

第二批试点养老理财呼之欲出

养老理财、养老储蓄各取所需

晨报记者 刘志飞

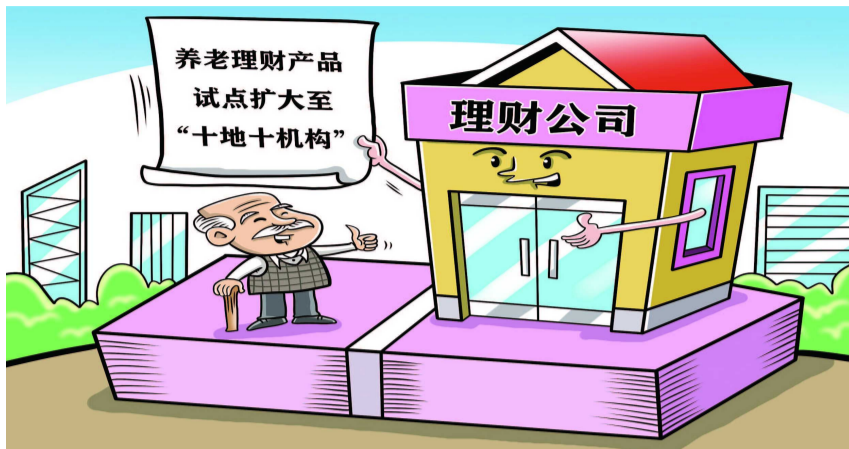
距离第二批理财公司获批试点资格已5个月，关于其养老理财产品发行计划备受市场关注。近日，有信息显示，部分试点理财公司最快将在8月3日开始发售首期养老理财产品。银保监会副主席梁涛近日表示，会适时进一步扩大试点范围。此外，特定养老储蓄试点也将在今年11月份开始，届时，养老理财和养老储蓄，风险度和投资周期各有不同，投资者可以各取所需。

新增养老理财产品 8月面市

2021年9月，银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》，选择“四地四家机构”进行试点；2022年3月1日，养老理财产品试点正式由“四地四机构”扩展为“十地十机构”。试点机构新增“交银理财、中银理财、农银理财、中邮理财、兴银理财和信银理财”6家理财公司。

其中，第二批试点理财公司近日动作频频，部分公司已经将第一期养老理财产品发售提上日程。记者注意到，邮储银行官网显示，中邮理财将于8月3日至8月18日发行第一期养老理财产品，产品名称为“中邮理财邮银财富添颐·鸿锦封闭式系列2022年第1期养老理财产品”，产品类型均为固定收益类，发行范围为北京、上海、深圳、广州等10个试点城市，产品初始计划募集规模上限为30亿元。产品说明书显示，添颐·鸿锦第一期养老理财属于固定收益类R2低风险产品，产品期限为5年，业绩比较基准为5.8%—8%，认购期将截至8月18日。

此外，据北京商报报道，某国有大行理财经理也透露，该行旗下理财公司养老理财产品暂定于8月8日发售。另一股份制银行旗



/视觉中国

下理财公司的首只养老理财产品也预计将于8月发行。

养老理财进入常态化发行

银保监会副主席梁涛近日在2022青岛·中国财富论坛上表示，去年以来，银保监会正式启动养老理财产品试点，目前已有23.1万投资者累计认购养老理财超过600亿元，总体开局良好、进展顺利，下一步将在充分总结评估基础上，研究适时进一步扩大试点范围。

从2021年首批养老理财产品发售至今，养老理财已进入常态化的发行阶段，截至目前已登记的养老理财产品数量达到33只。中国理财网数据显示，目前建信理财、工银理财均有两只理财产品在售，分别为“建信理财安享固收类封闭式养老理财产品2022年第13期”和“工银理财·颐享安泰固定收益类封闭式净值型养老理财产品(22GS5677)”，两只产品将分别于8月8日、8月2日结束募集，

业绩比较基准均为5.5%—7.5%。

从产品类型来看，工银理财、建信理财、招银理财布局的养老理财均为固定收益类，光大理财与贝莱德建信理财布局的养老理财为混合类。从产品期限来看，大部分养老理财期限为5年封闭式，建信理财发行5年最低持有期、贝莱德建信理财发行10年封闭式理财产品。

从业绩来看，养老理财收益率较好。以光大理财为例，截至7月6日，其颐享阳光养老理财橙2026第1期、橙2028、橙2027第1期、橙2027第2期，自成立以来的年化收益率分别为5.7%、6.1%、6.59%、6.47%。

正规渠道查询理财产品信息

想要了解养老理财产品的详细信息，投资者可通过中国理财网查询。投资者可在网站首页显著位置查看最新养老理财产品。网站首页新增养老理财产品展示专区，用于随

机展示养老理财产品，其中优先展示即将开始募集的新产品并标注“new”，以便投资者随时掌握养老理财产品发行动态，锁定心仪产品。同时下方增设链接，供投资者了解监管部门发布的各项养老理财产品试点政策，以及查询全部养老理财产品。

投资者还可通过“养老”标签准确识别养老理财产品。如查询的是养老理财产品，则在产品信息页面中产品名称和登记编码处都会展示“养老”标签，便于投资者迅速、准确识别养老理财产品。

养老储蓄年内试点

养老理财产品虽然相对稳健，但还是不能保证收益。如果一定要保证收益的，还有养老储蓄可以选择。7月29日，银保监会、人民银行联合发布《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，明确工商银行、农业银行、中国银行和建设银行四家大型银行，将自11月20日起在合肥、广州、成都、西安和青岛开展特定养老储蓄试点，期限为一年。试点期间，单家银行特定养老储蓄业务规模将不得超过100亿元。特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档，产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。

养老理财和养老储蓄存在明显区别，养老理财属于理财产品，非保本、收益是浮动，适合风险偏好适中又追求有一定收益的群体。养老储蓄是银行存款，适合风险偏好比较低、对流动性要求不高、追求固定收益的群体。从期限上来看，养老理财目前投资期限基本是不超过5年。而养老储蓄期限更长，最低是5年。投资者可以根据风险偏好和产品周期，各取所需。

上海市委领导调研邮储银行上海分行

晨报讯 7月26日上午，上海市委常委、虹口区委书记郭芳赴邮储银行上海分行调研，强调要认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，统筹金融支持疫情防控和经济发展各项工作，全力完成好“防疫情、稳经济、保安全”三大任务。虹口区常委、副区长周嵘，副区长陈帅，区委办、区财政局、区金融局等有关负责同志陪同调研。邮储银行上海分行党委书记、行长陈伟参加座谈。



郭芳充分肯定了邮储银行上海分行今年来在支持地方经济发展和疫情防控、助力企业复工复产方面取得的成效。她指出，作为落户虹口辖区内的市级金融机构，邮储银行上海分行与虹口长期保持着良好的合作关系。当前，虹口区正在全力打造“上海北外滩、浦江金三角”，希望邮储银行上海分行充分发挥区位优势，展现更大作为，更好服务北外滩产业集群，深化金融与科技融合发展，加快数字货币场景应用。深度融入虹口城区建设，积极支持旧区改造和城市更新项目，支持区内零星地块旧改工作，强化资金保障和配套金融服务，努力为虹口区推动高质量发展、创造高品质生活作出更大贡献。



陈伟对虹口区委区政府一直以来给予邮储银行上海分行的关心和支持表示衷心感谢。他表示，邮储银行上海分行扎根虹口，将充分发挥主场优势，抓住北外滩新一轮开发建设的重大机遇，切实加大对区内旧城改造、城市更新、重大项目建设的支持力度，助力提升城区环境品质。自觉扛起国有大行使命担当，坚守服务实体经济本源，把更多资源配置到重点领域和薄弱环节，加大对实体经济特别是区内小微企业的资金支持，推广专属信贷产品，扩大减费让利范围，帮助市场主体纾困解难，持续提升普惠金融服务质效，为地方经济社会发展贡献邮储力量。

