

关于养老金融服务策略的浅析

马一川

合肥一六八中学国际部

DOI:10.12238/ej.v7i4.1470

[摘要] 当前我国加速进入老龄化社会,预计“十四五”时期将进入中度老龄化阶段,到2035年左右将进入重度老龄化阶段。加快构建多层次社会保障体系,已成为经济社会发展不可避免、迫在眉睫的重大问题。长期以来,党中央国务院研究出台一系列支持养老保障事业发展的政策和意见。其中党的二十大报告指出,要“发展多层次、多支柱养老保险体系”“实施积极应对人口老龄化国家战略”。国务院于2022年2月份印发《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》,4月份印发《关于推动个人养老金发展的意见》,11月份个人养老金制度在36个城市(地区)先行试点,23家银行获准开办。

[关键词] 养老金; 养老金融; 养老金制度; 老龄化

中图分类号: F840.67 **文献标识码:** A

Brief analysis of pension financial service strategy

Yichuan Ma

The International Department of Hefei 168 High School Hefei

[Abstract] At present, China is accelerating into the aging society, and it is expected that the 14th Five-year Plan period will enter the moderate aging stage, and will enter the severe aging stage by around 2035. Accelerating the construction of a multi-level social security system has become an unavoidable and imminent major issue in economic and social development. For a long time, the CPC Central Committee and The State Council have studied and issued a series of policies and opinions to support the development of old-age security undertakings. Among them, the party's 20th report pointed out that "developing multi-level and multi-pillar pension insurance system" and "implement the national strategy of responding to actively respond to the aging of the population". In February 2022, the State Council issued the 14th Five-Year Plan for the Development of the Elderly and the Elderly Service System, and the Opinions on Promoting the Development of Personal Pension in April. In November, the personal pension system was piloted in 36 cities (regions), and 23 banks were allowed to set up.

[Key words] pension; pension finance; pension system; aging

2023年以来,党中央对金融系统服务养老保障事业提出了更加明确具体的要求。其中中央金融工作会议指出,“金融要为经济社会发展提供高质量服务,切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务,做好养老金融等五篇大文章”。2023年11月20日中央金融委员会提出围绕做好养老金融等五篇大文章,抓紧研究出台具体政策和工作举措,把握好时机、节奏和力度。

1 养老金融内涵要义

中央金融工作会议首次提出养老金融,但尚未明确具体内涵和要义。主流观点认为养老金融是指为了应对老龄化挑战,围绕社会成员的各种养老需求所进行的金融活动的总和,分为养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大领域。其中,

养老金金融服务于制度化的“三支柱”,即基本养老保险、职业/企业年金和个人养老金;养老服务金融服务于非制度化的个人养老财富积累和消费;养老产业金融聚焦于养老产业投融资支持。

2 发展养老金融的重要意义

商业银行具有广覆盖和高信赖的特征,在客户储备、营销宣传、服务渠道等方面具备先天优势,发展养老金融既是贯彻和服务积极应对人口老龄化国家战略、增进人民福祉、促进共同富裕,以及切实履行社会责任的重要举措,也是全面提升政府、企业和个人客户服务水平,以及优化自身经营结构、培育新的业务增长点必然要求。

综上来看,商业银行作为现代金融系统的主力军,应坚持金

融工作的政治性、人民性,积极响应国家政策要求、顺应客户需求变化,把握养老金融发展契机,以优质金融服务支持国家养老保障事业发展,在服务社会保障事业中推动自身高质量发展。

3 养老金融业务市场分析

3.1 发展机遇

3.1.1 养老金融客户规模宏大汇聚新需求

2022年末,我国60岁及以上人口为2.80亿人,占总人口的比重为19.8%,较上年末上升0.9个百分点。其中安徽省60岁及以上人口为1216万人,占总人口的19.85%,比上年末上升1.1个百分点。据有关机构预测,到2050年,我国60岁以上老年人口总量将近5亿,老龄产业的产值将突破100万亿元。可以预见,随着老龄人数增加及人均收入提高,未来我国将释放大量养老服务需求,由此带来的养老金融新需求规模巨大,养老金融将逐步成为商业银行的新蓝海业务。

3.1.2 养老金融政策释放养老服务新红利

目前我国第一支柱基本养老保险覆盖超过10亿城乡居民,第二支柱年金累计规模超过4万亿元,但第三支柱个人养老金尚处于试点起步阶段。对比发达国家第三支柱建设情况来看,我国有很大发展空间,随着国家层面出台一系列支持政策,参与的金融机构和产品逐步扩大,必将吸引更多普通百姓和资本参与。据有关机构预测,未来20年第三支柱将带来18-27万亿增量资金。养老金融服务具有广阔的发展空间,将为商业银行财富管理业务带来巨大机遇,产生新红利。

3.1.3 政府顶层设计推动养老产业新动能

近年来我国涉老领域工作力度明显加大,各方合力推进养老产业发展,党中央、国务院相关部委、地方政府多次发文推动养老服务、养老保障事业发展,催生重点养老产业项目,中国人民银行、国家金融监督管理总局等监管部门积极引导金融支持养老产业发展,国有资本加快养老产业布局,央企企康养平台公司陆续成立。在政府多部门协同推动、多项政策强力加持的大背景下,商业银行养老产业金融发展潜在动能强劲,将迎来上升期、爆发期。

3.2 面临挑战

3.2.1 养老服务金融有效供给不足

目前个人养老金融产品仅在部分金融机构试点发行,多以较低风险类为主,投资期限大多为3~5年,投资标的主要集中于固收类资产,收益率相较于普通产品并未有明显差别,没有充分体现金融产品的养老属性。前期已上市的养老金融产品存在客户渗透率偏低、产品收益不及预期、部分权益类产品出现浮亏的现状,客户购买意愿和金融机构代销意愿均整体偏弱。另外养老服务金融的科技属性越来越强,难以兼顾和满足老龄客群的特殊需求。总体来说,商业银行可代销的优质个人养老金融产品相对有限,以养老客户为中心的经营理念还有待细化深化。

3.2.2 养老产业金融发展起步较晚

养老产业初始投入大、投资周期长、回报率低,且多数养老机构存在标准化程度低、融资抵押物不足、盈利模式尚未成熟

等现状,养老产业投融资基础薄弱。这几年在政策推动和兼并重组下,产业集中度有所上升,但市场化、规模化、品牌化发展尚不够充分,头部效应不够明显,全产业链相关企业供给较为简单粗放,普惠养老专项再贷款、风险补偿基金、贷款贴息等政策支持范围有限。总体来看,养老产业金融尚处初创阶段,尚未形成成熟经营模式,商业银行开展养老产业金融业务仍存在较大经营风险。

3.2.3 同业养老金融竞争逐步加剧

当前金融机构加快布局养老金融领域,探索和提出各自的服务策略和方案。2022年首批纳入个人养老金试点范围的银行机构具备先发优势,纷纷加大资源投入,集中发行养老金融产品,抢占头部优质客户,市场竞争逐步进入白热化。对于养老产业金融,一级市场和二级市场提供的直接融资服务在一定程度上分流了银行业支持养老产业的间接融资业务。养老金融业务总体上呈现竞争愈发激烈态势,商业银行如不把握机遇,加快统筹布局,将在后续竞争中处于被动状态,原有养老客户也面临流失风险。

4 银行业养老金融主要做法

4.1 以顶层设计为基础,完善养老金融体系建设

在战略层面上,部分银行将养老金融提升至战略高度重点发展,如兴业银行2012年推出国内首个养老金融方案“安愉人生”,并于2015年将养老金融上升至集团“七大核心业务群”之一;中国银行、交通银行于2021年相继推出支持银发经济发展行动计划、“交银养老”金融战略行动计划20条等;建设银行于2022年提出养老金融“1314”发展方案,全力打造养老金融专业银行。

在组织架构层面上,国有大行部分股份制银行和城商行陆续设立养老金融部门,如工农中建四大行均在总行设立养老金融部或养老金融管理中心,光大银行在公司板块下设养老金融中心,上海银行在零售业务部下设养老金融部。

4.2 以“第三支柱”为契机,发力养老财富管理

主要聚焦在三个方面:一是竞争个人养老资金账户。由于个人养老金资金账户具有唯一性,各试点范围内的商业银行在这一蓝海领域展开激烈乃至残酷的竞争。二是依托理财子公司,大力发展养老理财。中银理财推出的“福、禄、寿、禧”四大养老专属系列产品。三是提供覆盖全生命周期的财富规划。例如,兴业银行提出“养老金融≠老年金融”,针对老中青不同年龄层养老需求,开发“安愉储蓄”“安愉理财”“安愉信托”一系列差异化金融产品;招商银行推出备老账户,为有打算储备养老资金的个人客户提供专门账户管理服务。

4.3 以金融创新为动力,探索差异化业务模式

各商业银行结合自身禀赋,加速产品创新,开展系列差异化探索:一是推行“以房养老”。建设银行探索“存房+养老”模式,老年房主将房产阶段性委托给建信住房出租运营,房主一次性或分期获得出租收益,可自由支配租金或选择入住建信平台老年公寓或养老机构,原房产所有权不发生转移。二是建设场景

生态。工商银行、建设银行、招商银行等均以个人养老金为基础,整合社保、年金、医保等数据,在手机银行上线养老金融专区,提供一系列养老金融产品推荐、养老费用规划以及线上挂号问诊等服务。三是深度经营养老金代发客群。

5 养老金融服务策略

当前养老金融具有国家政策支持 and 市场需求驱动双重有利条件,需求逐步旺盛、潜在动能强劲,处于前景广阔、大有可为的上升期、关键期,银行要立足自身实际,强化战略引领,深化布局养老金融业务新赛道,塑造新动能新优势。

5.1 乘势而上,全力做好养老金金融

5.1.1 强化第一支柱基本养老金结算服务

在代缴费环节,配合政府机构广泛开展城乡居民基本养老保险缴费宣传,充分利用银行线上和线下渠道,全面做好个体工商户、灵活就业人员等群体基本保险代缴等代理结算业务。在领取和查询环节,加强分支机构属地区县社银代发拓展,并按人社部门要求,及时、高效、准确发放基本养老金,同时加大重点区域、重点客户的第三代社保卡拓展力度,扎实推进社保业务“就近办”服务,提升社保服务可及性和便利性。在保值增值环节,积极营销社保基金定期存款,在调整银行负债结构的同时,助力养老金资金保值增值。

5.1.2 探索申报第二支柱年金相关资质

未来在政策允许的情况下,探索申请相关业务开办资质,包括企业年金受托资质、账户管理、托管资质等,重点面向安徽省属国有企业、大中型民营企业等开展企业年金基金托管业务,持续丰富银行托管业务体系,为第二支柱发展提供服务保障。

5.2 借势而起,深化发展养老产业金融

5.2.1 精准定位养老产业链价值客户

支持政府政策重点项目。优先支持城企联动普惠养老专项行动项目、省级智慧健康养老应用示范企业、全国示范性老年友好型社区、省级优秀医养结合示范机构、老龄健康医养结合远程协同服务试点机构等符合政策导向的国家和地方重点项目。挖掘细分行业龙头企业。积极关注龙头养老企业、知名连锁养老企业、养老制造业专精特新企业、养老产业链细分领域龙头企业,以及经营状况较好的养老产业领域中小微企业等。

5.2.2 持续丰富养老产业金融产品谱系

加强养老产业市场研究。加大对养老产业细分行业类型的调查研究,分门别类探索制定更具针对性的综合金融服务产品和方案,为养老产业建设运营主体提供贴身式的综合金融服务。构建养老金融服务产品集。立足养老产业服务机构的经营模式,围绕其经营周期不同阶段的融资需求,提供专属产品,通过定价优惠政策、无还本续贷等,实现差别化服务。加大养老产业金融

重点产品推广。以银行养老机构贷款为重点推广产品,通过加强培训、加大宣传、嵌入考核等方式,引导分支行加大养老金融产品推广力度,扩大产品落地成果。

5.3 应势而变,健全养老金融服务保障

5.3.1 搭建统筹管理架构

结合银行养老金融业务发展内外部需要,以促进养老金融业务发展为核心,优化完善组织架构,明晰职责范畴,也可探索设立由跨部门的营销、产品、运营、风控、科技人员组成的较为灵活的敏捷团队,加强业务协同,加大养老金融业务研究力度,统筹组织研究养老金融业务市场、产业政策,提出相应的营销策略和措施;牵头组织搭建养老金融业务合作平台,建设养老金融业务渠道;牵头组织养老金融新产品开发与产品优化整合;牵头组织全行养老金融业务的品牌建设、营销组织、产品推广和业务拓展等。

5.3.2 强化科技赋能支持

综合运用大数据、云计算、人工智能等金融科技手段,持续完善银行创新产品敏捷开发机制,推动养老金融领域的流程再造、功能重塑和场景创新,同时整合保险、基金等行业管理平台,对接人社、税务等政府部门管理系统,打造银行综合化养老服务平台,在手机银行等渠道实现客户养老资产统一视图和全生命周期养老规划,并探索加大智能投顾在养老领域的应用,实现个性化资产配置功能,提供广泛普惠的养老金融服务。

基于上述总体思路,银行养老金融业务要全面贯彻中央金融工作会议精神和党中央关于金融强国建设工作的各项部署,认真落实积极应对人口老龄化国家战略,抢抓养老金融发展战略新机遇,坚持以养老客户为中心,聚焦客户全生命周期和全产业链条两个维度,深化布局养老金融、养老服务金融以及养老产业金融三大领域,全面深化营销体系建设、产品研发创新、服务体系完善、保障机制搭建等措施,加快补短板、强弱项,稳步提升银行养老金融竞争力和影响力,助力银行业高质量发展。

[参考文献]

[1]王晓峰,范晓宇,李德毅.养老金改革与中国老龄化的社会经济影响研究,经济研究,2017,52(6):86-99.

[2]文洁.人口老龄化背景下我国养老模式研究综述,财政监督,2013,(17):69-71.

[3]周建华.建国以来养老保险制度的变迁与展望[J].长春大学学报,2015,25(05):85-88.

作者简介:

马一川(2007--),男,回族,安徽合肥人,高中在读,研究方向:经济金融。