

# 养老钱投资要则重长投不急投 提升跨境金融服务便利性

陶然论金

近日,人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局联合发布《关于完善企业职工基本养老保险制度的通知》,进一步丰富了个人养老金的领取情形,并明确了具体的操作办法,自9月1日起开始实施。个人养老金制度的灵活性进一步增强,能够更好地满足广大参与者对领取个人养老金的多样化需求。

目前,个人养老金实行个人账户制,坚持自愿原则,缴费由参加人个人承担,买什么、什么时候买也由参加人自主决定,如购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品等。参加者开了户、缴了费之后,一个关键问题出现了,能否选到符合自身养老需求的储蓄、理财产品?

回答这个问题,首先要明确个人养老金制度参与者的基本金融需求。参与者并非为了追求超高收益或者短期暴富,而是从郭子耀设计,给退休后的自己提前准备一份资产,以备不时之需。这就要求养老理财产品坚守“养老属性”不跑偏,实现长期投资、稳健投资。

如何才能做到“长投”?金融机构要树立长期投资理念,注重产品的长期价值特点,避免资金在短期内“快进快出”。为此,要进一步优化考核机制。以公募基金产品为例,相关规定已明确提出,基金管理人、基金销售机构应当建立长周期考核机制,对个人养老金投资基金业务、产品业绩、人员绩效的考核周期不得短于5年;与此同时,基金评价机构应当坚持长期评价原则,业绩评价期限不得短于5年,不得使用单一指标进行排名或评价,不得进行短期收益和规模排名。

在“长投”的基础上,实现稳健投资至关重要。接下来,金融机构要强化投资研究能力,审慎研判金融市场走势,确保各类型产品按照策略定位稳健运作,有效满足养老理财投资者的保值增值需求。

以银行理财产品为例,目前部分金融机构已开展相关尝试,在坚持长期管理的同时,适度配置权益类资产,博取长期向上收益弹性,再结合大类资产分散配置,严控风险、确保资金安全,由此实现养老理财产品的收益性、安全性均衡。《中国银行业理财市场半年报告(2025年上)》显示,截至今年6月末,据测算,个人养老金理财产品为个人养老金份额的投资者实现收益超3.9亿元(含浮盈),平均年化收益率超3.4%。

养老理财产品还要契合投资者的全生命周期需求,这也对产品的精细度提出了更高要求。在个人养老金制度的参与者中,有相当一部分群体是“预备人群”,也就是“上有老、下有小”的中年人,以及部分青年人,他们处在不同的年龄阶段,拥有不同的从业背景、风险偏好特征,其养老金融需求天然存在差异性。理想的养老金融产品体系是“你想要的我都有”,即覆盖投资者的全生命周期。接下来,如何进一步提升产品的精细度、增加产品的吸引力,是金融机构需要认真研究的一项重要课题。

本版编辑 于泳 彭江 美编 倪梦婷

## 金融支持新型工业化

# 提升跨境金融服务便利性

外贸是拉动经济的“三驾马车”之一。为加快金融强国和制造强国建设、构建同推进新型工业化相适应的金融体制,中国人民银行等7部门近日联合印发《关于金融支持新型工业化的指导意见》(以下简称《意见》)提出,推进贸易结算、资金管理、投融资等一系列跨境金融服务便利化举措,支持产业合理布局和拓展发展空间,促进做强国内大循环。

多位业内专家认为,“提升跨境金融服务便利性,拓展高水平双向开放发展空间”是应对全球产业链重构、提振制造业国际竞争力的关键举措。通过金融开放协同产业升级,推动制造业深度融入全球价值链,将更好地推动和深化新型工业化。

### 精准匹配出海需求

“提升跨境金融服务便利性是打通新型工业化‘双循环’堵点的重要落子。”南开大学金融学教授田利辉表示,当前我国制造业正从“规模扩张”迈向“创新驱动”,高技术产业、专精特新企业对跨境研发结算、海外并购融资、供应链全球化的需求激增。提升跨境金融服务,就是要让资金流精准匹配产业链升级的出海需求。

在田利辉看来,其核心在于“双向开放”:一方面,便利国内企业“走出去”,获取全球技术、资源与市场,支持高端制造、绿色能源等领域跨境布局;另一方面,吸引优质外资“引进来”,通过更开放的投融资环境,引入先进技术和管理经验,形成“以开放促创新”的良性循环。招联首席研究员董希淼认为,跨境金融开放是金融供给侧结构性改革的延伸,跨境金融便利化直接服务于企业“走出去”与“引进来”双向需求。

广西某公司是我国内燃机产品主要制造商之一,公司相关负责人介绍,为了满足海外市场需求,车间加快生产进度,但是遇到了资金短缺难题。在了解到该公司的需求后,中国农业银行玉林分行组建金融服务团队,收集分析同业同类产品,积极与境外分行联系,为客户寻找融资资金来源。最终,成功为其发放国际商业转贷款2000万元,从客户提出申请到成功放款,全过程不到48小时。

在江苏外贸重镇苏州,中信银行也聚焦当地企业实际需求,不断推出特色金融产品与服务,助力企业在国际市场上稳致远。位于昆山的某新能源科技股份有限公司,是一家以全球视野布局产业的科创板上市公司,在光伏跟踪支架及“绿电+智慧能源”解决方

案等领域持续深耕,业务版图已覆盖10多个国家和地区。

记者了解到,随着该公司全球业务版图的迅速扩大,中信银行苏州分行充分发挥自身在跨境金融方面的专业优势,为该公司搭建自贸区跨境资金池,帮助其打通境内外资金渠道。创新推出“分离式”跨境保函产品,为其海外公司签订订单提供保障。提供外汇收支便利和“外汇管家”服务,助力公司实现外汇资金的高效结算和避险管理。一系列跨境金融服务方案,为公司出海发展提供了坚实的金融保障。“得益于各项稳外贸政策的有力拉动,苏州外向型经济必将为高质量发展增添更多动力,我们也将发挥优势,持续创新,主动作为,加大政策传导力度,积极践行金融服务实体经济使命。”中信银行苏州分行相关负责人说。

### 助企应对汇率风险

收汇量大、币种多、账期不一、汇率波动影响大……在外部复杂环境中,汇率风险是外贸企业在经营过程中不可避免的挑战。当前,中小微企业因汇率风险理念薄弱、内部机制不健全、专业人才短缺及套保成本偏高等问题,在汇率管理上常遇阻碍。对依托国际业务的外贸企业而言,汇率风险管理至关重要,企业唯有树立风险中性理念,才能在复杂多变的外部环境中稳健经营。

近日,中信银行苏州分行在中国人民银行苏州市分行的指导下,在盛泽支行揭牌成立中小微企业汇率避险服务中心,这意味着中小微企业在应对汇率波动方面,再添“稳定器”与“避风港”。

作为全球丝绸纺织产业重要生产基地,江苏省苏州市盛泽镇拥有门类齐全、上下贯通的产业链条,形成了“千亿级企业、千亿级产业、千亿级市场”齐头并进的良好发展态势。近年来,盛泽镇跨境电商蓬勃兴起,纺织面料远销全球。盛泽镇副镇长陆子平介绍,汇率风险给企业带来一系列问题,比如订单利润被蚕食、跨境结算成本增加、长期规划受短期波动干扰,这些问题逐渐成为制约企业发展的突出瓶颈。“汇率避险服务中心”的成立,正是为了精准解决外贸企业的这类痛点。”中信银行苏州分行相关负责人介绍,该中心将依托分行专业团队,通过专柜与专岗联动,为



企业提供从风险评估、方案定制、报价交易,到线上交易演示及线上线下沙龙活动的全流程服务,助力企业制定科学合理的套保策略。为了帮助企业享受到便利化政策红利,中国银行大连市分行以国家外汇管理局大连市分局《关于优化外汇管理与服务支持大连高水平开放的指导意见》为指导,全面优化外汇服务助力大连高水平对外开放。记者了解到,今年上半年,中国银行大连市分行走访企业300余家,传导汇率风险中性理念,累计为大连地区140余家企业叙做汇率避险业务5.9亿美元。并且以科技赋能,充分使用跨境金融服务平台,成功落地大连地区首批“企业汇率风险管理服务”应用场景业务。同时,切实减费让利,为符合条件的中小微企业提供叙做期权、远期结售汇产品提供免费期权费、点差优惠等服务。

### 加力支持实体经济

今年以来,外汇管理部门加大外汇支持实体经济高质量发展力度。积极支持稳外贸,推动优质企业贸易外汇收支便利化政策、跨境贸易高水平开放试点提质扩面,支持更多银行和支付机构凭交易电子信息为贸易新业态主体办理外汇结算业务。有序推进跨境投融资管理改革,扩大跨国公司本外币一体化资金池试点,向合格境内机构投资者(QDII)新发放投资额度30.8亿美元,研究制定深化跨境投融资外汇管理改革一揽子措施。

在支持新型工业化领域,董希淼表示,新

出台的《意见》提出了许多针对性支持举措。例如,通过扩大出口信用保险,优化跨境资金池业务,可降低制造业企业海外经营风险与资金周转成本,助力高端装备、新材料等产业开拓国际市场;扩大高新技术企业跨境投融资便利化试点,便利外资参与境内股权投资,加速国际先进技术向国内转移,推动产业链核心技术攻关;优质企业贸易收支便利化政策提质增效,保障关键原材料进口与制成品出口结算效率,降低产业链中断风险。

“提升跨境金融服务便利性,不仅是金融便利化,更是国家战略的金融赋能。它将推动金融从‘被动服务’转向‘主动引领’,通过跨境资本的高效配置,加速技术迭代与产业升级。”田利辉认为,在风险可控前提下,需要深化本外币一体化、数字人民币应用等创新,让金融真正成为新型工业化的“加速器”与“稳定锚”。

近期,国家外汇管理局召开2025年下半年外汇管理工作交流会,在部署今年下半年外汇管理重点工作时提出,支持外贸稳定发展,实施优化外贸新业态主体外汇资金结算、便利承包工程企业境外资金集中管理等贸易外汇管理改革一揽子政策。

董希淼建议,在政策支持下,金融机构应加快推进跨境金融服务转型升级,从单一结算向综合解决方案转型;加快培养“产业+金融+法务”复合型人才,强化对地缘政治风险的研判能力;加快数字化赋能,构建跨境金融生态平台,提升综合服务能力;建立跨境资金流动“宏观审慎+产业导向”双维度监测,确保金融活水真正流向需要的地方。

# 医保商保协同更好惠民生

本报记者 杨然

### 基本医保、商业保险协同迈开大步伐。

7月份以来,首先是首个全国性“医保+商保”清分结算中心在北京西城区运行,缩短医保与商保理赔结算的时差;其次是上海金融监管局等7部门联合发布《关于促进商业健康保险高质量发展助力生物医药产业创新的若干措施》,在支付机制、数据共享等方面全面加强医保和商保协同;最后是首次在基本医保目录之外增设的商保创新药目录也刚刚完成初审名单公示,多款令人瞩目的高价抗癌药名列其中,创新药多元支付有了新途径。

基本医保和商业健康保险都是我国多层次医疗保障体系的重要组成部分。国家医保局发布的数据显示,2024年基本医保参保人数13.26亿人,参保率巩固在95%,当年基金总支出达到2.97万亿元,为人民群众看病就医提供了坚实保障。但基本医保总体筹资水平不高,特别是近10亿人参加居民医保,人均筹资仅1070元,其中约三分之二还是来自各级财政补助,因此必须牢牢把握“保基本”定位。与此同时,近年来我国商业保险市场也呈现快速增长趋势,2024年我国商业健康险原保险保费收入达到9773亿元,同比增

长8.2%,资金规模已接近当年居民医保筹资总水平。但与城乡居民基本医保超过95%的资金使用率相比,商业健康保险在保障水平和保障效能上还有较大发展空间。

医保与商保手拉手,如何发挥出“1+1>2”的作用?随着全国性“医保+商保”清分结算中心投入运行,患者能最直观体会到的变化就是商保报销结算更便捷了。在试点医院的收费窗口,患者使用医保码完成基本医保报销后,可直接使用商保码继续支付剩余费用,省去了以往自己垫钱和准备资料的流程。

在国家医保局近期举办的“支持创新药高质量发展的若干措施”新闻发布会上,国家医保局医药服务管理司司长黄心宇表示,将探索推动基本医保和商业健康保险同步结

算,通过共享数据,实现购买相应商保的患者在医疗机构端同步结算,信息多跑路,患者少跑腿。对于商保创新药目录药品给予“三除外”支持,即不纳入基本医保自费率指标、不纳入集采中选可替代品种监测、相关商业健康保险保障范围内的创新药应用病例可不纳入按病种付费范围,为商业健康保险扩大保障范围、优化服务提供了支撑。

结算协同只是医保商保协同的一个侧面,随着协同的不断深化,还将对患者用药可及性、医药产业创新生态和商业健康保险发展产生深远影响。黄心宇表示,医保和商保还将探索保障范围的协同,支持商业健康保险与基本医保错位发展,以建立商业健康保险创新药目录为切入点,支持商业健康保险

在保障能力上与基本医保进一步衔接和协同,形成保障合力。同时,探索数据协同,推进医保数据赋能商保,加快推动医保数据在商业健康保险领域的应用,支持商保快速核赔理赔,支持开发更多商业健康保险产品,实现从“保健康人”到“保人健康”的转变。此外,探索监管协同,充分共享医保智能监管平台和监管能力,逐步实现医保商保协同监管,保障商业健康保险资金的合理使用,确保平稳运行。

多位业内人士表示,目前中国创新药械支付体系正在从基本医保“单轨制”转向未来的多元支付机制,但仍需要同步解决一些现实问题,如进一步建立创新药的商保支付准入机制,以及发展保险和医药的定价体系。

## 山东劳动职业技术学院

# 培养新时代劳动者 助力中国式现代化

劳动者是历史的创造者,是国家在新时代建设与创造的依靠力量和强大优势。党中央多次强调,“劳动者素质对一个国家、一个民族发展至关重要”“要推动建设宏大的知识型、技术型、创新型劳动者大军”。山东劳动职业技术学院党委大力弘扬劳模精神、劳动精神、工匠精神,培养新时代劳动者,为全面推进强国建设、民族复兴伟业提供有力人才支撑。

(系主任)讲思政课制度,全年校系两级负责人共讲思政课71次,培育新时代劳动者“红色思想”。

### 实施“校园文化浸润”工程 培养责任担当意识 铸造劳动者“铁肩膀”

### 实施“时代新人铸魂”工程 深化“三全育人”改革 培育劳动者“红思想”

实施“时代新人铸魂工程”,构建以“为党育人、为国育才”为中心,思政教育和心理育人两翼齐飞,管理圈、学习圈、服务圈协同发展的“一心两翼三圈”新模式。打造专兼结合、数量充足的思政队伍和辅导员队伍,成立课程思政教学研究中心,建设“一中心、两主体、三融合”课程思政体系,开展“一课一特色”思政课程教学质量提升活动;建设6个专业大类课程思政资源平台,建成21门山东省职业教育课程思政示范课程,在山东省首届学校思政教学设计大赛中获得特等奖。深入实施“青年马克思主义者培养工程”,落实校系两级党组织书记、校长

实施“校园文化浸润”工程,打造校园党建文化和劳动文化。建设“共产党人精神谱系之路”、党建文化林,打造百级党史台阶,建设劳动文化广场和劳动文化长廊;先后举办21期劳动大讲堂,举办“劳模工匠进校园 同上一堂思政课”全省示范宣讲活动,邀请全国劳模、五一劳动奖章获得者到校举办专题讲座;将劳动教育纳入人才培养方案,开设“劳动周”,将劳模精神、劳动精神、工匠精神教育有机融入公共基础课和专业课程。弘扬以伟大建党精神为源头的中国共产党人精神谱系,感召全体学生厚植家国情怀、涵养进取品格;用劳模精神、劳动精神和工匠精神引导全体学生积极创新创业,踊跃投身以高质量发展推进中国式现代化的火热实践。通过党建文化和劳动文化,培养学生责任担当意识,铸造新时代劳动者“铁肩膀”。

### 实施“职业荣誉养成”工程 涵养职业荣誉观念 锻造劳动者“直腰杆”

深入学习宣传《关于深化产业工人队伍建设改革的意见》《关于提高技术工人待遇的意见》等政策文件,以及庆祝“五一”国际劳动节暨表彰全国劳动模范和先进工作者大会精神。举办“职业教育活动周”“技能大比武”等活动,邀请校内外行业专家以“迎新启航,点亮未来”“数说未来·学长学姐去哪儿了”等为主题,开展新生入学专业教育活动,大力弘扬劳动光荣、技能宝贵、创造伟大的时代风尚,培养学生爱岗敬业观念,锻造劳动者“直腰杆”,引导全体学生为实现中国梦添砖加瓦、建功立业。

### 实施“技能工匠培养”工程 强化教育内涵建设 打造劳动者“硬本领”

坚持实施人才强校战略,深入推进人才评价改革,引育并举推动人才队伍提质增效。教职工中有享受国家特殊津贴3人、全国“五一劳动奖章”获得者1人、“齐鲁工匠”1人、泰山产业领军人才1人;建设国家教师教学创新团队1个、全国高校黄大年式教

师团队1个、山东省高校黄大年式教师团队3个,有全国技术能手11人、山东省技术能手93人。深入推进产教融合,牵头成立的山东省机械行业职业培训教育集团入选国家示范性职业教育集团(联盟)培育单位,初步形成了“产、学、研、培、鉴”产教融合新体系。落实立德树人根本任务,实施“技能工匠培养”工程,着力打造劳动者“硬本领”。近3年来,学生参加各类竞赛获奖430余项,其中国赛一等奖38项、省赛一等奖150项,159名学生被认定为“齐鲁工匠后备人才”。

### 实施“体育育人实践”工程 推进体教融合改革 锻炼劳动者“健体魄”

深入贯彻关于建设体育强国、健康中国的指示精神,坚持“健康第一”的教育理念,实施“体育育人实践”工程,深化体教融合,积极构建多层次、多类别的体育文化,引导学生在体育运动中享受乐趣、健全人格、锤炼意志,锻炼劳动者强健体魄。利用教职工中是武术七段、国内太极拳传承知名专家的人才优势,组建太极拳教学团队,成立名师工作室,提出“教、学、研、医、养”五位一体太极传承新模式。师生在

国际比赛中荣获金牌13项、在全国比赛中荣获金牌22项,培养的优秀学员先后去德国、芬兰等地开设太极拳馆。常态化开展校园足球、篮球、乒乓球、羽毛球积分赛,并积极参加各类体育竞技活动,足球、篮球、太极拳等项目陆续取得突破性成绩。在2024年10月举办的山东省第十七届大学生运动会中,获得男子足球赛乙组冠军、女子足球赛乙组亚军的好成绩。

山东劳动职业技术学院坚持党建引领,着力推动“一融双高”,在党建“双创双带”工作中,建设1个全国党建工作标杆院系、3个全国党建工作样板支部、1个全国高校“双带头人”教师党支部书记工作室、2个全国高校“双带头人”教师党支部书记“强国行”专项行动团队;在山东省高职院校办学质量考核中,连续获评优秀等次。下一步,学院将认真落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神以及全国教育大会精神,以高质量党建引领事业高质量发展,持续培育知识型、技能型、创新型劳动者,为发展新质生产力、建设社会主义现代化强国作贡献。

(丁林曜 王洪彩) 广告