

个人养老金制度正式实施。日前，人社部等五部委联合印发了《个人养老金实施办法》，银保监会发布了《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》，证监会也发布了《个人养老金投资公募基金业务管理暂行规定》。

作为人社部首批系统对接银行，招商银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。

开户与投教并重

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。

丰富产品选择

在产品层面，为了助力客户实现养老理财稳健增值，招行于业内率先创设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，其中招行养老理财市场份额更是超过25%，获得较好市场反响。

据悉，招行根据不同客户的养老目标，提供多种专业的养老产品购买方案，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。

比如根据年长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，补充年长客户每月现金流，满足了年长客户“落袋为安”的心理需求。同时为了满足年长客户资产配置及保障需求，突破购买保险产品的年龄限制，招行联合招商信诺发行了丰润年金险和丰润终身寿险，开创性地将投保年龄放宽至70周岁。

后续，招行将持续探索符合投资者养老需求的产品形式，积极推动养老理财产品创

设与发行工作，严格把关存续产品的风险控制，切实维护客户利益，增强客户的养老安全感，展现养老金融普惠特性。

提升客户体验

随着我国老龄化进程的不断加快，如何服务好年长客户，做好适老服务成为当前社会共同面临的问题。

银行不仅是养老产品的供给方和代销方，更应充分发挥财富管理专业性，发挥渠道和场景生态优势，通过全生命周期的财富顾问式服务，帮助居民建立良好的养老规划观念，践行社会责任担当。

比如在助力年长客户跨越数字鸿沟方面，招行上线了“长辈版”App，进一步强化对年长客户的金融关怀服务。首页凸显总览、转账、收支、理财、基金、活动六大主要入口，核心功能一目了然，更兼顾长辈们的个性化需求；在转账等交易环节强化了系统风控功能，更大程度保护老年人的资金安全。

而在特色化综合服务体系方面，招行于2020年发布了“金葵花丰润人生”综合服务体系，当前已为数百万丰润客户提供优质服务。线上，“丰润人生”专区为客户提供稳健的金融产品及丰富的非金融服务，定制了丰润健康管家服务、商超等多项权益；线下，招行开展了健康养生、兴趣爱好、手工制作等数千场专属丰润俱乐部主题活动，为客户搭建了友好互动交流的平台。

招商银行表示，未来将秉持以“客户为中心,为客户创造价值”的初心，持续深耕个人养老金账户管理及养老金融服务，持续推动产品、渠道、平台和服务创新，打造多层次的养老金融服务体系，将普惠金融落到实处。