

7只个人养老金理财产品发售 个人养老金 货架终于备齐了

晨报记者 刘志飞

银行的个人养老金理财产品终于上线了。上周末,中国理财网发布首批个人养老金理财产品名单,工银理财、农银理财和中邮理财的7只个人养老金理财产品正式发售。至此,个人养老金账户的“货架”终于集齐个人养老金储蓄、个人养老金理财、个人养老金保险、个人养老金公募基金四类产品。首批个人养老金理财产品发售,标志着个人养老金投资者可正式通过个人养老金资金账户购买理财产品。

等待养老理财产品上架

记者查询中国理财网了解到,首批个人养老金理财产品,全部为公募基金净值型开放式产品,其中新产品5只、存续产品2只,除1只产品为混合类产品外,其余6只产品均为固定收益类产品。

5只新产品中有4只来自工银理财,全部是固定收益类产品,最短持有期限分别为365天、540天、720天和1080天,对应的业绩比较基准(年化)分别为3.70%—4.20%、4.10%—4.60%、4.40%—4.90%、5.25%—5.75%。

另一只新产品是“邮银财富添颐·鸿锦最短持有1095天1号”,也是固定收益类产品,2月10日开始募集,2月19日

结束募集,风险等级为二级。

两只存续产品中,一只农银理财“农银同心·灵动”360天科技创新人民币理财产品,投资性质为混合类,风险等级为三级。

另一只存续产品是“邮银财富添颐·鸿锦最短持有365天1号”,固定收益类型,去年12月30日开始募集,今年1月4日正式运作,2月8日的累计净值为1.0011。

此前,参与试点的银行只上架了个人养老储蓄、个人养老金保险产品和个人养老金公募基金三类产品。如今,个人养老金理财产品也来了,投资者该如何选择?

尽管个人养老金理财产品已经面世,但是投资者还不能马上购买。一方面是因为大部分产品还没有募集结束,另一方面是几只个人养老金理财产品还没有上架到

其它银行的个人养老金账户,想买也要等上架后才能买。

稳健理财产品收益逐渐回归

投资者买个人养老理财产品主要是图个安全和稳健收益。但去年银行稳健理财产品表现比尽如人意,尤其是四季度,由于债券市场走弱,银行理财产品出现大面积亏损甚至赎回潮。

现在的银行稳健理财产品表现如何呢?记者注意到,近日,多家券商发布的测算数据显示,1月30日至2月3日,银行理财资金在二级市场净买入现券约百亿元(不同机构测算结果略有差异),这是自去年11月份银行理财“赎回潮”发生以来,银行理财资金单周首度净买入现券。

国盛证券固收团队首席分析师杨业伟表示,随着银行理财自身产品调整,理财赎回资金从银行表内和其他渠道再度进入市场。

交银理财产品研发部专家表示,相比其他个人养老金产品,试点阶段的养老理财产品和个人养老金理财产品均具有三方面的特点。一是稳健性,风险管理机制更加健全,投资策略和理念更为稳健,并实施非母行第三方独立托管。二是长期性,试点阶段养老理财产品的期限都在5年及以上,下一步发行的个人养老金理财产品,最短持有期原则上为1年,鼓励持有3年以上。三是普惠性,产品购买门槛低,起购点一般为1元,有的低至0.01元,产品的托管费、管理费等费率更加优惠。



图片来源/视觉中国

李锐

自从个人养老金制度正式实施以来,基金、保险相关产品线发展迅猛。数据显示,截至今年2月13日,个人养老金基金产品数量已经达到135只,而保险相关产品数量也有13只。更为醒目的是,在上述基金产品中,绝大多数产品自成立以来都保持了正收益。

1 基金产品数量过百

最新数据显示,尽管个人养老金制度启动实施以来不满3个月,但基金数量明显走在了市场前列。

就在2月9日,国泰君安资产管理旗下2只养老目标基金增设Y类份额,分别是国泰君安普吾养老目标日期2045五年持有Y和国泰君安普元稳健养老目标一年持有Y。这样统计计算下来,截至2月13日,市场上个人养老金基金产品达135只。而在去年11月18日,证监会确定并发布首批个人养老金基金产品名录与基金销售机构名录,包括40家基金管理人的129只养老目标基金,以及37家基金销售机构。由此不难看出,个人养老金基金的名单一直处于持续扩容阶段。

根据《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》,个人养老金资金账户资金可投资的金融产品包括银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等。随后,人社部、财政部、国家税务总局三部门发布通知,明确个人养老金制度在北京、上海等36个先行城市和地区启动实施。

截至2022年底,个人养老金参加人数1954万人,缴费人数613万人,总缴费金额142亿元。

2 大多正收益

更为难能可贵的是,上述基金产品中,大多数产品自成立以来保持正收益。

个人养老金制度正式实施 基金、保险相关产品进入“快车道”

从业绩表现看,截至2月10日,除3只产品外,其余自成立以来均取得正收益(剔除2月9日刚成立的2只)。其中,中欧预见养老2050五年Y自成立以来收益率为5.43%,位列收益率榜首,工银养老2050五年Y收益5.28%,广发养老2050五年Y基金收益4.59%,位列第二和第三。

此外,兴业养老2035三年Y、易方达汇诚养老2043三年Y成立以来收益均超4%,此外,还有19只个人养老金基金Y份额成立以来收益在3%—4%之间,22只收益在2%—3%之间,55只收益在1%—2%之间,31只收益在0—1%之间。

资料显示,上述基金产品大多成立于去年11月,而从最近3个多月来看,股票市场持续反弹,直接推动了基金净值的上涨。

3 规模合计超20亿元

而从最新披露的规模数据来看,个人养老金基金产品的规模也在持续增加。

数据显示,截至2022年末,个人养老金基金合计规模超过20亿元。具体来看,华夏养老2040三年持有混合(FOF)Y、兴全安泰积极养老五年持有混合(FOF)Y、华夏养老2045三年持有混合(FOF)Y规模位居前三,Y份额规模分别达到2.19亿元、2.04亿元、1.24亿元。

以单只基金份额来看,合计份额17.1亿份,仅两只基金份额超过亿份,分别为兴全安泰积极养老目标五年Y、华夏养老2040三年Y,总份额分别达到2.1亿份、1.8亿份。此外,华夏养老2045三年Y、招商和悦稳健养老一年Y、中欧预见养老2050五年Y、易方达汇智平衡养老(FOF)Y、易方达汇诚养老2043三年Y在去年底的份额也超过7000万份。而从基金公司来看,头部平台优势明显。其中,华夏基金拥有9只个人养老金基金Y份

额产品,数量最多;南方基金和汇添富基金分别拥有8只产品,并列第二;易方达基金和嘉实基金分别拥有7只,并列第三名;华安基金和广发基金均拥有6只,银华基金和工银瑞信基金旗下均有5只。

4 保险产品迅速增加

而从最新数据来看,保险相关产品的名单也在继续扩容。近期,个人养老金保险产品由首批7款增至13款,涉及公司也增加至9家。

来自中国银保信官网的数据显示,1月新加入的6款产品分别为新华保险的卓越优选专属商业养老保险、太平人寿的太平鑫多多两全保险(互联网专属)、阳光人寿的阳光寿养老年金保险、工银安盛人寿的盛享颐年养老年金保险和金账户年金保险(万能型)以及

国寿鑫民保两全保险。

除了数量和涉及的公司增加,产品种类也趋于多元化。专属商业养老保险之外,两全险、年金险和万能险也参与到个人养老金的行列中。

其中,万能险的入选也引起业内注意。万能险具有人身保障、缴费灵活、有最低保证利率等特点,曾在2016年占据人身险公司总保费比例的34%。但随着监管趋严和市场利率水平变化,万能险的占比逐渐降低。因个人养老金属于政策性业务,国家给予税收支持,保险公司通过降低销售费用等方式进行一定的让利,目前多家公司均选择暂时豁免初始费用。

2022年入选个人养老金的六家保险公司的7款产品中,稳健型账户2022年结算利率最低为4%,最高为5.15%;而进取型账户2022年结算利率最低为5%,最高可达5.6%。

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
上海顾村支行

机构编码:B0005S231000119

许可证流水号:00855335

批准成立日期:2012年04月05日

机构住所:上海市宝山区顾北路683-685号

A一、二层

电话:021-36418960

邮编:201906

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:2023年02月02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