

# 养老金融产品大PK 冠军花落银行家

近年来，国家将应对人口老龄化上升到国家战略层面，并提出要夯实应对人口老龄化的养老财富储备，各金融机构纷纷创新养老服务金融产品，为国民养老财富储备提供了多元化的选择。但种类繁多的养老金融产品效果则需要经过市场来检验，如何选择？选择哪些？这些问题成为了对消费者的一大考验。

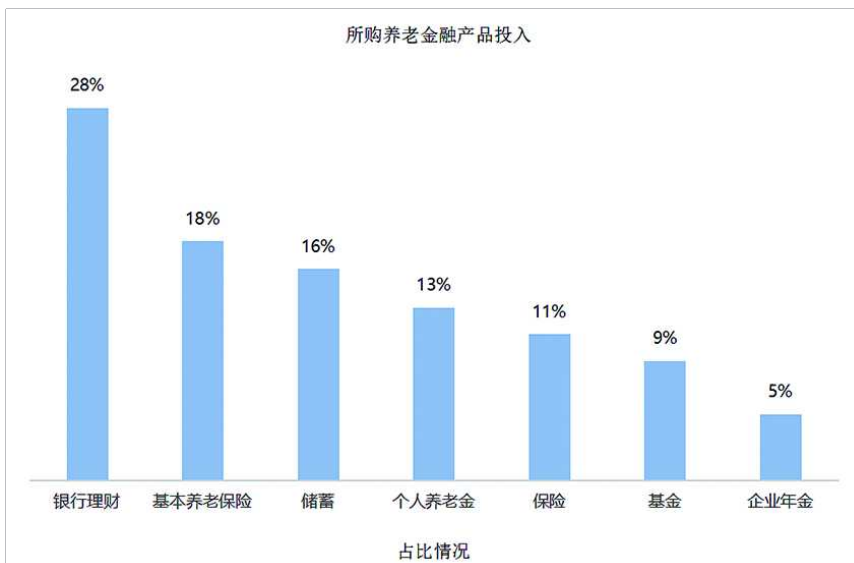
近日，新闻晨报联合上海煜寒信息，对种类繁多的养老金融产品和养老金融机构进行调研，多方进行测评后形成养老金融产品调研报告。

## 银行理财产品最受消费者青睐

当前，市场主流的养老金融产品主要分为养老理财、养老储蓄、养老保险、养老基金等。调查结果显示，消费者所购的养老金融产品占比最高的为银行理财，所占比重为28%，其次是基本养老保险，占比为18%，之后是储蓄和个人养老金，分别占比为16%和13%。

## 所购养老金融产品投入占比情况

在受访的消费者中，银行理财高居其所购养老金融产品投入榜首。银行养老理财产品作为一种金融产品，其实质是一种个人储蓄之外必要投资补充，旨在为投资者提供一个安全、稳健、收益率相对较高的理财方式，



以增加其养老资产。这些产品一般风险较低，收益率也比较稳定，适合风险偏好较低的投资

## “稳健”是银行理财的主要卖点

养老理财产品并不只针对老年人，而是会根据不同用户提供差异化产品，以此来满足不同需求。但无论是年轻还是年老的消费

者，购买养老理财产品首先看中的是它的安全性。银行理财子公司推出的养老金融产品相比于其他金融机构推出的产品，在风险管理机制方面更加健全，采用稳健资产配置，主要投资的都是固定收益类资产，所以风险抵御能力较高。

其次，银行养老理财产品的期限基本都在三年以上，并且通常都是封闭式净值型的运作方式，风险等级偏低，这与想要长期投

资、有养老长期储备需求的人比较吻合。同时，门槛低也是银行养老理财产品的一大优势。目前银行养老理财产品绝大多数的起购门槛都是1元，由于起购门槛低，所以能覆盖更多想要投资的群体。此外，很多银行养老理财产品没有认购费、服务费等其他费用，就连管理费用也只有0.1%，相比其他理财产品来说十分划算。不仅如此，银行养老理财产品在收益方面的预期基准利率大都在5%~8%之间。而在同等条件下的理财产品收益率都较低。

值得一提的是，部分银行理财子公司为了兼顾老年人会出现突发情况，在申赎方面，还添加了符合赎回条件可提前赎回的机制。所以在资金流动性方面是具备一定优势的，而且部分产品在持有满半年后可按季分红。

总体来看，银行养老理财仍是大多数消费者养老财富储备的首选，这在很大程度上是与广大国民相对保守的投资偏好密切相关的。但是，银行养老理财产品并不是养老的唯一选择。投资者在选择养老计划时应该根据自己的实际情况，综合考虑投资风险、预期收益率、自身的养老需求等因素，选择适合自己的养老计划。此外，银行养老理财产品也并非完全没有风险，尽管风险较低，但仍存在可能的收益损失风险，投资者应当注意评估自身承担风险的能力，并根据实际情况进行投资。

## 2023年养老金融产品调研报告发布

# 保险养老金融亟待提高

养老问题日益受到关注，而养老金融市场发展迅猛。日前，2023年养老金融产品调研报告正式发布。报告显示，尽管保险产品数量日渐增多，但与市场需求还有较大差距。据悉，本次调研由新闻晨报联合上海煜寒信息共同进行，面向养老金融机构及养老金融产品测评调研，最终形成此调研报告。

## 1 五大指标

报告显示，通过对1254份样本进行问卷调查，从养老准备和养老规划着手，了解目前消费者的养老观念。同时，针对购买养老金融产品的消费者，对其所购买的养老金融产品及其所属养老金融机构（银行和保险机构）进行满意度评价，具体评价指标包括：养

老产品的收益水平，收益稳定性，种类多样性，交易便利性以及养老金融机构的品牌形象等各方面，从而更深入的了解目前市场对于养老金融产品的需求，以求建立养老金融机构标准评价体系，为养老金融产品提供更有有效的借鉴。

对于调研结果，保险机构的养老金融产品总体满意度采用10分制，满意度水平采用均值的方式计算，而对于养老金融产品的细分满意度，如产品的收益水平、交易的便利性、存取的灵活性等，本此调研采用5分制，选择4-5分的水平作为满意指标。

## 2 头部阵营呼之欲出

从对市场的调研结果来看，至少从三个

维度显示，保险行业头部阵营已经初露端倪。首先，从产品的收益水平角度来看，消费者对中国人寿保险、太平人寿保险和泰康人寿保险的满意度较高，而新华人寿保险，中国太平洋人寿保险和农银人寿保险满意度均低于总体水平。

针对产品收益的稳定性，中国人保、太平人寿保险、太平养老保险和泰康养老保险具备一定优势；而交银人寿保险和工银安盛人寿保险则值得进一步优化。

在产品种类的多样性方面，泰康人寿保险和中国太平洋人寿保险表现突出；阳光人寿保险和友邦人寿保险的满意度相对较低。谈到产品交易的便利性，消费者更青睐中国人寿保险、泰康养老保险和阳光人寿保险；国民养老保险、新华人寿保险、交银人寿保险、工银安盛人寿保险和建信人寿保险在产品交易的便利性方面仍有优化空间。

其次，产品多元化、高效、专业和稳健是消费者提及较多的保险公司品牌形象。

当提到中国人寿保险，“产品出众”、“专业的”和“高效的”形象跃然纸上；中国人保凭借其多元化的产品、稳健的经营和专业的

形象赢得消费者信赖；太平人寿保险给消费者留下“高效”的第一印象；太平养老保险“高效的”、“专业的”和“稳健的”形象深入人心；泰康旗下的人寿保险和养老保险都具备便利和稳健的特征；国民养老保险在稳健和创新方面兼具优势；新华人寿保险给消费者带来亲切感，和可信赖的体验；交银人寿保险不仅服务周到，而且运作高效，受到消费者认可；阳光人寿保险服务周到，亲切/亲和的形象突出；工银安盛人寿保险具备“便利”和“专业”的特点；中国太平洋人寿保险知名度高，亲切的用户体验和客户至上的印象深受欢迎；农银人寿保险以周到的服务赢得消费者信赖；建信人寿保险在稳健性和高效性方面有提升空间；友邦人寿保险产品突出、受到消费者信赖；相互人寿提供了出色的服务体验，给用户留下亲切和可信赖的印象。

此外，太平人寿保险和太平养老保险的满意度水平也较高，而其他保险公司养老金融产品满意度排名较后，其中相互人寿、中国太平洋人寿保险、泰康养老保险、建信人寿保险和农银人寿保险在养老金融产品方面需要进一步优化，以更好的提升客户满意度。

## 国家金融监督管理总局上海监管局

### 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：上海农村商业银行股份有限公司  
强业东路分理处  
机构编码：B0228U231000043  
许可证流水号：00855475  
批准成立日期：2005年10月14日  
机构住所：上海市松江区佘山镇强业东路732号1-2层，734、736号1层

电话：021-67822867  
邮编：201602  
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的业务。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
发证日期：2023年07月24日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

## 国家金融监督管理总局上海监管局

### 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：温州银行股份有限公司  
上海分行  
机构编码：B0153B231000001  
许可证流水号：00855478  
批准成立日期：2010年04月12日  
机构住所：上海市黄浦区九江路333号一、二、三、二十二楼

电话：021-63607123  
邮编：200001  
业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的各项业务。  
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局  
发证日期：2023年07月24日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询