个人养老金渠道不畅让选购有点难

朱晴(化名)开立了个人养老金账户,也在某银行开立了资金账户,她想买国民养老的一款个人养老金保险产品,不过她发现,最后一步走不通,买不了。

个人养老金制度启动实施4个月以来,相关金融机构积极开展投资者教育,丰富投资产品,可投资产品持续扩容。不过,在实际运作中,目前还面临一些问题。例如,不少人开立了资金账户,等到想购买产品时却发现未必能买到自己想要的。

产品持续扩容

个人养老金制度是健全多层次、多支柱养老保险体系,规范发展第三支柱养老保险的重要举措。中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,从我国第二支柱和第三支柱的实际状况及国际经验来看,个人养老金和个人养老金产品才是未来发展的重点,特别是个人养老金产品。

金融机构积极推进个人养老金业务。从个人养老金可投资产品库来看,四大类产品持续扩容。记者根据国家社会保险公共服务平台、中国银保信等平台数据不完全统计,截至3月29日,符合规定的四大类金融产品共654款。其中,储蓄类产品465款、基金类产品143款、保险产品25款、理财产品21款。

购买渠道尚不畅通

根据《个人养老金实施办法》,个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的金融产品,实行完全积累,享受税收优惠。理论上,参加人可以根据自己的投资偏好自主选择投资产品。但从记者的调查来看,目前,参加人要实现真正的自主选购还存在一些"堵点"。

据朱晴介绍,她开户的银行APP个人养老金专区目前可以投资的产品仅有两类:一类是存款有3种不同期限的产品;另一类是基金有75只,但并没有她想购买的投资产品。该银行客服人员表示,目前保险产品和理财产品还没有上线,暂时还没有上线时间表。

那么,朱晴能否直接从保险公司购买她想要的那款投资产品呢?经过咨询后,她得到的答案是:暂时不能。

据国民养老客服人员介绍,消费者可以通过两种方式购买其个人养老金产品:一种是通过官微在线上购买,目前只支持在工商银行、交通银行等9家银行开户的个人养老金账户购买;另一种是通过银行在线下购买,目前可以购买的银行共有11家。但遗憾的是,无论哪种购买方式,目前都没有包含朱晴开户的那家银行,因此,朱晴暂时无法购买其看中的投资产品。

另一位受访者高岗(化名)向记者展示了招商银行APP的个人养老金专区。记者看到,四大类个人养老金产品皆已上架,但数量比较少。例如,个人养老金产品仅有4款。

目前,工商银行、建设银行、中信银行、北京银行等银行APP推出个人养老金产品的情况不一样,整体来看,基金产品上架数量较多,投资产品上架数量较少。

从保险公司自营网络平台看,中国人寿、太平人寿、国民养老、新华保险等险企已经在自营平台开设个人养老金业务专区,部分开通了投保功能。不过,同样的问题是,自营平台支持的可用于支付的银行个人养老金资金账户十分有限,如果保险公司和银行系统没有对接上,参加者照样无法投保。

探索统一销售平台可能性

部分受访者对记者表示,开通了个人养老金资金账户却无法购买自己想要的投资产品,这在一定程度上影响了投资者消费体验。

"钱已经存进去了,但没法购买我想要的产品,现在可选的产品比较少,而且一旦购买期限也比较长。所以,这笔钱目前还趴在账户里。"朱晴表示。

高岗则是开通了个人养老金资金账户但还没有存钱进去,其中一个原因也是觉得目前银行APP上可选产品还比较少,另一个原因是还想观察一下这些产品的投资收益率情况。

业内人士认为,个人养老金总产品数量多,但消费者感到可选产品较少,与目前个人养老金的销售模式有关。

陈辉表示,从消费者角度看,在银行APP或者统一平台购买个人养老金最简单方便,但目前并没有统一的销售平台,主要是银行在代销各类产品,其他金融机构缺少动力去主动销售,这也就出现理论上的自由选购难以落地,参加人实际能买到什么产品,主要看各金融机构之间的对接情况,期待后期可以探索一种路径,让参加者实现真正的自由选购。

中国社会科学院社会发展战略研究院研究员房连泉分析称,目前,个人养老金产品主要依靠银行代销,但银行销售的养老金产品未实现全覆盖。他建议,完善个人养老金国家公共服务平台信息系统,并统一与金融机构进行链接,在该平台不仅能查询所有投资产品,而且是个人养老金产品"超市",消费者可以通过不同渠道真正自由选购。

据《证券日报》

湖南暂停与这家银行合作!

3月28日,湖南省住建厅发布《关于渤海银行股份有限公司擅自拨付商品房预售资金的通报》。通报显示,2021年3月和7月,渤海银行株洲分行违反《株洲市新建商品房预售资金监管办法》,以及《合作协议》《监管协议》约定,未经株洲市商品房预售资金监管机构同意,擅自划扣恒大誉苑、北大资源天池项目重点监管资金,导致项目复工复产资金不足,房屋逾期难交付,引发房屋买受人频繁信访投诉,给社会稳定带来极大的不利影响。湖南省住建厅督促株洲市住房和城乡建设局对渤海银行株洲分行进行了约谈警示,并下达书面整改通知书,责令其返还擅自划扣的商品房预售监管资金,但一直没有整改到位。

湖南省住建厅表示,从即日起,请各市州(县、市、区)商品房预售资金监管机构暂停与渤海银行股份有限公司及其所辖基层经营单位的商品房预售资金监管合作。同时,建议相关部门和单位慎重选择渤海银行股份有限公司及其所辖基层经营单位作为住房公积金、物业维修基金等资金的存储银行,有效防范风险。

对此,渤海银行相关人士3月29日回应称,"已联动分行处置此事"。

据《湖南日报》

又一外资巨头申请公募牌照 外商独资公募加速扩容

近日,又一全球资管巨头安联投资递交公募基金管理人资格审批申请。证监会网站显示,已于3月27日接收安联投资递交的在华设立公募基金管理公司的申请材料。

随着首家外商独资公募基金管理公司贝莱德基金的获批,公募基金业正式掀开内外资机构同台竞技的新篇章。此后,外商独资公募队伍加速扩容。截至2023年3月28日,我国的外商独资公募基金公司已达8家。

业内人士认为,外资巨头加速布局中国基金市场,说明长期看好中国稳定繁荣的经济和市场。外资巨头的进入将促进行业的市场化竞争,也带来了国际资本资金和专业化国际化人才,将会提升和促进国内基金行业的整体发展水平和能力建设。

近日,安联保险集团董事长、首席执行官奥利弗·贝特在中国发展高层论坛2023年年会开幕式上表示,期待继续支持中国推进现代化进程。国际社会比以往任何时候都更需要中国这个世界第二大经济体,希望中国和世界同步取得发展的成功。

谈及外资巨头加速布局中国市场对基金业的影响,星图金融研究院研究员雒佑表示,外资加速布局中国市场,利大于弊。首先我国基民可以有更多的产品选择,体验不同于中资基金的投研风格,帮助基民提升投资认知,最终促进国内基金行业的健康发展。其次,外资基金入驻国内可以带来稳定的流动性、人才、投研管理经验,中资基金公司在这方面还比较欠缺。同时外资的加入也使得国内基金市场竞争更加市场化,帮助中资基金公司的出清,达到优胜劣汰的效果,增强整个行业的竞争力。

"外资巨头加速布局中国基金市场,说明长期看好中国稳定繁荣的经济和市场。"Co-Found智库秘书长张新原对记者表示,外资巨头的进入将促进行业的市场化竞争,促进国内基金行业和市场的国际化、规范化、专业化,为国内客户带来更多元化的基金产品。

不过,外资公募想在中国资本市场分一杯羹,也非易事,面临一定挑战。

琢磨金融研究院创始人姚杨分析,从国内基金行业本身来看,总体规模快速扩张过程中马太效应愈发明显,新增份额和规模多数被头部公司所享有。而拆解现有公募基金行业存量规模来看,不难发现排名前十的头部机构仍然是内资机构占据绝对多数,而存续时间同样够长、公司治理同样完善、历史业绩同样可观的合资公司并未在市场份额的蛋糕分配中取得竞争优势,其背后或许受到"国内机构+国内机制更懂国内市场"的因素影响。而如何克服这一影响,对于外商独资的公募基金公司而言,更是一个需要直面的挑战。 中财

招租公告

现有合肥市高新区黄山路599号时代数码港大厦办公用房、南七梅园居住宅及车库招租。租金价格、物管费等情况双方当面商谈,或电话咨询。

有意向者请联系安徽时代物业管理有限公司。

联系人:马女士

电 话:63533131

18055185827