

本地投资者开通账户即可“掌上”购买 首批个人养老金理财产品开售

千呼万唤始出来,个人养老金理财产品终于面市。日前,首批个人养老金理财产品名单出炉,共涉及工银理财、农银理财、中邮理财3家机构7只产品。据统计,首批个人养老金理财产品,全部为公募类净值型开放式产品,除1只为混合类产品外,其余6只均为固定收益类产品,起购金额均为1元。

去年11月底,36个城市或地区先行纳入个人养老金试点,福建省全省纳入。这也意味着咱厝投资者在个人养老金理财产品推出后,也可开通资金账户进行购买。

首批7只产品面市

此次推出的7只个人养老金理财产品,工银理财4只产品均为新发,暂不涉及子份额;而农银理财、中邮理财均涉及子份额,并命名为“L份额”。

2月10日,农银理财首期个人养老金理财产品在中国农业银行开售,为全市场首批发售的个人养老金理财产品。首期产品为精选运作稳健的存续产品,针对个人养老金账户购买设置了单独份额类别(L份额)。L份额与原理财份额延续相同投资策略,统一进行投资运作管理。

工银理财此次推出的为“颐享”系列个人养老金理财产品,坚持以大类资产配置为引领,产品投资标

的以标准化债权类资产为主,择机配置权益类资产,注重长期增长逻辑需求。产品形态丰富,设置不同期限锁定期,通过长期投资封闭运作,分享经济增长红利,满足投资者养老规划需求。

中邮理财此次发行的个人养老金理财产品均为长期限最短持有期开放式理财产品,延续了前期试点养老理财产品的长期、稳健、普惠属性。产品设置专属L份额,支持通过个人养老金资金账户购买,享受手续费和税收的双重优惠,产品综合费率较非养老金产品降低0.45%,不收取超额业绩报酬。

最高业绩比较基准5.75%

与其他理财产品相比,个人养老金理财产品坚持分散投资,对风险严格控制。同时,此次推出的产品在收益上也有一定吸引力。

据了解,工银理财此次推出的这4只新产品的最短持有期限分别为365天、540天、720天和1080天,对应的业绩比较基准(年化)分别为3.70%~4.20%、4.10%~4.60%、4.40%~4.90%、5.25%~5.75%。风险等级是哪个,前3只产品风险等级为PR2,第4只产品等级为PR3。

农银理财的首期产品针对个人养老金账户购买设置了单独份额类别(L份额),L份额与原理财份额延续相同投资策略,统一进行投资运作管理。从产品来看,该款产品为混合类理财产品,最短持有期为360天,业绩比较基准(年化)为4.05%,产品已成

立近两年时间,运作至今存续规模超过百亿。

此次中邮理财上线两只不同期限的个人养老金理财产品,其中最短持有365天个人养老金理财产品业绩比较基准为3.65%~4.65%,最短持有1095天个人养老金理财产品业绩比较基准为3.85%~4.75%。

作为以稳健为主的理财产品,首批个人养老金理财产品主要投资中高评级主体,维持中低信用风险偏好,投资策略以追求产品长期稳健增值为目的,通过投资债券、股票等大类资产兼顾稳健运作和收益弹性。以中邮理财为例,此次推出的个人养老金理财产品以高等级债券作为主要投资标的,计划占总投资比例80%以上,以获得相对稳健的投资收益。

监管提示:警惕“违规转贷”风险

本报讯 近日,一则监管部门发布的关于提前还贷或转贷的风险提示引发关注。随着国家对小微企业支持力度加大,经营性贷款利率持续走低,社会上出现一些违规“贷款中介”,他们以“利率低”“期限长”“放款快”为由,诱导消费者借“过桥资金”提前结清“房贷”,再办理“信用贷”“经营贷”归还过桥资金,从而谋取高额中介服务、资金过桥费用。辽宁银保监局表示,违规转贷易使消费者陷入违规转贷的多重风险之中,甚至要承担刑事责任。

一是经营贷风险。经营贷是银行向个体工商户或小微企业等经营实体发放的经营性用途的贷款,借款人须如实提供贷款申请资料,如伪造经营资料获得贷款,则涉嫌骗贷,情节严重的,将被依法追究刑事责任。经营贷不得违规用于购房、结清房款、偿还其他渠道垫付的房款,违规使用将会被提前收回贷款。

二是信用贷风险。信用贷虽无需提供抵押物,申办流程简单,放款速度快,但信用贷与其他贷款业务相比利率较高,无形中增加还款负担。若信用贷款不能准时偿还,还会收取高额罚息。不仅如此,还会产生逾期还款记录,不良征信记录将会影响日后个人金融业务的申办。

三是财务风险。借款人在提前结清按揭贷款、重新申请“信用贷”“经营贷”过程中,会被中介诱导或强制借用过桥资金,支付高额的过桥资金费用、中介服务费用等,实际综合成本可能超过银行房贷利率,知情权和选择权受到侵害。

四是个人信息泄露风险。部分“贷款中介”获取消费者贷款信息等信息后,在消费者不知情的情况下向他人泄露,出售谋取非法利益,甚至在其贷款后骗走贷款,严重侵害消费者合法权益。

就此,监管部门提醒,广大金融消费者要增强风险意识,维护自身合法金融权益,警惕不法分子的不实宣传,抵制扰乱金融秩序行为,依法合规办理贷款、还贷业务,诚实守信,践行“合约精神”,共同维护良好的社会金融秩序。

理财播报

银行理财收益再下跌

本报讯 进入2023年,银行理财的发行量和业绩收益如何?最新出炉的一组数据给出了答案。

据融360数字科技研究院监测的数据,1月受春节长假影响,发行量进一步下降,银行及理财公司发行的公募净值型理财产品数量为1591只,环比下降19.28%,同比下降29.94%。收益方面,人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为3.84%,环比下跌4BP,同比下跌26BP,创近年来最低水平。

在发行净值型理财产品的金融机构类型中,1月,理财产品平均业绩比较基准为3.89%,环比下跌15BP;城商行平均业绩比较基准为3.85%,环比上涨3BP;农商行平均业绩比较基准为3.78%,环比上涨2BP。理财产品业绩比较基准降幅较大,地方性银行产品业绩比较基准小幅上升。

从不同风险等级净值型理财产品来看,2023年1月PR1级产品平均业绩比较基准为3.25%,环比上涨34BP;PR2级产品平均业绩比较基准为3.83%,环比下跌2BP;PR3级产品平均业绩比较基准为4.23%,环比下跌28BP。从投资类型来看,1月份固定收益类理财产品平均业绩比较基准为3.83%,环比下跌5BP;混合类理财产品平均业绩比较基准为4.25%,环比下跌37BP。

聚焦《个人养老金实施办法》



开通账户即可“掌上”购买

购买渠道方面,目前,消费者可通过中国工商银行、中国农业银行、中国邮政储蓄银行的手机银行购买首批个人养老金理财产品,但须先开立个人养老金账户。

以工银理财为例,投资者可进入工商银行手机银行,点击“个人养老金”专区,开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。开户之后,您就可以一次性或分批转入资金,并自主决定投资计划。按照目前政策规定,每人每年缴存金额上限为12000元。缴存资金后即可选购理财产品。工银理财首批颐享系列个人养老金理财产品1元起购,销售费率为0,管理费率0.05%。值得注意的是,个人养老金账户是封闭运行的,您缴存的个人养老金只有满足几种条件时才能取出,如达到领取基本养老金的年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居或规定的其他情形。

根据相关规定,个人养老金资金账户可购买四类投资产品,分别为个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品。个人养老金理财产品的面市,意味着四类产品已全部聚齐,投资者可根据自身需求选择对应的养老理财产品。

对于这四类产品该如何选择,业内人士建议,投资者须根据自身风险承受能力和需求进行搭配选择。例如,个人养老金理财和基金产品尽管有着较高的预期收益,但风险也较大,适合具备一定风险承受能力的人购买;个人养老金储蓄安全性高,但期限也较长,适合稳健型人群。

晋江农商银行: 勇当“乡村振兴主办银行”

记者从晋江农商银行获悉,日前,在全省农信系统2023年工作会议上,晋江农商银行荣获全省农信系统“服务乡村振兴优胜奖”一等奖。因农而生、为民而为。2022年,晋江农商银行牢记金融为民初心,扎根晋江这片沃土,勇当“乡村振兴主办银行”,将普惠金融延伸到镇村的“神经末梢”,心中有民、脚下有土,用“农商担当”做好“乡村振兴”大文章。

——加大涉农信贷投放力度,让乡村兴起来。

截至2022年12月末,晋江农商银行各项贷款余额近350亿元,其中涉农贷款余额304亿元,年初增加27亿元,增幅10%,占各项贷款的89%,涉农贷款市场份额保持晋江市首位;制定出台“乡村振兴贷”专项管理办法,通过福建省金融服务云平台,为省、市、县级农业龙头企业等发放全省首批“乡村振兴贷”,授信总额超2230万元。

——提升金融服务可获得感,让乡村活起来。

晋江农商银行与晋江市委组织部、乡村振兴办联合发文选派全市首批52名中层干部、网点负责人挂职担任20个镇(街道、开发区)乡村振兴金融指导员;此外,向全市399个村(社区)派驻金融助理278名,聘任乡村振兴信息员112名,形成进村入社区的强大工作合力。建立起乡村金融服务“三通”格局,即机构网点“乡乡通”、便民服务“村村通”、电子银行“户户通”,为27万农户建立金融档案,发展手机银行客户超78万,实现客户足不出户即可办理金融业务。

——盘活农村资产要素资源,让乡村富起来。

主动对接农村要素市场化配置改革,晋江农商银行以金融杠杆撬动农村“两权”等生产要素,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”体系,盘活农村资产资源,助推



晋江农商银行金融助理调研渔业养殖户金融需求。

农村经营“新主体”发展。其中,以晋江被列为全国农村土地制度改革和集体产权制度改革试点单位为契机,创新推出并不断升级全市首款农民住房财产权抵押贷款“农房乐”。目前,“农房乐3.0”作为该行助推乡村振兴拳头产品,以额度高、期限长、利率低、还款方式灵活等优势在农户、农村个体经营户中成功“出圈”。截至12月末,该产品授信户数超400户,授信金额超3亿元,获评“全国农村金融十佳服务乡村振兴产品”。

——掘金绿色金融蓝海,让乡村美起来。

紧扣碳中和发展导向,大力支持绿色农业、智慧农业、人居环境整治、污水废气处理等重点领域,晋江农商银行大力推广能源贷、光伏贷,截至去年12月末,绿色信贷余额14亿元。全市独家提供乡村裸房整治、危房改造、翻建装修贷款“美丽家园贷”“建房乐”“爱家贷”等产品,累计授信超千户、金额超1亿元。全市首创“信用船”“渔业养殖贷”“船油贷”“鲍鱼贷”等“非标”或类信用担保贷款产品,支持海洋渔业经营主体发展生产,支持海洋加工企业、冷链物流企

业等转型升级。各类涉海贷款户数近千户,余额超10亿元。

——构建乡村振兴市场共同体,让乡村联起来。

晋江农商银行以密切“三农”利益联结为核心,主动融入农业经营发展变革,引入新型涉农优质主体入股该行,是全省农信系统首家实现供销社、经联社“双入股”行社。持续推进乡村信用工程建设,开展信用村、信用村、信用乡(镇)等创建认定,积极参与构建市、县两级域内“共建、共认、共享”的乡村信用数据库。同时,加快推进农户、新型农业经营主体、农村集体经济组织等各类主体的信用采集评价、电子信用档案建设、信用评价结果应用等。截至12月末,创建信用乡镇3个、信用村55个,评定信用农户14万户。

晋江农商银行相关负责人表示,该行还将深入贯彻落实党的二十大精神,传承弘扬“晋江经验”,不断丰富“党建+金融助理+多社融合”模式内涵,调动全行上下服务乡村振兴的全面性、主动性和创造性,为推进全面乡村振兴贡献“农商”力量。

《理财周刊》合作机构



中国建设银行
China Construction Bank
晋江分行



“免”个鸿运新年，外汇惠企推新！
详情请咨询晋江建行各营业网点



晋江农商银行
JINJIANG NONGSHANG BANK



要贷款 就找晋江农商银行
申贷(监督)热线 82096336



中华保险
CHINA INSURANCE



车险投保找哪家？ 共享自助中华“行”
详情咨询：0595-88111183

中国民生银行泉州分行 去年堵截异常开户76起

本报讯 记者从中国民生银行泉州分行获悉,去年,该行高度重视电信网络诈骗“资金链”治理工作,通过内部培训宣导、加强警银合作,持续提升网点人员的风险甄别能力和风险化解能力,在做好分支行联动堵截案件、挽回客户经济损失的同时,多次配合公安机关成功抓获涉诈嫌疑人,用高度的责任感筑牢账户风险防火墙。据统计,2022年,该行成功堵截异常开户76起,劝阻拒面异常汇款5次、涉及人民币29万元,配合警方抓获涉诈嫌疑人13人,有效提升对不法分子的震慑力,获多地公安部门感谢信。

该行表示,在今后的工作中,将继续保持高度的警惕性,不断强化风险识别能力,利用外拓、阵地做好反诈宣传,切实增强客户群众识骗防骗意识和能力。同时,民生银行泉州分行各网点将持续加强与政府部门、监管部门的沟通,持续加强警银协作,助力守好客户群众的钱袋子。

该行员工提醒,广大客户群众切勿出租、出借、出售银行结算账户,成为电信网络诈骗的“帮凶”,不要轻信来历不明的电话和手机短信,不向陌生人转账汇款,发现被编要立即向公安机关报案。遇到疑似电信诈骗时,不要盲目轻信,要多调查印证。

兴业银行落地 全国首笔碳资产转型债券

本报讯 2月15日,兴业银行作为主承销商,成功落地全国首笔碳资产转型债券。

据了解,该笔债券发行规模2亿元,期限268天,为无锡华光环保能源集团股份有限公司2023年度第四期超短期融资券(转型/碳资产)。本笔采取固定利率+浮动利率发行,其中浮动利率挂钩碳排放配额(CEA)收益率,募集资金全部用于天然气热电联产项目。经过第三方机构独立评估,该热电联产项目每年预计可实现节能量22.04万吨标准煤,减少二氧化碳排放量96.73万吨。

转型债券是指为支持适应环境改善和应对气候变化,募集资金专项用于低碳转型领域的债务融资工具。该笔债券通过票面利率挂钩碳资产收益率的结构设计,既实现了企业对存量碳资产的盘活,又满足了转型项目较低成本融资需求,为企业低碳转型发展拓展了融资渠道。

首支乡村振兴领域 定制债券指数正式发布

本报讯 14日,“中债-农行乡村振兴债券指数”正式发布。

该指数是农业银行与中央国债登记结算有限责任公司联合编制开发的市場首支乡村振兴领域银行定制债券指数,是双方积极响应国家乡村振兴战略的重要举措,旨在贯彻落实2023年中央一号文件精神,强化金融服务实体经济的核心功能,引导更多社会资金流向乡村振兴重点领域和薄弱环节。

据了解,“中债-农行乡村振兴债券指数”聚焦乡村振兴主题资产配置,样本涵盖了“三农”专项金融债和募集资金明确用于乡村振兴的各类债券。指数构建具有透明度高、波动率低、分散度强等特征,预期收益明确、信用风险可控,契合被动化投资的风险管理需求和流动性偏好,可以为广大投资机构提供权威、有效、稳健的走势信息、投资参照和跟踪标的。通过探索创设基金产品、理财产品等指数挂钩产品,可进一步丰富指数应用场景,有利于扩大债券投资主体,更好满足各类投资者的差异化诉求,为运用投行手段赋能客户发展提供新的路径选择。