

养老理财产品正成为新风口

记者 周雁

核心提示

本月正在销售的储蓄国债(凭证式)依旧是大爷大妈的心头好,三年期、五年期国债利率分别为3.8%、3.97%,相比去年有所下调,不过银发族打理养老钱却依旧偏爱国债。如何打理养老钱,对于很多投资者来说,是一个需要规划和思考的事情。



尽管拥有庞大的客群,但银行养老理财类产品的市场供给却因起步较晚,发展相对滞后。来自普益标准的的数据,截止到8月31日,2020年市场上共发行了71344款银行理财产品,养老型理财产品仅有173款,占比不足1%。

虽然养老理财产品目前在市场中的占有率仍偏低,但养老金融作为新“蓝海”,正成为各金融机构抢夺的新风口。尽管前有保险、基金公司,但银行方面近来也逐渐发力,奋起直追。

在收益性方面,2020年发行的净值型养老理财产品的平均业绩比较基准为4.70%,比一般的银行理财产品收益相对较高。比如,浦发银行有一款养老型理财产品——天年优享养老目标2030理财计划1号,每24个月开放,1万元起投,近半年年化收益率5.35%。

在理财收益走低的市场上,这类产品也吸引了投资者关注。投资者邢女士在光大银行买了一款专属的养老理财产品。她告诉记者,父母的养老钱是她在帮忙

打理,这次一共投了30多万元,其他银行相关的养老理财产品家里人都关注,因为收益相比其他产品略高,会考虑继续买其他银行的养老理财。

“养老理财产品投资周期长、追逐相对收益的特性,不仅能够发挥商业银行在风控管理体系上的优势,而且对于优化自身资产负债结构、降低运营成本、平衡因经济周期性波动而带来的阶段性风险也能够发挥积极作用。”业内人士认为,可以预见,未来会有越来越多的银行发力养老理财产品。

不过,有业内人士表示,养老理财产品仍是理财产品,不同于储蓄存款,因而投资者仍需承担一定投资风险。

“与市面上发行的理财产品相比,养老理财具有产品风险等级整体偏低的明显特征。”普益标准研究院黄晓旭指出,从今年发行的养老理财产品来看,低风险产品占比最多,达39.72%,中低风险产品次之,占比达27.66%,整体风险水平较低。

责任编辑 诸辰 美编 严勇杰 校对 张波

Table with 4 columns: Name, Sales License No., Name, Sales License No., Name, Sales License No., Name, Sales License No. Lists names and license numbers for various individuals.