

# 养老保险基金投资收益率创新高

晨报记者 赵智妍

9月14日,全国社会保障基金理事会发布了《全国社会保障基金理事会基本养老保险基金受托运营年度报告(2020年度)》,报告显示,2020年,基本养老保险基金权益投资收益1135.77亿元,投资收益率10.95%,高于去年水平,也远高于受托运营以来年均投资收益率。而养老理财市场也有了新动作,9月10日,银保监会发布了《关于开展养老理财产品试点的通知》,银行理财在养老金融市场又有了一大推进。

随着我国老龄化进程的加快,养老保障体系面临不小挑战,我国目前已初步建立起以第一支柱基本养老保险为主、以职业养老保障和个人养老保障为辅的三支柱养老保障体系,但各支柱发展不平衡,养老保障过度依赖第一支柱,第二、三支柱发挥的作用有限。在金融养老需求迫切的当下,各方正在加紧布局,有业内人士认为,银行理财参与养老金投资具有先天优势,有助于健全我国养老第三支柱,完善我国养老保障体系。

## 基本养老保险基金投资收益率双位数增长

9月14日,全国社会保障基金理事会发布《全国社会保障基金理事会基本养老保险基金受托运营年度报告(2020年度)》,报告显示,截至2020年末,基本养老保险基金资产总额13950.85亿元,权益总额12444.58亿元,与2019年年末资产总额相比,年度规模增幅接近30%。

其中,基本养老保险基金权益投资收益率实现双位数增长。2020



/视觉中国

年,基本养老保险基金权益投资收益率1135.77亿元,投资收益率10.95%,其中已实现收益853.27亿元(已实现收益率8.50%),交易类资产公允价值变动额282.50亿元。10.95%的投资收益率水平超过了2019年9.03%的收益率,也高于受托运营以来的年均投资收益率。

川财证券首席经济学家陈雳表示,基本养老保险基金投资风格整体偏谨慎,对于传统行业的投资比例较大,更青睐于业绩稳定、逐年稳步增长的行业。

据Wind统计显示,截至二季度末,有30个基本养老保险基金组合现身138家上市公司前十大流通股名单。从重仓持有个股所属行业来看,科技制造、材料、消费、医药等板块依然是被青睐的板块。

社保基金会相关负责人表示,社保基金会坚持长期投资、价值投资和责任投资的理念,按照审慎投资、安全至上、控制风险、提高收益的方针进行投资运营管理,确保基金安全,实现保值增值。

## 养老理财产品试点落地

在基本养老保险基金投资飘红的同时,养老理财产品也有了新的动向。9月10日,银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》,自2021年9月15日起,工银理财有限责任公司在武汉市和成都市,建信理财有限责任公司和招银理财有限责任公司在深圳市,光大理财有限责任公司在青岛市开展养老理财产品试点。试点期限暂定一年。试点阶段,单家试点机构养老理财产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。

通知也严格规范了理财公司的试点动作,要求试点理财公司应当严格按照理财业务现有制度和养老理财产品试点要求,规范设计和发行养老理财产品,做好销售管理、信息披露和投资者保护等工作,确保审慎合规展业,守住风险底线。通知还要求各理财公司应当规范养老理财产品名称使用,持续清理名不符实的“养老”字样理财产品。银行理财登记

托管中心配合做好养老理财产品信息登记和清理规范相关工作。

## 银行理财参与养老金投资具有先天优势

此前,不少养老理财产品养老特征不突出,与普通长期理财产品区分度不足,产品同质化严重,缺乏竞争力。为此,监管在此前要求银行将名不副实的养老理财产品下架。

如今“真”养老理财产品要来了,在业内人士看来,银行理财参与养老金投资具有先天优势。招联金融首席研究员董希淼认为,理财公司母行服务广大的个人客群,有遍布全国的分支机构和成熟的理财顾问队伍,能够极大拓宽养老产品的覆盖面。而经过多年的实践,银行及理财公司团队具备宏观经济研判与大类资产配置能力、在债券和非标投资上的长期经验及风控能力、甄选与整合各方资源的能力,这些将为养老产品带来长期稳健的收益。

对投资者而言,投资养老金融产品也是实现财富的保值增值的途径之一。苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金表示,投资者投资带有普惠性的养老金融产品,通过长期限的投资策略来穿越周期、熨平波动,能够分享资本市场长期发展的红利,增加居民财产性收入,让投资者老有所养、老有所依。

银行理财登记托管中心提醒投资者,在选择养老理财产品时,要注意三点:一是要考虑自身养老需求,判断是否需要进行长期养老投资。二是要考虑自身的资金情况,选择适合自己的投资方式。三是要结合自身风险偏好,关注养老理财产品的风险收益特征,选择风险情况相匹配的养老理财产品进行投资。

## 浦发银行落地可再生资源补贴确权贷款

晨报讯 9月6日,浦发银行上海分行成功为风电经营行业的区域龙头企业——上海绿色环保能源有限公司成功发放了首单长三角地区风电行业可再生资源补贴确权贷款。有效缓解了企业中长期现金流压力,帮助企业专注践行可再生能源发展道路,以创新金融服务助力“碳达峰、碳中和”目标。

上海绿色环保能源有限公司成立于2000年,其主营业务与“碳中和”息息相关。浦发银行上海分行在服务企业的过程中,了解到其名下具有多个已纳入补贴清单的可再生能源项目,但由于国家财政补贴发放的延后性,企业经营周转一直存在较大的资金压力。

浦发银行上海分行通过分析企业的经营模式及自身经营特点,为其量身打造了“可再生资源补贴确权贷款”综合金融服务方案——以清洁能源发电企业纳入国家财政及相关部门审核公布的电价补贴清单为条件,按照“已确权应收未收的财政补贴资金额度”确定贷款额度,向可再生能源企业发放的用于企业日常经营周转及项目运营维护等用途的人民币贷款。

## 交行上海市分行发布“银发陪伴电台”

晨报讯 在人口老龄化背景下,为响应国务院办公厅发布的《关于切实解决老年人运用智能技术困难的实施方案》,帮助老年人跨越“数字鸿沟”,在信息化时代守护财富安全,交通银行上海市分行通过官方微信公众号首开首档地区性金融为老服务音频栏目“银发陪伴电台”,通过老年人更喜欢的音频播报方式为其科普金融热点、理财知识、反诈防非技巧等,让金融知识切实走进老年人的生活中。

栏目每期选取一个热点金融话题或最新诈骗案例,通过1分钟金融知识播报,从案例解读、情景模拟,到风险提示、编读反诈顺口溜,为老年人解析非法套路,提高风险防范意识。考虑到上海本地老年人的语言习惯,栏目不仅提供普通话版本音频,更有上海话和奉贤、南汇、崇明、青浦、金山等多个方言版本,用亲切的乡音,唤醒老年人对金融知识的兴趣。

# 招商银行上海分行适老化服务水平显著提升

晨报讯 配置桌面台式放大镜、制作“日常业务知识”折页、设置移动填单台……近期,不少老年客户发现招商银行上海分行多家支行都增加了很多便利的服务设施,办理业务的障碍少了很多。这是该行为了做好对老龄客户的服务,创新建立的“服务体验顾问”工作模式,从支行服务动线优化、服务培训落实、服务举措推广等方面入手,从细节做起,针对服务老年客户的课题丰富服务内容,落实对老龄客户的服务保障。

针对老年客户的金融知识普及

是一场“持久战”,招商银行上海分行开展了“银发课堂专场”教育宣传活动,精准受众,专项针对老龄客户设计课件,从识别金融理财骗局、防范电信诈骗、保护个人信息等多个与老龄客户切实相关的主题切入,聚焦教育宣传内容,给予老年人关爱与提示。

随着招商银行App功能日渐完善,很多业务都不用亲自跑到网点,用户足不出户就可在手机上轻松办理,但对于很多老年人来说,使用智能设备却并没有那么容易。

招商银行App在近期发布的9.3

版本中,新增“大字模式”功能。用户在设置界面切换该模式后,各版面字体将自动放大1.3倍,既覆盖了首页、社区、理财、生活及“我的”这五大频道,也包括了注册、登录、账户总览、收支明细、转账汇款、生活缴费、搜索等核心功能,内容更简洁、大方,便于老年客户使用。

为方便老年用户快速查找所需功能,招商银行App提供了大字号的智能搜索服务和语音助手功能,用户可以通过语音的形式查找对应的功能,并可以通过开启语音

播报,获得实时回应。

在支付安全方面,招商银行App在转账、一网通支付等交易环节对接了风控系统,可针对老年客户进一步强化风险控制策略,以防范电信诈骗等风险事件。

据悉,在重阳节来临之际,招商银行上海分行还将聚焦老年客户智能技术使用困难,制作老年客户版手机银行App使用手册,协助解决老年客户想用、会用手机银行的实际问题,提升老年客户使用智能技术的友好性、便利性。

### 电视节目预告

九月十六日 星期四  
东方卫视

07:00 看东方  
09:02 潮童天下  
09:31 中国新相亲精编  
12:00 午间30分  
12:31 电视连续剧:我的砍价女王  
17:07 文娱新天地  
17:29 名医话养生  
18:00 东方新闻  
19:00 新闻联播  
19:34 电视连续剧:我的砍价女王  
21:20 今晚

新闻综合

07:00 上海早晨  
09:02 连续剧:叛逆者  
10:40 东方110

11:05 民生一网通  
12:00 媒体大搜索  
13:02 连续剧:妻子的秘密  
16:00 最家设计  
16:35 媒体大搜索  
17:29 新闻坊  
18:30 新闻报道 新闻透视  
19:15 法治特勤组  
19:45 连续剧:叛逆者  
21:30 新闻夜线

体育频道

08:40 亲爱的,起床了  
08:55 2020 欧锦赛 1/8 决赛:威尔士-丹麦  
12:53 弈棋耍大牌  
14:05 2020-21 赛季 NBA 常规赛:雄鹿-篮网  
15:13 2020-21 赛季 NFL 美联决赛:布法罗比尔-堪萨斯城酋长  
16:05 2021 罗杰斯杯决赛:梅德韦杰

夫-奥佩尔卡

17:30 超G竞彩  
18:00 弈棋耍大牌  
19:00 体育新闻  
20:00 G品篮球  
20:45 2021 世界一级方程式锦标赛意大利(蒙扎)站大奖赛  
21:30 2021-22 西甲赛季集锦

财经频道

07:00 直播:财经早班车  
09:00 直播:市场零距离  
12:00 直播:财经中间站  
16:10 价值三人行  
17:15 首席评论  
17:39 第一地产-超级装  
18:00 直播:今日股市  
19:00 直播:谈股论金  
20:00 直播:公司与行业  
21:00 直播:财经夜行线

### 天成典当

房产抵押 隔日放款

房产汽车 黄金珠宝 名表名品

总部:河南南路750号 T:63772305  
分部:昌里路157号 T:50560760  
分部:南泉路1330号 T:50393810  
分部:西凌家宅路35号 T:33110300

都市频道

08:44 嘎讪胡  
10:18 人气美食  
11:22 新老娘舅·我要问律师  
13:39 X诊所  
15:55 星旅途  
17:03 开心全接触  
18:00 新老娘舅·我要问律师  
19:00 嘎讪胡  
20:02 人气美食  
21:00 X诊所

(节目如有变化,以电视台播出为准)

### 减资公告

上海中新通供应链管理有限公司,9131023031210049XH,经股东决定,将原注册资本2000万元减至1000万元,特此公告。

### 注销公告

上海朗汉传动科技有限公司,91310115323182574G,经股东会决议即日起申请注销,特此公告。

### 注销公告

上海光明酸酪乳有限公司310115400002404,经董事会决议注销,特此公告。

## 《新闻晨报》

新闻报社广告部

地址:威海路755号1310室  
电话:22895230 63515724  
邮箱:xwbsgg@163.com