有的地方民间借贷活动活跃,也常约定支付较高的利息。一些老年人为谋取高利息而对其情有独钟,而一旦非法集资或民间借贷砸盘,不但得不到高利息,还会血本无归。

盲目为他人担保。有的老年人碍于情面为他人提供经济担保,将储蓄存单、债券等有价证券借给别人到银行办理小额抵押贷款。为他人提供经济担保,其实,这是依法认同自己是第二债务人的行为。一旦贷款到期后借款人无力偿还贷款,提供经济担保的老人就成了替人还债的“替罪羊”。(马瑛)

## 房产证署了孩子名 想办贷款犯了难

本报10月22日讯(记者李明华 通讯员崔志恩 王金祥)近日,市民王女士反映自己购买了胜利凯旋花园一处住房,当时购房合同写的是自己和孩子的名字,现在到德城区办理住房公积金贷款,但因孩子未成年不能办理。记者了解到,很多家长在填写购房合同时会署上孩子的姓名。

房管中心的工作人员告诉记者,购房合同已经备案,商品房买卖合同一经网上备案便不能更改。依据住

房和城乡建设部发布的《房地产登记技术规程》的有关规定,这是为了保护未成年人合法权益。

房管中心工作人员提醒,签定商品房买卖合同时,一定要考虑清楚是否要加上未成年子女或其他人的名字,如果商品房买卖网上备案完毕,是不允许更改的。房产证办理完毕以后,如想去掉子女或其他人的名字,需要按照交易办理,缴纳相关税费及过户费用,还要提供相关证明,才能够办理房产登记。

## 武城联社 促审计工作提升

今年以来,武城联社以加强风险防控为主导,以确保合规操作为目标,采取多项措施逐步提高审计工作水平,为全县农信社持续健康发展搭建平台。

武城联社打破以往由科长、副职担任组长的固定模式,采取“人人当组长”的新型做法,让所有审计人员从实践中学习、成长,提升综合素质,同时角色互换调动审计人员积极性。审计检查在项目立项时向组长派发审计检查跟踪单,落实每个环节的经办人与办结时间。对于审计检查发现的问题,安排专人负责问题整改的追踪督导工作,及时把握问题整改进度,落实整改情况。对于复杂问题,及时协调相关条线部门指导网点进行整改。(秦风军 陈慧)

## 农行德州分行基金销售居全省农行首位

股市虽然处于比较低迷的状态,然而农行德州分行的基金销售却是逆势飞扬。截至9月末,全行实现基金销售4亿元,同比增加2.93亿元,股混基金(折算后)销售1.3亿元,完成年度计划的116%,新增定投申购35537笔,同比增加28760笔,完成年

度计划的99%,两项指标计划完成率均居全省首位。

该行在工作中,以“激情仲夏”综合营销活动为主线,转变营销理念,主动研究市场,牢牢把握市场行情,着力债券型、货币型以及新发超短期理财产品。加强考核引导,有效结合

批量与零售,致力于各营业网点常态化销售,加强基金销售过程管理与售后服务,培养了一批稳定的有效的基金业务客户群体。“激情仲夏”基金销售计划完成率392%,居系统内第2位;定投户数计划完成率221%,居系统内首位。(宫玉河 梁健)

## 德城联社 推广电子汇票成效初显

德城区农村信用社积极推广电子商业汇票业务成效初显,电子商业汇票客户签约量、办理笔数、金额均居全市前列。

针对推广初期大部分企业客户对电子商业汇票业务的优势、办理流程及电子商业汇票的作用和意义一知半解的情况,联社的客户经理利用办理业务的时间,采取多种形式积极向企业

宣传电子商业汇票的优势,重点营销龙头企业,积极介入拓展收益较高的中小企业客户群体,同时把经常使用商业汇票、使用过电子商业汇票、对电子商业汇票业务具有浓厚兴趣的三类企业客户作为重点攻关对象,激发并挖掘客户潜力,确保营销工作的效率和成功率。(于恩刚 刘统全 李帅)

## 武城联社 1.2亿支持“三秋”生产

入秋以来,为做好三秋金融服务工作,武城农信社做到情况早调查、计划早安排、部署早落实、资金早投放,将扶助专业合作社、购买农机具作为支持重点,并制定信贷投放计划,确保不误农时,资金足额到位。同时,进一步做好金融服务工作,通过柜台设立“三秋”信贷服务窗口、开通“三秋”

服务热线,加强电子银行产品的布设及推广,将功能齐全的24小时服务送上家门,全力以赴支持“三秋”生产。截至目前,全辖信用社累计投放“三秋”农业贷款1.2亿元,农民及时拿到了生产资金,保证了三秋生产的顺利进行,为农民增收打下了坚实基础。(苑先一 孙灵芝)

## 平原联社 给客户送去“三心”

平原县农村信用社在全县25个营业网点大厅里设立了大堂经理,给客户送去了“三心”。

为提升服务质量,去年以来,该县信用社在全县各个营业网点大厅里都配备了大堂经理,向客户提供亲情化服务。

平原联社进门让客户感到温馨,每位客户一进门,就会听到大堂经理一声“您好”,并以笑脸相迎陪伴您步入大厅,使客

户立即产生家的感觉。让客户感到办事省心,大堂经理在问清客户办理什么业务,热情服务客户办好每一笔业务。出门让客户感到顺心,大厅里设有休息区和座椅、饮水机、老花镜等服务设备,为客户提供方便,不少客户深有感触地说:“信用社有了大堂经理,拉近了与客户距离,我们的心与信用社贴得更近了!”(高玉才 于华)

## 武城联社 小额贷款圆妇女创业梦

自妇女创业贷款开办以来,武城农信社加大对妇女创业就业贷款的投放力度,截至9月底,武城农信社累计发放妇女创业贷款4480万元,先后支持330名创业妇女走上致富路。

武城农信社根据当地的经济特点和妇女创

业资金需求,在风险可控的基础上,对经营项目真实、有市场前景、风险较小且确有资金需求的创业者主动营销贷款,提供信贷支持。目前,武城农信社发放的妇女创业贷款已覆盖养殖业、种植业、制造业、零售业、服务业等多个微利项目。(刘庆强)

## 平原联社 一体机填补农村空白

近日,平原县农村信用社在王昊铺、腰站两乡镇信用社安装了存取款一体机,从而结束了农村金融服务网点无自主存取款一体机的历史。

在农村金融服务网点开通存取款一体机,是平原县农村信用社在农村安装农民自助服务

终端设备以后,为进一步强化服务水平,更好地服务农民,而采取的一项自助设备转型升级措施。据了解,该县信用社已制定出规划和措施,将分期分批推进乡镇信用社存取款一体机安装进程,为农民提供更加现代化的金融服务。(高玉才 裴成芬)