

推动个人养老同现代生活理念的深度融合

招商银行福州分行:用心用情用力做好个人养老金融服务

“历经多年的筹备,随着《个人养老金实施办法》《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》等政策的出台,我国个人养老金制度终于落地,个人养老金投资时代也宣告开启。

“作为第一批开具养老金的客户,我在招行体验到了方便快捷。”林女士在VTM实现了一键开户,只花了一分钟不到的时间,就开通了自己的个人养老金账号。据招行福州分行工作人员介绍,随着个人养老金政策的出台,开通养老金的客户络绎不绝。为什么养老金备受社会各界重视?更多的原因在于截至2021年末,全国人口中60周岁及以上人口达到2.67亿人,占比为18.9%,人口老龄化的趋势不仅成为中国养老体系的巨大负荷,也让许多年轻人有了未雨绸缪的打算,希望趁着年轻,为自己攒下一笔养老钱。

因此,随着个人养老金制度的启航,不仅给投资者养老积累带来新的选择,也为养老金体系应对老龄化议题增加了新的力量。

作为普惠金融理念的重要践行者,招商银行福州分行持续将普惠金融的先天优势转化为支持养老金政策跨越式落实的服务定势,在信息账户开立、资金账户开立、产品营销、服务陪伴、税务处理等各个环节的基础上衍生出一整套的养老金融服务体系,全面助力第三支柱养老保险体系建设,为我国养老保障事业作出更大贡献。

A 养老金融布局 招行率先拔头筹

“其实我在很早之前就在招行购买过养老方向的基金产品了,当时就觉得配置合理,如今也实现了正收益,对于招行我一直很放心。”作为招行的忠实用户张女士表示,此次个人养老金的账户的开立,自己还是会一如既往的选择招行。

招行作为国内最早一批养老FOF基金的销售机构,在2018年的时候,就已经有了2035、2045的养老目标基金。先后与二十多家机构合作,定制了近百只养老目标基金,截止到今年6月末,招行养老目标基金存续规模超百亿元。而

在银行理财方面,招行旗下理财公司招银理财获得了首批养老理财试点资格。截至今年8月末,5只产品累计募集金额达266亿元,领先同业。

在商业保险方面,除了传统养老年金产品之外,招行还代销了缴费灵活度更高的专属商业养老保险产品。凭借着令同业艳羡的销售优势,招行此类产品在全国销量的占比接近40%。

以上种种成果,其实承载着招行对符合投资者养老需求的产品形式的持续探索,专业的养老金融产

品优选,以及对存续产品风险控制的严格把关。

珠玉在前,随着个人养老金制度的正式启航,招行也在积极备战助力客户实现个人养老积累。作为人社部首批系统对接银行,招商银行福州分行积极响应国家政策,提前做了系列布局,包括有序开展了养老账户开立与系统对接、养老财富产品储备、养老金融平台建设等全方位准备工作。通过一系列行之有效的举措,招行福州分行将逐步让政策惠及更多群众,为养老金政策的落地与深化做出贡献力量。

B 备老养老一体 招行注入源动力

“一直以为开具养老账户很麻烦,需要排队等待,没想到今天来办业务顺手就把个人养老金账户给开了,为招行的服务效率点个赞。”客户肖女士表示。

为满足客户的便捷需求,在养老账户开立筹备上,招行搭建了覆盖行内行外、线上线下的立体式开户渠道,支持个人养老金账户多渠道便捷开立。客户可通过招商银行App、VTM等渠道实现一键开户,用

时仅需约1分钟。在开户后,客户在线上即可查询自己的账户信息和交易明细,并享受个人养老金税收优惠、养老产品投资等服务。

除了便捷开户外,为了让客户对于国家养老政策、个人养老规划及相关产品有更深入了解,招商银行App已上线了养老金融专区。作为全视角账户管理、跨品类、全流程养老服务的线上专区,可为客户提供涵盖“基本养老金(第一支柱)、

企业/职业年金(第二支柱)、个人养老金(第三支柱)”的全视角养老账户展示及养老账户管理,以及养老计算器、备老账户等实用养老工具。

尤为值得一提的是,招行还积极推进“备老养老一体化”。一方面,领行业内率先创设优选养老产品,并丰富完善产品图谱;另一方面,也在积极打造自己的备老账户,可按“保障打底”、“稳健增强”、“进取提升”的逻辑进行大类资产配置。

C 养老更要适老 招行蓄足新动能

“如果我在这里开具了养老金账户,那我老了以后还能得到这些服务保障吗?”这是招行一个老客户向业务员提出的一个问题,无独有偶,在普惠金融服务市场,长期存在的一个痛点,就是针对中老年客群普遍缺乏专属产品和服务方案。如何弥补数字鸿沟,深度探索金融适老化服务?

面对此类困扰,招商银行福州分行相关负责人表示:“眼前个人养老金更多的是针对年轻或中年群体的,可是我们并不能只把目光着眼于眼前的此类客群。”在招行看来个人养老金和其他产品有所不同,具有长期性、稳健性、普惠性的产品特点,这也意味着想要做好个人养老金业务不仅仅是抢占客群而已,更为重要的是

对各家银行综合金融服务能力与精细化服务能力的考验。

首当其冲的自然是产品能力之争。这就意味着个人养老金不止是一项业务,准确的来说,应该是个人养老金制度的建立,使得银行业可以借此开展业务与产品创新,同时发挥数字化特色,满足老百姓长期养老需求和生命周期的特点。

为此,招行优选养老产品并丰富完善产品图谱,当前存量规模均居行业前列。根据不同客户的养老目标,招行的产品覆盖养老理财、商业养老保险、养老公募基金等品类,囊括了短期、中期、长期等各类期限。

“年龄大了我和老伴不求赚大钱,只想着能有点收益,补充生活开销就好。”王大爷是招行的忠实老粉

丝,针对此类客户长期稳健的投资偏好和月度收入减少的痛点,招行联合招银理财共同打造了业内首支以绝对收益为目标、按月定额分红的丰润理财,主打低风险低波动策略,满足了年长客户“落袋为安”的心理需求。

随着招行APP 11.0的上线,针对老年客户就新增了养老金融的陪伴栏位部署,注重提升养老金融的陪伴能力。在为客户制定生命周期规划上,招行从2017年开始,相继推出了一系列养老规划、TERR资产配置系统、;2020年招行发布“金葵花丰润人生”综合服务体系,在业内首推“适老化”改革,打造多层次的养老金融服务体系,将普惠金融落到实处。

产品侧重长期保值

个人养老

给未来更多保障 守护稳稳的幸福

选招行

招商银行App #个人养老金#

每年能存一笔,养老也能“薅羊毛”

办个人养老账户究竟有什么好处呢?是活在当下?还是更好谋划未来?刚刚在招行福州分行开具了养老账户的张女士就能给你一些意见。

张女士表示自己今年35岁,年薪25万,60岁退休。如果自己每年通过个人养老金存1.2万元,不仅每年都可以享受两千多的税收优惠。存进去的钱,可以

用来买养老理财、商业养老保险、公募基金和储蓄存款。和我们自己平时买的同类金融产品相比,个人养老金里的这些产品,成熟稳定,更侧重长期保值。如果整体投资配置年化收益率按8%来算的话,退休时会比没存的人多得16万元。领取的方式也比较灵活,可以一次性领取,也可以分次领取和按月领。

■ 如此灵活的“个人养老金”要怎么购买呢?

想要购买个人养老金,得先在银行或者机构开立一个资金账户,如果选择招商银行就可以通过招行App、线下网点等方式开通个人养老金账户,个人养老金的缴费规则十分灵活,对于参加人来说,可以根据自己的经济负担能力,自主决定是每年都参加还是部分年度参加,自行选择按月缴费、分次缴费还是按年缴费,每年年缴上限为1.2万元。

与此同时这些钱不止是躺在账户中,你还可以让它流动起来,在招商银行会

有专门的财富顾问,贴心地量身定制科学的养老规划,既可以选择养老理财,又可以选择商业保险和公募基金,囊括了短期、中期、长期等各类期限。

甚至招商银行还在APP中设置了养老计算器,轻松帮大家测出通过个人养老金,能节省的税收金额。如果从养老与财富增值的角度来看,个人养老金制度,确实给我们提供了更符合现代人多元思维的新存钱养老方式,为未来的养老生活实实在在的“薅了一笔大羊毛”!