

# 法治兴业 从“兴”启航

## 兴业银行泉州分行“法治兴业”建设成果丰硕

近年来,兴业银行深入贯彻落实习近平法治思想,积极响应中共中央《法治社会建设实施纲要(2020—2025年)》《法治中国建设规划(2020—2025年)》以及福建省委省政府《关于深入贯彻落实习近平法治思想推进依法行政建设法治政府若干措施的通知》等重要法治战略部署,以推动高质量发展,打造价值金融为总体目标,提出了“法治兴业”工作部署及实施规划。

兴业银行泉州分行积极响应总行号召,全面贯彻落实总行法治战略部署,将法治建设融入业务发展全局,赋能业务高质量发展,取得显著成效,通过不断完善内部治理环境,认真践行金融企业在法治建设中的重要作用,积极支持和服务实体经济,强化合规展业责任,树立法治标杆、企业担当的主流银行形象。

### 强化法治引领 推动治理转型

兴业银行泉州分行始终把党的领导作为法治建设的最根本保证,充分发挥党委统筹协调和一体推进的核心作用,严格落实一把手负责制,把领导干部带头学法、模范守法作为工作推进的关键,积极推动“法治兴业”建设走深走实。

### 支持实体经济 树立法治银行标杆

五年来,兴业银行泉州分行积极支持和服务实体经济,坚定不移发展高质量特色绿色金融,陆续落地全省首笔产品碳足迹标识认证试点贷款、全省首笔“转型金融+碳足迹+生物多样性”认证贷款等金融服务方案。分行围绕国家经济发展战略,主动融入地方实体经济主赛道,做深做透中小微客群。五年来,分行获评“泉州市金融服务五星单位”等

荣誉,连续多年在服务民营和小微企业、服务乡村振兴等方面荣获表彰。

### 数字赋能法治 创新驱动高质量发展

五年来,兴业银行泉州分行数字化成果亮眼:卫星遥感应用荣获“国家级2023年度数字中国创新大赛一等奖”,卫星遥感应用茶叶种植项目荣获“2023年度泉州金融原创奖二等奖”,超充储能充电桩挂钩贷款项目荣获“2024年度泉州金融创新应用三等奖”等荣誉。

### 夯实合规基础 强化法治保障

兴业银行泉州分行强化依法依规经营,夯实合规展业保障机制,健全依法治理制度体系,压实各经营单位合规展业主体责任,全方位推进“良法善治”与科学制度体系建设和执行的有机融合,及时总结法治建设工作中的有益经

验和良好做法,确保法治建设工作与业务发展需求相匹配。

### 传播金融知识 彰显企业担当

兴业银行泉州分行践行社会责任,树立主流银行品牌形象。持续加强消费者权益保护,统筹推进各类金融知识宣传教育活动,提升消费者依法维权意识。五年来,分行举办各类宣传活动,线上线下投放推送宣传资料,相关活动通过媒体报道,有效扩大了金融知识宣传的覆盖面和影响力。

五年法治建设,五年砥砺前行。兴业银行泉州分行以法治思维推动高质量发展,以法治文化赋能价值银行建设,以法治实践助力地方经济腾飞,走出了一条独具特色的法治兴业之路。未来,兴业银行泉州分行将继续深入贯彻落实习近平法治思想,坚持党的领导,以更加坚定的步伐、更加务实的举措、更加创新的思维,为地方经济社会发展贡献更多金融力量。

(兴业银行泉州分行)

为退休生活作准备

## 居民倾向于选择 稳健养老金融策略

日前,同方全球人寿联合清华大学经济管理学院中国保险与风险管理研究中心举办2025中国居民退休准备指数调研报告会,发布《2025中国居民退休准备指数调研报告》(以下简称《报告》),并深入探讨在低利率周期持续、人口结构转型以及经济环境波动等叠加背景下,如何重塑养老准备逻辑。

### “理念认知”向“行为转化”过渡

《报告》指出,2025年中国居民退休准备指数为5.49,相比2024年的5.34略有上升。居民在退休责任意识和财务规划认知水平上显著提升,但退休计划完善度、退休储蓄充分度、居民取得期望收入的信心有一定下降,呈现“认知提升、行为滞后、信心承压”的特征,反映我国居民退休准备进入从理念认知向行为转化的关键过渡阶段。

《报告》显示,退休准备指数整体呈“随收入提高而递增”格局,但不同收入组之间差距有所收窄,低收入群体改善尤为明显。清华大学经济管理学院讲席教授冯润桓强调,收入并非决定退休准备的唯一因素,金融素养、风险意识、储蓄意愿以及社会保障参与程度同样发挥重要作用。此外,居民退休准备指数表现出“80后”领先、“70后”趋稳、“00后”起步的特征。

### “基本保障”向“质量提升”转变

《报告》显示,在养老生活预期方面,居民整体态度理性务实,多数希望维持现有生活水准,居家独立养老仍是首选模式,高品质机构养老在准备较充分和高龄群体中呈现温和上升趋势。冯润桓认为,当前居民养老需求正从单一经济保障向健康、照护与生活质量的多维均衡转型。

居民养老金融选择整体呈“稳健为主、代际分层”。代际维度上,各代际均以低风险偏好为共性,但生命周期位置决定其差异化选择。“70后”及以上更强调资金安全与商业健康险保障;“80后”“90后”在购房、育儿与养老之间寻求平衡,倾向低风险产品保底,对商业养老险与健康险需求均衡;“00后”勇于尝试多元配置,更偏好高灵活性产品。

个人养老金方面,产品偏好整体呈“养老储蓄>养老保险>养老理财>养老基金”的序列,高收入与高退休准备群体对养老保险偏好强于养老储蓄。居民对个人养老金产品的流动性容忍度高于普通金融产品,且容忍度与所选产品的流动性特征大体匹配。

(钟欣)

2025年收官在即,银行个人养老金业务推广进入冲刺阶段。据了解,多家银行通过入企进社区、跨界协同营销、智能工具赋能等多元打法,推动个人养老金账户从“拉新开户”向“实际缴存”转化。

### 从“重开户”转向“重缴存”

随着个人养老金缴存进入倒计时,多家银行集中加大推广力度。与往年重视“拉新开户”策略不同,今年银行的营销重点放在“缴存留客”上。

“我们的团队会借助‘个税计算器’‘个人养老待遇测算’等智能工具,帮助客户增强养老储备意识,及时缴存、尽早开启个人养老金资金储备计划,增添养老保障。”农行上海市分行养老金融业务人士表示。

中国银行推出全新个人养老金资产配置方案,针对不同年龄、不同需求的人群,给出明确的配置建议。另一家国有大行上海分行相关负责人透露,该行个人养老金账户累计缴存金额已达20亿元。

某头部股份行也在全力推进个人养老金缴存工作,该行零售金融部相关负责人介绍了三大“打法”:一是筛选对公客户开展精准营销;二是强化协同,通过银行综拓团队与保险公司的地推团队联合入企,推动批量缴存;三是多渠道增加营销频次。

除了走访和宣传引导,不少银行还推出抽奖派送微信立减金、贴金券等福利吸引缴存。苏商银行特约研究员薛洪言表示,年底是银行冲刺业绩的关键时期,银行意识到仅靠短期的开户激励已无法实现客户的长期留存,因此从追求“开户数”

## 从“获客”到“留客” 银行个人养老金推广打法升级



兼顾长期收益与风险平衡,个人养老金投资配置有待进一步优化。(CFP)

转为“缴存额”。

### 产品货架“上新”储蓄国债

财政部、中国人民银行日前发布通知,明确储蓄国债(电子式)纳入个人养老金产品范围有关政策。据悉,银行正在根据通知进行准备,将储蓄国债(电子式)纳入个人养老金产品范围,投资者预计于明年6月可以实现购买。

储蓄国债利率高于同期存款利率,往往“一债难求”。而在储蓄国债(电子式)纳入个人养老金产品后,投资者可在个人养老金账户内进行购买,各开办机构养老金专属额度分配比例按季度调整,“缺额度”的现象或将得到改善。

业内认为,设置专属额度有利于提高个人养老金账户缴存比例。“储蓄国债既

能够为投资者提供稳定的回报,还能有效规避市场波动带来的风险,额度保障有助于吸引更多个人养老金资金。”上海社会科学院城市与人口发展研究所副所长周海旺表示。

### 投资配置有待进一步优化

自2022年11月25日试点启动以来,个人养老金制度落地已有三年。随着个人养老金产品“货架”日益丰富,产品收益成为“留客”的关键。

Wind数据显示,个人养老金理财产品成立以来均实现正收益,收益表现靠前的理财公司有农银理财、中邮理财、工银理财等。有27只产品成立以来年化收益率超过5%,其中8只个人养老金理财产品年化收益率超10%。再看基金类产品,截至11月27日,305只基金成立以来平均回报为14.07%,今年以来平均回报为13.94%。

不过,从个人养老金投资的配置看,目前仍以固收类产品为主,权益类投资占比较小,投资的配置整体偏于稳健谨慎。业内人士表示,在兼顾长期收益与风险平衡的前提下,个人养老金投资配置有待进一步优化。

(中新)

新鲜有趣的金融资讯,贴心实用的理财百科,帮你打理钱袋子、为你提供好点子,热点+热度+热情——“泉州金融窗”,一个全新视角的金融天地!



## 以诚待人 以信取人 诚实守信 文明泉州

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐 自由 平等 公正 法治 爱国 敬业 诚信 友善



绘画:洪志雄

泉州晚报社 宣  
泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海外版 / 泉州商报 / 泉州网 / 泉州通