

个人养老金制度实施4个月 投资渠道不畅让选购有点难

在北京工作的朱晴(化名)开了个人养老金账户,也在某银行开了资金账户,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,记者在采访中了解到,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。

对此,业内人士认为,可探寻打通参加个人养老金的最后一步。

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。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24日截稿,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?经过咨询,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,她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,截至3月24日,个人养老金产品一共仅有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

部分受访者表示,开通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,并且一旦购买期限也比较长。所以,这笔钱目前还趴在账户里。”朱晴说。

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,这就出现了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、世界社保研究中心秘书长房连泉分析称,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,还是个人养老金产品“超市”,消费者可以通过不同渠道真正自由选购。

据证券日报

多项阶段性税费优惠政策 将延续优化

据新华社北京3月27日电 记者27日了解到,财政部、国家税务总局发布多则公告,明确延续和优化实施多项阶段性税费优惠政策。

日前召开的国务院常务会议,研究优化完善部分阶段性税费优惠政策。此次发布的多则公告进一步明确了上述部署。

为激励企业加大研发投入、更好地支持科技创新,进一步完善研发费用税前加计扣除政策。根据两部门发布的公告,企业开展研发活动中实际发生的研发费用,未形成无形资产计入当期损益的,在按规定据实扣除的基础上,自2023年1月1日起,再按照实际发生额的100%在税前加计扣除;形成无形资产的,自2023年1月1日起,按照无形资产成本的200%在税前摊销。

为支持小微企业和个体工商户发展,自2023年1月1日至2024年12月31日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分,减按25%计入应纳税所得额,按20%的税率缴纳企业所得税。对个体工商户年应纳税所得额不超过100万元的部分,在现行优惠政策基础上,减半征收个人所得税。

为促进物流业健康发展,继续实施物流企业大宗商品仓储设施用地城镇土地使用税优惠政策。根据两部门发布的公告,自2023年1月1日起至2027年12月31日,对物流企业自有(包括自用和出租)或承租的大宗商品仓储设施用地,减按所属土地等级适用税额标准的50%计征城镇土地使用税。

为促进小微企业发展、进一步减轻用人单位负担,根据财政部发布的公告,自2023年1月1日起至2027年12月31日,延续实施残疾人就业保障金优惠政策。

白杰品股

此起彼伏

问:周一沪指低开,盘中探底回升,收盘下跌,你怎么看?

答:延续上周五的表现,市场表现分化,创业板指收涨1.17%,沪指则小幅收跌,盘面上个股涨跌少,风电、人工智能板块表现较好,北上资金净流出约7亿元。截至收盘,两市涨停36只,跌停4只。技术上看,沪指失守5日均线,两市合计成交11400亿元环比增加;60分钟图显示,各股指均收于5小时均线之上,沪指60分钟MACD指标出现死叉;从形态来看,与前段时间沪指持续强势相反,深成指和创业板指均收出5连涨,而沪指盘中甚至还一度跌破60日均线,显示出板块分化下指数的变化。不过,继续万亿元的成交量也暗示着市场仍处于强势之中,后市此起彼伏将是常态。期指市场,各期指合约累计成交、持仓均增加,各合约负溢价水平整体有所增加。综合来看,注册制下的首批打新已来临,标志着全面注册制政策真正开启,随着时间推移,A股将最终实现慢牛走势。

资产:周一按计划持股。目前持有华创阳安(600155)99万股、新希望(000876)38万股、红宝丽(002165)160万股、越秀资本(000987)88万股、曼卡龙(300945)18万股、丽人丽妆(605136)18万股、好太太(603848)18万股。资金余额1228037.63元,总净值33654837.63元,盈利16727.42%。

周二操作计划:好太太、华创阳安、红宝丽、曼卡龙、越秀资本、丽人丽妆、新希望拟持股待涨。

胡俊杰

2家公司昨日摘牌退市

A股优胜劣汰效应更加明显



3月27日,*ST荣华和*ST西源同时被摘牌强制退市,*ST科林进入退市整理期交易。据统计,今年以来,已经有6家公司被交易所实施强制退市(或拟强制退市)。

超50家公司提示退市风险

2月15日,*ST凯乐触发面值退市,从上交所摘牌,成为2023年A股首家强制退市公司。随着2022年上市公司业绩开始披露,一大批ST股或将被强制退市。

事实上,从*ST凯乐开始,到*ST荣华和*ST西源,离场的公司正逐渐增多。据不完全统计,目前已有超过50家上市公司披露可能存在终止上市风险公告。至于退市的原因,触及财务类退市指标的较多。

根据沪深交易所股票上市规则有关规定,被实施退市风险警示的公司,最新财报出现五类情形之一,交易所将决定终止公司股票上市。

其中有三类较常见,一是经审计的净利润为负值且营业收入低于1亿元,或者追溯重述后最近一个会计年度净利润为负值且营业收入低于1亿元;二是经审计的期末净资产为负值,或者追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值;三是财务会计报告被出具保留意见、无法表示意见或者否定意见的审计报告。

数据显示,2022年被强制退市的公司达42家,创A股退市量历史新高。有业内人士认为,今年以来,已有超50家公司拉响退市预警,这也表明2023年

上市公司退市的数量或将再创新高。

退市原因或更多元化

2月1日,全面实行股票发行注册制改革正式启动,在全国性证券交易场所各市场板块全面实行。改革将进一步完善资本市场基础制度,其中包括健全常态化退市机制,畅通多元退出渠道。

Co-Found智库秘书长张新原表示,从当前的资本市场趋势和全面注册制实施政策来看,在全面注册制全面实施下,A股市场的退出退市机制不断完善,相比过去,上市公司面临的退市风险和压力也随之加大。

此外,当前出现的财务类问题引发的上市公司退市现象比较突出。因此,张新原认为,未来针对上市公司的财务类问题可能会加大监管力度,建议相关上市公司要更加重视财务状况和财务风险管理管控。

“未来,预计监管会加大监管力度,除财务类外,其他方面的退市原因也可能越来越多元化。”张新原说,例如,上市公司各方面的合规性、定增资金来源合理性等诸多方面。总的来说,全面注册制制度的实施可以有效推动资本市场和上市公司高质量发展,退市机制的完善也会使优胜劣汰效应更加明显。

华西都市报·封面新闻记者 马梦飞

公告

按照《成都市住宅专项维修资金管理办法》(成都市人民政府令 第195号)第十四条(账务公布)相关规定,为确保广大业主知情权和监督权,了解本小区住宅专项维修资金相关情况,现已开放2022年度住宅专项维修资金收支及结存情况查询。

广大业主可通过“天府市民云”APP进行查询。具体查询步骤为:下载“天府市民云”APP→通过“天府市民云”实名认证→点击“住在成都”-“我的小区”,以业主身份进入服务页面,即可按提示步骤查询本人名下房屋及所在小区住宅专项维修资金的交存、使用、增值及结余情况。

专户管理银行:中国建设银行股份有限公司四川省分行
中国工商银行股份有限公司四川省分行
中国银行股份有限公司四川省分行
成都农村商业银行股份有限公司
成都银行股份有限公司
2023年3月28日