

# 保险、基金、银行加紧布局养老金融

银保监会新闻发言人透露,养老理财试点产品可能在本月与消费者见面

□ 谭晓晓 张千千

近来,以养老理财为代表的养老金融产品成为社会关注热点。9月,银保监会选择“四地四家机构”进行试点。银保监会新闻发言人日前透露,养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。除了银行,保险、基金也纷纷布局,推出多样化养老金融产品。

我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险,企业年金、职业年金,个人养老金制度和市场化个人商业养老保险业务。作为第三支柱养老保险的有力支撑,养老金融的需求量巨大,市场潜力不容忽视,其改革探索将给百姓养老带来怎样的影响?

**养老金融不断布局,全力提升保障水平**

第七次全国人口普查结果显示,我国60岁及以上人口为2.64亿。预计“十四五”时期这一数字将突破3亿。我国将从轻度老龄化进入中度老龄化阶段。

养老的重要问题是钱从哪儿来?专家表示,作为第一支柱的基本养老保险主要是保障退休基本生活需要;第二支柱中的企业年金只有部分企业提供,要提升保障水平;第三支柱养老金融产品亟待发力。

近年来,基金业、保险业陆续推出了一些养老金融产品,来自银行业的养老理财产品“正在路上”。

养老目标基金是老百姓养老钱“管家”之一。早在2018年,首批养老目标基金就获准发行。当前市场在售的养老目标基金可分为两类:目标日期型,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;目标风险型,即根据特定风险偏好来设定权益类资产和非权益类资产的配置比例。

保险业也积极布局。银保

监会决定,今年6月1日起,在浙江省(含宁波市)和重庆市开展商业养老保险试点。“专属商业养老保险产品属于个人养老年金保险产品,采取账户式管理,分为积累期和领取期两个阶段。”银保监会有关部门负责人表示,其中积累期采取“保证+浮动”的收益模式,保险公司应为消费者提供一个以上不同风险偏好的投资组合。

也就是说,保险公司会确定一个保证利率,确保基本收益。如果保险公司实际投资收益高,那么“浮动”部分就能得以体现。消费者年满60周岁方可领取养老金,领取期不短于10年。当然,消费者也可以选择终身领取直至身故,只不过交的保费会有所不同。

今年9月,银行业养老理财产品试点应运而生。银保监会选择“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。在日前举行的国新办发布会上,银保监会新闻发言人王朝弟透露,养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。

**养老金融产品与普通金融产品有何不同**

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,过去,一些机构做了不少带有“养老”名称的产品,都不是真正意义上的第三支柱产品,“不是挂个‘养老’的名字就属于养老金融产品”。

那么,监管部门力推的养老金融产品和普通金融产品有何不同?

据了解,与普通理财产品相比,即将亮相的养老理财产品特点主要体现为长期、稳健、普惠。

“养老理财产品的封闭期限相较普通理财产品更长,至少5年,并针对大病等特殊需求开放了流动性支持,鼓励投资者从年轻时就开始进行养老规划,提前积累。”光大理财董事长张旭阳说,在投资端体现为长期投资,管理人可以保证投资策略更稳定,资产配置更稳健,从而获得更好的投资回报,真正将投资者的生命周期和长期养老需求相匹配。

“养老理财风险管理机制更加健全、严格,重点投向符合国家战略与产业政策的领域,为经济社会发展提供长期融资支持。”光大银行金融市场部分析师周茂华表示,养老理财产品的收益波动性相较其他理财产品要小。

从首批养老目标基金获批上市至今,经过3年多时间,我国养老目标基金市场规模持续扩大。“目前我国养老目标基金采用FOF,即基金中的基金形式运作。”华夏基金资产配置部总监郑铮表示,这是为了通过分散性投资和专业化资产配置来提高获得超额收益的确定性,与养老投资不谋而合。

当前,专属商业养老保险试点正稳步推进,越来越多的人加入“尝新”的队伍,为养老添一份保障。

业内人士表示,相较普通年金保险,专属商业养老保险体现养老本质并具有更强、更灵活的增值特性,被保险人可以根据自身风险偏好选择不同的投资组合。同时,产品支持投资组合转换功能,被保险人在年龄、经济条件等因素影响风险偏好时,可及时对投资组合的配置进行调整。

**政策与行业齐发力,管好百姓养老钱**

随着社会对养老金融产品的需求进一步释放,第三支柱市场潜力很大。

张旭阳认为,养老金融面对的不仅是老年人,并不是“老年人才需要购买养老理财产品”,也不是退休了才去做退休规划。银行理财公司有责任教育投资者,养老规划越早越好。

“税收政策是撬动第三支柱市场的巨大杠杆。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文认为,通过财税激励、长期专业化投资等机制,有利于为第一、二支柱覆盖率较低的平台经济灵活就业群体和新兴职业劳动者建立养老规划。

他建议,通过设计通俗易懂产品条款、提高税收优惠额度、简化抵税操作流程等举措,鼓励各类群体参与。

泰达宏利基金固定收益投资总监宋加旺表示,可考虑给予金融机构一定的弹性以鼓励创新,使金融机构有更多的投资配置和风险管理工具,创造更加稳健的长期业绩。



## 最高法:深入开展虚假诉讼整治

本报讯 记者刘梦雨 实习记者鲁哲报道 近日,最高人民法院举行新闻发布会,发布《关于深入开展虚假诉讼整治工作的意见》(以下简称《意见》)暨人民法院整治虚假诉讼典型案例,旨在进一步加强虚假诉讼整治工作,从严追究虚假诉讼刑事责任,促进社会诚信建设。

“虚假诉讼败坏社会风气、妨碍公平竞争、损害司法权威、阻碍法治建设,社会影响十分恶劣。”最高人民法院副院长贺小荣表示,2017年~2020年,全国法院共查处虚假诉讼案件1.23万件;共审结涉虚假诉讼刑事案件2079件,案件数量逐年大幅上升。

虚假诉讼隐蔽性强,如何甄别至关重要。《意见》为认定虚假诉讼提供“标尺”,总结了虚假诉讼八大特征表现,列举了十类常见虚假诉讼,为甄别虚假诉讼提供了指南,为整治虚假诉讼划出重点。

在探索信用惩戒、助力诚信建设方面,《意见》明确,各级人民法院要积极探索建立

虚假诉讼“黑名单”制度。建立虚假诉讼失信人员名单信息库,在“立、审、执”环节自动识别虚假诉讼人员信息,对办案人员进行自动提示、自动预警,提醒办案人员对相关案件进行重点审查。积极探索虚假诉讼人员名单向社会公开和信用惩戒机制,争取与征信机构的信息数据库对接,推动社会信用体系建设。通过信用惩戒增加虚假诉讼人员违法成本,积极在全社会营造不敢、不能、不愿虚假诉讼的法治环境,助力诚信社会建设,保障市场经济平稳、有序、高效发展。

针对开展普法宣传、弘扬诉讼诚信,《意见》提出,各级人民法院要通过在诉讼服务大厅、诉讼服务网、12368热线、移动微法院等平台,“人民法院民事诉讼风险提示书”等途径,告知诚信诉讼义务,释明虚假诉讼法律责任,引导当事人依法诚信诉讼,让公正司法、全民守法、诚实守信的理念深深植根于人民群众心中。

《1版

## 能源保供是一项最紧迫的民生大事

“我矿四季度计划安排月产量40万吨。”中煤平朔集团公司井工一矿矿长潘军介绍,接到集团保供任务后,公司立即调整了生产计划。10月份生产原煤62万吨,11月力争达到70万吨,每天平均生产25,000吨,坚决完成保供任务。

记者了解到,受资源储备、地质条件和生产工艺的制约,各区域产能释放不均。面对重重困难,中煤平朔集团公司多措并举,确保产销各环节有序衔接,成立露天、井工两个驻矿安全督察组,抓牢抓牢安全基础保障,深入开展“百安活动”,在守住安全底线的前提下全力以赴增产保供。

为最大程度释放产能,安太堡露天矿提高运煤皮带的效率,由原来每小时2200吨增至2600吨。该矿2021年产煤量将由原计划1800万吨增至2000万吨。

“现在,煤炭企业开足马力生产已成为常态。”朔州市委常委、副市长张韬介绍,预计四季度朔州原煤产量可完成5685万吨,同比增加1076万吨,增长23%;全年预计生产原煤突破2亿吨,同比增加2186万吨,增长12%。

**太原:“一矿一策”稳产保供**

煤炭保供关系民生福祉,煤炭运输关系国计民生。山西是能源生产大省和外送保供基地,每年煤炭外运量超过三分之二。今年,山西省能源供应情况如何?

10月31日,专项督查组在太原调研期间,山西省发改委副主任张翔向记者坦言:“今年全国能源保供形势严峻,山西省能源供应也出现紧张情况,四季度国家分配山西省5300万吨14省的煤炭保供任务,我们面临的压力进一步加大。”面对困难,山西省委、省政府自觉服从大局,坚定扛起调煤保供政治责任,加强外供煤炭、外送电力保障,坚决

完成能源保供任务。中国铁路太原局集团有限公司总经理陆勇表示:“按照山西省和国家铁路集团要求,我们勇担国铁的社会责任,10月份电煤保供任务实际完成装车39,127车。”

“中央有号召,国铁有部署,企业有需求,人民有期盼,我们有责任,义不容辞打好煤炭保供攻坚战。”中铁太原铁路局集团公司调度指挥中心党委书记李世彪介绍,太原局作为全路的货运大局,地处山西能源大省,按照地方政府要求,现在日均装车达到3200车,日均运量230万吨,煤炭环比前期增加了3000多车,现在来看能够保证电煤对口保供客户的需求。

“10月30日大同湖东开车92列,其中,2万吨的开了65列。”

中铁太原局调度指挥中心大秦线值班负责人介绍,随着大秦线10月25日检修的结束,现在15分钟开行一列,每天运力由100万吨提升到130万吨,铁路运力将进一步增强。

当前,山西的煤炭企业正在全力生产,煤炭产量也稳步上升。截至10月30日,已向14省发送电煤980万吨。

记者了解到,太原市深入挖掘煤矿生产潜力,在煤炭资源增产增供上下功夫,煤矿按照“一矿一策”要求落实稳产保供措施,确保正常生产煤矿产量不减。1月~9月,该市累计生产原煤3523.12万吨,同比增长12.28%;四季度预计产量1127万吨,全年预计产量4650万吨,将创历史新高。按照全省四季度发电供热用煤保供任务要求,太原市地方煤矿企业将积极承担煤炭中协全覆盖10万吨应急保供任务,目前,已安排相关煤矿做好煤炭应急调峰等工作,确保极端天气情况下煤炭保供兜底。

随着煤炭供给加大,市场价格的下落态势也逐渐开始显现。



图说新闻

### 小学生变身“大厨神”

从2021年9月起,广东佛山顺德西山小学与顺德凤厨职业技能培训学校在小学校园建立了一所“西山厨神培训中心”,利用每天放学后的45分钟打造一个适合儿童的“烹饪课堂”。该课堂面对所有年级学生开放,每日开设一堂课,孩子们在课堂上可以认识不同食材,了解食材处理方法,练习烹饪的基本技能。该课程开设以来,深受学生和家长的欢迎。图为11月9日,西山小学一、二年级学生在“西山厨神培训中心”学习制作玉米羹。

新华社记者 毛思倩 摄

## 引资引智加强国际合作 打造美丽中国“江西样板”

江西省发改委积极利用国外优惠贷款助推绿色发展

□ 李黄安

江西省是首批列为国家生态文明试验区的3个省份之一,绿色生态是江西最大财富、最大优势、最大品牌。江西始终坚持贯彻习近平生态文明思想,坚定不移走生态优先、绿色发展道路,不断加强国际合作,积极利用国外优惠贷款,坚持引资引智引技并举助推绿色发展,取得良好成效。

截止至2020年底,江西共实施国外贷款项目120多个,累计使用国外贷款近55亿美元。贷款优先支持生态环保、污染治理、山水林田湖草系统治理、节能减排、清洁能源、循环经济、水利枢纽等领域,有力地推动了江西省经济社会绿色转型发展,江西生态环境质量稳居全国前列。江西森林覆盖率达63.1%,居全国第二位;PM<sub>2.5</sub>年均浓度降至30微克/立方米,空气优良天数比例94.7%,国考断面水质优良比例96%,长江干流江西段水质断面全部达Ⅱ类标准。

**坚持践行“两山”理念 注重加强国际合作**

绿水青山就是金山银山。江西省各级党委政府深入践行“两山”理念,坚定不移

推进国家生态文明试验区建设,坚定不移打好污染防治攻坚战,坚定不移走生态优先、绿色发展道路。江西在生态文明建设中,注重加强国际合作,注重引资引智相结合,借鉴国际先进经验。借用国外优惠贷款支持绿色发展的资金占到江西省全部外贷资金的46.8%。江西省外贷支持绿色发展项目都特别注重项目实施管理能力建设,每个项目均安排了50万~200万美元不等的费用用于学习、考察、培训,注重引进国际先进理念、先进技术和管理经验。

世行贷款江西鄱阳湖生态经济区及流域城镇发展项目为推动鄱阳湖流域可持续绿色发展,通过世行窗口引进和借鉴美国密西西比河、欧洲莱茵河、北美五大湖区成功治理经验和先进技术。世行贷款森林资源发展和保护项目为学习借鉴国外林业资源保护、开发利用先进经验,先后赴美国、英国、德国、芬兰等7个国家考察学习。上饶三清山机场项目通过对标国际绿色建筑水平,实现节能24%、节水42%、材料节能38%的显著成效,获得EDGE(优秀高能效设计)认证。该机场是全国首家获得航站楼EDGE绿色认证的机场。

**坚持创新引领 注重增强绿色发展动力**

江西在利用国外优惠贷款支持绿色发展过程中,注重将创新融入绿色发展当中。

一是通过管理模式创新,引导公众参与。江西省城乡供水一体化及农村污水处理工程项目采用综合途径小城镇污水处理服务模式,该模式实行用户参与管理,通过培育用户参与意识,为系统的长期运行和维护奠定了群众基础。世行贷款江西鄱阳湖流域城镇水环境管理项目通过聘请咨询机构,对项目涉及的7个县的城乡居民进行培训、发放参与手册、借助新媒体等多元全覆盖宣传方式,提高公众参与水平;通过提高村民主动参与垃圾分类、水资源管理等意识,从而减少流入鄱阳湖污染物,实现改善鄱阳湖流域水环境的目标。

二是通过技术创新,提升项目水平。江西省城乡供水一体化及农村污水处理项目创新采用先进智能供水管理系统,一方面通过云架构建的云计算、物联网、大数据与移动化技术,提升整体水务信息化水平,另一方面通过物联网实时感知技术,确保供水区域用水安全,确保城乡用水同质、同

价,提高了供水处理服务的可靠性、运营和商业效率。上饶三清山机场项目充分利用仿真模拟技术、无人机航拍技术、红砂岩雨季施工新工艺新技术,节约了项目各环节成本。

三是通过创新信贷抵押方式,畅通项目运营机制。江西省林业局外贷项目创新项目抵押贷款机制,贷款采用林权证实物或信用抵押担保的方式,盘活林农资产,有效解决转贷、还款等问题。

**积极创建生态家园 注重共享绿色发展成果**

人民群众是绿色发展的主体,更是绿色发展的最大受益者。江西省生态文明建设始终坚持“以人民为中心”的理念。

一是积极推进以人为核心的新型城镇化建设,切实改善城乡人居环境。世行贷款江西鄱阳湖生态经济区及流域城镇发展示范项目,通过改善城镇公共交通体系,治理城镇河流水系生态,提升城市公园、湿地公园面积等内容,提高了城镇公共服务“共建共享”水平,满足了城市居民休闲娱乐需求,显著提升城市品质。亚行新余孔目江流域洪水防控及环境治理项目应用“海绵城市”的绿色可持续发展理念进行规划、设计和建设,解决了城市防洪及

环境风险管理能力不足问题,告别了“城市看海”,使城市更加宜居宜业,提升了百姓幸福感。

二是实施乡村综合整治和乡村改造提升工程,改善农村生活环境。亚行萍乡市城乡基础设施综合发展项目,充分发挥城乡岸线资源优势,建成集防洪保安、灌溉兴利、改善生态环境及休闲娱乐为一体的风景线,改善农村生活环境,实现河道“安、水、清、岸绿、景美”的愿景。

三是助力脱贫增收,提升农民生活品质。国际农业发展基金贷款江西罗霄山脉和赣南集中连片地区农业综合开发项目采取“党支部+公司+合作社+农户”的模式,推进“+生态”和“生态+”产品战略,带领118户小农户和13户贫困户种植有机笋致富,助力脱贫增收,提升农民生活品质。

“十四五”时期,是全面建设社会主义现代化的开局起步期,也是全面深化国家生态文明试验区建设、推进生态文明建设治理体系和治理能力现代化的关键期。江西省将立足新发展阶段,贯彻新发展理念,构建新发展格局,坚持绿水青山就是金山银山,着力打造制度创新先行区、绿色发展示范区、美丽中国样板区,建设人与自然和谐共生的现代化,以更高标准打造美丽中国“江西样板”。