

交行宁波分行 亮相宁波老博会

以多元实践绘就 养老金融新图景

11月14日-16日,2025宁波健康养老与银发经济产业博览会在此期间举办,由多家金融机构共同承办的“甬抱银龄·财赋未来”宁波金融保险赋能养老服务分享主题活动在宁波国际会展中心同期举行。交通银行宁波分行携“金融+养老”全维度解决方案精彩参展,并在主题论坛上分享养老金融创新实践,以国有大行担当为宁波养老事业产业高质量发展注入强劲动能。



老博会上,交行展位人头攒动。

客户向交行工作人员咨询养老金融。



交通银行总行私人银行部高级专家金薇做专题演讲。

1 多维赋能 筑养老金融新生态

作为本次展会的重要参展机构之一,交通银行宁波分行以“多维赋能 构筑养老金融新生态”为核心展示主题,通过灯箱展示、宣传折页、现场咨询等多元化载体,清晰呈现了从助力产业、个人财富、增值福利、适老服务、公益践行到赋能企业的六大维度的养老金融服务矩阵,让参展群众与企业直观感受其养老服务的专业性与全面性。

展区内人气持续高涨,不同群体的咨询需求得到精准回应。针对市民最关心的个人养老金账户问题,工作人员详细解读了开户流程、税收优惠政策及“开户即享最高401元支付贴金券”的专属福利,手把手指导现场群众通过手机银行完成开户操作;对于有财富规划需求的中老年客户,工作人员结合不同风险偏好,推介“稳健理财+养老储蓄+商业保险”的组合配置方案,搭配定期财富健康诊断服务,获得广泛认可。而面对前来咨询的养老企业代表,工作人员重点介绍了“信贷支持+资金结算+财务顾问”的一体化服务,针对纳入民政局白名单的养老企业,推出2亿元的意向性融资额度及专属利率优惠,为企业扩张规模、升级设备提供金融支撑。

在同期举办的“甬抱银龄·财赋未来”主题论坛上,交通银行总行私人银行部高级专家金薇进行了以“金融向善 守护银龄”为主题的分享,重点介绍了交行养老金融的创新路径与实践成果。她指出,交行聚焦客户养老配置、传承与服务等核心需求,通过稳健资产配置、多元传承工具及完善服务生态,构建全生命周期养老金融新范式,引发与会嘉宾共鸣。

2 慈善信托破局 精准帮扶宁波困难银发群体

值得一提的是,在交通银行总行私人银行部高级专家金薇的介绍中,以慈善信托精准帮扶银发群体是交行独树一帜的做法。

交行宁波分行有关负责人介绍,面对宁波老龄化进程中困难老人的适老化改造、安全保障等迫切需求,交通银行宁波分行率先探索“金融工具+慈善帮扶”的创新路径,以慈善信托为纽带,实现养老帮扶的精准化、长效化。

2024年,该行推出“资产管理信托+慈善信托”双轨模式,落地瑞善暖阳慈善信托——首期资产管理类信托规模达8854万元,同步设立8万元慈善信托专项资金,全部定向用于宁波海曙安丰社区困难老人帮扶。通过与社区、民政部门联动筛查,为低保老年人提供适老化改造(如安装扶手、防滑地面处理)、急需物资配送(冬季保暖用品、日常药品)等服务,直接惠及社区200余名困难长者,解决了“改造缺资金、物资难获取”的现实痛点。

2025年,这一慈善实践进一步深化。该行又主动对接市民政局、市慈善总会,打造交银国信·瑞善“暮年无忧”慈善信托,目前已筹集善款15万元,专项聚焦海曙区南门街道高龄独居老人的安全保障需求。通过采购智能监测设备(如跌倒报警器、门磁感应器、生命体征监测仪等),为辖区内高龄独居老人免费安装,实现“异常情况实时预警、紧急救援快速响应”,让独居老人“在家养老更安心”。

3 多元慈善模式 构建“全民可参与”的 养老公益体系

除了定向帮扶的慈善信托项目,交通银行还构建了覆盖不同客群、不同场景的多元化慈善服务体系,让更多人能通过金融力量参与养老公益,扩大慈善帮扶的“覆盖面”与“影响力”。

在本次“‘甬’抱银龄·财赋未来”——宁波金融保险赋能养老服务主题活动论坛上,交通银行总行私人银行部高级专家金薇介绍了交行的模式创新。该行推出“产品收益让利型”“资金直接捐赠型”等多种方案:针对普通投资者,可通过购买慈善信托关联产品,将部分收益作为善款捐赠,实现“投资即公益”;针对高净值客群,可在家族信托中嵌入慈善条款,将财富传承与养老公益结合;针对企业客户,还可设立专属慈善信托,助力养老公益项目。

此次展会上,交行的慈善养老实践获得与会机构与市民的广泛认可。作为国有大行,该行正以慈善为纽带,重新定义养老金融的“温度与价值”,为宁波构建多层次养老保障体系、推动共同富裕注入“向善”的金融力量。

记者 周雁
受访者供图