

关于养老理财，您想了解的在这里



财富“兴”观点

2022年10月31日，兴银理财首款养老理财产品“兴银安愉1号养老理财”正式开售，销售火爆，除了老年人，许多年轻人也抢购养老理财。关于养老理财您了解多少呢？今天——为您揭晓。

养老理财是什么？

养老理财产品是指由理财公司设计并发行，采用符合长期养老需求的资产配置策略，合理控制投资组合波动风险的个人养老金融产品。简单来说，养老理财以“养老”为目的进行财富积累，通过长期投资实现“养老钱”的持续“滚雪球”，属于养老金“第三支柱”。

养老理财与普通理财相比，有什么特点呢？

一是长期性。养老理财的定位是满足长期养老需求，封闭期限一般较长，其业绩比较

基准一般高于同类普通理财产品。像兴银理财的养老理财产品实行五年封闭期，充分利用时间换空间的策略，符合投资者养老储备资金的长期投资需求。

二是稳健性。养老理财产品风险管理机制更加健全，投资策略和投资理念更为稳健，引入平滑基金、风险准备金、减值准备等三重风险保障机制，以及事前预警、事中监测、事后评价的动态风险管控机制，实施非母行第三方独立托管，进一步增强产品的风险抵

御能力。以兴银理财的安愉五年封闭1号固收养老理财为例，设立养老理财产品收益平滑基金，将养老理财产品超过业绩比较基准的超额收益部分按照一定比例纳入平滑基金并进行专项管理，专项用于合理平滑养老理财产品收益，减少产品净值波动，提升产品持有体验。

三是普惠性。产品购买门槛较低，相关费用也有优惠。目前已发行的养老理财均面向个人投资者，起购金额为1元，门槛很低，多数产品没有认购、申购费、赎回费，甚至有些产品是“零费率”，体现了真正的“普惠”养老。

四是流动性。理财子公司的养老理财产品大都设置了现金分红机制、定投机制和提前赎回机制，给投资者的投入资金提供了一定流动性，除了满足养老投资需求外，也解决

了投资者可能会遇到的需要提前支取养老储备金的问题。

怎么挑选养老理财呢？

养老理财产品目前在北、沈、长、上、武、广、重、成、青、深等10地试行，符合条件的投资者可持本地个人身份证前往对应机构的销售网点处，或者通过网上银行、手机银行等途径购买产品。目前，兴银理财安愉养老2号正在发售中，欢迎大家垂询，同时提醒投资者，业绩基准并不等于产品的未来真实收益，购买时充分阅读产品说明书、产品合同等文件，结合自身需求和养老规划，不要为了追求收益而购买。

(本文部分内容摘自理财公众号，内容及观点仅供参考，不构成任何投资建议。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。)



兴业银行滨州分行理财经理 李盼盼
持证AFP、基金、保险从业资格

齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

随着经济不断发展、国民财富日益累积，家庭财富管理越来越重要。鉴于每个家庭的资产状况、理财预期皆不同，且理财投资的渠道和方式又多种多样。如何理财，已经成了家庭必修课。齐鲁晚报·齐鲁壹点创建的理财社群应运而生，免费为读者用户提供系统专业的理财服务，树立正确的理财观念。通过系统学习理财知识，让每个家庭的资产得到合理优化配置，进而创造更加和谐美好的生活。添加客服微信号lkail588或扫码即可报名。

- ◆不会理财，吃了多少亏？
- ◆如何辨别投资陷阱。
- ◆定投=轻松加薪，你要不要？
- ◆保险别乱买，不花冤枉钱。
- ◆手把手教你查看理财工具。

……
更多精彩课程，报名即可学习

适合人群：

- ①理财小白：想理财，却不知道从何下手。
- ②投资达人：做了很多投资项目，不赚钱反而还亏钱。

③白领一族：每月辛辛苦苦打工赚来的钱，却熬不到下个月发工资。

④宝妈、“工作狂”、无暇理财的人群。

报名时间：11月23日-11月30日
扫描下方二维码即可报名



山东优化供应链金融财政支持政策

为推动供应链金融高质量发展，近日，省财政厅、人民银行济南分行等5部门联合印发《关于进一步强化财政金融政策融合促进供应链金融发展的通知》，积极发挥财政资金引导作用，促进优化金融资源配置，更好服务新时代社会主义现代化强省建设。一是扩大支持范围。重点聚焦“十强”产业，现代流通体系和“四新”经济领域，对符合省“十四五”产业发展规划，积极通过供应链金融业务促进产业链上中小微企业融资的核心企业均纳入奖励范围。二是优化奖励机制。对符合条件的应收账款确权金额前10名和同比增速前10名的核心

企业，按照应收账款确权融资金额的0.05%给予奖励，单户最高100万元；对商业汇票签发量前10名和同比增速前10名且现金支付比例不低于前三年平均水平的核心企业，按照签发增长量的0.1%给予奖励，单户最高200万元；对供应链票据年度签发量排名前20的企业，按照签发增长量的0.2%给予奖励，单户最高300万元。三是支持平台建设。继续鼓励核心企业建立供应链金融平台，对金融机构建立供应链金融平台的一并给予奖励。对直接接入上海票据交易所供应链票据平台的我省平台，最高一次性奖励500万元。



2023 美好生活季

