



首批个人养老金理财产品发布 四类产品同台竞技, 如何选择?



日前, 首批个人养老金理财产品名单公布, 标志着个人养老金可投资的储蓄、理财、保险、公募基金四类金融产品已经全部亮相。

养老金

首批个人养老金理财产品发布

日前, 中国理财网发布首批个人养老金理财产品名单, 工银理财、农银理财和中邮理财的7只个人养老金理财产品正式发售。首批产品, 全部为公募基金净值型开放式产品, 其中新发产品5只、存续产品2只, 除1只产品为混合类产品外, 其余6只产品均为固定收益类产品。

具体来看, 5只新发产品中有4只来自工银理财, 全部是固定收益类产品, 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%。

另一只新发产品是“邮银财富添颐·鸿锦最短持有1095天1号”, 为固定收益类产品, 2月10日开始募集, 2月19日结束募集, 风险等级为二级。

两只存续产品中, 一只为农银理财“农银同心·灵动”360天科技创新人民币理财产品, 投资性质为混合类, 风险等级为三级。另一只为“邮银财富添颐·鸿锦最短持有365天1号”, 固定收益类型, 去年12月30日开始募集, 今年1月4日正式运作, 2月8日的累计净值为1.0011。

储蓄、理财、保险、公募基金! 四大个人养老金产品均已亮相

截至今日, 个人养老金可投资的储蓄、理财、保险、公募基金四类金融产品已经全部亮相。面对着四类金融产品, 投资者应该如何选择?

对此, 招商证券研报指出, 投资者应立足于自身风险偏好选择合适产品。养老储蓄和个人养老金保险适合极度厌恶亏损的投资者; 对于低风险投资者, 个人养老金理财和个人养老金基金均可考虑。其中个人养老金基金可重点考虑稳健型养老目标基金、目标日期2025、2030的产品。中高风险投资者可重点考虑个人养老金基金, 首批129只个人养老金基金中有50%的产品为中高风险, 整体权益仓位较高, 短期持有受市场影响较大, 适合希望长期参与

权益市场的投资者。

工银理财董事长王海璐认为, 对于年龄比较轻, 投资风险偏好比较高的客群, 可以选择权益投资比例相对较高的产品来进行投资, 这样可以通过长期投资更好地分享资本市场的投资红利。对于年龄偏大更为保守的客群, 我们建议选择产品风险定位较低的产品开展更加稳健的投资。

展望未来市场空间, 根据中金公司测算, 短期内若三支柱资金仅投向养老金融产品, 短期或为资管行业带来约1.24万亿元规模。中长期来看, 建设至成熟期可望为资管行业带来18万亿至26万亿元增量资金, 这是个巨大的市场。

券商中国

银行传统“开年大戏”换“主角”了

每年开年, 银行业最传统、最经典、投入最大的重量级活动——“开门红”活动都将如期展开。而为了充分激发客户“下单”热情, 每年下半年, 各家银行分支机构就开始为明年的“开门红礼品”采购绞尽脑汁。

历史上, 从传统的粮油到时尚的数码产品, 从购物卡到抽奖券, 从卫生纸到猪肉, 都曾经登上舞台。

其中, 浙江临海某商业银行的网点, 还曾在网点门前搭建肉铺, 搞了一场“存款送猪肉”的戏码。

但今年, 似乎这样的场面少了许多, 猪肉等“硬货”更是罕见被提起。是银行们都不营销了? 还是相关活动“改头换面”了?

“猪肉”没了, “立减金”来了。“开门红”活动当然不可能不办, 它们是被银行都搬到线上了。早在春节前后, 一些城商行网点的理财经理, 就开始热情地向客户介绍该行的线上“开门红”活动。“在APP上报名参与我们的活动, 每个月的月日均较去年12月提升10万元以上, 就可以领微信立减金等福利了。月日均资产增长得越多, 福利就越多。活动一直持续到3月31日”。而这不是个例。

梳理各家手机银行APP, 不难发现各类“电子化”的开门红活动很多。不少还结合各自的业务特点, 在运动、养老、理财等方面大举发力。客户权益更“多元”。在活动搬到线上后, 各家银行可以给予客户的权益就更“五花八门”了。有“支付立减券”“话费充值券”“乘车券”等等。其中最热门的是各家机构的“立减金”优惠。

线上是大势所趋? 从线下转线上, 显然是对应着过去三年金融机构业务重心转往线上的大方向。随着, 越来越多的客户被引导到电脑和手机前, 银行的营销活动重心转移自然也是趋势。

但不少中老年客户反映, 搞不明白“复杂”的活动规则, 需要客户经理或家人亲友多次解释。

目前的银行APP愈来愈趋向“全功能化”, 大量页面和专栏叠加, 很多中老年人找不到活动入口, 找到了, 也不会点击的情况也不少。

如何做好一线网点的“适老化服务”转型, 会是未来许多银行的一大挑战。

华尔街见闻

多地补贴新能源汽车 快看买一辆能省多少钱?



2023年起, 新能源汽车国家补贴政策退出历史舞台。“国补”退出后, 各地对新能源车的“地补”接连出台, 以拉动新能源汽车市场消费。

新能源车置换补贴



- 据不完全统计, 上海市、安徽省合肥市、湖南省在2023年相继推出新能源车置换补贴政策。
- 消费者报废或转出名下汽车并购买新能源车, 可获得相应财政补贴。

部分地区新能源车置换补贴情况

地区	政策名称	政策时间	金额	内容
上海市	《上海市提信心扩需求稳增长促发展行动方案》	2023年6月30日前	10000元	个人消费者报废或转出名下在上海市注册登记且符合相关标准的小客车, 并购买纯电动汽车的, 给予每辆车10000元的财政补贴。
安徽省	《合肥市“提信心拼经济”若干政策措施》	2023年6月30日前	不超过5000元	个人消费者报废或出售名下在合肥市注册登记且符合相关标准的非营运性乘用车, 并且在该市市场监督管理部门注册的汽车销售机构购买非营运性新能源汽车乘用车新车达到一定金额的, 给予每辆车不超过5000元的财政补贴。
湖南省	《关于打好经济增长主动仗实现经济运行整体好转的若干政策措施》	2023年6月30日前	5000元	个人消费者报废在湖南登记注册的符合相关标准的家用汽车, 并在省内购买新能源乘用车的, 凭报废车回收证明和新车购车发票等资料享受5000元资金补贴。



汽车消费补贴向新能源车倾斜

- 据统计, 近期多地公布了2023年的汽车消费补贴金额, 且政策明显向新能源车倾斜。

部分地区汽车消费补贴情况

地区	政策时间	补贴金额	主要内容
山东省	2023年上半年	2亿元	购车金额区分10万元以下、10万元及以上至20万元、20万元及以上; 购置新能源乘用车, 按照购车金额每辆车发放3000-6000元消费券; 购置燃油乘用车, 按照购车金额每辆车发放2000-5000元消费券; 报废旧车、购置新车, 在上述标准基础上, 每辆车再增加1000元消费券。
河南郑州	2023年1月1日至3月10日	1.5亿元	其中, 燃油车消费券共计9000万元; 新能源车消费券共计6000万元。燃油车: 购车裸车开票价在5万元(含)以上至15万元(不含)以下的可享受3000元电子消费券; 购车裸车开票价15万元(含)以上的可享受5000元电子消费券。新能源车: 购车裸车开票价在5万元(含)以上至15万元(不含)以下的可享受4000元电子消费券; 购车裸车开票价15万元(含)以上的新能源车, 可享受6000元电子消费券。
辽宁沈阳	2023年1月10日至2月28日	4000万元	发票价合计金额10万元(含)以内的发放1000元消费券; 金额10万元(不含)-20万元(含)的发放2000元汽车消费券; 金额20万元(不含)以上的发放3000元汽车消费券。对购买新能源汽车在上述标准基础上, 再增发1000元汽车消费券。
江苏无锡	2023年1月22日起发完即止	1200万元	在市区活动商户订购成交价10万元(含)以上的家用新能源汽车的个人消费者, 纯电动新能源汽车可获得3000元消费券, 其他动力新能源汽车可获得1500元消费券。

中新财经