

养老金融如何更好满足老年人需求？

——来自2024陆家嘴论坛的声音



当前,我国老年人口基数大,老龄化速度快。在6月19日至20日举行的2024陆家嘴论坛上,银行业、保险业等人士围绕银发经济与养老金融展开讨论,就加快发展多层次、多支柱养老保险体系和推动个人商业养老保险发展等提出建议。

发展银发经济,既是实现老年群体对美好生活向往的现实需要,也为经济社会高质量发展提供新动能。据测算,到2035年,银发经济规模有望达到约30万亿元。

在中国人寿保险(集团)公司总裁蔡希良看来,多举措提高养老风险保障能力,是做好养老金融的重要着力点。

蔡希良说,不同于储蓄、理财、基金等传统金融产品,养

老金融应该具备长期积累、跨期支付、保值增值这些重要的特征和功能。发展养老金融应该把握好这个功能定位,在顶层设计、激励政策以及产品服务的提供等各个方面,为老年生活提供稳定、可期的现金流和健康医疗等必要的风险保障。

加快发展多层次、多支柱养老保险体系是养老金融领域的一项重要任务。

国家金融监督管理总局局长李金泽表示,要围绕民生福祉,更好满足人民美好生活需要。加快补齐第三支柱短板,大力发展商业保险年金,更好满足人民群众养老保障和财富管理需求。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司总裁赵永刚认为,推动个人商业养老保险发展是当前构建多层次养老保障体系的首要任务。

作为我国养老金保险体系第三支柱的重要制度设计,个人养老金制度在36个城市和地区先行实施已一年多时间。人力资源社会保障部数据显示,目前已有6000多万人开通了个人养老金账户。

养老金融既是完善多层次养老保险制度的基础设施,也是发展养老服务事业和产业的支撑力量。

当前,一些大型保险集团正在打通养老财务规划、资金管理、风险保障、康养服务等养老金融产业链,探索从养老金给付向养老服务转变,为积极应对人口老龄化提供“保险+投资+服务”的一站式方案。

中国太保已在全国13个城市布局15个太保家园养老

社区,并形成从旅居乐养到自理颐养,再到护理康养的全龄覆盖产品体系;中国平安构建智能管家、医生管家和生活管家三位一体的养老管家,目前服务已覆盖全国60余个城市……

中国平安保险(集团)股份有限公司联席首席执行官郭晓涛表示,打造“投资、保险、医疗、养老”四大平台至关重要。

近期,上海银行瑞虹新城支行增添了一间“小小的诊室”,老年市民在银行网点就可以配药到家。“互联网+医疗+金融”的一站式服务,解决了部分老年人不会使用线上诊疗,挂号、配药仍需奔波医院的痛点。

刷险、复诊、选科室、选时间、挂号、手机付款、在线配药、在线医师审核、在线支付药费并选择快递或自提药品……不少老年人在银行网点体验了一次“云端诊疗”。

上海银行与上海市第一人民医院创新建立的这一“互联网医院+银行”服务新模式,是跨领域合作推出适老金融服务的一个新尝试。

在中国农业银行董事长谷澍看来,服务银发经济和养老需求,是一个系统性的工程,离不开跨领域、多层次的合作。商业银行要积极强化和各级人社、民政、工信、医疗、数据要素管理等部门的深度合作,广泛寻求与社会化、专业化养老服务企业的融合创新,凝聚各方合力,促进优势互补,一起满足广大群众老有所养、老有所乐的美好生活向往。

姚玉洁 刘羽佳 桑彤

中国银行济宁分行普惠小微贷款突破65亿元

中国银行济宁分行聚焦全市小微市场主体融资需求,持续加大对普惠重点领域的贷款投放,助力优化营商环境。截至5月末,该行普惠小微贷款余额首次突破65亿元,较年初新增超10亿元,实现信贷投放新突破。

精耕细作,用优质的服务助力小微成长。中国银行济宁分行员工上下齐心,协力配合,扎实做好普惠金融推进工作,营造“网点人人做普惠”的良好氛围。该行聚焦科技创新、稳岗扩岗、文旅餐饮等重点领域,依托优质纳税、“名特优新”等各类小微市场主体清单,持续加大首贷、续贷、信用贷等贷款的投放力度。积极搭建银担、银保合作桥梁,对接走访财信、农担、国寿财险,有效拓宽小微企业服务渠道,推进特色产品与优质服务融合创新。

快速响应,用丰富的产品为企业保驾护航。该行融入数字经济新浪潮,抢抓机遇、乘势而上,依托创新线上产品,积极做好“数字金融”文章。为进一步提升普惠小微金融服务质效,满足各类小微主体个性化融资需求,积极推广各类信贷新产品,全力跑出“中行加速度”,相继实现线上产品“小微速贷一抵押贷(商铺)”全省系统内前三笔落地济宁,半线上化产品“税企快贷”全省系统内首笔投放,用“数据跑”代替“客户跑”,将便捷高效的金融服务送至小微企业。

紧跟政策,用不变的初心为“三农”发力。为提升农村普惠金融服务能力,助力推进乡村全面振兴,该行主动抢抓农时,积极推广“益农快贷”新产品,助力春耕复种与粮食收购。今年2月初,为某水稻种植户投放首笔“益农快贷”,为农户经营施足了“金融肥”。

孟玉

恒丰银行济宁分行赴济宁市档案馆开展主题党日活动



为了提升党员干部的党性修养,强化廉洁自律意识,恒丰银行济宁分行全体党员干部赴济宁市档案馆开展“弘扬沂蒙精神 守正初心使命”主题党日活动。恒丰银行济宁分行党总支书记、行长李树昊带领全体党员干部重温入党誓词。随后,大家一起参观“让党旗永远飘扬”“初心使命——百年光辉历程”“历史的记忆——飘扬的红色”等历史展馆,回顾中国共产党前赴后继、英勇奋斗的光辉历程,激励党员干部勇担职责使命,焕发干事创业的热情。

王灿灿

兴业银行济宁分行普及存款保险知识守护百姓资金安全

兴业银行济宁分行近期开展了一系列存款保险宣传活动,普及存款保险知识,维护金融消费者合法权益。

线上线下联动宣传,拓宽信息覆盖面。在线上,通过官方网站、微信公众号、朋友圈等渠道,发布存款保险科普文章、动画视频和互动问答,详细解读政策要点;在线下,在营业网点设置宣传栏,摆放宣传手册,利用LED屏幕滚动播放存款保险知识。

走进社区与企业,贴近民生普及知识。该行组织员工深入社区、企业、学校,开展面对面的线下宣传活动。通过设立咨询台、悬挂横幅、发放宣传手册、举办专题讲座等形式,现场解答群众疑问,特别是针对老年人、小微企业主等重点群体,进行耐心细致的讲解,确保他们充分了解存款保险的意义、保障范围和赔付流程。

创新活动宣传形式,提升参与互动体验。该行举办了“存款保险知识竞赛”“创意海报设计大赛”等趣味活动,同时,结合节假日等重要时间节点,开展主题宣传,如“存款保险知识进万家”,加深社会公众对存款保险制度的了解。

褚夫月



6月22日,济宁市人社局、济宁广播电视台、济宁银行、济宁国投到泗水县龙湾湖乡村振兴示范区联合开展“党建引领聚活力 乡村振兴再奋进”主题党日活动,持续发挥党建引领合力,推动乡村振兴工作取得新成效。

在龙湾湖党校,各党支部党员重温入党誓词,围绕就业创业、文化宣传、金融工作、国资国企、乡村振兴等主题开展集中学习,部分党员代表结合本单位工作实际,介绍助推乡村振兴的成果及下一步工作计划。

活动现场,“泗水县龙湾湖就业创业赋能中心(创贷之家)”正式揭牌。今年,济宁银行联合共建党支部以“培树就业创业金融服务特色品牌”为出发点,与“青创服务站”“普惠金融服务点”有机结合,设立龙湾湖片区“创贷之家”服务驿站,并打造全市首家乡村振兴“就业创业赋能中心”,为济河街道和圣水峪镇10余个村的群众提供就业、创业、人才、社保等各类公共服务。济宁银行和济宁国投分别向清华大学工作站和仲都小学捐赠办公设备 and 教学设施。

■王成新 摄

邮储银行济宁市分行科技赋能提升消费金融体验

邮储银行济宁市分行积极响应商务部“消费促进年”主题活动,多措并举,以实际行动助推居民消费,不断优化消费贷款办理流程,降低客户办理消费贷款的时间成本和经济成本,大幅提升了客户体验。

送货上门——动手手指秒批秒用

在某食品加工企业,邮储银行客户经理正在指导企业员工用微信申请消费贷款。“扫码即可申请,额度最高20万元,最快2分钟出具审批结果,6月份还有新客户专享优惠券。”邮储银行的李经理介绍道:“该企业是邮储银行的代发工资单位,员工可以申请纯线上的信用消费贷款,在手机银行上就能支用,不需要跑银行。”企业员工张先生获得了20万元秒批的信用消费贷款额度,他说:“我正发愁房子的装修款没着落呢,想不到今天邮储银行就给我送来了惊喜,还获得了一张6.8折的利率优惠券,用完优惠券的利率只有3.35%,真是雪中送炭。”

助力消费——尽享“清凉一夏”

邮储银行济宁市分行联合多个合作楼盘和汽车4S店开展了买房购车季系列活动,将丰富多彩的银行网点活动

搬到了售楼处和汽车4S店,客户在品鉴楼盘样板间及最新款式的车辆时,随时可以申请消费贷款,有效提升了居民买房和购车的意愿。“以前办一笔房贷需要填写一大堆资料,现在客户经理拿着掌上电脑就能办理,客户体验特别好。”某楼盘置业顾问对邮储银行的服务赞不绝口。刚刚换了新车的李先生感触颇深:“原本都已经做好请假准备的,从选车买车到办贷款放款,当天就完成了所有手续,周末就把新车开回了家。”他对邮储银行的车贷业务和服务竖起了大拇指。

科技赋能——打通金融服务“最后一米”

邮储银行济宁市分行注重科技赋能,率先开发了“金融管家服务云平台”,用于开展普惠金融政策的宣传和线上收集客户金融需求,努力实现居民获得金融服务时“多走网络,少走马路”,通过线上+线下联动的金融服务模式,逐渐编织出具有邮储银行特色的金融网络。该行积极与社会治理服务中心和网格志愿服务协会联合开展“情满网格 温暖爱”金融公益活动,进社区、进园区、进市场,组织丰富多彩的线下活动80余场次,优化了金融公益宣传及便民金融服务。

盛洁

中国太保寿险济宁中支

发布“百岁居”服务项目

6月22日,中国太保寿险济宁中支成功举办“百岁居”项目发布会。“百岁居”服务项目的正式发布,标志着中国太保继养老社区后,在多元化养老服务模式的探索 and 升级。

“百岁居”是中国太保针对人口老龄化的社会问题,联合太医管家打造的一站式智慧居家养老解决方案。通过深入分析老年人的生活方式,结合“防一治一康一养”全流程服务理念,推出“安全管家”“就医管家”“照护管家”和“乐活平台”服务体系,解决居家养老的痛点。“百岁居”以信息化的手段 and 专业化的服务,为老年人提供便捷、高质量的居家养老服务,实现生病有人管、卧床有人陪、意外有人救,为老年人及其家庭带来优质、贴心的服务体验。

孟维程

中华保险携手梁山县医保局

全面启动长护工作

自今年3月份,中华保险与梁山县医保局携手合作,共同迈出了长期护理保险制度在梁山县实施的关键一步。在市医保局的指导下,截至目前,中华保险正式接手梁山县长期护理保险的所有经办流程,从评估、审核到费用结算,实现全面交接,为广大老年人带来实实在在的福祉。

随着社会的快速发展,老龄化问题日益凸显,老年人的长期护理问题成为社会各界关注的焦点。长期护理保险制度的实施,正是为了解决这一难题,让老年人在需要时能够得到及时、专业的护理服务。中华保险作为业内领先的保险公司,积极响应国家政策,与梁山县医保局紧密合作,共同推动长期护理保险制度在梁山县的落地实施。

在合作过程中,中华保险充分发挥自身专业优势,与梁山县医保局共同制定了一系列切实可行的经办流程。通过执行严格的评估、审核和费用结算制度,确保长期护理保险资金的安全、有效使用。同时,中华保险还积极引进先进的护理理念和技术,为老年人提供更加专业、贴心的护理服务。

在梁山县,长期护理保险制度的实施已经取得了显著成效。许多老年人通过申请长期护理保险,获得了及时、专业的护理服务,有效缓解了家庭的经济压力和精神负担。同时,这一制度的实施也促进了护理产业的发展,为当地创造了更多的就业机会。

中华保险与梁山县医保局的合作,不仅为老年人带来了实实在在的福祉,也为整个社会的和谐发展作出了积极贡献。未来,双方将继续深化合作,不断完善长期护理保险制度,为更多需要帮助的老年人提供更加优质、高效的服务。

记者 董绍进 通讯员 李雅宁

平安人寿

唤醒“睡眠保单”延续保障守护权益

平安人寿积极响应人身保险“睡眠保单”清理专项行动,多措并举主动寻找保单利益相关人,采用短信通知、App消息、人工通知等方式,提醒客户关注保单状态、领取相关权益、弥补保障缺失。对于客户留存信息不完整的情况,服务人员主动挖掘线索,走访居委会、工作单位,上门联系客户。

王奶奶今年78岁,20多年前购买的保单满期后一直未领取,因投保时未留下电话号码,搬家后又忘记告知公司,服务人员一直未能联系上她。近日,服务人员在清理睡眠保单时发现线索,几经奔波,通过王奶奶的单位找到了她的联系方式,立即联系她预约领取了满期金。截至4月,平安人寿已成功通知到60%睡眠保单主人,为60万客户完成权益领取,给付理赔金1100万元、满期金14亿元,为5400位客户延续保险保障。

郑心蕊

新华保险

推出百万医疗险“康健长佑”

近日,新华保险推出了一款20年保证续保的百万医疗险产品“康健长佑”。20年保证续保,并将“保证续保”这一承诺明确写进保险合同,让客户享受长期稳定的医疗保障。这意味着无论客户是否罹患大病,是否理赔过,甚至产品停售,客户都无需担心续保问题。

“康健长佑”的保障内容全面,每年保额高达400万元,保障范围包括住院医疗、指定门诊、住院前后30天门急诊等。该产品包含多种先进医疗保障,包括恶性肿瘤需要使用的百余种院外特药(可选)、3种昂贵CAR-T药(可选)、质子重离子治疗、电场疗法等,保证续保20年。值得一提的是,“康健长佑”可为客户提供医疗垫付服务,为投保可选责任(恶性肿瘤特定医疗费用保险金)的客户提供特种药品、基因检测、CAR-T药品费用直付及协助服务等多项个性化服务。

新华

太平人寿

打造“保险+健康+医养”全产业链生态链

太平人寿一直以来高度重视在养老产业领域的布局,打造“保险+健康+医养”全产业链生态链,持续构建涵盖社区养老、旅居养老、居家养老在内的多维度养老服务体系。

“乐享太平”是太平人寿创建的健康养老品牌,涵盖“乐享健康”和“太平乐享家”两个子品牌,通过健康管理和养老产业的双管齐下,帮助客户实现高品质的养老追求。

“太平乐享家”能够让客户体验“旅居式”养老。冬去温暖的南方过冬,夏天到清凉的北方避暑,每到一处,都拥有高端社区的硬件配套设施和环境、管理专业的管家服务和完备的医疗配置。打破传统养老模式的束缚,太平人寿的客户可以灵活选择养老社区,既可以在公司签约的养老社区进行短期体验,也可以选择长期入住。

太平人寿打造“医康养”一站式养老综合体——山海瑞颐康服务项目。该项目分为山海瑞颐康养老中心和山海瑞颐康社区(在建)两部分,致力于打造“养、康、医”三位一体机构养老服务体系,提供生活健康、文化娱乐、休闲运动等120项特色服务,让老年人实现从“养老”到“享老”的跨越。王丽娜

刘峰 孔峰