



泰康人寿组织的体验活动

门免费视频课程，全方位为银发人群配备专业化、人性化、差异化的指导和养老金融服务方案。

在第三支柱方面，各商业银行的参与度更高。2022年11月《个人养老金实施办法》正式实施，在36个城市及地区先行实施的个人养老金制度目前运行平稳，截至2023年11月末，已有5000万人开立了个人养老金账户，个人养老金缴存的账户占比达31%，缴存总金额为182亿元。先行工作取得积极成效，国家下一步将推进个人养老金制度全面实施。

我国的个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

据一份统计数据显示，目前商业银行开发了个人养老金产品741只，其中465只储蓄类产品、183只基金类产品、70只保险类产品、23只理财类产品。

招商银行开发了集“社保账户、企业年金、个人养老金、其他备老资金”于一体的“个人统一视角”养老主账户，还在继续研发“攒养老金+花养老金”的养老金服务体系。招商银行个人养老金开户数已超过500万，上线个人养老金产品160余只，缴存金额超过70亿元。并显示个人养老金客户平均年龄36岁，越来越多的年轻人已建立养老意识，并着手推进这笔备老养老的超长期限投资。

对于未来银行业如何继续切入银发经济并持续发力，有业内专家表示：可以借鉴发达国家的发展方向，向免税储蓄账户、住房反向抵押、长期护理保险等养老产品过度；同时还可以考虑推出更个性化、定制化的服务，推进生命周期基金产品的开发；延伸适老金融服务内涵，推出财富管理、健康管理、智慧服务、生活消费等成体系的产品。创新出更多差异化养老金融产品，助力个人养老金体系改革。

投资机构摩拳擦掌

2024年3月，西部信托与陕西陕投康养投资有限公司合作，首单以养老为核心的家庭服务信托项目“西部信托·康享系列家庭服务信托”成功落地。项目采用“信托+康养”的一站式服务，为养老提供解决方案。依托家庭服务信托开展养老服务，确保每位委托人拥有独立账户，利用信托账户的风险隔离功能为养老资金提供坚实保障。服务内容涵盖筛选推荐服务方案、协商优惠、辅助签约，以及根据委托人意愿将资金用于受益人消费等生活支出等。同时，陕投集团所属陕投康养投资兴建的白鹿溪谷国际颐养中心，作为项目的康养服务机构，引进加拿大百年养老机构Baycrest的先进养老理念和服务标准，为老年人提供高品质的养老环境。

其实在《意见》颁布之前，早在2020年左右，依市场动向和需求，面对养老这个万亿级市场大风口，众多