

引领养老新时代 中信银行“幸福+”养老金融服务体系再升级

11月29日,由中信银行主办、新华网承办的第二届“信·新”品牌高质量发展论坛于北京举行,来自金融机构、智库、媒体等领域专家学者共聚一堂,共商高质量金融品牌建设。与会期间,中信银行再次升级“幸福+”养老金融服务体系,进一步树立了“要养老,选中信”的客户口碑。

聚焦养老课题,『中信解法』再进阶

01

作为国内最早布局养老金融服务的商业银行之一,中信银行立足全生命周期的财富管理理念,不断迭代“中信解法”,持续升级“幸福+”养老金融服务体系。

在本届“信·新”品牌高质量发展论坛上,中信银行升级推出“幸福+”养老账本3.0,从记账功能、养老规划、产品推荐、服务整合、设计体验等五个方面进行了升级,为居民打造“好用的养老记账簿”,帮助客户更好归集金融+非金融养老资产、一站办理养老服务、攒好养老钱,自2022年5月养老账本1.0版本上线至今,已是第三次版本迭代,累计用户超480万。与此同时,该行连续三年发布《中国居民养老财富管理发展报告(2024)》(以下简称《报告》)暨行业首本《养老社区白皮书》(以下简称《白皮书》)。《报告》从财富管理、银发经济和养老社区等多个领域出发,基于6506个有效定量调研样本,深入分析居民养老需求。《白皮书》基于12个城市28家养

老社区的实地走访调研,从生活舒适、医疗健康、交通便利、文体娱乐、安全保障五个维度形成测评报告,提出针对性养老财务解决方案和养老方式选择建议,为广大居民更好地进行养老财富管理规划提供有价值的参考。

此外,中信银行还出版了国内首本小说体养老金融科普读本——《长寿时代:做自己人生的CFO》。书名源于中信银行此前推出的长寿时代居民财富管理价值主张,认为面对长寿时代,每个人都应该做自己人生的CFO(Chief Financial Officer 首席财务官),通过贯穿一生的财务规划,确保预期寿命提升后生活品质依然有保证,从而更好地享受长寿这份礼物。中信银行将300多个养老金融知识点融入小说当中,用身边的故事普及医保社保、养老规划、养老方式等内容,寓教于乐,展现了中信银行在养老金融投资者教育方面的创新贡献。

多维协同发力,共促养老服务品质提升

02

中信银行深刻把握政策趋势和市场需求变化,在促进养老服务供需适配、拓展养老服务消费新场景新业态等方面积极作为,推动居民养老生活从“生存型养老”转向“品质型养老”。扩展“金融+养老社区”服务生态,在中信银行APP内暖心上线“养老地图”“养老社区”模块,居民可以在线浏览全国29个城市67家养老社区情况,并通过地图查询周边养老机构、老年大学、医疗机构、社区消费等,实现养老服务资源“一站汇聚”;丰富“金融+医疗健康”服务品类,在养老账本中上线“医疗健康”模块,携手医疗行业头部企业为养老客户提供“线上+线下”优质健康服务;积极打造“产品+社区”服务新模式、探索“金融+居家养老”服务体系等。

锻造服务口碑,让品质养老更有温度

03

落实养老金融大文章,中信银行谋得早、谋得深、谋得远。作为国内最早推出年长客户专属服务的商业银行之一,中信银行于2009年推出国内首张老年客户专属借记卡——幸福年华卡,2019年成为中国老龄协会唯一战略合作银行,2023年提出“长寿时代,做自己人生的CFO”的价值主张和“三分四步”全生命周期财务规划方法论,2024年联合媒体举办养老产业论坛,为养老产业供需双方搭建交流平台。

目前,中信银行已具备企业年金、职业年金、个人养老金等各项业务资质。在养老服务金融方面,围绕客户全生命周期养老需求,打造并持续升级“幸福+”养老金融服务体系,构建起“一个账户、一套产品、一个账本、一套服务、一支队伍、一个平台”六大养老业务支撑。在养老产业金融方面,中信银行充分发挥中信集团协同力量,携手各领域优秀伙伴,在产品创新、综合服务、医疗康养等领域开展深度合作,探索打造“财富”“健康”“医养”“长寿”的养老金融服务闭环,构建养老金融综合服务生态圈,满足居民全生命周期养老需求。

面向未来,中信银行表示将继续践行“国之大者”的使命担当,积极履行社会责任,依托集团内外协同力量,推动养老金融服务向更高质量、更高水平发展,以有温度的服务守护每一位客户的美好生活、幸福晚年。春婷

银川晚报 金融超市

专业的金融超市,丰富的理财产品,细致的理财服务
栏目招商热线:17795106323

关注“钱瞻财经俱乐部”
了解专业理财服务



广告

NCI 新华保险
关爱人生每一天

理赔小贴士

温馨提示:如发生保险事故,请立即拨打95567报案,我们将为您提供专业指导及便捷服务!
报案流程:拨打95567接通后根据语音提示请按“1”号键,再次语音提示按“1”号键,即可直达报案环节。
如有疑问请联系您身边的新华保险寿险顾问。

微信自助理赔,方便快捷!



个人客户微信自助平台



心圆福微信自助平台

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

邮储银行 个人消费贷款——邮享贷

产品特点:满足您和家人购车、装修、旅游、教育等多种消费用途,手续简便,利率优惠,一次申请循环支用,还款方式灵活,让您轻松贷款、消费无忧。
以上内容仅供参考,如您有贷款需求,请到银川市各邮储银行网点咨询办理。
咨询电话:0951-3014165/0951-6920135。

个人消费贷款
邮享贷



贷款详情请关注
“邮储银行宁夏分行”微信公众号