



# 养老理财试点“扩围提额” 2700亿元“额度”如何深化布局?



近日,中国银保监会发布《关于扩大养老理财产品试点范围的通知》(以下简称《通知》),规定自2022年3月1日起,养老理财产品试点范围扩展为“十地十机构”。养老理财产品试点范围由“四地四机构”扩展为“十地十机构”,在原有地点基础上,增加了六个新地点,同时新增了六家金融机构。与此同时,养老理财试点募集规模上限也从400亿元大幅上升至2700亿元,试点城市和各家机构如何布局,满足人民群众多样化的养老需求。

## 养老理财市场广阔 产品普惠稳健

伴随着老龄化社会的到来,养老理财产品的市场热度备受关注。2021年9月10日,中国银保监会正式发布《关于开展养老理财产品试点的通知》,结合国家养老或金融领域改革试点区域,选择“四地四家机构”进行试点,即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。试点期限一年。试点阶段,单家试点机构养老理财产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。

2022年2月,贝莱德建信在广州市和成都市开展养老理财产品试点。从试点产品来看,养老理财产品均为封闭式产品,业绩比较基准在4.8%~8%之间,风险等级为中级或中低级,期限均为5年,1元起购,单个人投资者购买上限为300万元。较其他理财产品,还特设赎回、分红、风险

保障等机制,但只有持试点地身份证并符合条件的个人投资者才可购买。

养老理财市场的确有十分广阔的发展前景。从宏观角度,发展养老理财有助于完善养老保障体系,促进共同富裕。从理财公司角度,养老理财稳健、长期等特点契合理财公司以固收和固收+产品为主导、以中低风险偏好为主的产品特点和比较优势。从投向来看,养老理财产品主要投向为固定收益类资产。同时,引入了目标日期策略、平滑基金、风险准备金、减值准备等方式,减少产品净值波动,增强风险抵御能力。

随着更多机构和地区参与,以及更高的产品募集额度,养老理财市场将迸发出更大的发展潜力,在丰富商业养老金融产品、满足人民群众多样化养老需求等方面发挥更重要的作用。

## 养老理财布局提速 规模提升

从首批试点启动,到扩大试点范围和城市,养老理财产品正在提速。2月25日,中国银保监会发布《通知》,规定自2022年3月1日起,养老理财产品试点范围扩展为“十地十机构”。

养老理财产品的试点地区扩大至“北京、沈阳、长春、上海、武汉、广州、重庆、成都、青岛、深圳”十地。试点机构扩大至“工银理财有限责任公司、建信理财有限责任公司、交银理财有限责任公司、中银理财有限责任公司、农银理财有限责任公司、中邮理财有限责任公司、光大理财有限责任公司、招银理财有限责任公司、兴银理财有限责任公司和信银理财有限责任公司”十家理财公司。

在试点范围扩大的同时,养老理财产品募集资金规模上限也有提高。其中,对于已开展试点的4家理财公司(工银理财、建信理财、招银理财、光大理财),单家机构养老理财产品募集资金总规模上限由100亿元人民币提高至500亿元人民币。对于本次新增的6家理财公司,单家机构养老理财产品募集资金总规模上限为100亿元人民币。

此外,《通知》还规定,试点理财公司应当结合试点地区情况,稳妥有序开展试点,健全养老理财产品风险管理机制,实施非母行第三方独立托管,引导形成长期养老需求和生命周期特点的养老理财产品,推动养老理财业务规范发展,积极拓宽居民财产性收入渠道。规范设计和发行养老理财产品,做好销售管理、信息披露和投资者保护等工

作,确保审慎合规展业,守住风险底线。

同时,银保监会方面表示,下一步,银保监会相关部门及试点地区银保监局将加强对养老理财产品试点工作的监督管理,持续做好试点工作的评估和经验总结,努力为群众提供更高质量、更便捷的商业养老金融服务。督促理财公司做好政策解读和宣传引导,培育投资者长期价值投资、健康养老投资理念和文化,帮助投资者树立科学的风险观和收益观,对市场形成良好示范和带动。

招联金融首席研究员董希淼表示,首批四家理财公司养老理财产品发行顺利,运行平稳,受到试点地区投资者的认可和欢迎,为试点工作扩容创造了条件。此次进一步将“四地四机构”扩大到“十地十机构”,具有积极作用:一是增加养老理财产品供给主体。大大提高了养老理财产品供给数量和能力。二是扩大试点地区范围。试点地区扩大到北京等10个城市,且试点理财公司可自主选择一个或多个试点地区销售养老理财产品,突破了此前对理财公司划定一至两个试点城市的限制,有助于满足更多民众对养老理财产品的需求。三是丰富参与试点的理财公司类型。此前参与试点的4家理财公司均为中资理财子公司,今年首次扩大到中外合资的理财公司,贝莱德建信理财有限责任公司参照执行《通知》相关规定,形成“10+1”试点公司格局,体现了金融业对外开放的扩大和深化。

来源:新华日报财经 金融时报

## 中国人寿安徽省分公司开展 “巩固脱贫攻坚成果 助力乡村振兴战略”调研

为深入贯彻党的十九届六中全会精神,认真落实党中央决策部署和上级公司党委工作安排,把巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,将全面推进乡村振兴作为重大政治任务抓紧抓实,2022年2月20日,中国人寿保险股份有限公司安徽省分公司(以下简称“安徽国寿”)主要负责人刘铖一行赴省公司结对帮扶联系点阜南县部台乡宋台村开展“巩固脱贫攻坚成果 助力乡村振兴战略”调研。

宋台村曾是国家级深度贫困地区的贫困村,位于淮河濠洼蓄洪区最下游,地势低洼,涝灾频繁,2014年贫困发生率11.4%。安徽国寿选派综合素质高、作风过硬的优秀干部参加了驻村扶贫工作队,扎根一线,先后捐资百余万元帮助宋台村改善基础设施和产业发展。通过各种扎实有效的工作举措,有力地推动了宋台村精准脱贫工作的顺利开展。2020年底,建档立卡贫困人口全部脱贫。

在宋台村,调研组一行与部台乡党委书记曾凡富、副书记徐奔奔、包村干部李学军、驻村工作队胡含冰及村两委干部进行座谈。曾凡富对调研组的到来表示热烈欢迎,对公司近年来持续帮扶宋台村建设公益设施和精米加工厂等产业项目表示衷心感谢,他表示,中国人寿的帮扶让宋台村经济社会发展取得了明显成效,村容村貌焕然一新,人民群众幸福指数显著提高。

刘铖对驻村工作队员和乡村干部在乡党委的坚强领导下,齐心协力、真抓实干,使宋台村取得脱贫攻坚丰硕成果给予了充分肯定。他强调,安徽国寿将一如既往地深入贯彻落实党中央决策部署,发挥保险主业优势,不断提升服务保障能力和水平,持续加大对宋台村的帮扶工作力度,切实做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接各项工作,让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。

在公司帮扶建设的双成精米加工厂,刘铖鼓励宋台村拓宽思路,培育乡村发展新动能,充分利用现有资源壮大产业规模,持续发展壮大村级集体经济。驻村工作队要履行好帮扶责任,发挥自身优势,创新帮扶举措,奋力在乡村振兴上展现新作为、开创新局面。 ■ 中国人寿安徽分公司

## 兴业银行合肥分行 优化企业银行账户服务显实效

为贯彻落实人民银行《关于做好小微企业银行账户优化服务和风险防控工作的指导意见》,兴业银行合肥分行推出优化银行账户服务系列举措,积极贯彻落实减费让利各项要求,全面提高账户服务质效,提升服务实体经济水平,支持企业尤其是民营企业、小微企业高质量发展。

聚焦客户体验,线上线下齐发力。为缩短开户时间,该行充分发挥电子渠道的便捷优势,推出电子渠道预约、远程视频核实、线上尽调、异地见证开户等。营业网点设立小微企业开户绿色通道,减少填单及签章次数,切实提升小微企业开户服务体验。

聚焦风险防范,建立账户分类分级管理。建立账户分级分类管理体系,推行小微企业简易开户政策,精简辅助身份证明材料,保障小微企业实际需求。同时,通过优化交易监测模型,账户信息动态复核等,进一步落实账户全生命周期管理,避免将风险防控责任压在开户环节。

聚焦公开公示,增加服务透明度。通过官网、营业网点等渠道,规范、清晰地向社会公开开设企业账户的服务标准、资费标准、办理时限、投诉监督电话及负面清单,确保服务标准有公示,业务投诉有回应。

聚焦执行落实,建立常态化监督机制。该行定期通过电话暗访、现场督察、交叉互查等形式对辖内网点账户服务工作进行常态化监督,确保相关要求执行到位。

下一步,兴业银行合肥分行将持续优化企业开户流程,提升客户体验,提高开户效率,强化开户管理和风险控制,切实增强金融服务能力。 ■ 陆媛媛