

个人养老金理财产品再“上新”

追求稳健收益标签更鲜明

12月16日,中国理财网发布第六批个人养老金理财产品名单,新增4只产品后,个人养老金理财产品总数达到30只。

在业内人士看来,此次扩容有助于进一步扩大个人养老金制度受益面,优化银行理财子公司产品供给。与此同时,银行理财子公司需破解个人养老金理财产品在供需两端面临的问题,相关机构要做好服务,提高产品创新能力。

更好满足养老理财需求

具体来看,此次工银理财新增3只个人养老金理财产品,中银理财新增1只个人养老金理财产品。

工银理财相关人士表示,此次推出的3只个人养老金理财产品均为“颐享”系列的开放式产品,设置366天、500天、520天不同期限最短持有期,匹配投资者不同期限养老规划,风险评级均为PR2,投资于优质存款、优先股、债券等资产。根据期限不同,相关产品的业绩比较基准设定在年化2.2%至3.4%之间,投资风格稳健,采用分散化投资策略,注重投资组合安全边际。

“从前期试点的情况看,个人养老金理财产品发展整体较为稳健,投资收益率相对较高,较好满足了个人投资者的养老理财需求,产品数量有待提升。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,此次扩容有助于丰富个人养老金理财产品

数量和投资者的选择范围,更好发挥理财产品在个人养老金投资中的优势。

在普益标准研究员黄诗慧看来,此次个人养老金理财产品扩容后,可以更好地满足广大群众的养老需求,有利于构建多元化、个性化的投资组合,增加投资者的选择范围。

供需仍要破“难题”

在个人养老金理财产品扩容的同时,记者注意到,部分投资者存在对个人养老金理财等金融产品认知不足的情况。

中信银行等机构发布的《中国居民养老财富管理发展报告(2024)》显示,约有六成受访者开始养老规划;而没有养老规划的受访者中,未开始规划的原因为“还年轻,不着急”占到66%,除此之外,“太忙了,没时间”“缺乏渠道了解如何做养老财富规划”“缺乏养老财富规划知识”等原因的占比也比较高。

“如果将普通理财产品比作千米赛跑的话,个人养老金理财产品则更像是马拉松。”一家银行理财子公司客户经理说。

从供给端来看,招联首席研究员董希淼认为,目前银行理财子公司提供的个人养老金理财产品整体数量还比较少,无法满足投资者需求。

为破解个人养老理财产品在供需两端面临的问题,姜飞鹏建议,对金融机构

而言,需要做好个人养老金的宣传,强化投资者教育,让更多的居民了解认知个人养老金,并且在投资过程中有正确的理念。同时,做好金融产品创新,特别是投资端的资产配置,提高投资者的投资收益。

从个人投资者来看,董希淼建议,居民应从自身养老需求出发,根据自身投资理财能力、风险偏好以及可投资资金等因素,做好个人养老金账户的产品配置。

产品有望进一步丰富

目前,个人养老金制度已从36个先行试点城市推开至全国。伴随着个人养老金制度向全国推广,开办个人养老金业务的金融机构必将有所扩充,这也为相关机构带来更多机遇。

“随着中国社会人口结构的变化和养老金体系逐步深化,个人养老金理财产品市场正处于一个快速发展的阶段,未来会有越来越多的居民开始关注个人养老金规划,投资者认可度将逐渐提升,产品种类也将日益丰富。”黄诗慧表示。

在中国银行研究院研究员杨娟看来,在个人养老金产品开发方面,金融机构要坚持生命周期投资理念,为不同年龄参与者提供差异化的投资产品;在投资服务方面,要加强理财顾问的退休规划能力,做好差异化投资咨询服务与差异化的默认投资策略安排。

据证券日报

白|杰|品|股|修复

问:周三沪指高开,盘中冲高回落,收盘上涨,你怎么看?

答:市场周三集体上涨,创业板指表现稍弱,盘面上个股涨多跌少,半导体、人脑工程板块表现较好。截至收盘,两市涨停近100只,跌停10只。技术上看,沪深股指仍失守5日均线,两市合计成交13605亿元环比萎缩;60分钟图显示,各股指均收于5小时均线附近,60分钟MACD指标绿柱明显缩减;从形态来看,止跌企稳在预期中出现,不过两市成交量明显萎缩,沪指60小时均线也得而复失,显示短期反弹力度并不强,后市仍需进一步修复短周期技术形态。期指市场,各期指合约累计成交、持仓均减少,各合约溢价水平整体有所增加。综合来看,市场情绪有所修复,后市反弹高度还需关注成交量的变化。

资产:周三按计划以8.7元均价买入炼石航空30万股,之后以8.84元均价卖出30万股。目前持有华创云信(600155)130万股、鲁信创投(600783)48万股、爱建集团(600643)180万股、安科瑞(300286)11.5万股、创元科技(000551)18万股、炼石航空(000697)30万股、陕天然气(002267)40万股、电投能源(002128)20万股、同方股份(600100)60万股。资金余额3102997.82元,总净值50584497.82元,盈利25192.25%。

周四操作计划:炼石航空拟不低于9.4元高抛,创元科技拟先买后卖做差价,同方股份、陕天然气、电投能源、爱建集团、华创云信、安科瑞、鲁信创投拟持股待涨。

胡佳杰

如影随形：“动力电池之都”背后的托举

“感谢建行及时的金融支持,我们的自动化设备已如期上线。”宜宾锂宝新材料股份有限公司(以下简称“宜宾锂宝”)副总经理袁海涛最近感慨不已。2024年期间,建设银行宜宾分行数次为宜宾锂宝提供信贷支持,助力企业三期项目建设和智能自动化设备更新。“设备更新后,员工人数没有变化,产能却实现了增长。”

换芯向绿再出发

天原集团是西南地区最大的氯碱化工企业,被誉为宜宾工业企业“五朵金花”之一,原厂区距离长江岸线不足百米。

近年来,为响应市委、市政府提出的数字经济、绿色新能源“一蓝一绿”新发展理念,助力宜宾改变过去以煤炭和白酒“一黑一白”产业为经济发展支撑的局面,拥有70多年历史的天原集团整体搬迁至宜宾三江新区,将企业定位升级为“先进化学材料和先进化学电池材料技术公司”,并整合多方资源推动成立了“宜宾锂宝新材料股份有限公司”。

宜宾锂宝的前身是14年前国光集团与中南大学合作成立的锂电材料研发团队,当时少有人想到,这个诞生于实验室的团队会成长为一家“国家级专精特新小巨人企业”。

2017年,谋求转型升级的天原集团增资广州锂宝,成为公司第一大股东。2018年,宜宾锂宝第一条生产线于5月正式投产,其子公司光原锂电第一条生产线于9月正式投产。



宜宾锂宝工作人员为建行宜宾分行员工介绍项目情况。

随着宜宾锂宝厂区内制造设备发出轰鸣声,宜宾正式进入动力电池产业领域,天原集团也拓展出一条绿色低碳的企业发展之路。2019年,锂电龙头企业宁德时代落户宜宾;随后,锂电配套企业纷至沓来,三江新区动力电池产业实现了从无到有的跨越式发展。2023年,三江新区动力电池产业产值达860亿元,助力宜宾动力电池产业首次突破千亿元大关。

双向奔赴共发展

作为四川时代上游原材料重要供应商之一,宜宾锂宝致力于研发和生产锂电池正极材料。随着不断地发展,企业已具备年产3万吨三元正极材料和1万吨配套前驱体的能力,并与宁德时代签订长达10年的《全面战略合作协议》。这些成绩的背后,是多方资源的协调配合。

截至2024年末,锂宝已建成5万吨正极产能,预计到2025年累计建成7万吨产能。一期项目建设完成后,在新能源产业高速发展时期,宜宾锂宝订单量大幅增长,同时原料价格上涨,二期项目

需抓紧动工,公司的资金需求快速凸显。得知情况后,建行宜宾分行公司业务部成立锂电产业工作专班,抽调原三江新区支行行长牵头,配置2名客户经理专职参与,负责对全市锂电产业进行市场分析。

二期项目建设启动前,建行宜宾分行与宜宾锂宝达成战略合作。由于建行提供的信贷方案非常契合实际需要,宜宾锂宝选择建行成为信贷融资的主要合作伙伴。

“钱袋子”问题解决了,二期年产2万吨锂电正极材料项目于2022年11月底正式开工建设,2024年三季度末已全部投产。

二期项目合作圆满成功,银企双方迅速达成第三期项目建设合作。“目前,我行正在为三期项目建设提供全方位的资金支持,主要用于宜宾锂宝更新和购买设备、生产经营资金周转。”建行宜宾分行公司业务部客户经理介绍,2024年期间,该行为宜宾锂宝投放了各类贷款5笔,合计超过3亿元。

“这个行业属于重资产行业,建行给我们提供多类贷款,满足了公司项目建设、经营流动资金的需要。”在全新的自动化设备智能车间,宜宾锂宝副总经理说。

作为四川时代的上游材料供应商,企业的数字化水平能从侧面反映产品质量和成本。得益于强有力的资金“后盾”,宜宾锂宝始终走在产业发展的前列。

向新者恒强

宜宾锂宝是宜宾动力电池配套产业蓬勃发展的缩影,也是宜宾传统企业转型升级的写照。天原集团以化工原材料生产见长,为贯彻“新发展理念”,紧扣长江经济带发展的总基调和前提,通过宜宾锂宝走出了一条绿色低碳的发展之路。

“我们建立了绿色贷款差异化机制,将绿色低碳项目纳入信贷白名单,持续加大对绿色产业支持力度。截至目前,我行累计为四川时代、宜宾锂宝等绿色产业企业提供授信超过80亿元。”建行宜宾三江新区支行负责人表示,近年来该行一直致力为三江新区绿色低碳企业提供信贷服务。

在宜宾市委、市政府“产业发展双轮驱动”发展战略下,经过八年建设,从煤炭、白酒、化工产业过渡到数字经济、动力电池等绿色产业,宜宾成功争取到“动力电池之都”全新城市名片。

建行四川省分行与宜宾市人民政府亦签署战略合作协议,约定在基础设施建设、优势产业发展、公共事业领域、支持小微企业等方面为宜宾提供不少于1000亿元的意向性融资额度。一路如影随形的建设银行,正持续将金融工作“五篇大文章”书写到助力宜宾企业转型升级的过程中。(陈镇)