



沪上金融业探寻都市养老新可能

□记者 崔烨

金秋十月,2024“敬老月”的主题聚焦“坚持以老年人为中心,构建老年友好型社会”,强化社会保障、养老服务、健康支撑三大体系建设。以银行、保险为代表的上海金融业积极响应号召,展开各种丰富主题活动,并不断在产品、服务上予以创新。

中信举办养老金融系列活动

近日中信银行“时光有信·老友季”养老金融系列活动在上海成功完成首期直播,累计近150万人次齐聚直播间,与到场嘉宾共同探讨都市养老的新可能。

养老规划专家、“银发五十年”创始人朱彤讲述了一位德高望重的教授差点遭遇金融诈骗的故事,虽然最后没被骗去钱,但对他的精神打击非常大。朱彤先生指出,在高知老人群体中,有相当多比例的空巢老人,而且其中相当一部分子女居住在国外。这些老人在面对复杂的信息环境时尤其容易成为诈骗的目标,因为他们常常缺乏及时有效的沟通和支持。

“既然晚年生活很艰难,那等老了以后我们就去住养老院,很多人都会这么想。但真正老了以后,养老院还是想住就能住的吗?”中信养老总经理魏松作为养老社区的操盘人现场分析了未来可能的养老模式。上海过去4-5年80岁以上的老人数量约80万,护理床位约10万张,而2035年预计上涨至180万,护理床位约17.6万张(仅供参考),缺口巨大,他认为提前做好养老规划很有必要。

中信银行上海分行财富管理部总经理易慧认为,养老观念的转

变是未来决定养老品质的关键因素,养老不再是老年人考虑的专属,90后的年轻人也该考虑养老问题。怎么让老年生活更有保障呢?她表示,中信银行是国内探索养老金融较早的银行,在养老金融服务方面拥有较为成熟的模式和完善的体系,适用于全龄层人群,针对年轻人还专门推出“拿铁计划”实现“攒钱自由”,帮助年轻人建立长期的财务规划意识,减少不必要的开支,为未来的生活奠定坚实的基础。

“上海的一对老夫妻花费了三年的时间筹备,为自己和下一代做出了详尽的养老计划”,在魏松看来,从活力到自理到需要照料再到急重症后的康复,都需要提前做好安排,因为养老不仅仅是老年人的事情,而是每个年龄段的人都应该关注的话题。

易慧则从金融角度出发,强调了在长寿时代下,新的人生长度需要新的规划理念。她指出,长寿意味着我们退休后需要用钱的时间越来越长,这就要求我们尽早做好财务规划。此外,中信银行还致力于构建全面的养老服务体系,包括提供个人养老金账户开户服务、养老目标基金(FOF基金)、养老保险等产品,帮助客户应对养老规划中的挑战。无论是对于即将步入老年的人群,还是年轻人,中信银行都提



光大银行工作人员在松江佘山镇佘北社区宣传金融反诈知识

供了全方位的支持,以确保每个人都能享受到高质量的养老生活。

交行一站式服务养老金查询

上海民政部门公布的数据表明,截至2023年末,60岁以上老人占上海总人口的37.4%,标志着这座城市已经步入重度老龄化阶段,在这样的时代大背景下,如何规划养老生活成了整个社会的重要议题。

近日,在上海市人力资源和社会保障局和上海市大数据中心的大力支持下,交通银行率先在“随申办”APP上线个人养老金资金账户的查询和缴存功能,成为首家提供个人养老金资金账户“开户-查询-缴存”一站式服务的银行,为广大市民带来更多的方便快捷。

市民秦先生去年通过“随申办”APP开立了个人养老金资金账户,但在缴存时发现必须至银行APP缴存。最近又到了账户缴存高峰期,秦先生登录“随申办”APP时欣喜地发现,现在不仅可以轻松查询“当前账户余额、可用缴存额

度”等,还能直接用银联借记卡进行资金缴存,非常方便。

交行上海市分行表示,此次在个人养老金服务方面的创新举措,将为用户带来更加优质、便捷的金融体验。后续将持续推进银政、银企合作,多渠道延伸养老金融服务新触角,进一步织密便民服务网络,切实为广大用户提供便捷、高效的养老金融服务,为推动养老金融领域的发展贡献力量。

大都会充实养老保险产品梯队

聚焦日常中老年养老保障场景,推出涵盖意外骨折治疗及康复的“骨折意外险”;丰富家庭养老保障,在“360Future”中特设老年健康咨询、居家适老化改造、综合享老顾问等专属增值服务……十月“敬老月”里,大都会人寿在响应国家号召、推出个人养老金产品的同时,持续充实适配养老需求的保险产品梯队,不断进化“产品+服务+体验”家庭养老解决方案。

“目前,购买养老金的客户日

趋年轻化。他们不仅考虑自身的养老需求,也会为其父母考虑。这给养老保险的供给端提出了更高要求。”大都会人寿有关人士介绍,为满足客户更多元的养老需求和日益强烈的两代人品质养老的呼声,大都会人寿积极以客户为中心,以“产品+服务+体验”相结合的家庭养老解决方案,一站式满足两代人的养老需求。

据悉,大都会人寿聚焦老年人骨折的特定场景,推出“都会孝欣”意外伤害保险,为中老年人提供全面的意外保障。在投保年龄方面,客户的首次投保45-75周岁、非首次投保可至85周岁。它针对日常生活中高发的中老年骨折风险,为客户意外骨折的治疗及康复提供费用支持。其意外骨折保险金和意外骨折医疗补偿保险金的累计给付金额最高都为基本保额的20%。客户如发生意外骨折而住院治疗 and 康复治疗的,还可获意外骨折住院日额津贴和康复津贴。同时还提供一般意外身故保险和一般意外伤残保险责任。考虑到中老年人的针对性需求,“都会孝欣”的被保险人还享有中老年体检,及120救护车费用报销等增值服务。

大都会人寿“360Future”家庭养老解决方案也在不断进化,创新主打“一份保障,两代共享养老支持”。选购养老产品的客户及其父母可共享医疗、康养、安居等一站式家庭养老关怀。该方案还包含了多项抗初老服务,包括身体健康和心理咨询、女性更年期健康管理及眼科筛查预约协助(含陪诊)等,进一步帮助客户从容应对初老挑战,更好地开启养老生活。

新金融

服务实体支持企业跨境贸易往来 汇丰中国落地外汇展业新流程

文 石佳盈

汇丰中国近日宣布,已获准在上海、北京、广州、深圳和杭州五个分行同步落地外汇展业改革项目,根据国家外汇管理局今年施行的《银行外汇展业管理办法(试行)》完成了外汇业务流程再造,并协助多家中外资企业完成了多笔无需提交支持性文件的全流程电子化跨境收付款。汇丰中国由此成为展业办法施行后首批完成外汇业务流程再造的外资银行之一。

根据《展业办法》的要求,汇丰中国构建了全新的外汇展业框架,包括建立了适配新流程的外汇合规管理组织架构和内控制度,并且开发了相适应的管理系统,实现了外汇展业事前、事中、事后全流程系统化管理。在新的流程下,符合条件的企业办理外汇收支时无需再逐笔提交支持性文件供银行审核,可根据办法规定凭支付指令直接办理跨境收付,实现全流程电子化跨境交易。

汇丰中国环球支付方案部董事总经理曾慷表示:“汇丰中国积极参与和推进外汇展业改革,通过新流程的实施协助企业更高效便利地开展外汇业务。新流程实施以来,中外资企业客户反响热烈,已有100多

家企业踊跃咨询,其中,50余家企业完成了展业尽职调查并获得了业务开通的相关认证。企业的外汇业务办理时间平均缩短了50%至75%,有效提高了资金管理效率。我们期待在首批落地的五家分行稳步实施的基础上早日将新流程拓展至其他分行,持续在跨境支付领域发挥积极作用。”

据悉,半导体设备制造企业超科林微电子设备(上海)有限公司是汇丰中国外汇展业新流程实施后的首批参与企业之一。该企业外汇收支频率高、笔数多,以往办理收付汇需逐笔提交相关材料,且支持性文件以纸质为主,费时费力,但在新流程下,企业凭支付指令直接办理外汇收支,收付汇率率明显提升。超科林半导体亚太区财务副总裁郑美华表示:“资金使用效率对于跨国企业来说至关重要。外汇展业改革让企业享受到了‘越诚信,越便利’的政策红利,让我们可以更高效便捷地开展业务,为我们在华业务发展提供助力。”

依托全球网络、数字能力以及跨境解决方案,汇丰为企业的跨境业务提供全面的支付和资金管理方案,协助“引进来”的跨国企业和“走出去”的中资企业提高资金管理效率,实现业务增长。

快资讯

上海保险业对“双台风”损失赔付已超八成

□记者 崔烨

记者从上海金融监管局获悉,截至2024年10月18日,受“双台风”影响,辖内保险公司共收到报案60298件,预估赔款13.76亿元,目前完成赔付件数比例已达到82%,车险赔付件数比例超过90%。其中,赔付金额最大的一起财产险报案为瑞再企商保险有限公司热带气旋指数保险产

品,被保险人为上海浦东某大型主题公园,赔付金额3217.5万元。瑞再企商热带气旋指数保险产品是我国首款热带气旋巨灾指数保险,保险责任范围涵盖因热带气旋产生的财产损失和营业中断的最终净损失。相比传统保险产品损失覆盖面不广、理赔流程复杂、反应速度不够迅捷等方面的不足,热带气旋巨灾指数保险产品超出参数阈值即引发赔付,

在理赔过程中极大简化了现场查勘、收集定损和财务资料的步骤,以更高效、便捷、直接的方式弥补客户由于巨灾造成的财产和经营损失。

下一步,上海金融监管局将继续跟踪督导辖内相关保险公司加快理赔进度,切实发挥保险保障作用。同时,积极鼓励保险公司加大巨灾指数保险产品创新,更好满足应对自然灾害风险的市场需要。

天津银行上海分行成功落地首笔打分卡创新产品业务

□记者 崔烨

天津银行上海分行深入贯彻党中央、国务院关于完善金融支持创新体系的决策部署,践行“普惠金融”大文章,在总行科创金融部的大力支持下,率先推出“科创积分贷”产品。“科创积分贷”以创新发展能力、企业资质、合规性量化评价为抓手,结合财务数据,对“专精特新”中小企业、专精特新“小巨人”企业进行精准画像,并打分测评,以确定最高综合授信额度,有效识别和发现真正具有创新能力、成长潜

力企业,积极“贷”动“专精特新”中小企业、专精特新“小巨人”企业创新发展,提升中小企业创新能力和专业化水平,助力实体经济发展。“科创积分贷”产品自9月底推出后,天津银行上海分行主动作为,在得知上海一家主营业务涵盖无人驾驶智能环卫车制造的专精特新企业存在融资需求后,依托“科创积分贷”打分卡产品,一周内便完成了从审批到投放全流程,金额300万元,有效满足了企业的资金需求,实现天津银行首笔“科创积分贷”业务成功落地。

日前,在天津银行上海分行的积极推动下,储备业务已达12笔,金额超4000万元,另有一户专精特新企业也成功获批400万元流动资金贷款。

“科创积分贷”打分卡首笔业务的落地生根,不仅为科技企业提供了强有力的资金支持,也展现了天津银行上海分行在高质量践行普惠金融大文章的积极探索和实践成果。未来,该行将持续践行金融为民的理念,不断推动金融产品和服务创新,做实做细服务小微专精特新、科技型企业等,为经济社会高质量发展贡献力量。

欢迎扫码

“上海金融发布”

订阅权威、实用的理财信息

