

23家银行启动个人养老金账户开立

晨报记者 刘志飞(理财主笔)

个人养老金制度 11 月 25 日正式启动实施。北京、上海、广州等 36 个先行城市(地区)所在地参加职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者,可参加个人养老金。

目前,首批 23 家人围个人养老金账户的银行,已可正式开通个人养老金账户。开立渠道线上线下均可。

线上开户很便捷

据此前报道,首批可受理个人养老金账户的银行包括:工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行等 6 家国有大行,中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行等 12 家股份制银行,以及北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行等 5 家城商行。

记者亲测后发现,个人养老金账户的开立流程非常快捷,很多商业银行都开通了线上线下多个渠道,最方便的是在手机银行 App 的“个人养老金专区”申请。多数银行默认一次性开立两个账户,流程也是大同小异,在经过绑定银行卡、阅读并同意相关协议、验证手机号、刷脸验证等流程后即可开通账户,整个过程只需几分钟。

部分银行“个人养老金”开户优惠活动	
银行	优惠活动
工商银行	开户送50元微信,缴存再送20元
农业银行	开户50元,抽500元微信立减金
建设银行	50元京东卡/立减金,再抽红包
交通银行	开户送58元支付贴金券,柜台激活实体社保卡再送50元
邮储银行	开户抽最高500元
招商银行	开户抽0.88元-288元,存10元再得10元红包
中信银行	开户得20元,存1000元得18,存1200得68元
兴业银行	抽奖,保底18.8元,最高288元
广发银行	开户送50元微信立减金,转入1000元再送150元微信立减金
平安银行	开户送25元微信立减金
民生银行	开户送30元
浙商银行	抽奖保底30元,最高100元,缴存100元送50元话费,累计缴存最多给200元
北京银行	随机抽88元现金红包
备注	以上奖励为银行公开信息,不同地区和时间开通可能有差异,详询银行。

很多银行的手机银行 App 还有丰富的个人养老金知识普及和养老金计算器等工具。举个例子,小明今年 35 岁,年收入 25 万元,预计 60 岁退休。招商银行算了笔账,每年将 12000 元投资养老金融产品,等到小明 60 岁退休时,账户累计总额为 75 万元,而如果每年将 12000 元存入个人养老金资金账户,享受税收优惠,并投资养老金融产品,那么等到退休时账户累计总额将达到 94 万元。

开户从两个角度去比较

这么多银行多可以开立个人养老金账

户,选哪家好呢?大家可以从两方面比较,一个是各家银行都在推出各种优惠活动来吸引开户,毕竟个人养老金账户只能在一家银行开,谁先把客户争取到了,就不会变了。

记者整理了一下,目前基本上大部分银行都有开户优惠活动,具体情况参考表格。记者亲测招行 APP 开户,确实是流程非常简便,只用一分钟就开户成功了。另外也抽到了 18.8 元(最低档)的奖励金。在账户内存入资金后,还有 10 元奖励金。

另一个就是以理财目标为导向选择开户银行。特定养老储蓄、养老理财、养老保险和养老目标基金,你想选哪些投资标的?那就提

前看看你想开户的这家银行有没有代销这些产品。

需要提醒的是,目前各家银行的养老产品还不全,大家不必急于投资,因为一旦投资了某个产品,就只能等到参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居或符合国家规定的其他情形的,才能按月、分次或者一次性领取。

比如你想投资特定养老储蓄,就要有两个前提,一个是你是合肥、广州、成都、西安和青岛这五个试点城市符合条件的居民,另一个是你只能在工、农、中、建四大国有银行开户,因为目前只有这四大国有银行推出了个人养老储蓄试点。此外,即便你在这几个城市,也要达到 35 周岁以上才能购买。

想投资个人养老基金也一样,虽然首批有 129 只个人养老基金亮相,但是你选的开户银行是否刚好代销了你想要的个人养老基金?

理财专家提醒,千万不要把个人养老金账户当作一般的储蓄或投资账户,“想存就存、想取就取”,务必要用长期不用的“闲钱”去参与个人养老金投资。此外,大部分投资者选择个人养老金投资的目的是为了避税,那就要清楚,当年的缴纳额度必须当年使用,如果要使用 2022 年的额度,时间窗口仅剩 30 多天。如果暂时没想好买什么产品,可以先把钱缴纳进账户,在享受税费优惠和活期存款利息的同时再挑选产品。

央行定于 12 月 5 日下调存准率 0.25 个百分点

晨报记者 刘志飞

为保持流动性合理充裕,促进综合融资成本稳中有降,落实稳经济一揽子政策措施,巩固经济回稳向上基础,央行决定于 2022 年 12 月 5 日降低金融机构存款准备金率 0.25 个百分点(不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构)。本次下调后,金融机构加权平均存款准备金率约为 7.8%。据测算,此次降准

共计释放长期资金约 5000 亿元。

民生银行首席经济学家温彬认为,本次降准相机抉择,重在稳定预期、呵护市场流动性和巩固实体经济修复基础。他表示,近几月央行通过缩量、等量续做 MLF 及加量投放 OMO 和 PSL 等方式灵活精准调控市场流动性,以及三季度货币政策执行报告提出“高度重视未来通胀升值的潜在可能性,特别是需求侧的变化”,并删除“发挥好货币政策工

具的总量和结构双重功能,主动应对,提振信心”等相对宽松的表态,导致市场对于货币政策短期内再度宽松操作的预期降温。

温彬认为,对资金面而言,在降准带来增量中长期资金的助力下,跨年之前,预计资金面维持宽松格局,资金利率下行确定性相对较高。观察 2019-2022 年六次降准后的 R007 走势,除 2021 年 12 月之外,在降准之后 R007 均出现不同程度下行。

温彬预计在短期内政策利率保持稳定和此次降准幅度较小下,不足以带动 12 月 LPR 调降,进一步降低融资成本仍有赖于后续 MLF 利率下调和银行负债端成本下行。考虑到 11 月 23 日国常会提出“引导银行对普惠小微存量贷款适度让利”以及当前稳地产、促消费的重要性,下一步降低存量普惠小微贷款利率和存量高成本按揭贷款利率将是重要落地方向,以达到推动降低企业融资和个人消费信贷成本的目的。

绿色能源 ETF 重磅发售

华宝基金 ETF 军团再扩容

文达

绿色能源产业迎来前所未有的“风口期”,相关板块成为投资者眼中的心头好。目前,正在发行的新基金——绿色能源 ETF(认购代码:562013)由华宝基金指数投资团队保驾护航,由张放拟任基金经理,值得投资者关注。

Wind 数据统计,自 2013.12.31 至 2022.10.31,中证绿色能源指数累计收益 459.30%,年化收益率 22.17%,涨幅超越同期主流宽基指数。

从估值水平看,截至 2022.10.31,中证绿色能源指数动态市盈率为 23.94 倍,处于历史底部区间,前期估值得以消化,中长期配置性价比凸显。

与此同时,绿色主题基金也快速扩容。据中证指数公司数据,截至 2022 年三季度末,国内绿色数字化投资基金规模超过 1300 亿元,相比去年增长 16%。以清洁能源、绿色交通等为主题的绿色基金占主导地位。

当下,在指数投资领域具有丰富管理经验的华宝基金正在发行绿色能源 ETF(认购代码:562013),该基金跟踪中证绿色能源指数,该指数于去年 8 月发布,成份股包括宁德时代、隆基绿能、长江电力、比亚迪

等。由张放拟任基金经理,张放目前管理着 6 只指数基金,具有丰富的 ETF 和 LOF 投资管理经验。

资料显示,这家成立于 2003 年的老牌公募经过十九载的发展,已成为一家产品线完善、具备多元投资和资产配置资产管理公司。作为一家综合性资产管理公司,华宝基金长期深耕于指数投资基金,并建立起了一支实力强悍的指数投资军团。

据悉,目前华宝基金的指数研发投资部团队核心成员 9 人,均具有硕士以上学历,平均从业经历超过 10 年,拥有丰富的资产管理和指数产品运作经验,所管理股票类 ETF 总规模 545 亿元,全市场排名第 6,全面覆盖——宽基指数基金、ETF、Smart Beta 指数产品。(规模数据来源银河、Wind,截至 2022.9.30)

从团队成员来看,汇集了多位专业人士,各有所长彼此之间能力互补。其中,胡浩作为指数研发投资部总经理,率领团队斩获多项大奖。2019 至 2021 年,华宝基金连续 3 年获评上海证券交易所“十佳 ETF 管理人”。

与此同时,在今年第 19 届“金基金奖”评选中,华宝基金凭借在指数投资领域的亮眼表现,荣获“金基金”被动投资管理公司奖”。值得一提的是,去年“金基金”奖评选中,华宝基金同样获此大奖。

个人养老金正式“破题”

文达

截至目前,我国个人养老金制度和相关产品尚处于起步阶段。个人税收递延型商业养老保险是我国目前唯一享有税收优惠政策的第三支柱养老金融产品,自 2018 年起在上海市、福建省和苏州工业园区启动试点,截至 2021 年 10 月底,累计实现保费收入约 6 亿元,参保人数超 5 万人。

2022 年 4 月 21 日,第三支柱个人养老金制度的纲领性政策《关于推动个人养老金发展的建议》发布,明确“国家制定税收优惠政策,鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。”

而在 2022 年 9 月 26 日,国务院常务会议进一步明确了个人养老金税收优惠政策。

亮点一:“资产跨周期优化配置”。对于个人养老模式而言,如果说之前的养老模式,仅仅是预防性储蓄,也被称为“支付给未来的自己”,而参与个人养老金制度就是“投资给未来的自己”,投资于运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的金融产品,最终实现个人、家庭金融资产的跨周期优化配置。

亮点二:独立专属账户。参与者将在指定银行开立一个本人唯一的个人养老金资金账户,用于缴费、支付等,并市场化封闭运作。缴费完全由参与者个人承担,实行完全积累。

亮点三:税收优惠。最新的税收优惠政策显示,决定对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠,对缴费者按每年

12000 元的限额予以税前扣除,投资收益暂不征税,且领取收入实际税负由 7.5% 降为 3%。

亮点四:多样化投资选择。个人养老金制度列出了一张比较完备的资金投资范围“清单”,账户资金可用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品。

亮点五:市场化运作。政府政策支持、个人自愿、市场化运营是个人养老金制度的最鲜明特征,银行、保险、基金等各类金融机构都将参与到其市场化运作过程中,提供更加优质的个人养老金金融服务。

而在 11 月 4 日,随着国家五部门联合发布《个人养老金实施办法》,这也标志着作为养老第三支柱的个人养老金业务,开始进入正式“破题”阶段。

数据来源:易方达投资者教育基地

上海银行业从业人员离职声明

张鹏女士于 2022 年 10 月 14 日自本行离职,不再担任中国农业银行股份有限公司闵行南方商城支行网点行长职务,自该日起其一切行为均不代表本银行。

中国农业银行股份有限公司
上海市分行
2022 年 10 月 14 日