

个人养老金账户，您需要知道的那些事



□财富“兴”观点



兴业银行济南华山珑城社区支行行长 隋艳平
持证CFP、基金、保险从业资格

近日，个人养老金政策启动运行，作为养老保险制度的第三支柱，加之能够享受个人所得税优惠，因此备受关注，那么个人养老究竟能够投资哪些金融产品，今天我们就跟大家简单聊一下，大家关注的那些事。

现阶段，个人养老金可投资的养老金融产品有四类，分别是银行的特定养老储蓄、保险业的专属商业养老保险、银行的养老理财产品、基金业的养老目标基金，未来一部分年金保险、两全保险，以及符合投资风格稳定、投资策略清晰、动作合规稳健的普通公募基金也会被逐渐纳入。下面我们就给大家具体介绍一下这四类产品。

一、特定养老储蓄

2022年11月20日起，工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛市开展特定养老储蓄试点一年，特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年

四档。产品利率以5年一个周期，5年以后重新规定。“年龄+产品期限”必须大于55，设定这种条件是为了突出养老属性。

二、专属商业养老保险

首批入选的个人养老保险产品均是专属商业养老保险，具有以下特点：

1. 缴费灵活：可以一次性趸交、年交、月交，而且出现断交后续可以续交。同时参与的门槛低，最低缴费金额100元起，最低追加金额低至1元。但保险期不得短于5年。

2. 领取方便：60岁以后可以选择终身领取或者固定期限领取，但是领取期不得短于10年。

3. 有投资属性：专属商业养老保险分别有稳健账户和

积极账户，参加者可以自主选择资金在两个账户的分配比例，且每年可调整一次。两个账户独立运作，最终年度收益情况根据该账户当年投资情况确定。

三、养老理财产品

目前市场已有49只养老理财产品，养老理财产品与一般理财产品的区别：一是期限长，普遍都为5年以上；二是投资范围较广，除了股票、债券、基金、期货等，还可以投资于信托产品；三是收益基准较高；四是费率较低，普通理财产品管理费和销售手续费都在0.2%以上，还有业绩报酬。但首批四只养老理财产品，不计提业绩报酬和销售手续费，且仅收取0.1%的基本管理费。

四、养老目标基金

目前基金产品中入选个人养老金的就是养老目标基金，分为养老目标日期基金和养老目标风险基金。均采取FOF形式，即养老目标基金主要投资于普通基金，而普通基

金投资股票、债券。好处是既能够享受合理投资回报，又能降低直接投资股票带来的波动。需要特别说明的是，入选个人养老金的养老目标基金被设置了专门的Y份额，和普通基金相比，有四个特点：一是管理费打五折，不到0.5%；二是不收各种费用；三是个人养老专属基金，其他资金不能申购；四是收益分配方式默认是红利再投资，更加切合养老金长期投资的属性。

以上是小编收集到的大家比较关注的关于养老金账户投资范围的简单介绍，希望大家看完后会对个人养老金政策有更明晰的认识。个人养老金制度的推出，体现了国家政府的政治远见。兴业银行响应国家政策，积极践行社会责任，面向公众培育个人养老理念、普及养老投资方法、推动个人养老金业务发展，成功列入承办养老金业务的银行序列，欢迎各位登录兴业银行预约办理。

济南成数字人民币试点城市 市民能享受哪些实惠和便利？

近日，济南市成功入围最新一批数字人民币试点地区。这意味着，济南市民已可参与数字人民币试点，体验数字人民币带来的实惠与便利。

当前，随着数字经济快速发展，数字人民币应用场景日益丰富，并逐步融入经济社会的方方面面。济南市委、市政府高度重视数字人民币试点工作，将“积极争取数字人民币应用试点”纳入《济南市金融业发展“十四五”规划》。今年7月，济南市委、市政府印发《济南市建设科创金融改革试验区实施方案》，将“积极争取数字人民币应用试点，不断丰富数字人民币应用场景”列为科创金融改革试验区的重点任务加快推进。

数字人民币是由央行发行的数字形式的法定货币，由指定运营机构参与运营，具有免手续费、实时到账、智能合约、离线支付、通用性高等优势，此前已分三批次在部分省市试点运用，并

已在批发零售、餐饮文旅、政务缴费等领域形成了一批涵盖线上线下应用模式。数字人民币不仅是一种支付手段，还是数字经济时代的“新基建”。数字人民币试点落地济南，将为全市广大市民提供更多支付选择，同时也将为科创金融改革试验区建设注入新动能，为金融高质量服务实体经济开辟新路径。

目前，济南手机用户可通过下载“数字人民币”APP注册并开通数字钱包，当前可以选择的运营机构包括：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、招商银行、兴业银行，以及网商银行（支付宝）和微众银行（微信支付）。用户可按照要求开通数字钱包，随后通过添加银行卡等方式进行实名认证，将匿名钱包升级为实名钱包。

作为推动数字人民币应用的主力军，在济南数字人民币落地后，各家银行机构加快通过多

种渠道搭建消费支付场景。如中国银行联合美团，面向济南市民发放数字人民币消费礼包，生活和工作在济南的居民均可打开美团APP搜索“数字人民币”，完成报名并领取价值80元的数字人民币消费礼包。该礼包覆盖居民线上线下多种消费场景，消费者可用其上美团点外卖，或购买生鲜蔬菜、电影票、日用品、到店就餐券等。建设银行、农业银行、招商银行等运营机构也分别结合各自优势，加快推进数字人民币试点在济南市的推广工作。

据介绍，下一步，济南市将根据试点范围、面向人群、结算渠道等试点场景的开放程度，分阶段有序试点各类数字人民币应用场景，积极探索数字人民币在文旅消费、民生普惠和科创金融等场景的创新应用，充分满足公众日益增长的数字经济需求，让更多企业、商户和市民体验到数字人民币的安全、高效和便利。

省财政积极支持科技成果转化融资助力企业创新发展

近年来，省财政不断强化科技成果转化财政金融联动政策措施，增强科技成果转化融资功能，为科技型企业创新发展提供有力支持。一是贷款贴息。对首次纳入科技成果转化贷款风险补偿备案并按时还本付息的企业，按实际支付贷款利息的40%给予

一次性补贴，每家企业最高贴息50万元。2022年，省级为454家企业发放贴息资金3456.5万元。二是风险补偿。省市联合对合作银行发放的科技成果转化贷款，按照发生不良贷款本金损失提供70%的风险分担，引导银行信贷资金支持科技型中小微企业转

化科技成果。三是股权投资。对重大科技成果转化项目进行财政资金股权投资，2022年，累计拨付股权投资资金5亿元，投向新一代信息技术、高端装备、新能源新材料等重点领域的27个项目，预计带动社会资本投资3倍以上。

齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

要？

◆保险别乱买，不花冤枉钱。

具。

◆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：2022年12月29日—2023年1月3日



扫描二维码即可报名

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