

# 引领养老新时代 中信银行“幸福+”养老金融服务体系再升级

近日,由中信银行主办、新华网承办的第二届“信·新”品牌高质量发展论坛于北京举行,与会期间,中信银行再次升级“幸福+”养老金融服务体系,进一步树立了“要养老,选中信”的客户口碑。

## ►► 聚焦养老课题,“中信解法”再进阶

在本届“信·新”品牌高质量发展论坛上,中信银行升级推出“幸福+”养老账本3.0,从记账功能、养老规划、产品推荐、服务整合、设计体验等五个方面进行了升级,为居民打造“好用的养老记账簿”,帮助客户更好归集金融+非金融养老资产,一站办理养老服务、攒好养老钱,累计用户超480万。与此同时,连续三年发布《中国居民养老财富管理发展报告(2024)》(下称《报告》)暨行业首本《养老社区白皮书》(下称《白皮书》)。《报告》从财富管理、银发经济和养老社区等多

个领域出发,基于覆盖全国31个省、市、自治区、直辖市共6506个有效定量调研样本,深入分析居民养老需求,《白皮书》基于12个城市28家养老社区的实地走访调研,从生活舒适、医疗健康、交通便利、文体娱乐、安全保障五个维度形成测评报告,提出针对性养老财务解决方案和养老方式选择建议,为广大居民更好地进行养老财富管理规划提供有价值的参考。

此外,中信银行还出版了国内首本小说体养老金融科普读本——《长寿时代:做自己人生

的CFO》,书名源于中信银行此前推出的长寿时代居民财富管理价值主张,认为面对长寿时代,每个人都应该做自己人生的CFO(Chief Financial Officer首席财务官),通过贯穿一生的财务规划,确保预期寿命提升后生活品质依然有保证,从而更好地享受长寿这份礼物。中信银行将300多个养老金融知识点融入小说当中,用身边的故事普及医保社保、养老规划、养老方式等内容,寓教于乐,展现了中信银行在养老金融投资者教育方面的创新贡献。

## ►► 多维协同发力,共促养老服务品质提升

伴随着人口老龄化进程加快,社会对养老话题的关注度与日俱增。日前,民政部等24部门联合印发了《关于进一步促进养老服务消费提升老年人生活品质的若干措施》,要求进一步有效挖掘养老服务消费潜力,推动养老事业和养老产业协同发展,实现养老服务高质量发展,更好满足老年人多层次、多样化、个性化服务需求。

中信银行深刻把握政策趋势和市场需求变化,在促进养老服务供需适配、拓展养老服务消费新场景新业态等方面积极作为,推动居民养老生活从“生存型养老”转向“品质型养老”。扩展“金融+养老社区”服务生态,在中信银行APP内暖心上线“养老地图”“养老社区”模块,居民可以在线浏览全国29个城市67家养老

社区情况,并通过地图查询周边养老机构、老年大学、医疗机构、社区消费等,实现养老服务资源“一站汇聚”;丰富“金融+医疗健康”服务品类,在养老账本中上线“医疗健康”模块,携手医疗行业头部企业为养老客户提供“线上+线下”优质健康服务;积极打造“产品+社区”服务新模式,探索“金融+居家养老”服务体系等。

## ►► 锻造服务口碑 让品质养老更有温度

落实养老金融大文章,中信银行谋得早、谋得深、谋得远。作为国内最早推出老年客户专属服务的商业银行之一,中信银行于2009年推出国内首张老年客户专属借记卡——幸福年华卡,2019年成为中国老龄协会唯一战略合作银行,2023年提出“长寿时代,做自己人生CFO”的价值主张和“三分四步”全生命周期财务规划方法论,2024年联合媒体举办养老产业论坛,为养老产业供需双方搭建交流平台。

目前,中信银行已具备企业年金、职业年金、个人养老金等各项业务资质。在养老服务金融方面,围绕客户全生命周期养老需求,打造并持续升级“幸福+”养老金融服务体系,构建起“一个账户、一套产品、一个账本、一套服务、一支队伍、一个平台”六大养老业务支撑。在养老产业金融方面,中信银行充分发挥中信集团协同力量,携手各领域优秀伙伴,在产品创新、综合服务、医疗康养等领域开展深度合作,探索打造“财富”“健康”“医养”“长寿”的养老金融服务闭环,构建养老金融综合服务生态圈,满足居民全生命周期养老需求。

面向未来,中信银行表示将继续践行“国之大家”的使命担当,积极履行社会责任,依托集团内外协同力量,推动养老金融服务向更高质量、更高水平发展,以有温度的服务守护每一位客户的美好生活、幸福晚年。①

常双双



中信银行奋力书写金融“五篇大文章”

# 信守温度

让 养老和金融 “幸福相伴”

PENSION FINANCE



全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com

让财富有温度