

我国深化养老金融供给侧改革

中央经济工作会议首次提出,要规范发展第三支柱养老保险,监管部门将从供给侧入手,推出多项改革举措,旨在丰富养老金融产品种类

□ 郭子源

“养老钱”投资渠道面临再拓宽。中央经济工作会议首次提出,要规范发展第三支柱养老保险。近一年来,监管部门从供给侧入手,先后推出多项改革试点,旨在丰富养老金融产品种类。《经济日报》记者采访获悉,我国养老金融市场将迎来“三新”:一是首批试点的养老理财产品已进入监管报备阶段,发售在即;二是专属商业养老保险试点稳步推进,快递员、网约车司机等群体已“尝鲜”,接下来将进一步深化;三是养老储蓄业务试点已进入全新研究阶段,相关细化方案有望出台。

即将推出养老理财产品

中国银保监会副主席肖远企近日公开表示,“目前,我国60岁及以上老年人口达到2.64亿,在全部人口中占比18.7%,养老金融需求巨大。我国居民存款已超90万亿元,可转化为长期养老资金的金融资产非常可观,因此,规范发展第三支柱的基础和条件都已比较成熟”。

备受关注的养老理财产品将揭开面纱。早在今年9月15日,养老理财产品试点正式开启,首批试点城市有4个,分别为武汉、成都、深圳、青岛;参与试点的机构有4家,分别为工银理财、建信理财两家国有大型银行的理财公司,以及招银理财、光大理财两家股份行的理财公司。经过一段时间的筹备,相关理财产品即将推出。银保监会首席检察官、新闻发言人王朝弟在近日举办的国新办新闻发布会上表示,“相关试点产品已进入报备阶段,可能在11月跟广大金融消费者见面”。王朝弟表示,之所以选择以上4个城市和这4家机构,试点的总体思路是“小步慢跑,总体渐进”,综合考虑了城市规模、经济社会发展水平、居民养老需求等因素,兼顾东、中、西部地区的需要,最终做出以上决定。据了解,与其他理财产品相比,养老理财产品有三个显著差别:一是从投资期限看,养老理财强调“长期投资、长期收益”,而不是短线持有;二是从预期收益看,养老理财追求“审慎投资、合理回报”,而非盲目

冲高;三是从资金投向看,养老理财重点投向符合国家战略和产业结构的领域,支持经济社会的长期投融资需求。相关产品正式推出后,投资者如何购买?原则上,单个投资者购买金额不超过300万元人民币。与此同时,单家试点机构的养老理财产品募集资金总规模不超过100亿元人民币。养老理财产品未出已先火,近期市场还出现了一些冒牌货。“个别金融机构推出了名不副实的养老理财产品,绝大多数不具备真正的养老功能,主要是一些短期投资工具,不符合养老理财长期、稳健等要求。”招联金融首席研究员董希淼介绍,更有甚者,一些非金融机构打着养老理财的幌子非法集资、金融诈骗,严重损害了投资者的合法权益。为此,监管部门近期也明确要求理财公司规范使用养老理财产品名称,持续清理名不副实的“养老”字样理财产品,以更好维护养老金融市场秩序。

稳步推进商业养老保险

除了养老理财,作为第三

支柱养老保险的另一个重要组成部分,专属商业养老保险的试点工作也已取得初步成效,网约车司机、快递员成为首批“尝鲜”的群体,接下来有望进一步深化。根据监管部门部署,今年6月1日起,6家人身险公司在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试点,6家机构分别为中国人寿、太平洋人寿、泰康人寿、新华人寿、太平人寿和人保寿险,试点期限暂定一年。来自浙江银保监局的消息称,截至2021年9月28日,浙江辖内(不含宁波)6家试点保险公司专属险种已累计销售保单2303件、保费4743.73万元。据悉,所谓“专属商业养老保险”,本质上是一款个人养老年金保险产品,分为积累期、领取期两个阶段,消费者年满60周岁后方可领取,保险公司在设计产品时,领取期不得短于10年。以浙江省的人寿险专属险种为例。首期保费2500元,后续缴费规则为“100元基础上按1元的整数倍缴费”,如101元、102元等,缴费时间可选择月交、年交、不定期缴费。待消费者年满60周岁后,可根据自身需求,选择定期领取或终身领取。

与普通商业养老保险相比,专属商业养老保险的重点服务对象是新产业、新业态从业人员,以及各种灵活就业人员。从试点情况看,快递员、网约车司机已首批“尝鲜”。7月12日,重庆市首款专属商业养老保险在人保寿险重庆分公司签发,首单投保人为快递员,首期缴费1万元,以不定期追加的方式开通了专属养老账户。“接下来,重庆银保监局将与重庆市邮政局等部门加强沟通,推进快递员群体的养老保障工作。”该局相关负责人表示。据介绍,重庆市已成立调研小组,开展网约车平台专属养老试点,调研了网约车司机的社会保险保障现状,了解了他们对商业养老保险服务的具体需求。截至目前,重庆市已有网约车平台公司实现936人参保。

即将推出养老储蓄试点

理财产品也好、保险产品也罢,在部分老年群体看来,储蓄仍是首要选择。据悉,相关部门正研究推动养老储蓄业务试点,方案有待进一步细化。“众所周知,我国是一个储蓄大国,如何通过开办专门的养老储蓄业务,来丰富养老保险体系建设,是一项重要工作。”王朝弟近日表示,监管机构希望通过此项改革能够满足人民群众多样化的养老需求,为促进共同富裕和老有所医、老有所养奠定基础。董希淼认为,基于我国目前储蓄率较高的国情,开展养老储蓄业务试点契合了大家的储蓄习惯,可与养老理财产品等形成补充,进一步丰富养老金融产品的供给端。但需要注意的是,尽管养老金融供给侧改革不断深入,但对标国际成熟市场,我国养老保障体系的第三支柱仍有很大发展空间。反观当下,第一支柱为统一的基本养老保险,但财政压力风险较大,难以有效满足非正规就业群体的养老需求;第二支柱为企业年金、职业年金,但覆盖面窄,企业经济负担压力较大,缺乏持续加入的能力和意愿。

所以,发展第三支柱养老保险已迫在眉睫。肖远企在2021年金融论坛上表示,接下来将重点做好三方面工作:一是建立丰富的产品供给体系。第三支柱养老保险本身也包含多层次,不同客户的财务状况、风险偏好、养老规划都有差异,不存在一种产品适应所有需求的情况。二是增加第三支柱产品的吸引力。第三支柱养老保险交费靠个人自愿,发展的关键在于群众积极参与。因此,除了政府提供税收政策激励,金融业也要苦练内功,提高养老金电三支柱的吸引力,引导越来越多的消费者通过第三支柱进行长期养老储备。三是培育国内外的专业养老金融机构,同时欢迎国外的专业机构参与中国市场,为消费者提供优质产品与服务。

第三支柱发展待加强

《长三角养老金融绿色发展报告》指出,第三支柱近年来一直被认为是“三支柱”体系中最被寄予厚望的一个。不过,经过多年发展,我国第三支柱发展有待加强。为了助推第三支柱发展,监管部门也在积极推进各种试点。自9月15日起,工银理财有限责任公司在武汉市和成都市,建信理财有限责任公司和招银理财有限责任公司在深圳市,光大理财有限责任公司在青岛市分别开展养老理财产品试点。银保监会首席检察官、新闻发言人王朝弟表示,银保监会正在研究推动养老储蓄业务试点。我国是一个储蓄大国,如何通过开办专门的养老储蓄业务,丰富养老保险体系建设是一项重要工作。银保监会正在与相关部门共同研究细化方案,通过这项改革来满足人民群众多样化的养老需求。

简 讯

动产和权利担保统一登记实施成效初显 政策护航中小微企业动产融资加速扩容

本报讯 国务院《关于实施动产和权利担保统一登记的决定》的颁布,标志着我国动产和权利担保统一登记制度正式建立。《经济参考报》记者日前从中国人民银行获悉,统一登记系统目前运行平稳,累计登记近1300万笔、累计查询超亿笔,各类动产融资业务同比增长迅速,在提高动产和权利担保融资效率、便利企业担保融资、改善企业融资营商环境方面取得实效。动产融资能够解决中小企业缺乏不动产抵押的难题,从而成为中小企业融资的有效手段。不过,此前我国动产和权利担保登记机构相对分散,登记查询效率较低,影响了动产融资的发展。“随着统一登记制度的建立,良好的登记公示效果、清晰的优先顺位规则,增强了金融机构的放贷意愿。越来越多的金融机构积极探索创新可持续的金融产品和服务模式,鼓励地方小微企业以自身可担保的动产融资,有效盘活动产资源。”中国人民银行征信中心主任张子红表示。

据张子红介绍,中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统近日正式提供全国动产和权利担保统一登记服务。截至2021年9月底,统一登记系统累计注册登记用户数6.52万个,累计发生登记1265.76万笔,查询1.04亿笔,其中,2021年1月~9月,发生登记404.18万笔,较去年同期增长81%,注册登记用户2.59万个,查询2059.78万笔。工作日日均登记1.9万笔,日均查询9.0万笔。更为重要的是,

中国农业银行与全国工商联推出“联企兴村贷”金融服务模式

本报讯 近日,中国农业银行与全国工商联联合创新出台了《中国农业银行与全国工商联共创“联企兴村贷”金融服务模式的实施方案》(以下简称《实施方案》),引导和支持民营企业投资乡村振兴并做好配套金融服务。据了解,这是全国工商联与金融机构首次联合出台支持民营企业参与“万企兴万村”行动的专属金融服务方案。“万企兴万村”行动由全国工商联、农业农村部、国家乡村振兴局、中国光彩事业促进会、农业发展银行和农业银行6家单位共同组织实施。该行动是“万企帮万村”精准扶贫行动的升级版,是国家号召民营企业投身乡村振兴的标志性行动,旨在探索民营企业和社会资本参与乡村振兴的新路径新模式。“联企兴村贷”金融服务模式是农业银行与全国工商联共同为“万企兴万村”行动打造的专属金融服务模式。该金融服务模式由双方共同筛选确定“万企兴万村”行动中符合条件的优质下乡企业名单,对名单内企业和投资农业农村所带动的产业链条上各类涉农主体,提供优先贷款支持和线上线下综合金融服务,通过联企兴村合力推动乡村振兴。据中国农业银行三农对公业务部负责人介绍,“联企兴村贷”金融服务模式有四个突出特点:第一,这个模式是完全对接“万企兴万村”行动的专门金融服务方案。它既体现了农业银行联合全国工商联、联合民

统一登记促进小微企业融资成效显著,新增登记中,担保人为小微企业和个体工商户的融资登记占比达86%,获得融资的此类主体约有219万家。中国建设银行公司业务部资深副经理韩婧表示,动产和权利担保统一登记制度进一步促进了建行供应链金融的业务发展,惠及大量产业链上的中小微企业客户,使其得到了方便快捷、低成本的融资服务。她列举数据称,截至今年9月末,建设银行已经为5500家核心企业产业链上的8万多个客户提供了超过6000亿元的线上供应链金融服务。中国外商投资企业协会租赁业工作委员会专职副会长兼秘书长刘开利表示,从全球发展经验来看,融资租赁是小微企业融资的重要途径,仅次于银行贷款。统一登记系统不仅扩大了登记范围,而且几乎全部实现了线上操作,登记快捷,查询方便,极大降低了交易的经济成本和时间成本。“小微融资租赁业务对成本非常敏感,对租赁物的选择也更加严格,统一登记制度的实施,让很多原来没法做或者不能做的业务成为可能,提高了融资租赁公司服务实体经济的能力。预计,今年小微融资租赁的新增业务额增速将超过30%。”他说。张子红表示,中国人民银行将鼓励金融机构结合行业和地方产业特点创新服务,健全统一登记制度,不断完善担保制度,促进中小微企业动产担保融资业务,助力实体经济发展。(张 冀)

营企业的多方联动特点,又体现了“万企兴万村”行动企村共建、乡村振兴的主题,还突出了信贷支持为主、满足多元化需求的金融服务理念。第二,这个模式是综合金融服务产品的集成。它不是针对某个具体对象的单一信贷产品,而是针对“万企兴万村”行动链条上各类主体不同特点和需求出台的综合金融产品服务包。第三,这个模式体现了优选客户和合规经营的要求。全国工商联要向农业银行推荐参与“万企兴万村”行动的优质企业,由双方共同筛选确定重点支持企业名单,金融服务和信贷资金用途要符合国家法律法规、金融监管要求和农业银行内部规定。第四,通过这种金融服务模式,可以很好地契合四方关切。对各级工商联,可以为“万企兴万村”行动引入更多的金融资源和融资便利;对农业银行,可以批量营销拓展优质民营企业客户及业务;对下乡的民营企业,可以满足其信贷资金和综合金融服务需求;对下乡结对村,可以引入更多资金和各类资源,带来产业发展、农民增收等实实在在的利益。据统计,全国“万企兴万村”行动启动以来,农业银行37家分行均与相应的省级工商联(商会)进行了对接。截至9月末,中国农业银行已为前期参与“万企帮万村”行动的4.98万家民营企业提供了金融服务,为2.52万家民营企业提供了近万亿元授信支持,用信总计超3000亿元。(汪子旭)



2021京台社区发展论坛近日在北京和台湾高雄以视频连线方式举办。海峡两岸养老与健康产业方面专家学者、养老机构负责人和从业人员、社区民众等共200余人参加。图为论坛上中国国民党荣誉副主席蒋孝严办公室主任詹渝池转达蒋孝严为本次论坛准备的题词及贺信。

周晓航 摄

养老储备意识提升 投资规划须趁早

业内人士普遍认为,鼓励养老长期投资势在必行,而这与个人对养老金融产品的投资和规划密不可分,引导投资者选择适合自己的养老金融产品变得更加重要

□ 张 冀

富达国际和蚂蚁财富平台近日发布2021年《中国养老前景调查报告》(以下简称《报告》)。《报告》显示,养老储备日渐受到18岁~34岁年轻一代的重视,但其投资养老的观念仍待加强。公众养老储备意识淡薄

在过去4年中,就养老这一话题,富达国际和蚂蚁财富平台合作,共收集了超过15万份的调查问卷。“今年的调查释放出很多积极信号。调查显示,受访者每月养老储蓄占收入的比例有了明显提升,且达到了4年的新高。”富达国际中国区董事总经理李少杰在接受《经济参考报》记者采访时表示。《报告》显示,年轻一代每月的储蓄比例从2020年的20%跃升至今年的25%,每月储蓄金额达到平均1624元。《报告》还显示,储蓄率的提升受到多因素影响。一方

面,去年以来,疫情余波未平,76%的年轻一代表示计划增加应急储备。同时,另一方面,相对于35岁以上人群,年轻一代的养老储备目标更高,他们预计安享退休需要储备接近155万元,明显高于35岁以上人群的目标139万元。李少杰表示,虽然年轻一代在增加储蓄的道路上有所进展,但仍然缺乏合理而充分的投资。调查显示,接近1/4的年轻一代仍将现金存款视为养老储备的主要形式,23%的年轻受访者表示自己缺乏相关技能和知识,导致较少参与投资。中国养老金融50人论坛此前发布的《中国养老金融调查报告(2021)》显示,68.83%的调查对象期待的养老金融产品的投资期限在3年以内,其中25.9%的调查对象希望能够灵活存取,不设定投资期限。这表明,我国居民对于养老金融产品的需求,仍集中在中短期投资产品上,对长期投资产品的认同度仍然偏低,这与全生命周期的养老

财富储备之间存在一定偏差。亟须完善养老金融产品

业内人士普遍认为,鼓励养老长期投资势在必行,而这与个人对养老金融产品的投资和规划密不可分,投资者应选择适合自己的养老金融产品。在我国,养老金融行业基本围绕着我国的养老保障体系展开。“三支柱”模式是我国应对老龄化所构建的养老保障体系。在“三支柱”中,第一支柱为国家根据法律、法规的规定,强制建立和实施的基本养老保险;第二支柱为企业年金和职业年金;第三支柱则是个人商业养老金。普益标准研究员李启明表示,养老金融产品是我国养老第三支柱的主要构成。在监管引导下,商业银行的养老理财产品也正在积极转型中,“银行理财可发挥其在固收类资产投资上的独特优势,发行投资期限长、追求稳健收益的产品。”李启明说。养老目标基金产品因能够

满足个人长期投资、稳健增值、个性化等而越发受到投资者关注。根据日前发布的《长三角养老金融绿色发展报告》,自2018年8月首单发行成功以来,截至目前,市场上已成立的养老目标基金共126只,规模合计815.1亿元,平均仅6.47亿元/只,总体规模较一年前已有112%的增长。李启明说,相比普通基金而言,养老目标基金投资期限要更长,最短持有期限一般不低于1年。相比存款、理财、保险等产品,养老目标基金通过加大投资在权益类资产的比例,在拉长周期中具备明显的收益率优势。“养老目标基金的概念易于被投资者理解,即以投资者退休日期为目标,根据不同生命阶段风险承受能力进行资产配置。养老目标基金目标日期策略动态地帮助投资人调整了资产比例,避免了投资人自己进行资产配置调整可能产生的风险,节省了投资人时间。”李少杰表示。