

快年底了 梳理下自己的银行账户吧

河北省已唤醒“沉睡账户”超 171 万户 别再让账户“睡大觉”

□本报记者 刘文静

记者日前从河北金融监管局获悉,我省银行机构开展“沉睡账户”提醒提示专项工作取得实效。截至 2024 年 10 月 30 日,河北辖内银行机构共唤醒“沉睡账户”171 万户,“唤醒”账户涉及金额 23.77 亿元。唤醒“沉睡账户”提高了公众对“沉睡账户”的关注度,降低了账户风险。那么,你是否还记得自己名下有几个银行账户?账户里有多少余额?这些账户是不是都在正常使用中呢?眼看年底将至,抽出时间来梳理下自己的银行账户吧!

唤醒“沉睡账户” 提高资金利用率

“沉睡账户”一般是指 5 年及以上未发生主动交易,且账户中有余额的个人银行账户,也就是那些被用户长期闲置甚至遗忘的账户。近年来我国银行账户数量持续增长,在不断开立新账户的同时,被遗忘的“沉睡账户”也逐渐增多。对于持卡人来说,银行账户长期闲置,不仅没

有理财收入,还可能会增加账户管理费等不必要支出,影响财产收益,而且,“沉睡账户”被遗忘,持卡人很难关注到其账户变动,一旦个人信息泄露,就有可能被不法分子盗用进行洗钱、电信诈骗等非法活动。对于银行来说,“沉睡账户”占用了系统资源,增加了管理成本。因此,金融监管部门和各家银行已多次开展“沉睡账户”的提醒提示和清理工作。在今年的“沉睡账户”提醒提示专项工作中,多家银行主动通过电话、短信、官方 App 或微信推送等方式对符合条件的“沉睡账户”用户进行提醒通知。用户收到提示消息后,再根据指引进行下一步具体操作。

36 岁的李先生就是唤醒“沉睡账户”的受益者。今年 9 月,他收到了某银行发来的一条短信,提示他关注自己的某个账户。李先生早已不记得自己有没有这家银行的账户,他拿身份证去银行网点查询,竟然真地查到了一个账户,里面还有 2 万多元。他努力回忆,才想起来这是 8 年前儿子出生后,父母和岳父母两家亲友给的祝贺的钱,当时暂时存在卡里,后来一直忙就忘了。这次找到 2 万多元属于意外收获,李先生非常高兴,他激活了这张银行

卡,把钱买成了理财产品,打算将来用在儿子的学业上。

及时梳理个人账户 避免被盗用风险

对于“沉睡账户”,多数银行会限制该账户的部分金融服务功能,如果用户希望继续使用该账户,可以在限定日期前完成一笔主动的动账交易,如存取款、汇入汇出、转账、消费、缴费等,或者持有效身份证件到银行网点激活就可以继续使用。如果不想继续使用,可办理销户。

专业人士提示金融消费者,最好定期梳理自己名下的银行账户和资产状况,主动注销确定不会再使用的“沉睡账户”,以降低银行账户被非法盗用的风险;如果有必要保留多个账户,可利用银行提供的账户余额变动提醒服务,及时掌握个人资金动态;保护好个人信息,不要泄露自己的身份证号、手机号、银行卡号、密码等重要个人信息;一旦出现信息泄露等风险,尽快通过手机银行 APP 或者前往银行网点及时进行账户挂失、修改密码等操作,以确保账户安全。



三口之家想买第二套房如何规划理财

□本报记者 刘文静

方先生今年 31 岁,在某科技公司任高管,月收入税后 3 万元,年终奖 8 万元。方先生的妻子张女士今年 30 岁,在银行工作,月收入 7000 元。他们的儿子 4 岁在上幼儿园。方先生家庭有一套自住房产,一辆家用轿车,方先生理财意识较强,目前有定期存款 40 万元,活期存款 20 万元,股票市值 15 万多元,不同类型的基金共 60 余万元。夫妻两人单位都有缴纳社保,给儿子买了一份保额 20 万元的商业重疾险。支出方面,方先生家每月要还贷将近 7000 元,各种生活支出 5000 元,孩子每月教育金 2000 元,每月给双方父母赡养费各 1000 元。全家每年都会出国旅行一次,费用在 4 万元左右。

近期,方先生看中一套市值 180 万元的房产。他希望理财师帮他规划一下,如何在买第二套房的同时,兼顾到儿子未来的教育经费和夫妻俩将来的养老。

本期理财规划师分析认为,方先生家庭正处在家庭与事业的成长期,家庭整体财务状况良好,控制开支及增加净资产的能力较强,在一定时期内的偿债能力良

好。而且方先生收入稳定,未来还有上涨空间,但随着时间的推移,儿子的成长,双方父母变老,未来张先生家庭的各项支出也会随之增加。具体来看,方先生家庭可减少流动性资产,加大投资性资产;适当增加负债,以提升未来家庭资产的整体收益性;同时,用商业保险增加家庭的风险管理。理财师分五个方面给出了建议。

1. 现金规划,准备足额的家庭应急备用金。原则上,方先生可留出 3-6 个月的家庭支出作为应急备用金即可。但考虑到准备购买第二套住房,家庭支出因房贷会有所增加,流动性资金最好保持在 10 万元左右,以活期存款、货币基金、余额宝等方式储备。同时还可以申请一张 10-20 万元额度的信用卡,以备不时之需。

2. 买房规划,使用商业银行贷款买房。虽然方先生家第一套房的贷款还没有还完,但是基于家庭资产充足,偿债能力强,仍可以考虑用贷款的方式购买第二套房。第二套房总价 180 万元,方先生可卖出部分基金,加上银行存款,首付 80 万元,贷款 100 万元。当前房贷利率较低,贷款买房相对划算。而且买房后还可以先出租,每月租金也可以抵扣部分月供。

3. 保险规划,为家庭成员建立完整的保障计划。保险的原则是先保大人再保孩子,方先生家庭只有儿子有一份商业重疾险,显然不能覆盖全部风险。方先生夫妻可在社保之外,各自配备较为完善的商业保险,主要是重疾险和意外险,以提高家庭的风险保障水平。保费支出控制在家庭总支出的 10% 以内。

4. 教育规划,提前为儿子储备教育金。方先生很重视儿子的教育,他希望儿子将来能学有所成,大学时期也可以考虑出国留学。儿子未来的教育金是刚性需求,对资金的稳定性要求很高,应及早规划。方先生可以从现在开始逐渐建立约 50 万元的平衡型基金,进行平稳投资。同时,从每年结余中拿出一定金额购买少儿教育金保险,以保证未来教育金的确定性。

5. 养老规划,可考虑基金定投和商业养老保险。方先生和妻子距离退休还远,正好利用时间优势早早规划养老金。方先生可从每年结余中拿出一部分做基金定投和购买商业养老保险,在时间长河中,慢慢积累财富,让双方未来还能拥有高品质的老年生活。

投资有风险 选择需谨慎

图说业界



■近期,农发行河北省分行营业部举办了为期 2 天的调研写作中心暨青年员工素质提升培训班,市县两级行分管行领导及调研写作中心成员共计 40 余人参加。本次培训邀请了新闻媒体资深主编现场授课,运用生动案例,全面剖析新闻写作基本要求、各类型新闻写作结构及内容等,并针对具体问题进行现场答疑。同时,邀请了省分行优秀宣传骨干从实战经验出发,围绕写作格式规范、步骤方法等进行授课,分享技巧、交流心得。本次培训课程丰富、注重实效,对于增强员工写作热情和写作水平有积极作用。农发行河北省分行营业部将以此次培训为契机,提升宣传质效,强化队伍管理,为全行高质量发展提供支撑。(张淑洁)

工行资讯

工行石家庄长安支行积极参与“社保服务进万家”宣传活动

近日,以“政策面对面 服务零距离”为主题的“社保服务进万家”活动启动仪式在石家庄市长安区鑫固广场举行,此次活动旨在通过深入社区,宣传与居民利益密切相关的社保政策,提供暖心服务。工行石家庄长安支行积极参与此次活动,并为居民提供优质“金融+社保”服务。

活动期间,该行通过解答现场咨询、发放宣传资料、提供政策解读等方式,让居民能够更加全面地了解社保政策,享受社保服务。活动现场放置了宣传海报和宣传册等资料,其间共发放活动宣传折页 200 余份,解答居民咨询 50 余人次。此外,该行还为居民提供即时制卡服务,居民携带身份证即可当场办理第三代社保卡,方便快捷。

该行积极配合石家庄市社保中心和长安区社保中心开展政策宣传工作,活动现场反响热烈。通过参与此次“社保服务进万家”活动,该行不仅成功地将社保政策送到了千家万户,还增强了与居民的沟通和联系,提升了社保服务的覆盖面和影响力。活动结束后,对此次活动进行了深入总结,以评估活动的效果和影响,为未来的社保服务工作提供优化方向。

下一步,该行将加强银政合作,不断创新服务方式,提升服务质量。确保社保政策的普及和实实施,让居民的获得感、幸福感、体验感更加充实、更具可持续性。