



记者体验便捷开户流程 个人养老金基金同步开售

上周五,个人养老金制度正式启动实施,等待许久的银行机构纷纷行动,开启个人养老金账户开户服务,提前抢占市场先机。

记者实测发现,个人养老金开户简单便捷,仅需1分钟就可完成开户。与此同时,个人养老基金也已开启发售,银行业推出了费率优惠活动,已开户的消费者可抢先购买“尝鲜”。

记者实测 仅需1分钟即可开户

日前,个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个现行城市或地区启动实施,福建省全域均纳入先行范围。

在未开始正式实施之前,不少银行已开启“预热”模式,陆续推出个人养老金开户预约。目前,首批开办个人养老金业务的银行均可通过手机银行、网上银行、营业网点等渠道为客户提供个人养老金账户开立、资金缴存、产品投资等服务。

据了解,通过商业银行渠道,参加人可一次性完成个人养老金账户和个人养老金资金账户的开立。

记者也通过某股份制银行App实现了个人养老金的开户。打开该银行App,找到个人养老金专区,拍摄或上传本人身份证正反面,勾选阅读条款选项,通过人脸识别,绑定银行卡,即可开户成功。银行人士介绍,开户成功后,将生成一个个人养老金初始密码,消费者应及时进行修改。如后续需要在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户,需要原商业银行提出并经信息平台确认,在新商业银行开立新的个人养老金资金账户,原账户内资金及所持个人养老金产品将会进行相应划转和转移。

目前,首批开办个人养老金业务的银行机构都推出了开户领取红包的福利,记者在开户成功后,也通过抽奖环节领取了28元的现金红包,可直接提现至储蓄卡。“不少人会出现提现错误的提示,有时是因为该储蓄卡过久未使用,处于睡眠卡状态,应进入手机银行App进行激活,后续有需要的话,可到银行网点提高转账额度。”该银行工作人员陈女士表示。

记者了解到,各家银行开户流程大同小异,多数银行默认一次性开立个人养老金账户和个人养老金资金账户,开立过程需要身份认证,多数银行需要上传身份证正反面和人脸识别。某股份制银行人士游女士表示,个人养老金资金账户参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理,必须绑定一张个人Ⅰ类借记卡,因此开户时必须绑定Ⅰ类账户。“并不说在哪家银行开户就必须要有这家银行的储蓄卡,目前多数银行都支持他行储蓄卡绑定。”游女士介绍,各家银行有所区别,但股份制银行能绑定的储蓄卡选项较多。

费率打折 个人养老金基金开售

开户成功后,个人通过现金、手机银行或个人网银等渠道,自然年度内一次性或分次向个人养老金资金账户缴费。目前,个人养老金缴费实施限额管理,每年缴费上限为1.2万元,超过限额不允许缴存。

而后,参加人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,实行完全积累,可以享受个人养老金制度下的税收优惠政策。

据了解,为提前抢占市场,当前不少银行都“默契”地推出费率优惠活动。

“为更好地服务于中国农业银行基金投资客户,支持我国多层次、多支柱养老保险体系建设,经与相关基金管理人协商,对我行代销的部分养老公募基金(FOF)Y类份额予以申购费率优惠。”农业银行日前发布公告表示,11月25日至该行另行公告时止,投资者通过中国农业银行手机银行、柜面两渠道,购买养老基金(FOF)Y类份额,申购费率打5折(定投功能上线后将另行公告)。

所谓养老基金Y类份额,即针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额,是存量目标养老基金增设的,仅允许投资者通过个人养老金资金账户投资的基金份额。

兴业银行也表示,为满足广大养老金账户投资者的需求,经与相关基金管理有限公司协商一致,该行于11月25日起对兴业银行代销的个人养老金账户公募基金(养老份额)开展申购、定时定额申购费率1折优惠活动。原基金申购费率为按笔收取固定费用的,仍按原固定费用收取。

“T+0”变为“T+1” 银行现金管理类理财产品 陆续调整

本报讯 去年6月,中国银保监会、中国人民银行印发《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》(即现金管理新规)。从销售办法、投资管理以及流动性等方面对现金管理类理财产品进行整改规范,过渡期至2022年底,当前仅剩不到半个月将正式实施。目前,现金管理类理财产品发生了哪些变化?对投资又有哪些影响呢?

现金管理类产品是指仅投资于货币市场工具,每个交易日可办理产品份额认购、赎回的银行或理财公司理财产品。

“不少交易规则从‘T+0’变为‘T+1’,这是一大变化。”晋江某银行工作人员陈先生介绍。目前,不少银行已陆续发布公告,将产品交易规则将从“T+0”变更为“T+1”。例如,兴业银行就曾发出公告称,为落实现金管理新规关于现金管理类理财产品管理要求,对理财产品人对部分现金管理类理财产品进行调整,并对理财产品销售文件进行变更。变更后,产品交易规则将从“T+0”变更为“T+1”。

所谓的“T+1”,指的是当天申请赎回的理财产品下个工作日日才能到账,而此前实行的“T+0”规则,则指的是投资者在工作日15:45之前赎回可当日到账。



延伸阅读 | 特定养老储蓄产品再开售

继工商银行于11月20日开售首款特定养老储蓄产品后,11月29日,又有两家银行陆续发售。

11月29日起,农业银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展特定养老储蓄试点,年满35周岁的试点城市居民即可购买,每人购买的上限为50万元。本地投资者暂无缘购买,但未来随着试点的扩大,特定养老储蓄产品或将与晋江投资者见面。

两家国有大行开售的特定养老储蓄产品,包括整存整取、零存整取、整存零取三类,期限分为5年、10年、15年、20年,可整笔存入一次性支取,也可以每月存入一次性支取,还可以整笔存入分次支取。起存金额低,零存整取起存金额为5元人民币、整存整取起存金额为50元人民币、整存零取起存金额为1000元人民币。

特定养老储蓄产品属于定期储蓄存款,利率较一般存款产品有优势,到期支取时,每五年根据产品利率调整情况重新定价计息;提前支取时,满五年倍数的部分,按开户日五年期普通存款挂牌利率计息,收益相对稳定。

咱厝人可享多元化投顾服务 开放式财富管理平台渐成趋势

开放式财富管理平台再添新军。近日,中国工商银行正式在手机银行推出开放式财富管理平台。所谓财富开放平台,指的是对内整合行内资源,对外联合头部机构,通过资源整合,邀请头部金融机构入驻银行APP,为投资者带来更精准的投资决策。

记者了解到,当前,开放式财富管理平台正成为不少银行的选择。据不完全统计,去年至今,已有近10家银行陆续推出开放式财富管理平台。对于晋江投资者而言,线上理财早已打破了地域的限制,如今通过一个综合性平台,就能找到更多的资管机构和产品,能给予投资者更好的理财体验。

财富管理“朋友圈” 不断扩容

百余家基金公司、40余家私募机构、超30家保险公司、25家信托公司、16家贵金属公司、9家银行理财子公司……这是去年招商银行正式推出财富开放平台时的一则数据。通过积极的“摇旗呐喊”,招商银行的财富管理“朋友圈”正不断扩容。

入驻开放式财富管理平台,实现客户资源共享,聚焦客户需求,达到多方共赢局面,这样的想法正得到越来越多银行机构的认可。

记者了解到,除了近期工商银行推出的开放式财富管理平台之外,另有中信银行、浦发银行、交通银行、宁波银行、平安银行已率先抢占开放式财富管理平台先机,陆续开放此类平台。

“尽管是开放式平台,但对准入机构有着严格的要求。”晋江某银行人士丁先生说,“通过观察,可以发现目前入驻财富管理平台的都是一些头部机构或者具有一定影响力的金融机构,突出一个‘严’字。只有‘严选’,才能给予足够的金融支持和理财体验。”

以宁波银行为例,该行去年11月推出开放式财富管理平台,均选择头部资管机构合作,通过深度共创,为客户

提供专业的投资建议和长期的陪伴服务,首批就吸引了易方达基金、汇添富基金、中欧基金在内的8家基金率先入驻宁波银行财富开放平台。

满足多样化理财需求

对于晋江个人投资者,能从开放式财富管理平台上获取到哪些服务?

对内整合行内资源,对外联合头部机构,正是开放式财富管理平台的一大核心亮点。

作为业内较早推出开放式财富管理平台的浦发银行,于去年10月推出批入“卓信财富号”。通过财富号,合作机构可通过图文、视频、直播等多种形式,与投资者分享专业的投研分析及行业洞见等。浦发银行手机银行的用户亦可自主选择关注感兴趣的财富号,查阅行业资讯、了解产品过往业绩,还可与基金经理互动交流。财富号可帮助合作机构直接、频密地与客户交流互动,充分了解客户的需求,为客户提供契合度更高、更具针对性的产品和服务。

“帮助投资者分析市场动向、根据风险偏好选择合适的产品进行推荐、增强投资者教育……这正是财富管理



平台的主要内容。”业内人士分析表示,在开放式财富管理平台上,投资者面对的并非只有一家机构,能够享受更加多元化的金融服务,满足多样化的理财需求。

随着投资者需求的不断演化,平台所赋予的内容、表现的形式也正不断更新。在宁波银行App中,宁波银行的合作机构不仅可以入驻并搭建自己的“财富号”专区,发布前沿的市场资讯和专业的投资者教育内容,也带来了直播、持仓陪伴等“新花样”与投资者互动。

“通过投教宣传、投资陪伴、产品研选等社区新型服务模式,为客户提供投前、投中、投后的全流程陪伴服务,让财富投资变得更加便捷、贴心。”工商银行表示。据了解,工商银行此次推出的开放式财富管理服务平台体系可以概括为“研选智慧i相伴”,即研市场、选产品、智推荐、慧诊断和“i相伴”。

晋江农商银行:打造普惠金融服务新样板

本报讯 记者从晋江农商银行获悉,近日,福建省农村信用社联合社办公室公布2021-2022年度普惠金融创新示范行社名单,晋江农商银行被授予“普惠金融创新示范行社”称号。

据了解,晋江农商银行以普惠金融创新示范行社创建为契机,紧抓乡村振兴战略机遇,在充分认识晋江市“基本市情”的基础上,结合晋江市农村要素市场化改革试点情况,发挥点多面广、决策链短的优势,在推进普惠金融、服务乡村振兴、助力实体经济发展道路上探索一条独具特色的普惠金融创新样板。

一方面,晋江农商银行开发“福村贷+农房乐+农田贷+农地贷+农股贷”系列产品,完善“特色要素+特色产品”全覆盖产品体系,盘活农村资产资源,优化农村资产资源抵质押服务,发展特色农业产业,助力壮大农村集体经济,于今年6月,成功推动“农房乐”业务恢复办理。

另一方面,晋江农商银行着力科技创新驱动,不断完善“智慧场景+数字金融”全渠道建设,逐步形成“海、陆、空”全覆盖、“衣、食、住、行、娱、医”为一体的数字金融服务体系。截至10月末,晋江农商银行累计拓展112个行业应

用场景合作项目,场景应用项目位居全省前列。

此外,晋江农商银行还不断创新基层党组织活动内容和方式,加强党政部门、产业协会、群团组织等主体合作,构建多级联动合作机制和多基联动合作平台,构建“党建+金融”,推动与政府部门、产业协会等合作协议落地实施。截至目前,累计与晋江市委组织部、晋江市医院等28家市直单位、企业,全部19个乡镇(街道)签订共建协议,并成功引入供销社3家基层分社、经联社入股,成为全省农信系统中首家实现供销社、经联社“双入股”的行社。

兴业管家财资管理平台 全新升级

本报讯 近日,兴业银行升级推出新版专业财资管理系统——兴业管家财资管理平台,可帮助企业解决下属公司多、合作银行多、跨行结算业务繁杂等问题,推动企业财务数字化转型,有效提高企业资金管理能力。

据悉,兴业管家财资管理平台于2021年12月正式上线,本次升级,通过“金融+科技+场景”的方式将企业财资管理与银行金融服务相融合,为企业构建多银行账户管理、资金结算、资金集中、预算管理、票据管理等多功能为一体的财资管理服务平台,满足企业全方位财资管理需求。此外,平台拥有独立入口,支持移动端与PC端同步处理业务,协助企业实现“随时随地”高效办公。

兴业银行表示,目前还有更多企业与兴业管家财资管理平台合作正在陆续推进中,下一步将持续完善平台功能生态,加快推动企业财务数字化转型,更好助企降本增效,为实体经济提供多元化、全周期的优质财资管理综合服务。

招商银行 MSCI-ESG 评级 两度拿“A”

本报讯 日前,国际主流评级机构摩根士丹利资本国际公司(MSCI)公布招商银行MSCI-ESG评级结果。2021年至2022年,招商银行连续两年获得“A”评级,在境内上市银行中处于行业优异水平。

据了解,ESG是兼顾经济效益、环境与社会影响和公司治理的企业评价体系,MSCI-ESG评级和标普全球是两大具有权威、高公信度的ESG评级体系,已成为全球投资者投资决策、数据分析的重要依据。

ESG实践连续两年在同业表现优异,是招商银行深耕ESG领域的坚实佐证。今年以来,招商银行发布绿色发展规划,进一步明确绿色发展的远景目标和双碳路径。同时,不断持续提升普惠金融、金融科技战略服务实体经济的能力。截至目前,招商银行已经对外发布16份社会责任/可持续发展报告,持续在年度报告中披露ESG有关内容,并在官网上线“ESG”板块,多渠道向社会公众披露ESG实践最新成效。

民生银行正式推出 个人养老金服务

本报讯 近日,中国民生银行正式推出个人养老金服务,即日起向客户提供个人养老金账户开立、养老产品、增值服务等便捷全面的个人养老金服务体系,充分满足客户税优规划、账户服务、财富管理、增值权益等核心需求,打造从个人养老金账户开立到养老产品配置,再到全周期增值陪伴的全面养老金融服务体系。

据介绍,个人客户可通过民生手机银行APP完成个人养老金账户开户,线上开户流程便捷高效。在产品配置方面,民生银行始终致力于为客户提供稳健、安全的财富管理服务,积极响应银保监会要求,搭建了与第三支柱个人养老金账户适配的“专属养老产品系列货架”,涵盖养老储蓄存款、养老理财、养老基金代销、养老保险代销四大系列,满足不同投资偏好的客户。

早在2021年,民生银行就推出“民生悦享”养老金融服务体系,涵盖“悦享财富”“悦享礼遇”“悦享健康”“悦享课堂”“悦享舞台”“悦享出游”“悦享便利”七大特色板块。此次作为首批获得个人养老金业务资格的商业银行,民生银行个人养老金服务的正式推出,将进一步优化打造出账户、产品、服务“三位一体”的全面养老金融服务体系。