

抢占银发经济“新风口” 养老社区成为险企重点布局赛道

个人养老金制度试点近一年,青岛133.6万人开立账户

11月25日,个人养老金制度在青岛等36个先行城市(地区)实施试点将满一年。一年间,个人养老金基金不断扩容。截至11月18日,个人养老金基金产品数量达171只。个人养老金制度的开启以及金融机构表现出的高涨热情,都在传递一个清晰的声音,养老金融时代加速到来。抢占银发经济“新风口”成为越来越多险企的共同行动,“保险产品+养老服务”的闭环正在逐渐形成。

个人养老金的“青岛解答”

实行个人养老金制度,能够满足群众多层次、多样化的养老保险需求,有利于在基本养老保险和企业年金、职业年金的基础上再增加一份积累,退休后再多一份收入保障。

去年11月25日,人社部等多个部门联合宣布,个人养老金制度在青岛等36个先行城市(地区)实施。作为全国首批36个试点城市之一,青岛市深入推进个人养老金制度,运行近一年来,目前已有133.6万人开立个人养老金账户,缴存户数34万,缴存金额达到4亿元。

缴费完全自愿、缴费额度以下缴多少完全自愿、缴费时间长短是否连续完全自愿,账户里的资金可以储蓄也可以理财,最重要的是每年最高12000元的扣除个税额度……唯一需要注意的是,因为到退休才能提取,存之前要充分考虑个人的经济能力。“这样既能理性地规划养老,又能享受税收的优惠,还可以购买理财、基金等一系列产品,是个不错的选择。”市民刘女士说。

据了解,目前,青岛市养老保险体系整体上可以分为“三个支柱”:第一支柱是基本养老保险,由政府



主导,包括城镇职工和城乡居民两类基本养老保险。目前,青岛市养老保险参保人数达到824万人,基本实现了“应保尽保”。第二支柱是企业(职业)年金,由用人单位及其职工建立,主要发挥补充作用。目前,青岛市参加企业年金的职工已经有15.6万人,积累基金82亿元。第三支柱包括个人养老金制度以及个人商业养老保险业务等。

从养老金融切入养老产业

中央金融工作会议提出做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章的战略部署。养老金融是居民财富管理的重要内容。今年以来,一方面以商业银行等为代表的青岛金融机构在个人养老金的积累与保值增值方面不断作出尝试,另一方面以险企为代表的青岛金融机构不断拓展服务边界,深度融入养老产业的发展。据了解,泰康人寿、中国人保、太平人寿等头部险企目前均在养老社区这一热门赛道加速布局,抢占制高点。

业内人士认为,养老需求呈现多元化趋势,这些需求不仅包括养老财富保值增值的金融需求,还包括退休养老生活的非金融需求。鉴于养老社区为代表的“银发经济”有真实的商业逻辑基础,越来越多的金融机构开始切入养老产业赛道。而险企在布局养老社区有得天独厚的优势,比如可以通过养老保险精准触达客群,以及头部险企通常拥有雄厚的资金。

也有业内人士认为,险企布局养老市场的底层商业逻辑在“保险产品+养老服务”的闭环。也就是说,以养老社区作为招牌、折扣入住等权益作为吸引,促进保单的销售并增强寿险用户粘性。

吕蕾

建设银行青岛市分行:

深入践行新金融行动 谱写高质量发展新篇章

近年来,建设银行青岛市分行始终坚守金融工作的政治性、人民性,不断提升专业性,全面推进“科技、普惠、共享、绿色”的新金融行动,在融入大局服务社会民生的生动实践中,打造高质量发展新优势。

科技赋能激发发展动能

坚持“大众金融”理念,把金融科技作为新金融行动的重要支撑,以技术和数据为驱动,持续增强科技支持能力和客户服务能力,在搭建平台、培育生态、赋能社会的过程中打造高质量发展新优势。**升维支持实体“新范式”**。聚焦支持稳外贸,打造场景化、可视化、数字化“跨境+境内”一体化综合金融服务平台,以数字化手段破解传统贸易融资难题,铺设“走出去”数字化快车道;与自贸区管委共建自贸金融创新实验室,依托“数字仓库”和“跨境电商”平台嵌入金融服务场景,围绕贸易链、物流链、创新链、生态链布局和打造金融链,以新金融实践助力青岛高水平对外开放。**赋能营商环境“新体验”**。建设银行青岛市分行与青岛市行政审批局共同打造“青岛市企业开办智能一体化平台”,嵌入金融、政务多场景应用,实现了企业开办审批整个流程仅需1个环节“办好”、1个工作日“办结”的便民体验;积极助力青岛税务局落实国家“便民办税春风行动”,打造全国首个数字人民币“全渠道无感”纳税缴费场景,协同推进政务信息化,助力营商环境持续优化。**共建数字经济“新生活”**。依托建行“双子星”平台,创新提出“建行生活+N+生活圈”打法,持续释放惠民红利,引领岛城居民数字时代新生活。与青岛崂矿集团“刺猬网”、能链集团“团油APP”、地铁集团“青岛地铁APP”共建双向赋能平台,打造“金融+非金融”便民生态圈;支持青岛市“智慧物业”平台建设,嵌入“建行生活”、装修分期、快贷、养老金账户等多元化

的金融服务,为市民安居提供全覆盖、更智慧的“建行方案”,全方位提升岛城居民幸福指数。

普惠金融支持小微成长

依托总行战略先发优势,持续健全完善普惠金融发展机制,扎实推进普惠金融“五专机制”落地落实,配置专项信贷规模、强化专项考核机制、配备专门激励费用、打造专业人才队伍、建立专业风控体系。聚力做大“普”、做实“惠”,升级“建行惠懂你”平台,针对专精特新中小企业、个体工商户等领域量身定制云税贷、商户云贷、善营贷等系列产品,让金融“活水”直达需求领域。实现普惠金融业务上量、提质、增效。截至9月末,建设银行青岛市分行普惠贷款余额近280亿元,普惠贷款客户2万户,贷款规模和客户总量均居同业首位,连续多年被监管部门评为“青岛银行业小微企业金融服务先进单位”。

住房租赁服务百姓安居

坚决落实“租购并举、房住不炒”政策导向,以“平台+金融产品+服务”模式助力百姓安居。先后独家承建青岛市“经济适用房差额补缴系统”“公租房租金收缴系统”和“智慧物业系统”,成功上线并推广保障性租赁住房APP。与青岛市不动产登记系统数据对接,实现全市“CCB建融家园”平台房源实时核验,保障平台房源真实有效,同时租赁监管系统与青岛市住房租赁监管系统实现互联互通。今年以来,该行打造“CCB建融家园·苗岭路”项目生态范本,成为我市金

家岭金融区唯一保障性租赁住房项目,目前出租率已超过90%。

绿色金融助力低碳转型

坚决扛起推动绿色发展的时代重任,强化资源供给,创新适配产品服务,持续提升绿色金融服务质效。建设银行青岛市分行从组织保障、协同联动、资源供给等方面持续健全推动绿色发展工作机制。落实“五个优先”,积极服务重点领域,持续扩大服务覆盖,全面加大重点客户支持力度,满足客户综合化多元化金融需求;积极协同青岛市住建委,推进绿色低碳发展“1+1+N”实施机制建设,探索符合青岛绿色生态城区建设要求的融资模式,构建绿色金融支持城乡建设绿色低碳发展的新格局。截至9月末,建设银行青岛市分行绿色贷款余额逾400亿元,增速52.9%。

下沉重心支持乡村振兴

聚焦乡村金融服务薄弱环节,坚持运用金融科技打破乡村金融服务半径,延伸下沉服务,着力打造乡村金融服务新生态。深化政府对接走访,加强与市农业农村局、市农担公司、各区市农业农村部门、村支两委、行业协会等合作,积极走访对接,寻求合作切入点,加大涉农贷款投放力度。深化“裕农通”场景服务,推出“裕农通+医保费征缴”模式,通过建设银行青岛市分行“裕农通”渠道缴纳医保的农村居民达28万余人次,金额累计近1.2亿元,推动乡村振兴金融服务拓维升级。