

财富视点

我国正在步入老龄化社会,养老金融是养老事业的重要一环,其发展高度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大意义。2023年10月底,中央金融工作会议将“养老金融”列入推动金融行业高质量发展的“五篇大文章”之一,标志着养老金融步入新的发展阶段。2024年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》,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”。

记者近日调查了解到,今年以来,岛城众多银行多措并举打造养老金融服务新范式,升级硬件设施并推出“养老金融”特色网点,精心打造养老金融品牌,积极推动个人养老金账户开户工作。

岛城养老金融「春暖花开」

众多银行升级硬件设施助老敬老爱老 精心打造养老金融品牌



交通银行工作人员为老人服务。 交行供图



华夏银行社区银行里面的敬老沙发。

银行养老服务示范网点亮相

如今,到银行网点办业务的多数是老年人。岛城各银行近年来纷纷升级硬件设施、改造营业环境,设立老年客户专属服务区域,提供“敬老窗口”和贴心服务。

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、莱西支行九家“交银养老示范网点”。通过硬件设施提升改善环境,为老年群体打造温馨如家的服务体验。记者在交行的“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设施一应俱全,同时提供服务老年群体的“敬老窗口”或设置弹性柜台,配备了电子呼叫设备、大屏幕显示设备以及大字版标志标识和信息提示,大大提升了老年人业务办理流畅

度。在“蓝气球敬老角”,老年人可以在舒适的座椅上阅读养生书籍、报刊或品尝一杯香茶;可以与客户经理聊一聊最新的理财产品收益情况;可以聆听或查看各类金融知识和防诈骗技巧;可以量量血压自测一下身体状态……

青岛中行通过“线下体验+线上触达”相结合,全面提升客户服务体验,实现金融服务与场景建设的创新融合。在线下,青岛中行建成7家“养老金融”特色网点,网点内因地制宜设置茶艺品鉴区、书画交流区、温馨关爱区等一体式服务专区,配置专人服务银发客群,增强人文关怀、社交互动的频次和深度,让银发客群享受便捷金融服务。在提升网点银发服务效能基础上,以特色网点为中心辐射周边社区,打造15分钟养老金融服务圈,为养老客群提供一站式“金融+”服务,全方位满足银发客群“医食住行娱

各银行亮出养老金融品牌

记者了解到,交通银行青岛分行精心推出“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。交行精心挑选财管团队打造“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,满足养老客户理财需求。专享保障方面,推出了投保上限提升至75岁的针对高龄老人养老年金保障

的“幸福人生颐承银发养老年金保险”,同时为行动不便老年客户提供预约上门服务。

在养老个人金融领域,青岛中行着力打造“中银银发”养老服务品牌,推出“岁悦长情”个人养老服务综合方案,专门打造系列线上免费课程,指导老年人如何使用电子产品,用便捷化的演示操作,筑牢养老服务的同心桥。在养老产业金融领域,青岛中行积极参与城企联动普惠养老专项行动,提供普惠养老机构、医养结合

积极推动个人养老金账户开户

为积极应对人口“老龄化”,助力加快构建多层次多支柱养老保险体系,建设银行青岛市分行早在2022年11月25日就开办个人养老金业务,成功上线个人养老金业务,通过线上线下全渠道为客户提供账户开立、资金缴纳、产品认购等一站式服务,惠及数十万“银发族”。同时,为进一步丰富养老金融产品供给,更好地满足人民群众多样化养老需求,早在2022年分别试点代销养老理财及发行特定养老储蓄产品。养老金融关乎民生福

祉、社会和谐。今年以来,交通银行青岛分行以丰富多彩的客户活动,大力推动个人养老金资金账户的普及工作。据悉,2024年上半年,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、满金有礼等活动。记者从交行青岛分行了解到,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,根据客户向个人养老金资金账户缴存的金额多少,可获得8元至68元的奖励。福利不止于此,交通银行还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,包括养老基金、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。这些养老产品在费率上让利客户,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

情学”等方面的需求。在线上,青岛中行创新打造手机银行“银发专区”,围绕老年人关注的医疗健康、适老居住、趣味手工、金融理财等话题,开展丰富多样的适老服务,助力老年客户跨越数字鸿沟。在手机银行个人养老金融服务专区,为客户提供包括个人养老金资金账户开立、合格金融产品购买等在内的一站式个人养老金融服务便捷体验,持续提高“中银银发”品牌在客群中的认知度和美誉度。

近年来,为配合养老金融品质化升级,建设银行青岛市分行结合老年客群特点,发力网点硬件升级,扩大尊老窗口数量,提升服务质量,增强老年客群金融服务的获得感和安全感。华夏银行青岛分行各营业网点则在配备原有便民设施的基础上,进一步完善适老化设施建设,配备了老花镜、放大镜、医药箱、雨伞、移动填单台、血压仪等敬老服务用品,还为老年客户配备了带有明显标识的爱心座椅。

机构一揽子养老产业金融专项服务方案,在岛城落地多个养老产业信贷项目,授信余额超4亿元,高质量服务实体经济发展成效显著。

华夏银行青岛分行则推出“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。对于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。

过产品获得稳健的投资收益。

为积极响应国家第三养老支柱体系建设,提升居民财富管理的专业水平和服务能力,华夏银行于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,通过专业和优质的养老规划方案守护客户的财富人生。

本版撰稿摄影 观海新闻/青岛早报记者 杨忠升(除署名外)



资料图片