

# 陕西中行：养老金融新担当 守护最美“夕阳红”

老吾老以及人之老。自古以来,对于中国人而言,养老既是家中要事,也是社会大事。随着中国社会老龄化的不断加深,养老金融作为“五篇大文章”之一,已成为金融业发展的重要方向。

当前,养老金融顶层设计不断完善、政策支持持续加强。12月12日,人力资源和社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,明确12月15日起将个人养老金实施范围扩大到全国。12月13日,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,明确养老金融发展中期和长期目标。

聚焦“银发”一族,什么产品是其所需?什么服务又为其所爱?中国银行陕西省分行(下称“陕西中行”)给出答案:围绕利老、惠老、享老,创新养老产品矩阵、绘就服务延长线、聚力养老产业发展,履行国有大行担当,写好养老金融大文章,守护最美“夕阳红”。



## 兜实“钱袋子” 丰富养老金融产品供给

“感谢你们专业、周到的服务!我今天还学到了很多新知识!”近日,陕西中行辖属鼓楼支行接待了一位特殊客户,银行专业贴心的服务得到了老人的称赞。

张老先生是一位高职退休人员,前期,张老先生去某金融机构咨询理财产品,工作人员以其年龄较大为由回复暂无合适产品。这让有多年炒股理财经验的张老先生深感因年龄问题被“特殊对待”。

在中行网点,理财经理热情接待了他。经过对其家庭资产配置详细了解,理财经理发现,张老先生投资经验丰富,有一定的风险承受能力,随即给张老先生作了风险测评,提供了理财目标建议,并为其作了详细的金融资产规划,对产品信息和风险进行充

分提示。张老先生对银行员工的专业素养表示高度认可,最终购买满意的产品后离开。“每个金融机构都有责任和义务保障‘银发’客群合法权益。”支行理财经理直言。

与此同时,中国银行作为个人养老金业务首批开办行之一,立足“养老金融领先银行”发展目标,可为客户提供包含账户开立、资金缴存、产品投资等在内的一站式个人养老金综合服务。截至目前,陕西中行已开立个人养老金账户近40万户,共计缴费近1.2亿元。

“陕西境内所有中行网点均提供个人养老金服务。市民在开通养老金账户后,可根据自身情况和投资偏好,申购个人养老金产品。”陕西中行工作人员介绍道。

目前,中行已推出超180只个人养老金

产品,涵盖储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等,产品种类和丰富度均居行业前列。作为养老金融的重要部分,个人养老金制度扩围也将为金融机构带来账户开立、产品销售等更多机会,激发金融机构进一步丰富产品和服务,更好地满足个人养老金多元化金融需求。

此外,陕西中行自2011年12月成为陕西省社会保障卡发卡业务合作银行,截至目前,已累计开立社保卡近400万张。目前,养老代发业务年代发量超亿元,惠及行业企业、西安市机关养老、养老中心等老年客群约130万人。

多年来,陕西中行致力于推动我省多层次、多支柱养老保险体系建设。企业年

金和职业年金作为养老保险体系的第二支柱,近年来稳健发展。截至2024年三季度,全省企业年金积累金额突破660亿元,参加职工超70万人。陕西中行通过市场化专业服务,支持企业年金和职业年金稳健成长,在服务大客户的同时聚焦中小企业,为诸多中小企业完善薪酬福利体系提供服务;在企业年金和职业年金投资管理方面,积极提升投资组合的专业性,科学平衡投资风险与收益。在年金法人受托、账户管理和托管等方面陕西中行持续加强年金营销及管理能力建设,保障资金安全和合规运营。截至2024年三季度,陕西中行年金受托资产近60亿元,有力地支持了第二支柱养老体系的健康发展。



## 心系“银发族” 提升养老金融服务质效

“感谢你们的帮助,让我不用多跑路,顺利办好了事情……”这是发生在中国银行西安雁塔路支行的一幕,写信的是92岁高龄的退休职工王师傅。前些天,王师傅发现自己未收到当月养老金,前来中行咨询。网点理财经理张译仁热情接待,并主动替老人联系相关部门快速解决,让王师傅很是感动,回家后专门给中行手写了这封感谢信。

金融为民、百姓点赞的动人场景时常在中行网点发生着。主动提供上门服务,把“柜台”搬到老年客户家中,为行动不便的老人提供激活社保卡、挂失、更新维护客户信息等免费上门服务,解决特殊客户行动不便的难题,已成为陕西中行“着力满足年长客

户群体的特殊金融服务需求”的常态。

同时,陕西中行着力打造网点适老金融服务阵地,推出了《“暖心行动”网点服务提升专项实施方案》,在全辖网点清单式梳理、补充、更新老花镜、爱心药箱、便民箱、饮水设施、敬老座椅等助老服务设施,坚持“进门扶一把、到号有提醒、现金有手袋、出门有送别、一杯热水暖手更暖心”等细致入微的暖心服务。

目前,中国银行在陕西的280家营业网点,已全面完成适老化改造,并在全省建成20家养老服务示范网点。

在产品方面,陕西中行积极推广老年客户专属的“岁悦长情卡”,为其减免开卡费、年费、短信通知等相关费用。针对年龄



偏大、不擅长使用智能机的客户,员工全程协助并指导其在智能服务区快速完成业务办理,减少等待时间。推荐老年客户下载使用字体更大、操作更便捷的手机银行“岁

悦长情”版本,为年长客户甄选产品和服务提供便利。

针对老年人使用现金等支付习惯,陕西中行建立了常态化现金直通服务机制,在全辖范围创新推出标准化人民币零钱包服务,为客户提供便捷的小面额人民币兑换、不宜流通人民币收兑等暖心服务。

与此同时,陕西中行还定期举办厅堂沙龙、人民币假钞鉴别、金融知识和消费者权益保护、反电信诈骗宣传等活动,引导广大老年人在金融活动中提升风险防范意识,强化风险管理能力,增强依法维权能力,为老年人“养老钱”树牢防护篱笆,提供安全保障。



## 镶金“夕阳红” 加大养老产业支持力度

“将养老服务行业列为信贷重点支持行业,针对不同规模和发展阶段的养老产业机构,探索开发各具特色的金融产品,提供接力式信贷服务。”《陕西养老金融高质量发展实施方案》作出如是要求。

据此,陕西中行创新推出“中银医养结合贷”“养老e贷”等产品,积极为养老机构、养老服务企业等提供融资支持,助力养老产业的发展壮大。

例如,以“科创贷”“中银科技秦创贷”支持养老产业科技型企业日常资金周转、科技研发、技术改造、成果转化等经营活动;以“知惠贷”“惠担贷”支持拥有知识产权的养老产业科技型企业;以“订单贷”支持核心养老产业企业(平台)链条上下游企业;以“园区贷”支持园区内优质养老产业小微企业生产经营。

在10月11日开幕的第二届西安国际养老产业博览会上,陕西中行现场参展并

参与“全省金融保险机构支持养老产业发展千亿行动”,承诺向全省养老产业提供百亿授信额度。数据显示,截至目前,陕西中行在养老产业项目累计投放1.1亿元,助力为老年人提供更加舒适、便捷的养老环境。

值得一提的是,陕西中行用好普惠养老再贷款政策,对符合条件的养老机构及生产制造企业提供利率优惠,加大对养老产业的授信支持。例如,陕西中行与国家级养老标

准化试点企业荣华集团已达成密切合作,与该集团旗下荣华养老、荣华农业、荣华工惠绿康医养三家子公司开展业务往来,提供普惠金融贷款1500万元,以补充其短期流动资金。

“携手百年中行,活力期颐人生。”未来,中国银行陕西省分行将坚守金融为民,为老年客群提供更加优质、高效的金融服务,促进“银发经济”高质量发展,让老年人老有所养、老有所乐,安享最美“夕阳红”。张翌晨

“开通个人养老金 为未来保驾护航”



中国银行 陕西省分行  
BANK OF CHINA SHAANXI BRANCH

活动福利

开户缴费达标领活动奖励

专属产品

账户内资金可购买专属养老存款、理财等产品

贴心服务

提供财富规划等贴心服务

节税优惠

根据个人收入最高可节税5400元/年

广告