

视频加载中...

[xss_clean][xss_clean]

21世纪经济报道 记者李愿 北京报道

12月22日，第十七届亚洲金融年会“养老金融新动力”主题论坛召开，招商银行财富平台部总经理助理吴燕出席并做了“三位一体，以优质体验开启个人养老新征途”为主题的演讲。

吴燕表示，正如本届年会主题“稳中求进方法论：责任金融、久久为功”，招商银行在推进个人养老金业务方面，如果要用两个关键词来形容，就是“稳中求进”和“久久为功”。

“我们一方面重视‘抢占先机’，但更注重的是，用我们多年积累下来的渠道、产品、服务的经验和能力，为客户提供优质的养老体验和综合金融服务。”吴燕称，养老这个命题的确分量很重，而且养老是一场长跑，招商银行希望能一路陪伴客户，用专业、温度尽责任。

演讲中，吴燕详细介绍了招商银行“三位一体”养老服务体系，即“账户+产品+体验”。

“账户”包括开立以及开立之后的使用，在账户开立方面，吴燕表示，招商银行搭建了覆盖行内行外、线上线下的多渠道开户功能，支持个人养老金账户的便捷开立。客户可通过招商银行App、VTM等渠道实现一键开户，用时仅不到1分钟；另外，客户也可通过非招商银行的其它平台，跳转到招商银行APP开户，也同样便捷，使用的客户用了一个词来评价，就是“丝滑”。

在账户使用和管理方面，吴燕表示，目前客户可以在招商银行的APP，方便地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。

“值得一提的是，招行不局限在个人养老金的单一场景，而是从客户的视角出发，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）’的整体养老账户展示，以及养老账户管理服务，这将有利于客户更为科学做好整体的养老规划。”吴燕介绍。