



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，拍摄或上传个人身份证正反面，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有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，开户过程需要身份证件正反面，上传身份证件正反面和人脸识别。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，购买养老金基金(FOF)Y类份额，申购费率打5折(定投功能上线后将另行公告)。

所谓养老金Y类份额，即对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，是存量目标养老金增设的、仅允许投资者通过个人养老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养老金(养老金份额)开展申购、定期定额申购费率1折优惠活动。原基金申购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产品进行整改规范，过渡期至2022年底，目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的管理要求，产品管理人现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一个工作日才能到账，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。

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。

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，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

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“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、投后的全旅程陪伴服务，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平台服务体系可以概括为“研选智慧+相伴”，即研市场、选产品、智推荐、慧诊断和“相伴”。

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 个人养老服务

本报讯 近日，中国民生银行正式推出个人养老服务，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服务。

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”的全面养老服务。

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工作为契机，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押质押服务，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”业务恢复正常。

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，加强党部部门、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。

本报记者陈荣汉采写