

养老金融产品供给日渐丰富

个人养老理财选什么

晨报记者 刘志飞

自11月4日个人养老金业务配套规则陆续发布以来,在一周多的时间里,包括银行、保险、公募基金在内的各机构都持续加紧推进相关筹备工作。很多市民还不清楚,个人养老金账户开通后,有哪些养老产品可以买,哪些养老产品更值得买?

养老金融产品四箭齐发

根据人社部等五部门联合下发的《个人养老金实施办法》,个人养老金资金账户开立后,参与者可自主选择购买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。

据了解,人社部牵头的个人养老金信息平台正与四类养老金融产品各自所属的行业平台,以及金融产品发行机构和销售机构四方进行紧锣密鼓的四方联调测试,未来有望实现个人名下养老金账户的跨行业、跨品种、跨机构的全视图展示,这也将是后续完善客户体验和交易便利的基础。

此外,11月10日,中国理财网发布的信息显示,由银行业理财登记托管中心负责建设的个人养老金理财行业平台已于11月5日完成技术上线,这意味着个人养老金投资理财产品相关的金融行业平台基础设施已成功搭建,支持个人养老金投资理财业务全面落地。

银行发力养老储蓄和理财

既然养老金融产品包含上述四大类,那么市民在开通个人养老金账户之后,选哪类产品更合适呢?事实上,不同类型的产品各有



/视觉中国

特点,可以满足不同类型的需求。

由于个人养老金账户只能选择一家银行开立,所以银行在此明显占据优势。开办个人养老金业务的商业银行所发行的储蓄存款(包括特定养老储蓄,不包括其他特定目的储蓄)可纳入个人养老金产品范围,由参加人通过资金账户购买。对于银行业来说,储蓄存款和理财产品将是产品布局的主要方向。

当前,银行业养老金融产品供给日渐丰富。除了养老储蓄,今年3月1日起,银行养老理财产品试点已扩围至“十城十机构”。中国理财网披露的数据显示,截至11月13日,已经有49只养老理财产品发售。此外,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行四家大型银行即将在5个城市开展特定养老储蓄试点。

相比之下,养老储蓄无疑是最安全的,纳入存款保险的保障之下,保本保息。而银行养老理财产品,与其它理财产品类似,不保本不保收益,只不过资金会投向更稳健的资产,如债券、票据等,长期来看,风险也很小。

银行养老理财虽然也不可能做到真正的

低风险高收益,但相比其他同类型理财来说却做得更好。根据已经发行的银行养老理财产品来看,业绩基准收益率基本都在5%以上,收益率上限则达到了8%。这个收益率放在所有的理财产品不能说是很高,但如果它是一款风险等级为R2的理财产品,那可就不算低了。

养老目标基金增设专属份额

对于养老金融产品,养老目标基金当仁不让。养老目标基金主要分为养老目标日期基金和养老目标风险基金两大类。据统计,截至今年三季度末,我国养老目标基金192只,管理规模近950亿。

养老目标日期基金指以退休日期为目标自动进行资产配置,投资者只需要根据退休年龄选择相应基金,基金经理会根据投资者生命周期的特点做资产配置。对于个人投资者而言,是一个“傻瓜式”养老投资工具,适合没有太多精力和投资经验的“小白”,如2060年退休,即选名称为“2060”的养老目标日期基金产品。

个人养老金 呼之欲出!

文达

11月4日,包括银保监会、证监会在内的国家五部门联合发布《个人养老金实施办法》,对个人养老金参加流程、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露、监督管理等方面做出具体规定。

日前,中国证券登记结算有限责任公司组织多家头部券商平台,先后进行两轮测试,对接验收个人养老金业务,据悉测试结果将在近期公布,而这就意味着,个人养老金业务正式推出,已经进入倒计时阶段。

资料显示,为了服务个人养老金业务发展,中国证监会授权中国结算,为此搭建了上述的系统平台——基金行业平台,该平台将银行、基金管理人、代销机构等连接在一起,此次对接测试的就是代销机构,而通过对接测试的机构,测试报告将作为券商上线养老金业务的必须材料之一。

其实,对于养老问题,和财富君一样,相信很多人早已了解并开始关注。当然,之所以没有付诸行动,估计大家还和财富君一样,有些茫然,甚至不知如何下手。

而在想清楚这个问题之前,笔者先给大家看一组数据:

按照世界银行标准,2021年,我国人均GNI(国民总收入)约为1.24万美元,已非常接近高收入国家门槛。在这个背景下,我们设定退休后可用养老资金总额,至少等同于同期中等收入水平居民的总收入,即可基本

实现“品质养老”。

根据国家统计局的数据,我国城镇居民人均可支配收入从低到高平均分为5档,每20%为一档。

要实现品质养老,退休养老资金总额至少需达到城镇居民人均可支配收入分档的居第三档水平。以2021年的上述第三档数据为基数测算,在未来25年获得的可支配收入总额为301.15万元。

另一方面,估算2022年-2046年的25年间,企业职工人均累计可领取养老金总额为163.9万元。

看到这里,你就能知道,如果仅依靠基本养老金,距离实现品质养老的总资金缺口将达到大约137万元。

同样,2021年,富达国际和蚂蚁财富发布的《中国养老前景调查报告》中的一项调查数据显示,年轻一代具有更高的退休储蓄目标,中位数为154.8万,而35岁及以上受访者目标储蓄额中位数为139.3万元。这与我们的测算结果还比较吻合。

如此一来,要想安心养老,对大多数家庭和个人而言,所需总金额可不是一个小数目。

1994年世界银行出版的《防止老龄危机——保护老年人及促进增长的政策》中首次提出的养老金制度模式。其中,对于第一支柱、第二支柱均作出了明确规定。

那么,作为第三支柱的你,是否做好了个人养老的准备呢?

数据来源:易方达投资者教育基地

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》,并获准开业,现予以公告。

机构名称:温州银行股份有限公司 上海金山支行	电话:021-67260109 邮编:201508
机构编码:B0153S231000014	业务范围:经中国银保监会批准,并由你总、分行授权的金融服务业务。
许可证流水号:00855270	发证机关:中国银行保险监督管理委员会 上海监管局
批准成立日期:2022年10月28日	发证日期:2022年11月03日
机构住所:上海市金山区山阳镇卫清东路3023号、3025号	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

电视 节目预告

十一月十五日 星期二
东方卫视

07:00 看东方
09:03 潮童天下
09:44 连续剧:大博弈
12:00 午间30分
12:29 连续剧:突围
15:25 我们的歌第四季精编
17:26 名医话养生
18:00 东方新闻
19:00 新闻联播
19:34 连续剧:大博弈
21:20 今晚
新闻综合
07:00 上海早晨
09:02 连续剧:咱爸咱妈六十年
10:40 案件聚焦

11:05 民生一网通
12:00 媒体大搜索
13:03 连续剧:我的不惑青春
15:35 我的妈呀
16:35 媒体大搜索
17:29 新闻坊
18:30 新闻报道 新闻透视
19:15 案件聚焦
19:45 连续剧:底线
21:30 新闻夜线
体育频道
08:25 亲爱的,起床了
08:40 2022 极速终点线
09:15 2018 俄罗斯世界杯半决赛:克罗地亚-英格兰
10:00 弈棋耍大牌-上海三打一
14:15 2022-23 赛季 NBA 常规赛:黄蜂-热火
15:20 2022 中超联赛第 25 轮:成都蓉

城-上海申花
16:05 世界杯殿堂之 1986 世界杯
18:00 弈棋耍大牌
19:00 体育新闻
19:30 2022-23 赛季 NBA 常规赛:森林狼-灰熊
20:30 2022 中超联赛第 25 轮:深圳队-上海海港
21:15 五星足球-全民制作人
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
16:05 《财经视频集萃-价值三人行》
16:40 《头脑风暴》
17:30 《首席评论》
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
08:25 嘎讪胡
09:33 开心全接触
10:04 X 诊所
11:07 人气美食
12:53 疯狂实验室
13:57 嘎讪胡
14:58 开心全接触
15:22 新老娘舅·我要问律师
16:23 人气美食
17:11 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)

华尔登广场高低压供电系统改造招标公告
投标公司成立满5年,注册资金满伍佰万,输变电三级、电力许可证四级等,领标书时间:11月15日至11月17日,长乐路989号201室,54043388-180,林先生。

御翠豪庭屋顶水箱更换招标公告
投标公司成立满5年,注册资金满伍仟万,机电安装三级等,领标书时间:11月15日至11月17日,长乐路989号201室,54043388-180,林先生。

遗失声明
陈杨威遗失记者证,证号: B31007066000182,声明作废。

遗失声明
姚祖樾遗失记者证,证号: B31007066000250,声明作废。