

养老金金融“加速跑” 险企抢占新风口

个人养老金制度试点近一年青岛133.6万人开立账户 养老社区成为险企重点布局赛道



11月25日,个人养老金制度在青岛等36个先行城市(地区)实施试点将满一年。一年来,个人养老金基金不断扩容。截至11月18日,个人养老金基金产品数量达171只。个人养老金制度的开启以及金融机构表现出的高涨热情,都在传递一个清晰的声音,养老金时代加速到来。抢占银发经济“新风口”成为越来越多险企的共同行动,“保险产品+养老服务”的闭环正在逐渐形成。



个人养老金的“青岛解答”

实行个人养老金制度,能够满足群众多层次、多样化的养老保险需求,有利于在基本养老保险和企业年金、职业年金的基础上再增加一份积累,退休后再多一份收入保障。

去年11月25日,人社部等多个部门联合宣布,个人养老金制度在青岛等36个先行城市(地区)实施。作为全国首批36个试点城市之一,青岛市深入推进个人养老金制度,运行近一年来,目前已有133.6万人开立个人养老金账户,缴存户数34万,缴存金额达到4亿元。

缴费完全自愿,缴费额度以下缴多少完全自愿,缴费时间长短是否连续完全自愿,账户里的资金可以储蓄也可以理财,最重要的是每年最高12000元的扣除个税额度……唯一需要注意的是,因为到退休才能提取,存之前要充分考虑个人的经济能力。“这样既能理性地规划养老,又能享受税收的优惠,还可以购买理财、基金等一系列产品,是个不错的选择。”市民刘女士说。

据了解,目前,青岛市养老保险体系整

体上可以分为“三个支柱”:第一支柱是基本养老保险,由政府主导,包括城镇职工和城乡居民两类基本养老保险。目前,青岛市养老保险参保人数达到824万人,基本实现了“应保尽保”。第二支柱是企业(职业)年金,由用人单位及其职工建立,主要发挥补充作用。目前,青岛市参加企业年金的职工已经有15.6万人,积累基金82亿元。第三支柱包括个人养老金制度以及个人商业养老保险业务等。

从养老金融切入养老产业

中央金融工作会议提出做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章的战略部署。养老金融是居民财富管理的重要内容。今年以来,一方面以商业银行为代表的青岛金融机构在个人养老金的积累与保值增值方面不断做出尝试,另一方面以险企为代表的青岛金融机构不断拓展服务边界,深度融合养老产业的发展。据了解,泰康人寿、中国人保、太平人寿等头部险企目前均在养老社区这一热门赛道加速布局,抢占制高点。

据泰康之家有关负责人介绍,泰康之家已在全国连锁运营超过8年,目前已在全国布局32个城市37个项目,已有19城20家社区投入运营,服务全国居民超10000人。泰康之家创新打造了“一个社区、一家医院”的医养融合模式,在社区配建医院,为老年人构建“紧急救助-健康管理-老年康复”三重安全防线,同时共享泰康大健康产业生态体系的全国优质医疗资源,这是泰康之家最具含金量的特色之一。

业内人士认为,养老需求呈现多元化趋势,这些需求不仅包括养老财富保值增值的金融需求,还包括退休养老生活的非金融需求。鉴于“养老社区”为代表的“银发经济”有真实的商业逻辑基础,越来越多的金融机构开始切入养老产业赛道。而险企在布局养老社区有得天独厚的优势,比如可以通过养老险精准触达客群,以及头部险企通常拥有雄厚的资金。

也有业内人士认为,险企布局养老市场的底层商业逻辑在“保险产品+养老服务”的闭环。也就是说,以养老社区作为招牌、折扣入住等权益作为吸引,促进保单的销售并增强寿险用户粘性。

吕蕾

财智

理财热线: 66988519

E-mail: qdrb0532@126.com

新闻资讯

10月份经济指标向好 彰显经济活力

国家统计局发布的数据显示,10月份,我国国民经济持续恢复向好,主要指标继续改善,经济运行总体平稳。其中,工业生产、消费、服务业等多个指标较上月提升。数据显示,10月份,全国规模以上工业增加值同比增长4.6%,比上月加快0.1个百分点;社会消费品零售总额同比增长7.6%,比上月加快2.1个百分点;全国服务业生产指数同比增长7.7%,比上月加快0.8个百分点;全国城镇调查失业率为5.0%,与上月持平。

三季度经济实现超预期增长,当前市场较为关注四季度是否能延续这一向好态势。11月15日,国家统计局新闻发言人、总经济师、国民经济综合统计司司长刘爱华在国新办新闻发布会上表示,从下阶段情况看,随着宏观政策效应继续释放,需求改善对生产带动作用将进一步增强,加之产业转型升级稳步推进,经济有望继续恢复向好态势。

三部委召开座谈会 聚焦房企融资

近日,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会联合召开金融机构座谈会,明确要支持房地产企业通过资本市场合理融资。

三部委座谈会强调,各金融机构要一视同仁满足不同所有制房地产企业合理融资需求,对正常经营的房地产企业不抽贷、断贷。继续用好“第二支箭”支持民营房地产企业发债融资。支持房地产企业通过资本市场合理股权融资。要继续配合地方政府和相关部门,坚持市场化、法治化原则,加大保交楼金融支持,推动行业并购重组。要积极探索保障性住房等“三大工程”建设,加快房地产金融供给侧改革,推动构建房地产发展新模式。

辛文

落实国家战略 融入区域发展

农行青岛分行创新金融服务为科创企业添动力

金融是科技成果产业化和产业转型升级的“推进器”。今年以来,农行青岛分行发挥科创企业金融服务试点行优势,将科创企业金融服务作为战略性业务,在客户评级、授信额度、用款条件等方面给予企业优惠政策,对优质科创企业组建专属服务团队,一企一策、迅速响应需求,提高金融服务的质量和效率。截至10月末,农行青岛分行科创企业贷款规模达到249亿元,较年初增加45亿元,增幅22%;已有3169户专精特新企业与农行青岛分行建立合作关系,其中“小巨人”企业127户,合作覆盖率达72%。

总部位于青岛高新区的科捷智能科技股份有限公司是一家自有核心技术与产品的智能物流和智能制造解决方案提供商。在企业做大做强的发展历程中,农行青岛分

行时刻与企业共同成长,洞悉企业发展需求,适时适当地制定金融服务方案。企业所从事的智能机器人行业符合国家发展战略,符合农行重点支持领域,从企业开拓国际市场初期介入,农行青岛分行一路帮助企业顺利开展国际结算,精心制定上市金融服务方案,从融资安排、券商服务、存款报价多个方面给与企业最大程度的支持,全方位满足客户多样化的金融需求。“相信在农行的大力支持下,像我们这样的科技型企业的明天会更加美好!”科捷智能科技股份有限公司相关负责人说。

这是农行青岛分行以金融力量赋能青岛科创企业高质量发展的缩影。作为赋能实体经济的重要引擎,近年来,农行青岛分行将服务科创企业作为重要战略部署,制定了《青

分行2023-2025年科创企业金融服务工作方案》《青岛分行2023年重点支持科创企业名单》,提出“一企一策”服务专精特新企业综合服务方案,多措并举推动服务科创企业提质增效。充分考虑区域特色,农行青岛分行重点加强对区域金融需求的供给,引导信贷资源与各地区优势产业相匹配。

青岛高新区集聚了青岛市80%以上的机器人企业和1/3以上的生物医药类市场主体,以不足青岛1%的土地,贡献了全市8%的国家级专精特新“小巨人”、10%的省级“瞪羚”企业、13%的国家制造业“单项冠军”。目前,农行青岛高新区支行服务科技创新型企业80余家,与36家公司建立信贷业务合作关系,其中包含科捷智能装备有限公司等2家上市公司,4家进入上市辅导的科创企业,

国家级小巨人10家。

农行青岛高新区支行副行长、高新区金融管家团队队长范卿表示,今年以来,农行青岛高新区支行立足区域发展,重点围绕服务区内高新科技型企业,带动零售、普惠业务发展。在总行和分行的大力支持下,充分利用“专精特新”企业差异化信贷政策、高新区管委风险补偿措施,借助“科技易贷”“高新贷”“火炬积分贷”等创新产品,为企业提供了切实有效的融资服务方案。近期根据《青岛市金融管家试点工作指引》,高新区支行在区管委和分行党委的大力支持下,成功争取到了金融管家主导银行和管家团队队长,为后期服务区域科创企业提供了更多机会。

吕蕾

青島市即墨區自然資源局 國有建設用地使用權網上拍賣出讓公告

即自然資儲告字[2023]5號

經青島市即墨區人民政府批准,青島市即墨區自然資源局決定以網上拍賣的方式出讓3宗國有建設用地使用權。現將有關事項公告如下:

一、拍賣出讓地塊的基本情況和規劃指標要求

編號	土地位置	土地面積(m ²)	土地用途	規劃指標要求			出讓年限(年)	規劃建築總面積(m ²)	起始價(樓面地價)(元/m ²)	競買保證金(萬元)
				容積率	建築密度	綠地率				
JY23-5	即墨經濟開發區棠邑路以北、未央路以東、文星路以西	11333	商業商務混合用地	≤2.0 (大於1.0)	≤40%	≥25%	40	22666	1449	3284.3034
JY23-6	渤海街道龍泉河以東、鶴山路以南、營流路以西、藍盤路以北	4000(分攤)	商業用地	≤2.8	≤30%	≥30%	40	11200	2752	3082.24
JY23-7	即墨經濟開發區盟旺路以北、龍新路以西	5277	加油加氣站	≤1.0	≤30%	≥30%	40	5277	7500	3957.75

注:拍賣地塊實際规划设计指标以及空间范围,以规划行政主管部门批准的规划方案为准,出让地块周边配套等情况以现状为准。楼面地价是指单位建筑面积的土地价格。本次出让国有建设用地使用权出让总价款是指成交楼面地价与公告规划建筑面积的乘积。上述地块具体规划要求以规划条件为准,具体要求详见规划设计条件及有关附图或附件。

二、竞买资格及要求

中华人民共和国境内外的法人或者其他组织,除法律法规另有限制或《出让须知》规定禁止参加者外,均可申请参加。

土地出让成交后,竞得人须按《拍卖出让须知》中的规定与青島市即墨區自然資源局签订《国有建設用地使用權出讓合同》,若竞得人为非青島市即墨區工商注冊地的法人和其他組織,還須自土地成交之日起30日內在青島市即墨區內成立獨立法人資格公司(全资子公司),再由新公司与青島市即墨區自然資源局签订《国有建設用地使用權出讓合同变更协议》,方可作为建設用地使用權受讓人辦理土地登記进行开发经营。竞买人在报名时应在竞买申请书中明确新公司

的出資構成、成立時間等內容。

三、本次國有建設用地使用權網上拍賣出讓,設起始價,採用增價拍賣方式,按照價高者得的原則確定競得人。具體內容見拍賣出讓文件及相關資料。

四、本次國有建設用地使用權網上拍賣定於2023年12月13日10時(以網上交易系統服務器時間為準,下同),在青島市公共資源交易電子服務系統(http://ggzy.qingdao.gov.cn)點擊“青島市國有建設用地使用權網上交易系統進入‘網上交易系統’”進行。

五、競買人可於2023年11月23日至2023年12月12日,登錄網上交易系統查詢、下載本次拍賣出讓文件及相關資料,並按照拍賣出讓文件規定的操作程序參加競買。

六、競買人可於2023年12月5日10時至2023年12月12日16時登錄網上交易系統,提交競買申請並交納競買保證金。競買保證金的到賬截止時間為2023年12月12日16時。

競買人通過網上交易系統的審核並按規定足額交納競買保證金後,在網上交易系統獲得競買權限。

七、本次拍賣出讓的詳細資料和有關要求,詳見《青島市即墨區自然資源局國有建設用地使用權網上交易拍賣出讓文件》(以下簡稱:拍賣出讓文件)和《關於進一步規範國有建設用地使用權網上交易相關工作的通知》等資料。競買人可登錄網上交易系統查詢。

八、競買資格審查

本次土地出讓網上出讓實行競買人資格後審制度,詳見拍賣出讓文件。

九、其他需要公告的事項

(一)競買人須持有數字證書(CA),方可登錄網上交易系統,申請參加網上拍賣出讓活動。競買人須攜帶有效證件等相關資料到數字證書認證中心窗口,申請辦理數字證書(CA)。數字證書(CA)的辦理程序和申請資料要求詳見網上交易系統《數字證書(CA)的辦理指南》。

(二)拍賣出讓活動不接受除通過網上交易系統提出競買申請以外其他形式(如電話、郵寄、書面、口頭等)的申請。

(三)競買人可根據需要,在參與競買活動前自行現場踏勘出讓地塊。

(四)本次拍賣出讓公告內容如有變化,出讓人將在《青島日報》等相關媒體發布補充公告,屆時以補充公告為準,請競買人密切關注。競買人對拍賣出讓文件有疑問的,應在提交競買申請前向出讓人諮詢。競買人一經提交競買申請,即視為同意接受網上交易相關規定、規則,對出讓文件和宗地現狀無異議,並對競買行為和有關承諾承擔法律責任。

十、聯繫電話
業務諮詢電話:0532-58551717、58551718
數字證書(CA)受理地點:政務服務和公共資源交易中心
數字證書(CA)聯繫電話:1886625196

青島市即墨區自然資源局
2023年11月23日