

如何逐鹿养老理财市场



核心提示

□据《上海证券报》

今年重阳节，让此前并不多见的养老概念理财产品火了一把。银行、基金、保险……各类金融机构均瞄准了这一新兴市场，试图从中分得一杯羹。



(资料图片)

1 养老理财产品火爆发行

与前一阶段部分节日概念理财产品的缺失不同，今年重阳节前后，针对老年人或者借用养老概念发行的各类理财产品层出不穷。这些产品有的是专门针对老年客户设计，有的则是将养老资金长期投资的理念融入产品设计之中，试图为投资者提供多元化的养老投资渠道。

具体而言，除了保险公司推出的商业养老保险产品，银行方面也不甘示弱，所推出的重阳专属理财产品，均将目标瞄准了银发群体。而且基金公司也加入到了这一阵营，使得养老理财产品顿时火爆起来。

事实上，针对养老理财这一新兴市场，金融机构均铆足了劲儿，想要从中分得一杯羹。作为其中的先行者，保险公司针对各类人群推出的养老产品可谓丰富多彩，其中又以万能型和分红型险种最为常见。在市场上，一直被誉称为社会养老保险补充品的商业养老险，也颇受投资者的青睐。

今年以来，银行在这一领域也开始发力，纷纷试水“养老投资”。根据普益财富的统计，今年前三季度，商业银行共发行了29款养老理财产品，资金大多投向债券和货币市场，以稳健为主。

而就在10月末，国内首只公募养老理财基金的募集，显示出基金公司也开始将触角伸向养老理财市场。

2 同质化产品有待创新

尽管产品层出不穷，但业内人士似乎并不看好眼下的一拥而上的养老理财产品。“从产品的设计角度看，这些养老理财产品并没有太大新意，同质化特征比较明显，要吸引投资者仍需努力创新。”某大型商业银行个人金融部人士向记者表示。

该人士指出，从目前市场上推出的养老理财产品来看，这些品种几乎仍是以概

3 养老理财稳健为宜

“养老理财与普通理财不同，保本、安全是最关键的要素。无论投资风格多激进，在做这类投资时都应该趋于稳健。”某银行总行的理财师表示。在他看来，目前市场上可供投资者选择的养老理财产品不少，且并不限于目前市场上打着“养老”概念的产品。“保险、银行理财产品、基金和贵金属定投都是可以选择的投资工具。”

这位理财师分析指出，在诸多的产品中，各类商业养老保险由于兼具保障功能和一定的豁免功能，除了可以给投资者提供未来的养老资金补充，还可以提供保障，因此仍是各类产品中的首选。“尤其是在未来税延养老险推出后，由于采取‘税基递延’型模式，在领取时可以节省不少缴税金额，这类产品相信比较有吸引力。”

念取胜。从产品投向看，银行发行的养老理财产品多数以债券和货币市场为主，与日常发行的其他货币债券类理财产品并无二致，收益率水平也相差无几。而且有些养老理财产品的投资期限也较短，很多甚至不足1年期的产品，与养老理财计划的长期性相违背。因此，“这些产品只不过是用了个养老的概念”。

此外，针对不同人群，他也提出了不同建议。对于年龄较大的投资者，在做养老理财规划的时候，应该重点关注投资的安全性。“不建议他们进行股票等风险较大的投资。可以投资一些中长期国债和存款，如果要投资基金，则建议做一些纯债基金。银行理财产品可以作为一部分资金的流动性管理工具成为资产配置的一部分。”该理财师说道。

对于年纪相对较轻的人群，理财师的建议则更为丰富：“如果感觉自身的保障不足，可以重点考虑投资一些侧重保障的商业保险，能同时提供未来的养老金补充和现时的保障。其余的部分，则和那些保障较为充分的投资者一样，通过多样化的资产组合来实现养老金规划。”

前三季度寿险经营回暖

□据《金融时报》

中国保监会近日披露的保险业经营情况显示，今年前三季度，我国保险业共实现原保险保费收入12076亿元，同比增长7.30%。其中，人身险保费收入8084亿元，同比增长3.92%；财产险保费收入3992亿元，同比增长14.87%。截至三季度末，保险业资产总额达到68999亿元，其中银行存款21979亿元，投资41805亿元，投资占比达61%，较二季度末的59%稍有增加。但今年7月以来，投资规模占比逐月下降。

通观全局，“金九银十”到来以后，财产险保费收入保持了平稳态势，寿险保费也在一定程度上有所回暖。数据显示，寿险业9月保费收入为866亿元，同比增长16.10%。

昨日金价

上海黄金交易所 Au9999

开盘价 338.00元/克

最高价 338.30元/克

最低价 337.51元/克

收盘价 337.98元/克

涨跌幅 -0.01%

宝玺黄金

投资金条售价 348.00元/克

工艺金条售价 358.00元/克

黄金回购价 按照Au9999实时金价

国际金价16点报
1674.65美元/盎司

宝玺黄金销售有限公司协办

BAOXI GOLD

客服电话: 60680008 4000877369

即时行情: www.baoxi9999.com

鹊桥

订版热线: 63232112 63232113 63232133
地址: 定鼎南路22号(报业宾馆北30米)

好姻缘交友会所

63120320 63121321
全力打造 洛阳大型中高端单身交友平台

秀丽大方女孩儿, 27岁, 未婚, 1.63米, 本科, 金融单位, 开朗。
文雅秀丽女士, 30岁, 离异未育, 1.60米, 本科, 医生, 有房。
女人花, 34岁, 离异, 1.68米, 本科, 公务员, 车, 房, 开朗靓丽。
开朗阳光男孩, 26岁, 未婚, 1.78米, 大专, 家族企业(厨师)。
开朗洒脱男士, 41岁, 离异, 1.78米, 大型企业就职, 另有公司。
数码大厦A座707室 http://www.lyhyy.com QQ: 244851919

高层婚介胡姨友吧

64882665 13592089731
“觅伴侣找胡姨”“想成家来友吧”

20年来始终坚持, 对单身会员单独介绍不限人数、次数, 反复筛选, 多方位创造相识、相知至相爱的良机, 成功业绩享誉洛阳。

女, 24岁, 1.68米, 未婚, 本科, 政府机关, 天生丽质, 美丽可爱。
女, 35岁, 1.65米, 离异, 本科, 实体法人, 名车豪宅, 靓丽。
男, 27岁, 1.78米, 未婚, 本科, 实体法人, 有车有房, 阳光帅气。
男, 43岁, 1.73米, 离异, 硕士, 政府正科级, 有房, 儒雅厚重。
地址: 九都路与王城大道交叉口申泰新世纪广场2号楼1924室 www.hyy8.com

在编教师, 男, 1.73米, 34岁, 未婚, 有房。觅32岁以下, 在编教师或事业单位正式工作的女子为伴, 中介勿扰。电话: 13271503856

美丽的未婚姑娘, 25岁, 1.66米, 本科, 事业单位, 独女。觅学历相当, 行政、科研单位, 30岁以下1.76米以上的小伙(缘定今生婚介张梅) 13937962771 13837970831

幸福起点 交友俱乐部

www.xf21.cn

男, 28岁, 未婚, 1.75米, 阳光时尚, 个体, 年收入30万元, 有车有房, 海外学习生活背景, 爱好户外, 喜欢大自然探险、环球旅行, 参加沙龙和艺术展, 开朗。希望她能够清纯、有艺术气质一些。QQ: 645986531 男, 32岁, 短婚未育, 部队转业, 机关工作, 1.80米, 月薪3000元以上, 有车有房, 家境好, 阳光帅气, 踏实努力。觅有稳定工作, 性格温柔的女子。高级婚恋咨询师QQ: 497273352 男, 40岁, 1.77米, 本科, 自营, 离异, 年收入10万元以上, 孩子归对方, 有车有房, 年轻帅气, 热爱旅游。觅35岁以下容貌秀丽的女子为伴。QQ: 1362336283 短婚未育女, 27岁, 1.68米, 机关单位, 家境好, 有房, 善解人意, 温柔性感。寻有稳定的事业, 心胸开阔, 正直可靠的男士, 军官、公务员尤佳。18738420379 QQ: 943417063 男, 47岁, 1.73米, 本科, 单身, 科研院所高管, 年收入10万元以上, 好房, 公司配车, 儒雅乐观, 开朗有责任心, 爱好户外运动。觅贤淑, 有思想, 有爱心的女子。总部地址: 凯瑞君临商务大厦5层 63120885 63120880

玫瑰缘高层友吧

64850285 13015560517
创办20年 专业诚信 高效服务 高成功率

男, 29岁, 1.76米, 本科, 未婚, 科研单位, 新区靓房, 阳光俊朗。
男, 32岁, 1.78米, 本科, 未婚, 营职军官, 英俊稳健, 有靓房。
男, 34岁, 1.82米, 本科, 短婚未育, 外企高管, 名车靓房, 大气。
男, 39岁, 1.78米, 本科, 离异单身, 612所任职, 儒雅, 经济优。
男, 43岁, 1.73米, 大专, 离异单身, 实业投资, 宝马豪宅。
女, 35岁, 1.62米, 大专, 离异单身, 烟草系统, 美丽大方开朗。
女, 36岁, 1.65米, 本科, 离异, 事业教师, 温柔肤白貌美, 有车。
地址: 七里河石化大楼正对面金达商务402室(可来电咨询)

男, 62岁, 1.74米, 离异, 独居无负担, 学校退休, 姑娘成家, 人品好素质高, 有责任心。觅温柔善良, 真心成家女士, 有无工作均可。(美诺信息部) 13083631279

女, 45岁, 1.63米, 离异, 事业单位, 温柔漂亮, 修养好, 有房, 女儿上大学。觅52岁左右, 1.70米以上, 有房, 有修养, 条件相当的男士为伴。(心雨婚介) 18338806093

洛阳红源中老年婚介中心

15539705632 李 15978601284 郭

李老师口碑好, 成功率高。

▲离异男, 47岁, 1.78米, 科研工程师, 独居有车, 阳光帅气。
▲离异男, 57岁, 1.78米, 事业单位, 独女外地, 有房, 稳重。
▲丧偶男, 66岁, 1.72米, 科研单位, 退休独居, 健康, 开朗。QQ: 463750754。地址: 101电车太原路口西加油站家属院内

谢姐 鹊桥

QQ: 609573779 www.lyxjq.com

高级会员推荐: ◆正规女教师, 35岁, 1.61米, 离异, 有一姑娘, 宽房, 貌美。◆男士, 37岁, 1.73米, 短婚, 区域经理, 有车有房, 真诚重感情, 干练。◆男士, 43岁, 1.76米, 离异, 成功经商, 英俊大气, 有车有房。觅40岁左右稳定工作形象好气质佳女性(地区不限)。热线: 15515330021(欢迎咨询)

男, 33岁, 1.79米, 未婚, 优秀军官, 有房, 帅气。觅30岁左右, 温柔善良, 工作稳定, 真心成家女士。(中介勿扰、拒绝游戏) 15136371612

女, 35岁, 1.65米, 未婚, 本科, 政府机关公务员, 端庄大方, 温柔漂亮。觅条件相当, 未婚或短婚未育, 有素质有修养的男士为伴。(美诺信息部) 13213519856

女, 35岁, 1.66米, 本科, 政府公职人员, 干部, 气质佳, 善良开朗, 有车有房, 短婚未育。觅42岁以上1.75米以上, 本科, 有正式工作, 短婚未育男士。本人: 13837941713