

个人养老金制度加快落地，养老金融业务快速发展——

## 管好用好养老钱袋子

本报记者 郭子源

## 财金观察

日前，我国养老保险体系“第三支柱”迎来制度性安排——个人养老金制度。根据国务院办公厅印发的《关于推动个人养老金发展的意见》，要推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金，与基本养老保险、企业（职业）年金相衔接。记者近日获悉，关于个人养老金制度的相关配套制度正在紧锣密鼓地制定中。

除了个人养老金，“第三支柱”的另一重要组成部分“其他个人商业养老金融业务”近年来也取得了快速发展，产品种类日益丰富。在我国人口老龄化日益严峻的形势下，提高自我保障意识、及早谋划老年生活、合理储备养老金已成共识。多位业内人士建议，要根据个人财务状况统筹规划三个支柱，即基本养老保险、企业（职业）年金、商业养老金融；对于后者，要根据个人风险偏好，合理配置储蓄、理财产品、保险产品，有效分散风险。

## 自愿参加个人养老金

对于不少习惯了透支消费的年轻人来说，储备养老金的关键，是要把牢资金出口、避免“月光”甚至寅吃卯粮、让资金稳步沉淀增值。我国正在试点的个人养老金制度就可以有效避免提前支取问题。

日前，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》，个人养老金制度正式出台，这对于我国构建多层次、多支柱养老保险体系意义重大。众所周知，我国养老保险体系包含“三个支柱”。第一支柱是基本养老保险，目前发展相对完善，覆盖范围也在持续扩大；第二支柱是企业年金和职业年金，主要发挥补充作用，由用人单位及其职工建立，已有良好发展基础；第三支柱则稍显“不足”，此前缺乏相应的制度性安排，主要包括个人储蓄性养老保险、商业养老保险。

“个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排，有利于在基本养老保险和企业年金、职业年金基础上再增加一份积累。”人力资源和社会保障部副部长李忠说，退休后能

够再多一份收入，进一步提高退休后的生活水平，让老年生活更有保障、更有质量。

如何参加？如果已经参加了基本养老保险，就可以选择参加个人养老金，该制度坚持自愿原则，并不强制。此后，个人需要开设两个账户：个人养老金账户、个人养老金资金账户，前者用于信息记录、查询和服务，后者用于缴费、购买产品、归集收益。“这两个账户是相互唯一对应的，参加人可分别在国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、商业银行等多个渠道开设。”人社部养老保险司司长聂明隽介绍，通过商业银行渠道可一次性开设以上两个账户。

如何投资？个人养老金由个人缴费，参加人可自主决定全程参加或部分年度参加。起步阶段的年度缴费上限是1.2万元，参加人可自主决定缴纳多少。“接下来，随着城乡居民可支配收入增加，缴费上限再适时逐步提高。”聂明隽说。缴费后，个人养老金采取市场化运营，由参加人自主购买银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等，还可进行中短期组合，以上操作全部在资金账户中完成，不需要跑多个金融机构。“从境外成熟经验看，参与人能够通过个人养老金参与资本市场、分享实体经济发展红利。”中国证监会证券投资基金监管部负责人林晓说。

如何领取？避免提前支取是个人养老金的显著特点，有助于理性规划个人养老储备，切实起到补充养老的作用。具体来看，账户资金封闭运行，在缴费阶段只进不出，缴费、投资收益都在账户里滚存，只有达到相应年龄条件时才可领取。

## 理性选购养老理财

除了个人养老金，以养老理财、专属商业养老保险为代表的商业养老金融也是“第三支柱”的重要组成部分，并在近年来取得了快速发展。

其中，养老理财得到了投资者的踊跃认购。记者从银行理财登记托管中心获悉，截至2022年一季度末，4家试点机构共发售16只养老理财产品，超过16.5万投资者累计认购约420亿元，募集金额远超预期，有些产品“供不应求”，首批产品中有多只产品多次

上调了计划募集规模。此外，6月20日又有两只新发行的养老理财产品正式结束募集，截至目前，养老理财发行数量已扩充至24只。

青睐养老理财的中年人不在少数。银行理财登记托管中心数据显示，40岁至50岁投资者占比达27%，30岁至40岁投资者占比近20%，二者合计约47%，在总投资者中占比近一半；50岁至60岁投资者占比最高，达28%。“这体现出投资者对养老理财需求的广泛性和迫切性，也表明养老财富的市场空间广阔。”工银理财董事长王海璐说。

值得注意的是，由于养老理财普遍期限较长，投资者需理性衡量中长期收益，不可将养老理财当做“赚快钱”的渠道。从试点情况看，首批养老理财封闭式产品的期限为5年，部分产品特别设定了分红条款，可满足持有期间投资者的部分流动性需求。

“养老理财旨在引导投资者形成健康可持续的养老理财理念，对养老进行科学合理规划，根据自身实际将手中的长期资金转化为养老金融产品。”招联金融首席研究员董希淼说。

为此，投资者在购买养老理财时应重点考虑三大因素。一是考虑自身养老需求，判断是否需要进行长期养老投资；二是考虑自身的资金情况，选择适合自己的投资方式；三是结合自身风险偏好关注养老理财产品的风险收益特征，选择风险情况相匹配的养老理财产品。

## 养老储蓄业务将推出

由于养老储备的需求多元化，相应的，金融产品覆盖的风险偏好也应多元化，不可全部集中在中、高风险偏好。“我国是一个储蓄大国，储蓄率较高，应契合公众的储蓄习惯，进一步丰富养老金融产品供给，与养老理财产品等形成补充。”董希淼说。

记者走访北京地区多家银行网点发现，当前投资者对于存款这一低风险产品仍有较高需求。以大额存单为例，尽管其利率持续走低，1年期利率仅为2.1%，但投资者想要成功买到却并非易事。截至6月20日，中国工商银行显示在售的4款3年期大额存单中，已有3款售罄，其余1款仅面向新客户销售。

截至2022年一季度末

4家试点机构  
共发售16只养老理财产品超过16.5万投资者  
累计认购约420亿元截至6月20日，  
养老理财产品发行数量已扩充至24只

这24只养老理财产品

从投资性质来看

16只

固定收益类

8只

混合类

从期限类型上看

多为3年以上的

封闭净值型 理财产品

推出“特定养老储蓄业务试点”，正是为了满足低风险偏好人群的养老金融需求。“正在加快研究特定养老储蓄业务试点，初步考虑由工、农、中、建四家国有大型银行在部分城市开展试点。”中国银保监会大型银行部负责人在日前召开的新闻通气会上透露，该业务兼顾普惠性和养老性，产品期限比较长、收益稳定、本息有保障，可满足低风险偏好居民的养老需求。具体来看，特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档，初步考虑单家银行的试点规模为100亿元，试点期限暂定一年。

可以预期的是，未来养老金融业务将逐步形成多元主体参与、多类产品供给、满足多样化需求的发展格局。中国银保监会日前在《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》中也明确提出，接下来，将支持和鼓励银行保险机构依法合规发展商业养老储蓄、商业养老理财、商业养老保险、商业养老金等养老金融业务。“但有一个底线，商业养老金融业务必须体现养老属性，产品期限符合投资者的长期养老需求和生命周期特点，同时，还要对资金领取设置相应的约束性要求，避免短期‘快进快出’。”银保监会上述负责人同时表示。

## 陶然论金

近期，有部分不法网站以“官方回款”“清退回款”等名义实施诈骗，令金融消费者难辨真假、损失惨重。银保监会就此发出风险提示，金融消费者要增强辨别能力，格外警惕此类诈骗。

不法分子实施“回款”诈骗之所以得逞，正是抓住了金融消费者急于挽回损失的心理，最终达到骗取钱财的目的。这些金融消费者在非正规的网络平台购买理财、藏品等大额投资品。平台公司跑路后，消费者的本金打了水漂。此时，不法分子趁机向其编造回款成功的案例，诱导其落入诈骗圈套。

随着金融业务线上化转型加速，目前回款诈骗更趋移动化且隐蔽性较强。此前，一些非法组织或个人推出“修复征信”“代办大额信用卡”等服务，金融消费者稍不留神就容易被骗。类似的诈骗手段与针对P2P网贷机构出借人的回款诈骗、“虚假投资理财”“解债上岸”等手法如出一辙，更为严重的是，不法分子通过套取金融消费者事前提供的银行卡号、短信验证码等个人金融信息，再以各种名目在指定平台实施二次精准诈骗，导致金融消费者遭受更多损失。

打击回款诈骗，金融监管部门义不容辞。近年来，银保监会不断完善现代金融监管体系，依法依规对全国银行业保险业实行统一监督管理。各银保监局作为银保监会的派出机构，在银保监会的授权范围内履行监管职能。不法分子冒充监管机构发布带有“银保监会认证”等不实信息招摇撞骗，无非是想博得希望拿回损失的金融消费者信任。然而，银保监会及其派出机构多次强调，从未设立或授权设立任何“官方回款”“清退回款”等渠道。再进一步分析，保护金融消费者合法权益是金融监管机构的职责，无论是银保监会还是其派出机构，绝不会为此向消费者收取任何名目费用。因此，不法分子提出的为回款而交的保证金、手续费等名目纯属子虚乌有。

监管部门还应在一些诈骗频发的领域下大力气，持续开展常态化、长效化金融治理与宣教工作，提高金融消费者反诈意识。除了不断加大监管力度、提高违法违规成本之外，在应对新型金融诈骗上，还需要进一步完善监管规章制度，解决证据收集、法律适应等新问题，进而为金融消费者加固反诈屏障。

此类诈骗也进一步警示金融消费者要擦亮眼睛，选择正规机构，通过正规渠道获取金融服务。在投资之前，金融消费者要核验相关机构是否具备经营资质，提高信息识别能力。警惕网站信息、微信群信息等网络平台传播的非官方机构发布的信息，避免误入非法金融活动连环骗局。同时，金融消费者要提高个人信息保护意识，切勿将个人金融信息转借不明身份人员使用，避免给自身信息安全埋下隐患。一旦再遇到此类回款情况，要及时向公安部门反映，选择正规途径维护合法权益，切勿病急乱投医。

切实保护金融消费者的合法权益还需要各方携手。金融监管部门和公安部门、税务部门、金融机构等要进一步完善协同联动机制，探索在事前、事中、事后全流程环节中设立共享预警防线，共同筑起牢固的金融反诈防火墙。

提高数据统一管理运用水平——

## 保险业加快数字化转型

本报记者 于泳

日前，金融科技中电电信宣布中标某大型保险公司“集团级统一数据平台软件产品及服务”项目。中电电信保险团队将帮助客户建立统一数据平台，为客户带来业内自主创新的国产化数据平台解决方案。

今年初，银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提出，要在确保网络安全、数据安全的前提下，建设合作共赢、安全高效的运营生态环境，加强系统集成，提升金融服务能力和市场竞争能力。

记者在采访中了解到，中电电信此次建设的统一数据平台，是保险行业首家基于金融国产化生态的国产化集团数据平台项

目。据中电电信保险大数据部总经理贾冲介绍，统一数据平台使用的技术实现了国产化，产品自主可控。

从保险行业的发展情况来看，即便是头部保险企业，由于数据由各子公司分散管理，也很难在集团层面汇聚成数据平台，因此缺乏统一的数据管理体系。而建立统一数据平台有助于提高数据统一管理运用水平，集中整合集团分散的数据资源，并统筹规划各公司数据应用建设。

贾冲介绍，此次建设的统一数据平台实现了对集团及10余个子公司下各全域数据统一管理，统一集中开发，统一融合分

共享。

作为金融行业的一员，保险业每一步业务流程基本都要求有据可查，绝大部分业务流程都有回溯机制。因此在数字化的过程中，除了数据系统，核心系统也非常重要。

今年3月，中华财险与阿里云合力打造的新一代分布式核心系统正式上线。新系统实现了以客户为中心的再造。前台业务系统的开发时间能缩短50%以上，微服务平均性能达到单计算节点每秒处理超过1000笔保险业务的能力，底层算力可实现秒级弹性扩展。

中华财险首席信息官胡岱磊表示，启

动数字化转型以来，公司在新一代分布式核心系统的“地基”建设上投入了巨大精力，历时1年多时间，初步建成了业务中台和数据中台架构，模块化和插拔式的业务功能组件和灵活的产品配置化能力，让保险产品上架速度大大加快，上架周期仅为1周左右。在系统设计上，新一代分布式核心系统改变了以往以保单为中心的业务模式，真正实现了以客户为中心的模式转变；引入智能识别等技术，大幅提升人员验证和信息录入效率；数字化能力重塑了业务流程，大幅提升保险产品自动化率，并实现依据客户的个性化保险产品需求提供专属服务能力；通过数据智能，大幅提升风险防控能力。

据悉，中华财险新一代分布式核心系统已率先在山东分公司上线应用，后续将根据使用情况持续优化，并逐渐推广至全国。

中华财险副总裁王永祥表示，原有保险核心系统更多是保单记录系统，缺乏分布式、中台化等能力。新一代分布式核心系统的上线，验证了中台架构下的保险业务全链路，是公司数字化转型路上的里程碑，将为业务数字化和智能化发展提供有力支撑。

中国银行保险监督管理委员会四川监管局  
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四川监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

兴业银行股份有限公司成都人民北路支行

机构编码：B00135251010020

许可证流水号：01006805

业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；资信调查、信息咨询、各类见证业务；经银行业监督管理机构批准并经上级授权的其他业务。

批准日期：2014年04月29日

机构住所：四川省成都市金牛区一环路北二段9号附44-48号

发证机关：中国银行保险监督管理委员会四川监管局

发证日期：2022年06月09日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站  
www.cbirc.gov.cn 查询

## 助力重燃城市烟火气 上海银行科技金融赋能智慧景区

家住上海浦西远郊的小吴，时隔两个多月再次踏进浦东，使用“随申码·文旅”快速通行并登顶东方明珠，看着车水马龙、行人如织，不禁感叹“如常的上海已经回归，繁华的都市再次重现”。

“随申码·文旅”则为这烟火气的回归助了一把力。上海银行在上海市相关部门指导下，从前期技术对接、中期景区系统改造、后期运营服务全流程支持东方明珠电视塔率先完成上海市“随身码·文旅”试点景区服务上线。游客在预定东方明珠门票后，可通过文旅二维码、身份证、“随申码”等任一凭证入场，真正做到“一码畅游”，并减缓疫情期间排队烦恼。

东方明珠上线文旅码“一码通行”功能首日，交易笔数就超过210笔。市民游客使用反响良好，景区运行效率也得到了进一步提升。

作为市属金融国企，上海银行在推进上海复工复产、推动经济恢复发展的过程中，持续助推上海地区文旅事业发展。2022年6月16日，在上海市相关部门召开的“携手同行 恢复重振”上海市文旅行业助企纾困政银企对接活动上，上海银行和多家文旅企业代表签约，并介绍了银行助企纾困相关政策。

上海银行行长朱健介绍，在信贷支持方面，上海

银行已将文旅行业优质企业纳入授信支持范围，提供100亿元专项信贷额度支持和绿色通道，3月底以来，已投放文旅贷款20亿元。在服务创新方面，上海银行已在“文创保”“知识产权质押融资”等文旅产品基础上，通过贷款、债券、股权联动以及数字文旅建设配套，向文旅企业提供高于信贷、不止于金融的综合服务。在数字化建设方面，上海银行紧跟上海城市数字化建设步伐，依托智慧金融服务体系，支持东方明珠电视塔率先完成本市“随身码·文旅”智慧景区试点项目上线。

上海银行依托长期服务上海“一网通办”建设的丰富经验，充分发挥本地银行服务与资源优势，结合“科技金融”赋能文旅数字化转型，在支持智慧景区和数字酒店建设方面，积累了丰富的服务经验，助力纾困受疫情影响的文旅行业优质企业。

2022年1月份，上海银行联合锦江国际集团推出“锦上e购”酒店供应链融资平台，通过“场景端+服务端+流程端”的有机结合，应用人脸识别、电子签约等金融科技手段优化授信流程，为超9000家加盟酒店提供便捷的线上供应链融资支持，缓解其资金周转压力。

（数据来源：上海银行）

·广告