



机构争推个人养老金预约开户服务 咱厝养老金金融渐升温

“近期我们已经开始陆续组织培训,个人养老金账户已经开放预约,目前正等待正式上线。”伴随着个人养老金制度细则落地,近段时间,晋江某银行人员陈女士格外忙碌,“为了第一时间满足客户需求,目前全行正积极备战个人养老金业务。”

商业银行作为可开立个人养老金资金账户唯一的金融机构类型,因此提前做好布局,优先抢占市场资源也成为关键。记者了解到,近期,晋江不少银行已抢先上线了个人养老金预约开户服务,并推出了各类优惠活动以吸引用户。

个人养老金 基金销售机构出炉

根据个人养老金制度细则,个人养老金资金账户里的资金,可以自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品,参加人可自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。因此,能否提前搭上“首班列车”就成为各金融机构的竞争关键点。

近日,证监会发布个人养老金基金名录和个人养老金基金销售机构名录。其中,个人养老金基金共129只,个人养老金基金销售机构共37家,包括16家商业银行、14家证券公司、7家独立基金销售机构。

获得首批个人养老金代销售资格的券商分别是:华泰证券、中信证券、广发证券、中信建投、招商证券、银河证券、国泰君安、国信证券、东方证券、兴业证券、海通证券、申万宏源、中金财富和长江证券。

入围的16家商业银行有:工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、招商银行、浦发银行、民生银行、平安银行、兴业银行、广发银行、北京银行、宁波银行。

7家独立基金销售机构分别是:蚂蚁基金、天天基金、腾安基金、盈米基金、同花顺、雪球、京东肯特瑞。

多家金融机构 上线个人养老金预约开户服务

销售机构的出炉,带动着各家金融机构纷纷开启“抢跑”模式,优先上线个人养老金的预约开户服务。

“第三支柱个人养老金可以预约开户啦,关注工银微金融,通过身份证正反面拍照——人脸识别——验证码三步即可完成预约开户,开户成功立享80元微信立减金。”工商银行晋江分行工作人员严女士发布信息表示,本周,工商银行个人养老金预约开户正式上线,并推出立减金福利。

记者了解到,近期,不少晋江银行机构也纷纷通过立减金等方式进行个人养老金预约开户的推广,以此吸引用户提前预约,如招商银行、民生银行、建设银行、农业银行等。“目前预约服务已全面上线,等待正式通知,个人养老金账户就能正式上线。”晋江某银行零售业务人员尤女士说道。

例如,农业银行晋江支行推出“开立农行个人养老金账户,畅享双重大礼”活动,通过“中国农业银行”或“中国农业银行微银行”微信公众号、网点移动营销Pad等渠道进行预约,待业务正式开办,收到“核验通过”的短信后,即可领取微信立减金。

建设银行也表示,目前,建设银行已经完成了个人养老金业务相关的制度、系统、人员准备,近期将根据监管要求在试点地区开办个人养老金业务,通过手机银行、网上银行、营业网点等多个渠道为客户提供账户开立、资金缴纳、养老金产品认购等全方位养老金融服务。

除了银行机构积极备战之外,不少券商和基金销售机构亦跃跃欲试,上线个人养老金开户预约服务。例如,广发、中欧、南方等多家基金公司目前已陆续上线个人养老金账户的开户预约功能,填写相关资料后,便可提前预约。兴业证券也表示,目前公司已具备开展个人养老金业务的系统基础,同时开通个人养老金开户预约服务。



首款特定养老储蓄产品落地 本地投资者有望“尝鲜”

分为5年期、10年期、15年期和20年期四档,产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率,单个客户在工商银行特定养老储蓄存款本金上限为50万元……近日,特定养老储蓄试点正式启动。尽管仅在5个城市发行,但首款产品的出现,依然引发市场关注。

“作为养老金融产品的补充,特定养老储蓄产品的推出,将进一步丰富投资者的理财选择。”业内人士表示,“与养老理财产品开启试点运行的模式一样,未来,特定养老储蓄产品也将进一步扩大试点范围,晋江投资者亦有望‘尝鲜’。”

特定养老储蓄试点启动

今年7月,中国银保监会和中国人民银行联合发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》规定,自今年11月20日起,工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛市开展特定养老储蓄试点,试点期限暂定一年。试点阶段,单家试点银行特定养老储蓄业务总规模限制在100亿元人民币以内。

在试点城市,购买养老储蓄产品的客户只需带上身份证到柜台即可购买,但身份证签发单位必须为广州、青岛、合肥、西安、成都等5个试点城市,年龄为35周岁以上,如果购买整存零取的产品,则年龄至少要达到55周岁方可购买。

引发本地投资者热议

近年来,银行理财收益持续下滑,高收益稳健型理财难以寻觅。此次特定养老储蓄的出现,其较高的收益引发晋江投资者的关注。据了解,首批发行的产品在利率方面具有一定吸引力。以广州地区为例,特定养老储蓄所有期限的年利率都为4%,产品期限分为5年、10年、15年和20年四档,产品前5年进行一次结息,5年以后将根据当时的市场利率重新定价。如果在结息后进行赎回,结息日至赎回日按照活期利率结算。

“特定养老储蓄产品本质也是储蓄产品,保本保息,安全性没问题。”家住梅岭街道的市民刘先生表示,“工行发行的当天我就了解了,对比目前四大行的定期存款挂牌利率,这类产品会比较有优势,对于稳健型的投资者来说,很有吸引力。”有着多年理财经验的市民王女士也表示,“目前银行理财已经全面净值化,市场行情不好还有破净的风险,同时平均收益也一直在降低。而储蓄产品就没有这种担忧,只希望这类产品能够进一步扩大试点范围,让更多人能购买。”

尽管特定养老储蓄产品目前仅在5个城市发行,但业内人士表示,随着产品的陆续发行,在产品运行成熟后,有望继续扩大试点,让更多人“尝鲜”。

建行晋江分行 发放首笔“带押过户”二手房贷款

本报讯 近日,建行晋江分行成功发放首笔“带押过户”二手房贷款,这是该行携手晋江市不动产登记中心实现的创新业务突破。传统二手房交易过程中,如果住房还有未结清贷款,需要先归还贷款,解除原有抵押,才能办理过户手续,进而买方将房产再次抵押,获得银行贷款。在这一过程中,双方要在不动产登记机构和银行之间来往多次,而卖方需提前筹集资金,交易周期偏长。“带押过户”模式下的个人二手房贷款服务,便解决了上述难点。建行晋江分行与晋江市不动产登记中心深入学习贯彻贯彻落实党的二十大精神,始终坚持以人民为中心的发展思想,双方密切联系,有效沟通,创新打通了二手房“带押过户”贷款服务便民渠道。

据了解,该项服务支持客户在二手房交易中,由建行向买方发放贷款用于购买卖方名下已抵押给银行且原有贷款尚未结清的房产,并同意在贷款尚未结清前办理“带押过户”手续,贷款发放后再偿还结清抵押物的原有贷款。在这一新模式下,客户办理二手房买卖及贷款,只需“进一个窗口,提交一套材料”,不需要先归还原来的房贷,即可完成过户、抵押、发放新的房贷等全流程,有效提高二手房买卖的交易效率,防范存量房交易风险,极大便利了购房者。

建行晋江分行相关负责人表示,该行将进一步深入与晋江市不动产登记中心的业务合作与联动,让“带押过户”成为二手房交易市场的新常态,共同促进房地产市场良性发展,持续助力共建百姓美好安居生活。

卡塔尔世界杯激战正酣,各大商家的促销大战也如火如荼地进行中。记者了解到,巧借世界杯东风,晋江不少银行也趁势推出了多种产品和福利,与消费者共享足球盛宴。

巧借球赛东风 银行揽客有招

周边金融产品层出不穷

近日,农业银行推出了“VISA农行FIFA世界杯信用卡(套卡)”,2022年11月1日至2023年1月31日,首次办理并核发的新客户主卡持卡人,在核卡后次两个自然月内,使用该卡通过线上渠道消费3笔且每笔满18元,即有机会抢FIFA世界杯纪念礼品兑换券1张,客户可凭券在FIFA世界杯吉祥物、FIFA世界杯训练用球、FIFA世界杯纪念帆布袋中三选一进行兑换。

除了信用卡产品之外,世界杯官方授权的纪念品也是一大特色。

“世界杯幸运金球你买了吗?太火了,错过了冬奥会的冰墩墩,不要错过世界杯的金球球,实物真的超好看……”日前,晋江市陈先生收到了这样一则来自某银行工作人员的消息。这款由32枚纪念章组合而成的“胜利荣耀幸运球”,包含世界杯各种元素大全,因其价格适中、寓意独特,一面市就受到了不少消费者的认可。此外,纪念章、世界杯纪念币等产品也层出不穷。

App一精彩活动一更多活动一激情FIFA世界杯,抢兑世界杯金球模型(1800个)。

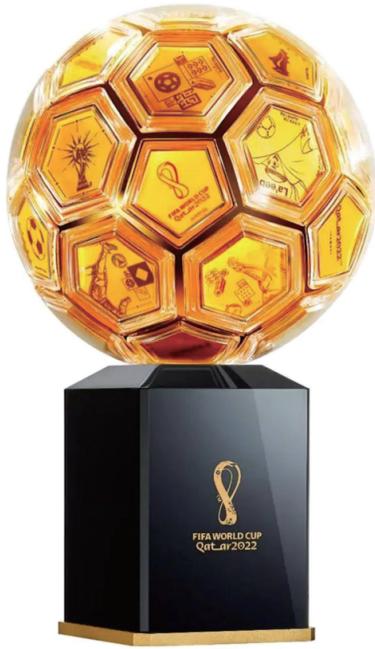
信用卡活动陆续发布

利用重大活动推出专享福利,向来是银行不可错过的时机。借助世界杯的影响力,不少银行也推出了各种信用卡福利活动。

日前,晋江农商银行推出“狂欢世界杯竞猜赢好礼”活动,即日起至12月21日,消费者每日登录活动页面参与竞猜,即可获得积分兑换相应好礼,办理信用卡还有大额积分赠送。民生银行也推出专享活动:11月19日至28日,使用民生VISA信用卡消费满6666元,可于12月8日10点起,全民生活App一精彩活动一更多活动一激情FIFA世界杯,抢兑世界杯吉祥物(3600个);12月13日至22日,使用民生VISA信用卡消费满8888元,可于1月5日10点起,全民生活

App一精彩活动一更多活动一激情FIFA世界杯,抢兑世界杯金球模型(1800个)。

中国银行VISA信用卡推出“2022年卡塔尔世界杯刷卡满额赢吉祥物玩偶”活动。11月16日至12月31日,中国国内发行的(不含港澳台地区)中国银行VISA信用卡持卡人通过中国银行信用卡微信公众号(BOC-CARD)、缤纷生活App完成线上报名,且持中国银行VISA双币个人信用卡累计消费满5000元人民币(含5000元,境内外消费均包含),消费排名前38888名的客户可获得2022年卡塔尔世界杯吉祥物一个(每名客户限参与一次);活动期间,通过中国银行信用卡微信公众号(BOC-CARD)、缤纷生活App完成线上报名,且持中国银行VISA单币个人信用卡(EMV)累计消费满等值100元人民币(含100元,仅限外币消费),消费排名前8888名的客户可获得2022年卡塔尔世界杯吉祥物一个(每名客户限参与一次)。



兴业银行通过首批 个人养老金基金行业 平台验收测试

本报讯 记者从兴业银行获悉,近日,该行收到来自中国证券登记结算有限责任公司(以下简称“中国结算”)的“关于个人养老金基金行业平台验收测试结果”的通知,该行顺利通过平台的销售环节验收测试,成为首批通过个人养老金基金行业平台测试的银行之一。

据悉,“个人养老金基金行业平台”是中国结算被授权建设运营的基金行业平台。通过该平台,可实现资金账户、基金管理人、基金销售机构等个人养老金投资业务相关参与主体的信息数据流转。

值得一提的是,近日,兴业银行及子公司兴银理财已通过银行理财登记托管中心有限公司验收,接入并通过理财产品中央数据交换平台开展养老理财产品数据交换业务,成为首家以养老理财产品接入该平台的全国性商业银行。

本版由本报记者陈荣汉撰写