

个人养老金理财产品再“上新”

追求稳健收益标签更鲜明

本报综合消息 12月16日,中国理财网发布第六批个人养老金理财产品名单,新增4只产品后,个人养老金理财产品总数达到30只。

在业内人士看来,此次扩容有助于进一步扩大个人养老金制度受益面,优化银行理财子公司产品供给。与此同时,银行理财子公司需破解个人养老金理财产品在供需两端面临的问题,相关机构要做好服务,提高产品创新能力。

”

►►更好满足养老理财需求

具体来看,此次工银理财新增3只个人养老金理财产品,中银理财新增1只个人养老金理财产品。

工银理财相关人士表示,此次推出的3只个人养老金理财产品均为“颐享”系列的开放式产品,设置366天、500天、520天不同期限最短持有期,匹配投资者不同期限养老规划,风险评级均为PR2,投资于优质存款、优先股、债券等资产。根据期限不同,相关产品的业绩比较基准设定在年化2.2%至3.4%之间,投资风格稳健,采用分散化投资策略,注重投资组合安全边际。

“从前期试点的情况看,个人养老金理财产品发展整体较为稳健,投资收益率相对较高,较好满足了个人投资者的养老理财需求,产品数量有待提升。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏说,此次扩容有助于丰富个人养老金理财产品数量和投资者的选择范围,更好发挥理财产品在个人养老金投资中的优势。

在普惠标准研究员黄诗慧看来,此次个人养老金理财产品扩容后,可以更好地满足广大群众的养老需求,有利于构建多元化、个性化的投资组合,增加投资者的选择范围。

►►供需仍要破“难题”

在个人养老金理财产品扩容的同时,记者注意到,部分投资者存在对个人养老金理财等金融产品认知不足的情况。

中信银行等机构发布的《中国居民养老财富管理发展报告(2024)》显示,约有六成的受访者开始养老规划;而没有养老规划的受访者中,未开始规划的原因“还年轻,不着急”占到66%,除此之外,“太忙了,没时间”“缺乏渠道了解如何做养老财富规划”“缺乏养老财富规划知识”等原因的占比也比较高。

“如果将普通理财产品比作千米赛跑的话,个人养老金理财产品则更像是马拉松。”一家银行理财子公司客户经理告诉记者。

从供给端来看,招联首席研究员董希淼认为,目前银行理财子公司提供的个人养老金理财产品整体数量还比较少,无法满足投资者需求。

为破解个人养老理财产品在供需两端面临的问题,娄飞鹏建议,对金融机构而言,需要做好个人养老金的宣传,强化投资者教育,让更多的居民了解认知个人养老金,并且在投资过程中有正确的理念。

从个人投资者来看,董希淼建议,居民应从自身养老需求出发,根据自身投资理财能力、风险偏好以及可投资资金等因素,做好个人养老金账户的产品配置。

●记者观察

产品有望进一步丰富

目前,个人养老金制度已从36个先行试点城市推开至全国。伴随着个人养老金制度向全国推广,开办个人养老金业务的金融机构必将有所扩充,这也为相关机构带来更多机遇。

“随着中国社会人口结构的变化和养老金体系逐步深化,个人养老金理财产品市场正处于一个快速发展的阶段,未来会有越来越多的居民开始关注个人养老金规划,投资者认可度将逐渐提升,产品种类也将日益丰富。”黄诗慧表示。

在中国银行研究院研究员杨娟看来,在个人养老金产品开发方面,金融机构要坚持生命周期投资理念,为不同年龄参与人提供差异化的投资产品;在投资服务方面,要加强理财顾问的退休规划能力,做好差异化投资咨询服务与差异化的默认投资策略安排。

黄诗慧从三方面对银行理财子公司提出建议,一是需要提升投资管理能力,加强投研团队建设,强化资产配置能力;二是结合市场趋势和投资者需求,加强产品创新能力,不断丰富个人养老金理财产品的种类,优化产品的期限结构,以满足不同投资者的风险偏好和投资需求;三是加强风险管理和合规建设,确保产品的稳健运行,同时加强信息披露,保障投资者的知情权。

(杨洁 熊悦)

建设银行金融知识科普:

存款保险保障存款人权益

存款保险制度是金融安全网的重要组成部分,目前世界上已经有超过140个国家和地区建立了存款保险制度。实践证明,存款保险制度在保护存款人权益、及时防范和化解金融风险、维护金融稳定中发挥了重要作用,已成为各国普遍实施的一项金融业基础性制度安排。

党中央、国务院对存款保险制度和存款人权益保护工作高度重视,党的十八届三中全会明确提出建立存款保险制度,2015年国务院颁布了《存款保险条例》,自2015年5月1日起施行。存款保险又称存款保障,是指国家通过立法的形式,设立专门的存款保险基金,对公众的存款提供明确的法律保障,促进银行业健康发展。根据《存款保险条例》,存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构,包括在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作

社等。被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。

存款保险最高偿付限额为人民币50万元整。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的金额在最高偿付限额以内的,实行全额偿付。存款保险作为国家金融安全网的一部分,其资金主要来源于参加存款保险的金融机构,存款人无需缴纳任何费用。存款保险制度实施五年来运行平稳,功能不断完善,存款保险在保障存款人权益、增强公众信心、强化风险约束、促进银行业健康发展等方面的作用逐步显现。(梁金丹)



工商银行:

升级推广个人养老金智能化服务

人力资源和社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》宣布,自12月15日起个人养老金制度从36个先行试点城市(地区)推开至全国。工商银行已同步向全国客户升级推广个人养老金“开、缴、投、增”一揽子智能化服务,通过科技创新为广大客户提供友好便利的服务体验。

在开户环节,工商银行为客户提供手机银行、“工行服务”微信小程序、智能柜员机、企业批量、第三方平台合作等多渠道多模式开户路径,适应各类客户的开户习惯,客户最短只需三步实现秒级开户。在缴存环节,工商银行在支持绑定卡扣划、本他行转入、对公账户转入、互联网平台等多种入金路径的基础上,全新升级“自动缴存”功能,满足客户个性化需求。在投资环节,工商银行做好产品遴选与发行销售,向客户提供超百只优质产品,持续丰富全品类个人养老金投资产品供给,并积极参与各类养老金融产品创新试点。在增值服务方面,工商银行依托丰富的养老财富管理经

与领先的数字化研发成果,为客户提供专业、便捷的养老规划测算、税优计算、资产诊断分析、“省心投”默认投资等资产配置建议及产品筛选等千人千面的智慧服务。

据了解,个人养老金制度试点两年以来,工商银行通过“走进政府、走进企业、走进社区”系列拓展活动,积极宣传普及个人养老金制度;为客户提供个人养老金开户缴存优惠权益,提升客户参与的获得感、满足感。同时,工商银行持续完善养老金融布局,构建了涵盖养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大板块的养老金融产品和服务体系。至11月末,工商银行服务个人养老金客户已超一千万户,缴存金额累计逾百亿元;管理各类养老金业务总规模超4.8万亿元。(王欣)



讲文明 树新风 公益广告

涓涓之水成海洋
颗颗爱心变希望



爱我 茂名
茂名市文明办 宣

