

迎密集政策落地与产品创新 银行业竞逐养老赛道

近日,养老金融领域迎来密集的政策落地与产品创新。在6月初举办的2026上海老博会上,多家金融机构亮相“养老金融专区”并发布产品与服务;6月4日,上海金融监管局、上海市民政局等四部门联合印发《关于开展养老服务信托试点的通知》,率先启动养老服务信托创新试点;6月10日,2026年第三期和第四期储蓄国债(电子式)发售,储蓄国债被正式纳入个人养老金产品池。在银发经济浪潮下,银行业等金融机构正瞄准养老金融,开拓服务场景,创新各类产品。

银行业积极布局养老场景,进一步承担养老金融生态建设者和整合者的角色,给人们的养老储备带来更多选择。(CFP)



布局养老场景

银行是个人养老金开户和资金托管的重要渠道,个人养老金制度自2022年启动试点,2024年12月在全国范围内实施以来,开户数量持续攀升,养老金托管规模和养老金受托管理规模不断扩大。

在储蓄国债正式入驻个人养老金后,多家银行迅速响应,原有的储蓄、理财、基金、保险产品种类进一步丰富。

在养老金托管与个人养老金账户之外,银行将服务触角从“管钱”延伸至“管人”,从“养老”前置布局至“备老”,品牌化产品体系与全生命周期服务成为新的竞争高地。4月,中国银行举办“中银银发久久相伴”2026年养老金融产品发布会(春季),发布“中银银发”系列特色产品服务以及“中银银发·粤享银龄”行动方案,推出“恒鑫”人才年金综合服务方案和全生命周期个人资产配置方案,中银理财、中银基金、中银三星人寿

分别介绍了三大类养老产品服务。

在适配个人养老金储备需求的同时,银行将金融服务嵌入医养、康养、社区养老等养老场景,并向养老产业链上下游延伸,涌现出“敬老贷”“养老机构经营贷”“康养文旅贷”“养老社区贷”等产品。多家金融机构养老产业贷款规模快速增长。年报相关数据显示,截至2025年末,中国农业银行养老产业贷款余额231.6亿元,较上年末增长108.5%;中信银行养老产业贷款余额24.7亿元,较上年末增长146.58%;交通银行养老产业贷款余额67.62亿元,较上年末增长49.12%。在赋能养老产业链方面,工商银行强化银企联动,为养老产业链上下游提供融资、账户管理、支付结算、数智化场景建设等综合服务。

“近年来,越来越多的银行嵌入社区、老年大学、养老机构等场景,打通金融服务与养老照护、健康管理之间的边界。”华东师范大学公共管理学院副院长、中国普惠养老金融研究中心主任路

锦非表示,银行未来将进一步承担养老金融生态的建设者和整合者角色,借助自身庞大的客户网络和资金管理能力和连接个人养老储备与养老服务消费之间的金融枢纽。

转变服务视角

政策有方向、市场有需求、银行有动力,但挑战与问题仍然存在。“许多养老金融产品的设计逻辑还停留在过去低风险、高流动性的思维惯性中,虽然稳健,但难以真正满足整个退休生命周期的财务规划需要。”路锦非表示,产品设计不够接地气,主要是因为缺乏真正的用户视角,银行要下沉调研理解老年人的需求与担忧,产品研发要从“老年人在不同人生阶段面临什么问题”出发,而不是“银行有什么产品可以卖给老年人”。

养老金融的本源是民生服务,不仅要办业务、卖产品,而且要有温度、做服务。老年群体在线下网点业务办理中占比高,

为此,无障碍通道、爱心座椅、放大镜、应急药箱等密集投放使用,简化操作、放大字体,远程客服也亮相银行的线上系统。路锦非表示,加快适老化服务体系系统性优化升级,是一套从产品设计、渠道触达、操作体验到售后服务的全流程再造工程,要让老年人真正能用、爱用。

金融服务适老要硬设施,也要软服务,常态化、便民化的金融知识教育不可或缺。中国农业大学人文与发展学院副教授、中国养老金融50人论坛常务副秘书长张栋表示,银行要定期强化风险合规管理,规范产品销售流程,更要常态化开展老年金融反诈、投资者教育,切实保护老年金融消费者合法权益。

业内人士表示,银行要加速培养专业的养老金融服务团队,为客户提供全周期服务,提升服务的专业性,还可推动跨业态的外部合作,打造“金融+养老服务”的综合生态,提升客户黏性与服务附加值,培育成熟的养老金融市场环境。(中新)

32项指导性意见发布 银行保险业人工智能 “谁使用谁负责”

国家金融监督管理总局日前对外发布《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》(以下简称《指导意见》),要求开发应用人工智能的银行业保险业金融机构(以下简称“金融机构”)推动人工智能应用合规、透明、可信赖,加强分类分级管理,有效应对人工智能发展带来的风险挑战。

《指导意见》从治理架构、开发应用、数据治理、算力建设、风险管理、能力提升、保障与监督等方面提出32项指导性意见。明确金融机构安全开发应用人工智能必须遵循四大核心原则,分别为谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展。

其中,“谁使用谁负责”的核心是压实金融机构主体责任,明确金融机构作为AI技术应用的第一责任人,无论自主研发还是外部合作引入AI技术,均需承担业务合规、风险防控、消费者权益保护等全部责任。“自主可控”聚焦金融核心安全,要求机构持续提升人工智能相关技术、设备自主可控水平。

“务实高效”以提升业务价值为导向,科学规划人工智能开发应用投入,有效平衡成本与效益,推动人工智能切实服务经济高质量发展和金融业务高效运转。“安全发展”贯穿AI应用全流程,要求机构严格落实国家网络安全和信息化工作要求。

在基础建设层面,《指导意见》提出完善人工智能治理架构。要求金融机构加强顶层设计和统筹管理,建立健全人工智能全生命周期管理体系,加强应用场景和业务流程管理。同时,推进高水平人工智能开发应用。要求金融机构完善开发与测评体系,实现模型开发部署全流程管理,稳妥探索人工智能技术研发和金融智能体建设,促进行业应用生态建设。

在提升数据治理能力方面,《指导意见》要求完善数据管理运营体系,提升数据服务能力,针对业务场景持续推进高质量数据集和知识工程建设。按需布局建设自主可控、安全高效的智能算力底座,鼓励有条件的大型金融机构向中小金融机构输出算力服务,支持同业探索基础设施共建共享。

在应用与风控核心环节,《指导意见》要求金融机构将人工智能风险纳入全面风险管理体系,实施风险分类分级管理和高风险应用准入管理,在高风险应用关键环节要建立人工监督和干预机制,加强外包和供应链风险管理。着力提升人工智能安全开发应用能力,持续增强人工智能模型稳健性,提高透明度,促进可解释性,确保人工智能应用符合法律法规及社会价值观要求,加强网络安全、数据安全与个人信息保护,加强运营韧性和业务连续性管理。

在保障监督层面,明确金融监管总局及各级派出机构加强指导和监督,督促金融机构全面落实风险治理要求,关注金融业务合规风险,严肃查处违规行为。加强风险应对处置,定期评估监管政策和监管效果,持续提高监管适配能力。(钟欣)

去年保费收入突破1550亿元

农业保险从金融后台走向乡村振兴前台

近日,2026全球农业保险生态圈大会暨“三农”保险发展论坛在北京召开。会议期间,“农业保险服务乡村振兴国家战略——讲好农业保险故事(产业篇)”专题研讨会成功举办,来自政府部门、行业专家及农业保险企业的代表近百人参会,重点围绕地方特色农业保险创新与实践,探讨农业保险高质量发展经验和路径。

“十四五”期间,我国农业保险在承保规模、保障水平、产品创新和服务能力等

方面取得显著进展,2025年,全国农业保险保费收入突破1550亿元,为1.25亿户次农户提供风险保障超过5.2万亿元。

中央财经大学农业保险高质量发展研究中心主任李晓林教授在致辞中指出,农业保险已从金融后台走向乡村振兴前台,成为重塑乡村治理格局的关键变量。

农业保险的传统逻辑是“保生产”,而河南、江西的实践则打破这一边界,实现风险保障边界从“保作物”到“保人”“保品牌”的横向拓展。其中,中国太保产

险赣州中心支公司面对赣南脐橙黄龙病防控难、低价内卷、品牌保护“失守”等多重挑战,创新推出黄龙病大病附加险,牵住脐橙产业风险“牛鼻子”赋能高质量发展,将风险保障从物理层面扩展向人文层面。

陕西杨凌的实践则锚定“深度”挖掘,实现风险保障内涵从“保成本”到“保收入、保管护”的纵向深化。杨凌的创新在于,由财政出资为已建成农田投保,当田间道路、灌溉设施受损时,保险公司快速

理赔并联动专业工程公司修复,将“被动修复”变为“主动预防”。

同时,保险公司的角色正从“赔付者”转变为产业风险的“管理者”和“减损者”,实现从“灾后赔付”到“灾前减损”的价值创造。广东人保财险为茂名荔枝搭建的“空地一体化”监测平台“粤果保”,江苏人保财险为水产养殖安装的物联网预警系统“水保宝”,都是通过科技手段实现风险早识别、早干预。

(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!



锻炼身体 强健体质 科学饮食 规律作息

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·印
泉州晚报 / 东南早报 / 泉州晚报·海峡版 / 福建日报 / 泉州通