

多家险企个人养老金系统验收测试“过关” 部分个人养老金产品已准备就绪

各金融机构正在积极备战个人养老金制度的落地实施。

11月22日,已有多家保险公司通过中国银行保险信息技术管理有限公司(以下简称“中国银保信”)组织开展的个人养老金银行保险行业信息平台系统对接验收测试。



(图片来源于网络)

从国民养老保险获悉,该公司的个人养老金业务信息管理系统,已与个人养老金银行保险行业信息平台实现业务系统连接,并能够按相关要求信息进行登记和交互,中国银保信同意通过验收。

据介绍,国民养老保险为个人养老金业务正式开展做了充分准备。在信息系统建设上提前规划、高效推进,并通过个人养老金保险中台快速实现了与多家银行、行业信息平台的快速对接及测试。同时,该公司目前已与20多家银行建立合作关系,其一款专属商业养老保险与一款养老年金险有望第一批获准进入个人养老金产品名录。此外,该公司在官方微信公众号开立“个人养老金专区”,配套开展个人养老金政策与业务宣传。后续,该专区将为用户提供业务咨询、产品购买、权益查询等功能,以及养老规划、税优测算等实用工具。

太平人寿相关人士表示,公司紧跟政策进度,加速布局,全力推进个人养老金业务落地工作。首款个人养老金产品已完成准备工作,与银行保险行业信息平台的对接验收工作也顺利完成,各主要系统相关功能的设计与开发均将于近期上线落地。

11月22日,中国银保信官网“上新”业务板块:个人养老金银行保险行业信息平台。根据官网介绍,该平台是中国银保信根据中国银保监会授权建设、运营,与人力资源社会保障部建立对接的个人养老金信息管理服务系统,与银保监会确定的可开展个人养老金业务的商业银行、保险公司等机构建立系统对接,为个人养老金业务提供支持。

近期,各相关保险公司正积极备战相关工作。例如,中国人寿寿险公司已在“寿险APP”上线个人养老金业务专区;在个人养老金产品储备方面,已准备多款个人养老金产品。平安人寿正积极布局相关个人养老金产品设计、系统对接等工作,做好个人养老金制度政策的落地准备。

2022年4月份,国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》,确立顶层框架;11月4日,人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会等五部门联合印发《个人养老金实施办法》;同时,财政部、国家税务总局对外发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》,明确对个人养老金实施递延纳税优惠政策。11月22日,银

保监会正式发布《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》,明确可以参与的公司条件和产品要求,鼓励保险公司积极参与个人养老金制度。

据东吴证券测算,预计到2025年,累计个人养老金缴费规模可达4883亿元,到2030年可达2.28万亿元,具有较大的增长空间和潜力。从产品端参与主体来看,预计2025年商业银行、公募基金和保险公司当年度新增缴费市场份额为47%、38%和15%。

个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品,参加人可自主选择。目前个人养老金产品有四类:个人养老储蓄产品、个人养老理财产品、个人养老金基金产品和个人养老保险产品,适合不同风险偏好个人养老金参与人。其中,个人养老保险产品包括年金保险、两全保险,也将纳入当前试点的税延养老和专属商业养老保险,其优势在于提供保底收益率且产品期限为终身。(冷翠华)

建行茂名市分行 学习党的二十大精神 开启廉政建设新征程

建行茂名市分行切实抓好党的二十大精神学习宣传贯彻工作,重点学习习近平总书记关于党风廉政建设的重要论述,深化整治推进作风建设常态化长效化,以实际行动贯彻落实党的二十大精神。

加强组织领导,推动系统施治。聚焦“小金库”、公车使用管理、业务营销等专题,开展全面自查自纠,压实日常管理和集中整治责任,切实提高整治“四风”活动的可执行性和实效性。

开展学习教育,推动入脑入心。对“装样子、搞花架子、盲目铺摊子”等形式主义、官僚主义突出问题进行坚决治理,结合具体案例进行全面深入学习和解读,提高员工从政治高度上把握和认识“四风”问题的能力。各基层党组织通过主题党日活动等形式,扎实推进整治“四风”学习教育的常态化和长效化。

创新工作方法,疏導四风顽疾。结合市分行实际,将工作重点聚焦在着力发现并解决基层难点、痛点问题上。通过开展问卷调查、设立领导接待日等举措,聚焦基层痛点,强化对症施策,以有力的作风建设成效为业务发展赋能,涵养风清气正的良好政治生态。(邱霞)



理财热线 0668-2873003

工行信用卡分期(贷款) 费率优惠活动惠市民

工银“融e借”限时特惠:即日起至2022年11月30日办理工行个人信用消费贷款“融e借”活动进行中,1年期贷款年化利率低至3.99%,纯信用,放款快,可随借随还,按天计息。适用客群:工行存量已有信用卡额度客户,公务员、事业单位、国有企业、工行代发工资单位等客群。

工银“e分期”限时特惠:即日起至2022年11月30日,办理工行信用卡“e分期”可享费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.175%,近似折算年化利率(单利)低至3.85%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17.5元,最长可贷5年,最高可贷30万元,还有机会领取微信立减金。适用客群:已有工行信用卡客户(无信用卡客户可到工行网点实时申请办理)。

工银“综合消费分期”限时特惠:即日起至2022年11月30日,办理工行信用卡“综合消费分期”可享费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.17%,近似折算年化利率(单利)低至3.7%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17元,最长可贷5年,最高可贷30万元,办理手续简单,可用于家装、家居、购车、旅游、教育等消费用途,还有机会领取微信立减金。适用客群:工行住房按揭贷款客户,公务员、事业单位、国有企业等优质单位员工。办理流程请咨询工行各网点,申办结果以工行最终审批为准。(黄旭杰)

广发信用卡发挥协同优势当好个人养老金业务落地“助推器” 上架多款养老金融产品 丰富综合养老“生态圈”

2022年11月17日,银保监会印发《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》,广发银行成为首批获得个人养老金业务资格商业银行。广发银行表示,将积极践行以人民为中心的发展思想,举全行之力,上架多款养老金融产品,持续丰富综合养老“生态圈”。

目前,广发信用卡在发现精彩APP、官方微信已推出个人养老金账户开设预约活动。同时,广发信用卡中心快速响应,仅用一天时间便完成个人养老金业务预约渠道搭建,并利用智能外呼技术在最短时间内向客户推介个人养老金业务。据介绍,个人养老金账户具有唯一性,参加人只

能选择一家符合条件的商业银行,开立本人名下唯一的一个个人养老金账户。专属账户开通后,用户可选购各种符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。参加人可自主决定投资计划,包括投资品种、投资金额等,并且享受相应的税收优惠、基金管理费优惠和托管费优惠。

如今,养老不是中老年人人才考虑的议题,越来越多年轻人已经开始积极地计划养老。近年来,广发信用卡深入落实新规,不断优化和调整客群结构,推出“千人千面,极致体验”策略将刚性金融服务转化成柔性客户体验,目前30岁以下

轻客群人数占比近40%,睡眠卡的比例远低于20%,高企的用户活跃度有效支撑了广发信用卡对年轻客群的持续开发以及综合金融服务的稳步布局。

未来,广发信用卡中心继续聚焦客群优势,不断深挖养老金融服务潜力,响应国家号召、履行社会责任,为第三支柱个人养老金制度实施落地贡献力量。

(黄春惠)



理财热线:2287311



理财热线:0668-3397172