

指导单位 中国人民银行厦门市分行
国家金融监督管理总局厦门监管局

主办单位 厦门市银行业协会 厦门市保险行业协会
海西晨报社 中国银联厦门分公司

协办单位 厦门市银行业协会 厦门市保险行业协会

金融常相伴
2024
养老金融
服务实体经济

金融为民 做好『五篇大文章』

厦门金融监管局聚焦现实需求，扎实推进养老金融高质量发展

晨报记者 王温萍

为贯彻落实中央金融工作会议精神和《国家金融监督管理总局关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》，近日，国家金融监督管理总局厦门监管局（以下简称：厦门金融监管局）结合厦门实际，发布推进养老金融高质量发展的十条措施。新政旨在持续加大对银发经济、健康和养老产业的金融支持力度，规范发展第三支柱养老保险，扎实推进养老金融高质量发展。



厦门金融机构多渠道普及金融知识。厦门工行供图



今年6月，厦门保险行业积极开展防非反诈宣传。 记者 白若雪 摄

『新政』 促进养老金融高质量发展

今年5月，厦门金融监管局结合厦门实际，发布了推进养老金融高质量发展的十条措施。

●搭建金融与养老产业协作平台。该局指导厦门市银行业协会、厦门市保险行业协会与厦门市养老服务促进会等行业组织签订合作协议，搭建工作联络、业务交流、信息共享、协商合作平台。

●协调争取支持养老金融发展的优惠政策。该局协调修订厦门市养老服务机构财政扶持资金管理暂行办法，争取财政资金对养老机构投保综合责任保险和意外保险、银行贷款贴息的继续支持。协调争取提高全市老年人幸福安康险整体财政预算安排，提升老年人保障水平。

●持续开展重点改革创新项目“揭榜挂帅”。厦门金融监管局面向辖内金融机构，以“揭榜挂帅”方式开展养老金融重点改革创新项目征集和筛选。

●丰富养老金融产品供给。建

立健全激励考核机制，力争2024年至2026年，全辖商业养老保险保费规模年均增速10%以上。鼓励信托公司积极推出各类具有养老功能的信托产品，满足客户养老金融需求。

●加大养老产业投融资支持力度。该局联合民政等部门建立养老服务指导目录、项目数据库和推荐机制，鼓励银行机构专门制定养老产业信贷政策，开发特色信贷产品，建立适合养老产业的授信审批、信用评级、客户准入和利率定价制度，为养老产业提供差异化信贷支持。

●健全老年人健康保险保障和管理体系。该局开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点，落实国家有关长期护理保险安排部署，发展商业长期护理保险。

●优化银行保险机构养老金融运行机制。厦门金融监管局督促银行保险机构制定养老金融发展规划和实施方案，建立相应的组织协调机制，将养老金融纳入机构年度绩

效考核体系。

●提升金融服务适老化水平。该局指导银行业协会、保险行业协会制定适用银行保险机构营业网点的适老化标准，督促制定实施网点适老化改造规划，力争3年内基本实现存量网点“应改尽改”，新设网点全部达标。

●加强养老金融监测统计和课题研究。建立银行业、保险业养老金融专项监测统计指标体系、季度报告和业内通报制度。组织银行、保险、信托机构专业人员，依托机构博士后工作站，成立研究小组，开展跨行业高水平养老金融课题研究攻关。

●深化养老金融宣传教育。厦门金融监管局充分利用金融机构营业网点、“金融消保驿站”、“消保闽南之声”等行业宣传平台，用好“3·15宣传周”“7·8保险宣传日”“9月金融消费者权益保护教育宣传月”等宣传资源，运用互联网信息化媒介，开展常态化养老金融宣传教育。

『亮点』 险企参与养老服务体系建设

在风险有效隔离的基础上，厦门金融监管局支持保险机构以适当方式参与养老服务体系建设，探索实现长期护理、风险保障与机构养老、社区养老等服务有效衔接。

当前，厦门多家保险公司推出保险+高端养老社区业务，保险业直接投资高端养老社区，目前已完成和投资建设3家高端养老社区，预计投资超50亿元。其中，位于同安的泰康之家鹭园、位于集美的太保家园已开业，提供全生命周期高端健康养老服务。

平安人寿厦门分公司推出保险+居家养老服务，通过智能管家、生活管家、医生管家“三位一体”模式，满足客户文娱、康养、健康管理基本需求，提供医、住、护、食、乐等场景服务。

此外，建立财政全额出资覆盖老年人的意外伤亡风险保障。全面实施政策性老年人幸福安康险，

由各区财政出资为厦门户籍60周岁以上老年人因意外伤害导致的身故、伤残、骨折和意外医疗提供风险保障。2023年度为46万人提供977亿元风险保障，为3766人支付2455万元赔款。

金融业适老化改造初见成效。厦门金融机构普遍通过App上线老年模式，面向老年人开展金融知识宣传；开展网点适老化改造，设立乡村金融教育基地。

2022年5月，厦门城市定制型商业补充医疗保险项目“惠厦保”正式启动。2023年，“惠厦保”参保人数超过110万人，理赔人群中，60岁以上人群占比超过一半。“惠厦保”减轻了众多老年人的负担，有效解决因病致贫、因病返贫问题。

『数』说

养老金融产品：厦门在售养老金融产品超150种，实现商业养老保险保费收入148.8亿元。

商业银行支持养老产业融资：2021年—2023年，厦门辖区商业银行为养老产业链提供8.6亿元信贷支持。

养老金融服务：截至2024年一季度末，在厦门辖区银行机构开户的个人养老金账户95.6万户，2023年度个人养老金业务缴存金额为3.97亿元。

形式多样的养老金融宣传教育活动吸引众多市民踊跃参与。厦门农行供图

