

老年人理财需求旺盛

银行积极布局养老金融

晨报记者 赵智妍

重阳节是登高、赏菊的传统佳节,此外,还有了敬老、尊老的文化内涵。近年来,随着老龄化程度加快,发展养老理财市场也迫在眉睫。目前,老年人的理财意识在提高,但在理财过程中也存在产品选择少、金融诈骗多等问题。如今,包括银行在内的各家金融机构在监管的引导下抓紧布局养老金融市场。业内人士建议居民,养老储备宜早考虑,将部分充裕的资金投资到养老金融上,可以给未来一份保障。

“第三支柱”养老金融产品供给不足

根据第七次全国人口普查数据,中国老龄化率已达到13.50%,目前全国有149个城市65岁及以上人口占比为14%~20%,其中有11个城市65岁及以上人口占比超过20%。我国已初步建立起“三支柱”养老保障体系。即以基本养老保险为代表的“第一支柱”、以职业养老保险为代表的“第二支柱”和以个人养老保障为代表的“第三支柱”。随着我国人口老龄化程度进一步加深,现有养老保障体系的不平衡问题也愈发凸显。主要问题在于“第三支柱”作用尚未充分发挥,“第三支柱”养老金融产品供给不足。

而此前一些养老理财产品存在“假养老”的情况。分析人士指出,之前由于缺少监管规范,很多养老理财产品只是产品名称中带有“养老”字样,实际上并不具有“养老”



/视觉中国

特性,与普通理财产品并无太大区别。为此监管机构对养老理财进行了整改,2021年之后不允许各家机构再发行名称中含有“养老”二字的理财产品。

对于养老理财产品的发展,监管管过严,对于养老金融改革总的方针是“两条腿”走路,一方面是清理名不副实产品;另一方面是开展业务创新试点,大力发展真正具备养老功能的专业养老产品。今年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》,工银理财、建信理财、招银理财、光大理财获批在四地开展养老理财产品试点。目前试点期限暂定为一年,每家试点公司各获得了100亿元的养老理财产品募集额度。

有银行人士表示,试点的养老理财产品的风险控制比较严格,产品的期限也较长。一般情况下60-65岁以上的老人风险评级都是R1(谨慎型)级、R2(稳健型)

级,不会再做更高的评级。

有业内人士表示,与其他金融机构相比,银行理财参与养老金投资具有先天优势。一是银行服务的个人客户广泛,能够有效拓宽养老产品的覆盖面;二是银行理财团队具备宏观经济研判以及大类资产配置能力,能够为养老产品带来长期稳健的收益。

谨防金融诈骗

而除了“第三支柱”养老金融产品的缺乏,市场还鱼目混珠各种以“养老”为幌子的金融诈骗,给不少老年人的理财之路带来阻碍。10月13日,中国消费者协会发布提示,警惕以房养老理财骗局。中消协表示,近期,北京、广东、河南等多地出现了借“以房养老”概念进行非法集资或者转移老年人房产的案件,受害者损失惨重。今年6月,银保监会也发布《关于警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗的风险提示》称,近期,

有不法分子以投资养老、以房养老等名义进行虚假宣传。其中手法就包括打着投资养老名义,承诺高利率回报且提供预留养老床位、预定养老房间等服务,向老年消费者非法筹集资金。不法分子还利用小恩小惠博好感,降低老年人警惕性,抛出高回报承诺吸引老年人。

银保监会方面提示,消费者要树立理性投资理财观念,切勿轻易相信所谓的“稳赚不赔”“无风险、高收益”宣传,不要投资业务不清、风险不明的项目。消费者尤其是老年人群,在购买投资理财产品前,多咨询正规金融机构的专业人员,多与家人商量,对投资活动的真伪、合法性进行必要的判断和了解,防范不法分子诈骗侵害,警惕非正规机构的疯狂营销揽客行为。

养老储备宜早考虑

关于老年人理财,有理财专家表示,稳健是根本,一般来说,老年人的主要理财目标就是退休后的生活。他们不用再考虑住房、子女教育等方面的支出,因此,这个时期的理财不能再像年轻时那样激进和冒险,而应该在稳健的基础上趋于保守。

有银行理财经理表示,老年人理财也不能单一性太强,老年人急需用钱的几率比较大,资产的配置、产品的选择,需要兼顾流动性和收益。稳健投资可以选择定期存款、大额存单、国债、固定收益类占比高于70%以上的理财产品等。这些收益虽然相对较低,但风险也小。同时也要有一定占比的现金流,以备不时之需。

浦发银行升级跨境金融服务

晨报讯 在国内国际双循环新发展格局大背景下,国际间的资源、要素流动步入新阶段,对商业银行在跨境领域的金融服务提出了新要求。

10月13日,浦发银行发布“i浦汇”跨境金融服务体系,打出“3+3+N”综合跨境金融服务牌,即3项基础服务+3大特色方案+N个行业解决方案,以数字化服务满足外贸外资企业转型升级中的金融需求。这是继2020年该行推出全新跨境电商全球收款服务后,在该领域的又一全面整合升级。

浦发银行将API、OCR、区块链等数字技术应用于“汇”“兑”“融”等基础服务,“全球汇”跨境汇款、“自由兑”结售汇、“闪电融”国际贸易融资等3项基础服务实现线上化。

聚焦新时期外贸外资企业在转型升级进程中,对于跨境金融服务的新需求,浦发银行推出一站式、综合化、方案式服务。其中,《跨境平台金融解决方案》面向传统外贸转型企业及物流通关服务机构,以国际贸易单一窗口为核心、通过API对接,提供在线关税保函、在线关税扣缴、在线跨境收付汇以及“线上运费扣缴+资金监管服务”等口岸在线金融服务。

面向跨境物流、外贸采购、科技新经济、海外工程承包等跨境特色行业,浦发银行持续推进行业解决方案。

全球疫情背景下,跨境物流行业对金融支持的需求日益增强。以运费支付为切入口,浦发银行为货主企业、货运代理企业、船运公司、班列运营公司、跨境物流平台等各方提供一站式的资金管理、发票审核、支付结算、在线融资服务等。比如,依托浦发银行的智能审核引擎的发票系统自动审核功能,货主企业可快速完成运费支付;在线融资申请服务帮助货运代理企业解决了与船公司、货主企业的结算账期较长所带来的资金占压问题。

据介绍,浦发银行跨境物流行业解决方案已应用于多个场景。比如,为中欧班列“长安号”提供的“资金监管+运费结算”的综合服务。中欧班列是我国与欧洲以及“一带一路”沿线国家间的重要陆上物流通道,由于班列运输是先开票后收款,存在订舱企业不及时支付运费的风险,而且支付外币运费时审核发票、支付申请都较耗时耗力。浦发银行一方面通过资金监管与扣划的机制保障了中欧班列的运费资金安全;另一方面通过发票系统自动核验,实现了交易背景审核的全线上、自动化,提高了运费结算的效率。

国内首只消费龙头ETF昨日上市交易

文达

10月13日,国内首只“消费龙头ETF”——华宝中证消费龙头ETF正式在上海证券交易所上市交易,基金简称“消费龙头ETF”,交易代码516130,适时地为广大投资者提供了一键布局A股50大消费龙头公司的利器。在交易所交易时段内,投资者可像买卖股票一样,直接在二级市场便捷地交易“消费龙头ETF”。

2010年以来,我国居民消费占GDP的比重逐步上升,2020年占比已经达到38%,而美国为67%。未来随着我国人均收入的进一步提升,

居民消费支出占比有望向高收入国家靠拢,消费市场增长空间巨大。

可以说,经过年内这轮大幅回调,消费板块尤其是消费龙头股,中长期配置性价比凸显。10月13日(周三),国内首只“消费龙头ETF”——华宝中证消费龙头ETF正式在上海证券交易所上市交易,基金简称“消费龙头ETF”,交易代码516130。在交易所交易时段内,投资者可像买卖股票一样,直接在二级市场便捷地交易“消费龙头ETF”。相比于个股投资,ETF由于是投资一篮子股票,风险大大分散。

公开资料显示,华宝中证消费龙头ETF跟踪的正是“中证消费

龙头指数(931068)”,该指数由沪深两市可选消费与主要消费中规模大、经营质量好的50只龙头公司股票组成,以反映沪深两市消费行业内龙头公司股票的整体表现。其成份股均是消费者耳熟能详的消费领域代表性公司,覆盖“白酒龙头”贵州茅台、五粮液,“家电龙头”美的集团,“乳制品龙头”伊利股份,“调味品龙头”海天味业,“免税龙头”中国中免,“养猪龙头”牧原股份,“汽配龙头”福耀玻璃等一系列极具品牌号召力和市场议价权的A股消费细分行业龙头企业。

长期以来,A股消费龙头格外受机构投资者青睐。Wind数据统

计,2021年二季度公募基金前十大重仓股中,消费股占据四成,消费龙头股作为公募偏好的方向被不断增持。此外,外资同样青睐消费龙头股,对家电、食品饮料板块明显超配。

截至2021年9月30日,中证消费龙头指数的整体PE(TTM)为28.51,PB为6.87,处于历史的相对合理区间。截至2021年半年报,中证消费龙头指数的历史平均ROE(TTM)为20.27%,且在2010年至今的十年中表现非常稳定。在当前资产荒的背景下,能够提供较高ROE且长期稳定的资产,配置价值显著。

电视节目预告

十月十四日 星期四
东方卫视

- 07:00 看东方
- 09:40 电视连续剧:功勋
- 12:00 午间30分
- 12:26 天气预报
- 12:31 电视连续剧:亲爱的你在哪里
- 16:57 文娱新天地
- 17:19 名医话养生
- 18:00 东方新闻
- 19:00 新闻联播
- 19:34 电视连续剧:功勋
- 21:20 今晚

新闻综合

- 07:00 上海早晨
- 09:02 连续剧:警中警之警中兄弟
- 12:00 媒体大搜索

- 13:02 连续剧:乱世情缘
- 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:设局
- 21:30 新闻夜线

体育频道

- 08:40 亲爱的,起床了
- 08:55 2021ATP1000 罗马大师赛半决赛:德约科维奇-索内戈
- 12:05 2021UFC 集锦
- 14:10 2021年ONE 冠军赛:新加坡站
- 15:20 2021中超联赛第2轮:上海海港-北京国安
- 17:26 ONE 冠军赛集锦
- 18:00 弈棋耍大牌
- 19:00 体育新闻

- 19:30 C 品篮球
- 20:00 五星足球-全民制作人
- 20:15 2021 波士顿马拉松
- 21:30 体育夜线

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 解码财商
- 17:10 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

都市频道

- 08:44 嘎讪胡
- 10:14 人气美食
- 11:22 新老娘舅·我要问律师

基层高管离职声明

刘工仪(先生)自2021年10月13日起不再担任中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行二级支行长职务,自该日起其在外的从业行为均不代表本银行。

中国邮政储蓄银行股份有限公司
上海分行
2021年10月14日

- 13:02 人气美食
 - 13:39 X 诊所
 - 14:42 开心全接触
 - 15:00 九九关爱·上海市2021年老年节全电视大放送
 - 19:43 凝聚时光之美·致敬百年风华-上海市2021年老年节文艺晚会
 - 21:00 依最有腔调
 - 22:06 星旅途
- (节目如有变化,以电视台播出为准)

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

遗失声明

上海元溪酒吧(注册号:3101042006919),遗失营业执照,正本编号:04000003200403290001,副本编号:04000003200403290002,公章一枚,声明作废。

遗失声明

上海盾康信息科技有限公司(注册号310230000762670) 遗失营业执照正本、公章、法人章、财务章。声明作废。

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