

深耕自贸港养老金融 护航“银龄”幸福生活

——交通银行海南省分行多措并举绘就自贸港养老服务新图景

□ 本报记者 洪佳佳 通讯员 吴淑壮

随着海南自由贸易港建设蓬勃展开,高层次、国际化、多元化的金融服务需求日益增长。在这一进程中,如何满足居民日益显著的养老金融需求,构建与自贸港定位相匹配的养老服务体系,成为金融业服务民生、贡献社会的重要课题。交通银行海南省分行(以下简称海南交行)深入贯彻落实国家战略部署,立足海南区域特色,创新推出“丰沃共享 康养四季”属地养老金融品牌,以系统性、专业化的金融服务体系,为自贸港银龄客群绘就“财富丰沃、幸福养老、悦享四季”的美好生活图景。



在“银龄俱乐部”活动中,客户们执笔挥毫,在红纸上写下对新年的美好祝愿。交通银行海南省分行供图

金融“活水”润泽琼岛: 精准赋能养老产业升级

养老服务体系的完善,离不开产业端的蓬勃发展。紧抓海南建设国际旅游消费中心、大力发展健康产业的战略机遇,海南交行将金融支持养老产业作为重点发展方向,深入研究养老产业政策与市场特征,打出一套精准有效的“组合拳”。

在政策供给层面,该行制定并持续优化《养老产业授信策略指引》《医疗健康行业信贷政策及投向指引》等专项文件,从客户选择标准、业务拓展策略到风险防控机制进行全面规范。在产品创新层面,推出“惠老展业贷”与“惠老助力贷”两款养老产业专属信贷产品——前者主要面向养老服务机

构新建、扩建、改造、购置固定资产等资本性投资需求,以借款人综合现金流为主要还款来源;后者则为医养、康养、护理、助餐等养老服务机构提供流动资金支持,精准解决生产经营中的资金周转难题。

针对养老产业中大量小微企业面临的“融资难、融资贵”问题,海南交行积极运用互联网、大数据等金融科技手段,为信用良好且符合条件的养老产业小微企业提供“展业e贷”等线上抵押及信用融资服务。该产品具有小额度、快放款、自主还款等特点,企业使用该产品,可在保障运营稳定的同时有效降低融资成本。

“金融支持不是简单的资金投放,而是要成为产业发展的助推器。”海南交行公司业务部相关负责人表示,通过提供

具有市场竞争力的融资成本,切实缓解企业运营压力,正吸引越来越多优质资本和专业运营机构投身海南养老产业,共同打造具有自贸港特色的健康养老目的地。

打造“银龄俱乐部”: 构筑银发群体精神文化家园

走进海南交行“银龄”友好型网点,浓郁的翰墨香气扑面而来。2026年1月1日至2月11日,连续18场新春送福雅集在这里温情开展。银发客户们执笔挥毫,在红纸上写下对新年的美好祝愿,品茗交流间尽享传统年俗文化的魅力。这是海南交行精心打造的“银龄俱乐部”系列活动的生动缩影。

“俱乐部不是简单的活动堆叠,而是为银发群体搭建一个开放、包容、活跃的社交平台。”海南交行个人金融业务部负责人告诉记者,围绕银龄客户精神文化需求,该行已形成三大品牌活动矩阵:除了新春送福书法雅集,每周五联合上海市第六人民医院海口医院的专家团队,开展脑血管疾病、脊椎健康、膳食营养等主题健康讲座,并同步提供一对一问诊服务;每周三在网点开设绘画兴趣课堂,邀请专业教师讲授中国画技巧,让老者在笔墨色彩间陶冶情操、激发艺术潜能。

“以前退休在家总觉得无所事事,现在每周都盼着来交行上课,既学了知识,又交到了朋友。”年过七旬的王阿姨在绘画课堂上完成人生第一幅山水画作时,喜悦之情溢于言表。据统计,“银龄俱乐部”今年启动以来已累计服务长者客户逾450人次。

定制财富规划: 护航养老财富资产稳健增值

长寿时代到来,财务规划成为居民最关切的议题之一。海南交行组建专业

投研团队,立足自贸港特殊政策优势,为不同阶段客户量身定制覆盖全生命周期的养老财富综合规划服务。

在规划服务环节,理财顾问团队全面评估客户的养老生活愿景、收入支出结构、风险承受能力及家庭情况,为客户绘制个性化的养老财务规划蓝图。在资产配置环节,团队充分结合海南自贸港特殊的税收政策及潜在的跨境投资机会,设计兼顾安全性、流动性与稳健收益的资产配置组合,涵盖养老存款、商业养老保险、稳健型理财、信托等多种金融工具。在长期陪伴环节,该行提供持续的账户管理、市场解读与方案动态调整服务,帮助养老客户从容应对经济周期波动,实现财富长期保值与有序传承。

“专业的财富规划让我的退休生活心里特别踏实。”刚刚完成养老规划咨询的退休教师陈先生感慨道。截至目前,海南交行已为超过2000名养老客户提供定制化养老财富规划服务,管理养老资产规模稳步增长。

长者友好型网点: 细微之处彰显服务温度

金融服务是否有温度,网点是最直观的体现。海南交行持续推进物理服务渠道适老化改造升级,目前已在全省打造7家“长者友好型网点”,从硬件设施、服务流程到数字技术,全方位提升长者客群服务体验。

走进交行海口西海岸支行,无障碍通道平坦宽敞,爱心座椅柔软舒适,放大镜、应急医药箱等便利设施一应俱全,部分网点还贴心配备轮椅、助行器。在服务专区,敬老服务专属窗口大幅减少等候时间,熟悉方言的服务专员面对面、手把手进行业务指导,让长者客户倍感亲切。

面对数字化浪潮,海南交行坚持“技术赋能而非替代”的理念,着力帮助长者跨越“数字鸿沟”。手机银行“关爱版”采用放大字体、极简界面,更符合长者客户使用习惯;“云上交行”支持线上视频办理业务,有效解决行动不便长者“出门难”问题。一位使用视频办理业务的八旬长者连连称赞:“不用出门,不用排队,在家就能办业务,真是太方便了。”

交通银行海南省分行相关负责人表示,将持续深化养老金融领域产品创新与服务优化,以金融力量赋能老年友好型社会建设,为海南自由贸易港构建高水平养老服务体系注入强劲动能,让“老有所养、老有所医、老有所为、老有所乐”的美好图景在琼州大地生动呈现。

丰沃共享,康养四季。在海南自贸港蓬勃发展的时代浪潮中,一幅金融护航“银龄”幸福生活的崭新画卷正徐徐展开。

广告



建行“建易贷”,乐享易生活

一、什么是“建易贷”

“建易贷”是建行面向目标单位公积金缴交客户发放的用于日常消费的信用贷款,线下受理,线上审批、支用、还款等。

二、“建易贷”的产品优势

1. 利率优:年化利率最低可至3.4%(单利)。
2. 额度高:目前最高可贷款50万元。
3. 期限长:最长可贷款60个月。
4. 流程简:纯信用、无抵押、免担保,携身份证一站式办理。
5. 灵活用:在线支用,等额本息/随借随还任意选。

三、产品要素

1. 办理对象:建易贷主要面向目标单位入职满一年以上(含)的职工。目标单位主要

包括以下类型:政府机构及事业单位类,金融行业,卫生行业,教育行业,集团类客户和收入稳定、管理规范,且与建行保持长期合作关系对公单位。

2. 年龄要求:20-65周岁。
3. 提前还款:无违约金。
4. 办理区域:全省建设银行网点均可受理。

四、温馨提示

1. 建行“建易贷”资金只能用于消费,不能用于购房、投资。
2. 建行不会因为办理“建易贷”向您收取费用,也不会委托中介机构或个人代理向您收取费用。
3. 理性消费,量力而行,珍爱征信。
4. 陌生电话需警惕,请勿向陌生人转账,保护财产安全,谨防诈骗。