

养老及大健康政策：银行保险业务的新机遇与挑战 课程大纲

随着我国老龄化的进一步加速，在“未富先老”的背景下，银发危机迫在眉睫。为应对老龄化社会的养老及健康保障问题，国家出台了一系列规划和政策。如：2022年4月国务院办公厅印发的《关于推动个人养老金发展的意见》、11月财政部、税务总局发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》、11月人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合印发的《个人养老金实施办法》、中国银保监会发布的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》、《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》，以及之前国务院和相关部委发布的《健康中国2030规划纲要》、健康中国行动（2019—2030年）、《关于开展老年医疗护理服务试点工作的通知》、《智慧健康养老产业发展行动计划（2021-2025）》等关键性文件。为协助金融保险业高级管理人员正确理解国家养老及大健康产业发展的总体思路、主要内容和基本要求，更好地做好养老金融及健康保障工作，紧跟时代步伐，提升服务质效，将个人、公司的发展融入到国计民生的大方略之中，本课程主要讲授：

一、养老及大健康政策紧密出台的背景与其总体思路

- 1.政策密集出台的背景
- 2.政策的总体思路

二、关键政策综合解读：银保业务的视角

- 1.目标与导向
- 2.战略与布局：以保险养老地产为例
- 3.缺口与不足：以惠民保为例
- 4.协调与配合：以个人养老金为例
- 5.人力与财力：以个人年金与企业年金为例
- 6.办法与手段：以典型保险公司（泰康、平安等）为例

7.前景与未来

三、养老及大健康政策的机遇及银保业务的新机遇与新挑战

- 1.银发危机中的百年机遇：观望还是参与
- 2.银保渠道组织、机制与制度建设：从哪儿做起
- 3.银保共同科技赋能的选择：量力而行，不误先机
- 4.银保业务的合规与创新：法律制度、科学技术与文化道德