

# 兴业银行西安分行坚持“以客户为中心” 提升财富管理服务

阳光讯(记者 成英)财富管理是兴业银行的传统优势业务之一。近期,兴业银行联合十九家理财子公司定制专属产品,亮相首届兴业银行“理财节”。兴业银行西安分行全辖78家网点同步启动了“理财节”活动,这既是回馈客户的理财嘉年华,也是该行财富管理实力的一次集中展现。本次活动将持续至1月18日。

“理财节”期间,西安分行整合总分行稀缺产品资源,在市场振荡期间,为客户精选并推出了具有市场竞争

力的优势专属产品;同时创设月盈、双月盈、季盈新晋贵宾理财产品,致力于让每位兴业理财客户放心投资、安心理财,为三秦百姓带来一场场丰盛的理财盛宴。

除了提供颇具市场竞争力的优势产品外,兴业银行西安分行还在“理财节”期间同步推出了内容丰富的“线上+线下”活动,包括“财富课堂+大咖直播间”、答题抽奖赢华为Mate60、客户沙龙等;同时,西安分行联合钱大掌柜“十周年”庆典,在全省各营业网点

每周开展客户活动,结合市场热点话题,为市民财富生活提供参考指引,全力打造“要理财,找兴业”的财富管理品牌形象,持续提升财富管理服务的覆盖率、可得性和满意度。

兴业银行西安分行始终坚持“以客户为中心”的服务理念,树牢擦亮“财富银行”名片,致力于建设一流的财富管理银行,为人民群众的财富保值增值保驾护航。截至目前,兴业银行西安分行已累计开展“理财节”沙龙活动738场。

## 中国人寿全力做好养老金融大文章

1月4日,在国家金融监督管理总局召开的新闻发布会上,中国人寿保险股份有限公司副总裁赵国栋表示,中国人寿紧紧围绕老年长者在养老资金、人身安全、健康管理、失能照护、养老服务等方面的需求,丰富养老金融产品和服务供给,致力于成为健全社会保障体系、增进民生福祉、提高人民生活品质的中坚力量。

数据显示,截至2023年末,中国人寿积累养老保险准备金约1.8万亿元,第三支柱个人养老金累计出单超10万件,商业养老金存量规模达79亿元,在13个城市启动了14个养老项目,建成和在建养老床位7700多张。

中国人寿依托保险、投资、银行综合金融优势,在三支柱建设上全面发力。在第一支柱,中国人寿养老保险公司作为基本养老保险基金首批投资管理人,为超400亿元基本养老保险基金提供投资管理服务。在第二支柱,中国人寿养老保险公司企业年金受托和投资管理资产规模突破1万亿元,服务企业年金企业客户超3.5万家;职业年金累计管理资产规模和累计受托规模均稳居行业首位。在第三支柱,中国人寿寿险公司已形成包括年金、终身寿险、个人养老金、商业专属养老产品等在内的全养老产品体系。截至目前,积累养老保险准备金约1.8万亿元。特别是在个人养老金方面,中国人寿寿险公司作为首批参与试点机构,发挥网点和销售队伍优势,在多地实现首单出单。中国人寿养老保险公司实现商业养老金行业首发,截至2023年末,存量规模达79亿元,有效账户数超34万户。

中国人寿除为人民群众守好“钱袋子”,还为广大年长者量身定制了涵盖疾病身故、意外身故、意外伤害、意外骨折、意外医疗费用补偿等全方位的保险保障,仅2023年就承保老龄意外险近5000万人次,提供3.6万亿元风险保障,其中依托中国人寿老年长者保险理赔“绿色通道”,使许多年长者及时拿到了“看病钱”和“救命钱”。此外,中国人寿也是较早开展长期护理保险的公司之一,目前在办长期护理保险项目69个,覆盖3500多万人。

中国人寿全面构筑多触点的老年长者专属服务体系,为老年长者提供健康咨询、疾病预防、慢病管理等健康管理服务。在线上,通过95519客服热线为老年客群提供“一声直达、一键转接、一线即通”专属服务;在线下,在全国2500余个柜面网点设置了老年服务专区,为老年长者提供全方位、高质量的专属服务。

中国人寿通过打造“保险+养老服务”生态,提供了多模式、高品质的养老解决方案。目前,中国人寿已在天津、苏州、成都等13个城市启动了14个养老项目,涵盖城心公寓养老、城郊机构养老、居家养老和普惠型高品质嵌入式社区养老等,建成和在建养老床位数达7700多张,构建了“吃、住、医、护、乐、学、游”多维健康养老服务体系,组建了年轻化、专业化照护和医护团队,严格制定了530项标准化的制度及管理流程,2023年国寿嘉园各养老社区入住人数较年初增长超200%。

未来,中国人寿也将始终把健康养老作为集团顶层设计,聚焦发展健康保险业务、促进积累养老资金、连接健康养老服务、培育健康养老护理人才等,积极发挥行业头雁和养老金融中坚力量作用,以高质量发展助力积极应对人口老龄化国家战略。◎◎

中国人寿供稿

## 阳光人寿个人养老金产品获评2023金融界“金智奖”杰出保险产品奖

阳光讯(记者 成英)近日,2023金融界领航中国年会“金智奖”颁奖盛典在北京召开,阳光人寿个人养老金产品《阳光人寿阳光寿C款养老年金保险》斩获2023金融界“金智奖”杰出保险产品奖。

据悉,阳光寿C是一款保障终身的养老专属产品,客户可按保险合同约定领取养老年金,产品领取

收益确定,保证领取20年,可以完美匹配养老全周期,提供与生命等长的现金流,为被保险人提供养老资金支持。受益于国家政策红利,客户开通个人养老金账户投保阳光寿C,不仅可以补充养老保障,还可以享受国家税收优惠。个人养老金资金账户每年最高可缴存12000元,收入越高,节税越多,每年最高可节税5400

元。本次获评“杰出保险产品奖”,正是市场与行业对阳光人寿积极响应国家政策、发挥险企优势、助推国家个人养老金业务发展举措的认可与肯定。

阳光人寿将始终秉承“一切为了客户”的核心价值追求,持续丰富个人养老金保险产品形态,满足客户的差异化需求。

## 民生银行西安分行“民生惠”创新破局小微企业融资

阳光讯(记者 成英)2023年,民生银行推出了“民生惠”贷款产品,在短短8个月时间内,西安地区已有2000名客户尝试并享受到了这一创新型的小微贷款产品,贷款总额达10亿元。

“‘民生惠’信用贷款额度上限为300万元,额度期限最长5年。”民生银行西安分行小微产品经理梁越鹏表示,“民生银行之所以敢为小微企业发放这么高额度的信用贷款,要归功于‘民生惠’应用了金融科技对客户的多维度精准画像,相对于以往的线上产品,‘民生惠’的大数据来源更加丰富多元,包括企业税务、工商、司法及部分行业特色数据等,可根据客户的实

际情况,一次性为其匹配更高的授信额度。目前,民生银行西安分行已为超14万名客户匹配了预授信额度,并且随着大数据的不断丰富,这一白名单客群范围还将持续扩大。只要客户愿意尝试手机测额、申请,相信很多企业都能收到一笔令自己惊喜和满意的资金支持。”

“贷款越来越方便,额度越来越高了。”这是陕西大宗智联物流科技有限公司副总经理南宏斌对“民生惠”抵押贷款最直观的感受。该公司是一家科技型物流企业,主营业务包括能源、建材、化工等大宗商品运输。近年来,公司围绕“物流+互联网”信息技术,在智

慧物流领域取得了长足的发展。

南宏斌进一步表示,以往办理抵押贷款时要携带资料去银行跑好几趟,审批过程要等好几天,签约时也至少需要抽出半天时间专门来办这件事,现在通过手机提交资料,当天就能拿到贷款,对企业来说,大大节约了人力成本和时间成本。

据悉,自产品上市以来,民生银行西安分行“民生惠”客户申请量、审批量、提款量均位列民生银行系统第一,相信陕西地区也将有更多的小微企业尝试并通过“民生惠”获得资金支持,让科技真正赋能金融服务,让小微企业真正享受到金融便利。

