

代销产品种类参差不齐

银行个人养老金产品亟待丰富

晨报记者 刘志飞

个人养老金正式启动实施近半个月了,各家银行正变着花样的吸引客户过来开户,但记者发现,目前各家银行代销的个人养老产品参差不齐,有些银行代销的个人养老金品种不足四类,有些银行代销的某一类个人养老金产品可选的不多。理财专家表示,出于税率优惠的考虑,已经开户的市民可以在12月底之前将12000元养老金缴存在账户,可以让2022年的应税收入实现减税。至于投资什么产品,可以等银行代销的产品更丰富些再选择。

银行代销的品种以基金为主

个人养老金可以购买的产品种类主要包括个人养老金融理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等。

随着个人养老金制度的启动实施,相关产品将陆续完善。不过,个人养老金已经正式启动实施近半个月了,记者发现,目前各家银行代销的个人养老产品参差不齐,有些银行可选的品种非常有限。记者查阅多家银行的手机银行APP了解到,各家银行的APP中都有个人养老金专区。但有些银行代销的个人养老金品种不足上述四类,大部分银行没有养老储蓄和养老理财,养老保险可选的产品也不多。养老基金的品种相对较多,但首批129只养老目标基金Y份额,各家银行代销的产品也有侧重点。某些银行即便是代销的个人养老目标基金可选的也不多。某些财富管理较强的银行,可选的基金产品比较多,如某国有大行手机银行APP目前已上线



视觉中国

超35只个人养老金基金产品。

据中国理财网12月2日消息,截至11月28日,工商银行、建设银行、邮储银行等15家商业银行以及工银理财、中银理财、建信理财等10家理财公司已通过个人养老金融理财产品行业信息平台系统验收,成为首批验收通过的机构。这意味着个人养老金投资理财产品业务在系统建设及运营保障方面已做好准备,待个人养老金理财产品名单发布后可正式对外运营。

个人养老保险有差异化优势

记者注意到,相比养老储蓄、养老理财和

养老目标基金,老百姓对个人养老金保险产品的熟悉度还远远不够。其实和其它三类个人养老金产品相比,个人养老金保险产品具有三大差异化优势,这是该类产品销售落地并受欢迎的主要原因:一是收益模式呈现“保证+浮动”;二是有很强的养老属性;三是保险公司的长期投资收益表现与参加人对收益率的要求相匹配。

据中国银行保险信息技术管理有限公司官网发布的信息,共有6家险企的7款产品入选第一批个人养老金保险产品名单,分别为中国人寿《国寿鑫享宝专属商业养老保险》、人保寿险《人保寿险福寿年年专属商业养老保险》、太平人寿《太平岁生金专属商业养老保险》、太平养老《太平盛世福享金生专属商业养老保险》、泰康人寿《泰康臻享百岁专属商业养老保险》和《泰康臻享百岁B款专属商业养老保险》、国民养老保险《国民共同富裕专属商业养老保险》。

截至12月4日,上述6家险企个人养老金保险产品首份保单均已落地。

银保监会发布《银行表外业务风险管理办法》

晨报讯 据银保监会官网消息,为进一步加强商业银行表外业务风险管理,适应新形势下商业银行表外业务发展出现的新变化和趋势,近日,银保监会发布了《商业银行表外业务风险管理办法》(以下简称《办法》)。<《办法》按照全覆盖原则,将所有表外业务统一纳入监管。

《办法》共六章47条,分为总则、治理架构、风险管理、信息披露、监督管理和附则等部分,主要包括以下几方面内容:

一是明确商业银行表外业务的定义与分类,要求商业银行开展表外业务应遵循管理全覆盖、分类管理和风险为本原则,确保表外业务风险可控、合规经营。二是提出表外业务治理框架,明确董事会、监事会和高管层职责,对业务部门、合规管理职能部门、风险管理部门、会计部门以及内外部审计职责作出明确规定。三是细化明确表外业务风险管理要求,规定商业银行应将表外业务纳入全面风险管理体系,准确识别各类表外业务风险,

并根据业务种类和风险特征实行差异化治理。四是提出信息披露要求,对披露内容、频率、形式,以及合作机构信息披露等方面作出规定,提升业务透明度。五是明确监督管理要求,监管机构对商业银行表外业务风险管理进行持续监管,对不能满足监管要求的银行采取监管措施和行政处罚。

银保监会有关部门负责人表示,《办法》以是否存在信用风险及承担信用风险的主体为依据,结合表外业务特征和法律关系,将表外业务划分为“担保承诺类、代理投融资服务类、中介服务类、其他类”四大类,对不同类型的表外业务提出了差异化的监管和管理要求。对银行承担信用风险的担保承诺类业务,重点监管信用风险,关注统一授信执行、表外业务信用风险转换系数、表外业务垫款等情况。对代理投融资服务类、中介服务类业务,重点监管操作风险、声誉风险,关注业务操作规范、客户投诉、金融消费者保护等情况。

消费龙头ETF斩获四连阳!

文达

12月1日周四,A股三大指数跳空高开,沪指一度涨超1%逼近3200点,成交量明显放大,随后市场高位整理,午后涨幅收窄。大消费板块活跃,新冠防治概念股全面回调。截至收盘,上证指数收涨0.45%报3165.47点,深成指、创指齐涨超1%。市场成交额10590亿元,时隔半个月重回万亿大关;北向资金实际净买入114.5亿元。

12月1日消费股表现强势,食品饮料行业领涨全行业(申万一级)!美容护肤、商贸零售、传媒等板块大幅跟涨。消费龙头ETF(516130)跳空高开,盘初一度涨超5%,最终收涨2.77%录得4连阳,并跑赢66%成份股。场内交投活跃,换手率近9%。

资金面上,消费龙头ETF(516130)标的指数超7成成份股获主力资金净流入,其中“白酒龙头”五粮液获主力净流入8.57亿元,高居A股第2。伊利股份、中国中免主力净流入分别达4.04亿元、3.44亿元,德赛西威亦获主力净流入超亿元。

截至当前,消费龙头ETF(516130)标的指数(中证消费龙头指数)50只成份股三季报全部披露。前三季疫情反复背景下,仍有48家实现盈利,占比达96%。其中24家实现归母净利润正增长,16家实现净利两位数增长。

消费龙头ETF(516130)跟踪复制中证消费龙头指数,指数历史平均ROE超20%。精选A股可选与必选消费中规模大、经营质量好的50只龙头股,聚焦贵州茅台、五粮液、伊利股份、中国中免、格力电器等大市值白马股,前十大重仓股权重合计达73.85%,

具体来看,首批7款个人养老金保险产品均为专属商业养老保险。业内人士表示,这类产品采取积累期“保证+浮动”收益模式,提供进取、稳健两种不同投资组合,收益稳健和确定,期限长,且满足不同风险偏好;缴费方式灵活,参保门槛低,可为新业态从业人员、灵活就业人员等提供灵活养老保险服务,且可对接险企养老社区和综合养老服务。

个人养老金税收优惠需单独申报

个人养老金之所以受到追捧,其中一个很大的原因是税收优惠。根据个人养老金有关个税政策,个人向个人养老金资金账户的缴费,可按照12000元/年的限额标准,在综合所得或经营所得中据实扣除。

记者注意到,个税APP版本已于11月25日起更新,在“我要办税”栏目新增了“个人养老金扣除信息管理”功能,并提供扫描个人养老金缴费凭证二维码以录入相关扣除信息的功能。需要提醒的是,如果用户没有在APP中找到这一功能,可以先查看自己的APP是否为最新的V1.8.7版本。

目前,“个人养老金扣除信息管理”没有纳入“专项附加扣除”栏目内,需在“我要办税”栏目单独填报。用户可以通过“扫码录入”功能扫描个人养老金缴费凭证上的二维码,完成信息确认后导入个人养老金扣除信息,可在个人所得税预扣预缴或汇算清缴阶段进行税前扣除。个人养老金缴费凭证上的二维码可以到国家社会保险公共服务平台查询。

与之前的个税附加扣除一样,如果用户录入了个人养老金缴费信息后,就可以在“查询我的扣除信息”功能中查询到相关扣除信息。

需要注意的是,由于相关数据来自于个人养老金信息管理服务平台,因此可能存在无法获得数据或数据不准确的情况,因此需要用户与个人养老金信息管理服务平台确认。

同时兼顾芒果超媒、科沃斯、九号公司等新兴消费龙头成长机遇。

自基日(2004.12.31)以来,消费龙头ETF(516130)跟踪的中证消费龙头指数历史各期ROE表现稳定。截至2022年Q1,消费龙头指数历史平均ROE(TTM)为20.26%,且在过去十年中表现非常稳定。

从投资门槛的角度来看,A股消费龙头股普遍价格较高,而消费龙头ETF(516130)一手82元左右(按2022.12.1收盘价计算),且ETF卖出没有印花税(股票为1‰)。

相比于个股高昂的投资门槛,消费龙头ETF(516130)低门槛和低成本的交易机制,让普通人也能一键投资A股大消费核心资产,也使得投资操作更加灵活,通过分批定投等方式,更能高效把握大消费板块行情,分享板块高ROE、高成长红利。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《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,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:交通银行股份有限公司
上海东方汇经支行

机构编码:B0005S231000140

许可证流水号:00855285

批准成立日期:2016年02月02日

机构住所:上海市浦东新区陆家嘴环路333号

金砖大厦1层101单元及B1层B101、B102单元

电话:021-68320068

邮编:200120

业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

发证机关:中国银行保险监督管理委员会
上海监管局

发证日期:2022年11月22日

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

上海银行业从业人员离职声明

钱沛林先生自2022年11月9日起不再担任中国农业银行股份有限公司上海新桥支行副行长职务,并已于2022年11月29日办理完所有离职手续,即日起其在外的从业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11月29日