



## 收益表现亮眼 个人养老金理财产品“稳”步推进

陈露 李静

个人养老金制度落地以来，相关产品持续扩容。在个人养老金理财产品方面，当前共有19只存续的个人养老金理财产品，截至11月15日，这19只产品自成立以来均取得正收益。

业内人士认为，依托银行资源，个人养老金理财产品具有一定优势。理财公司可进一步细化产品种类与目标定位，根据投资者的年龄、财富状况、风险偏好以及收益需求等进行产品设计，满足投资者多样化需求，提升产品吸引力。

### 成立以来均取得正收益

据中国证券报记者统计，自今年2月首批个人养老金理财产品推出以来，有5家理财公司成功开展个人养老金理财业务，目前共有14家商业银行代销19只个人养老金理财产品。从投资者购买情况来看，已有近15万投资者开立个人养老金理财产品行业信息平台账户，累计购买金额近10亿元。

当前存续的19只个人养老金理财产品均为公募开放式净值型、最短持有期产品。19只个人养老金理财产品以稳健为主要特征，从产品类型来看，大部分为固定收益类，仅有3只为混合类产品；从产品风险等级来看，基本为中低风险和中风险。

Wind数据显示，截至11月15日，这19只个人养老金理财产品自成立以来均取得正收益。具体来看，这19只产品成立以来的平均年化回报率为3.14%。其中，农银理财农银同心灵动360天L份额成立以来的年化回报率最高，为7.91%。

和个人养老金基金产品相比，个人养老金理财产品的表现较为稳健。招商证券研报显示，2023年上半年，个人养老金理财产品平均年化收益率为3.7%，而个人养老金基金产品平均年化收益率为0.85%。

巨丰投顾高级投资顾问杨前进表示，相较个人养老金基金或者储蓄产品，个人养老金理财产品平均收益率更高一些，相较其他理财产品，个人养老金理财更安全。但目前来看，市面上可选个人养老金理财产品种类仍较少。



### 满足差异化需求

在费率上，个人养老金理财产品的费率相对具有优势。据了解，个人养老金理财产品一般会根据理财产品销售机构、客户类别等分设不同的产品份额，针对个人养老金账户产品份额的费率，通常较普通份额的费率更低。

今年以来，有部分个人养老金理财产品推出费率优惠活动，推动费率进一步降低，也有部分理财产品推出免收销售服务费等。

此外，个人养老金理财产品L份额费率也低于个人养老金基金Y份额的费率。Wind数据显示，个人养老金理财产品管理费率、托管费率大部分为0.05%、0.015%，个人养老金基金产品的

管理费率、托管费率大多为0.3%、0.075%。

业内人士认为，个人养老金理财产品背靠银行这棵大树，在销售经验、销售能力及意愿方面均具显著优势。不过理财公司仍需打造差异化竞争优势，以赢得客户认可。

杨前进表示，未来应进一步提高相关产品运营者的专业度，提高产品的长期收益，丰富相关理财产品数量和品种。

中国银行研究院研究员邱亦霖认为，理财公司可进一步细化产品种类与目标定位，根据投资者的年龄、财富状况、风险偏好以及收益需求等进行产品设计，满足投资者多样化需求，提升产品体系的吸引力，增强产品的养老保障功能。

来源：中国证券报

## 多家银行宣布，使用信用卡有新规



欠款的客户，让他们避免出现征信问题。

银行人士提醒，虽然目前银行推出了容时容差服务，但持卡人还是应当理性消费，按时还款，不应该完全依赖容时容差服务。持卡人也可以绑定状态正常且足额的借记卡来办理信用卡自动还款业务，以免出现征信问题。

### 信用卡业务步入 精耕细作 时代

据统计，截至2022年末，我国信用卡累计发卡量由2010年的2.3亿张增加至7.98亿张。然而，央行今年9月1日发布的《2023年第二季度支付体系运行总体情况》显示，截至2023年第二季度末，信用卡和借记卡一卡在用发卡数量7.86亿张，相较去年同期减少2100万张。

招联首席研究员董希淼认为，信用卡发卡量有所下降，主要是受到2022年信用卡新规的影响，新规推动信用卡业务从“跑马圈地”的粗放发展阶段迈入专业精细的高质量发展阶段。

除了政策影响，中国社会科学院金融研究所支付清算研究中心主任杨涛认为，信用卡已经过了快速增长的阶段。由于信用卡相关资产质量承压，大中型银行对信用卡业务的发展重点，已从扩大规模转向结构优化，注重提升客群质量。

尽管信用卡领域进入存量时代，市场充满挑战，但随着行业整体步入成熟期，接下来信用卡将聚焦、精细化发展，通过吸引细分客户群体，力求在存量时代做到精耕细作。

来源：中国经济网微信综合经济日报、中国银行保险报、扬州日报

中消协发布提示：

## 警惕以 网络购物退货退款 为名的骗局



双11 消费潮刚刚过去，很快 双12 又要到来。即使在平时，大量消费者也都是通过网络平台购物，其中有不法分子以平台退货退款名义实施诈骗活动。鉴于此，近日，中国消费者协会发布消费提示，提醒消费者警惕以 网络购物退货退款 为名的骗局。

为切实维护广大消费者合法权益，中国消费者协会发出如下提示，请广大消费者留意：

了解退货退款流程。正规网购平台的退款、赔付款都是从顾客支付账户原路返回，没有所谓的退款链接，也无需下载其他App，要求另行下载App或扫码入群等大概率是骗子。如果快递丢失，物流公司一般会将等额货款赔给卖家（寄件人）再由卖家重新发货，不会主动联系收件人进行退款，更不可能提供退款链接。凡是接到自称商家或客服的电话，声称商品需要退款或重新付款时，一定要通过正规流程办理，并第一时间登录官方平台核实真伪。消费者可通过 中消协帮您查 小程序查询家电、钟表、家装服务的联系方式。

保护个人信息。退货退款诈骗多是非法利用消费者个人信息来实施，所以在日常生活中要提高个人信息保护意识，不随意点击陌生链接，不扫描陌生二维码，不下载陌生软件，不加入陌生

来源：央广网

## 为名的骗局

群聊，尤其是要保护好自己的身份证号、银行卡账号、验证码等重要信息，预防网络诈骗。消费者可下载 国家反诈中心 App，开启 来电预警 功能，帮助识别并预警可疑来电、短信、诈骗App。

警惕涉卡转账。网络诈骗的最后一步大都是诱骗受害人转账。因此，不管什么理由，如果出现提供银行卡账号、密码、转账、汇款等要求时，应高度警惕，立即停止。

中国消费者协会希望网购平台经营者高度重视消费者个人信息安全，不断提高信息保护意识和水平，努力营造安全放心的网络消费环境，持续推进消费提质升级，积极促进经济高质量发展。

来源：央广网



## 我收藏的象形锁

卜庆萍



在我的众多收藏中，象形锁收藏是我的最爱，不仅形象生动，式样繁多，还具有极强的观赏性和趣味性。

起初，我在西部古玩市场淘得一个清代铜制虎形锁，这虎形锁一眼让我看到了虎威和生趣，还让我想到了老虎把门的创意和意愿。我把虎形锁妥藏起来，每每有闲，便拿出来细细把玩，想象一番古代锁具的风趣和文化，我的收藏人生中，便多了一份逸致和情怀。

时隔不久，我和好友一同出游，期间，我去了当地一个规模较大的古玩市场。这次出游淘宝，我心有所属，每到一家古玩店，我都左看右瞧，目光一直在搜寻别具一格的象形锁，可逛了大半天，连个古锁的影子也没找到。没办法，我只好情绪低落地往回走，正要离开古玩市场时，我心有不甘地回了一下头。在一个不起眼的拐角处，一个古玩地摊上，我惊奇地发现了一个螃蟹形古锁。我两眼放光，心里一阵狂喜，慢慢把螃蟹形古锁拿在手里看了又看。这是一把铜制古锁，像极了一只大螃蟹，螃蟹的几只爪伸向四周，两只大钳爪举在上面，甲壳中心镂空一个开锁的小孔，一把钥匙摆在一旁。从包浆上看，这螃蟹锁不像现代仿品，于是我和摊主谈妥了价格，愉快地买了回来。一回到家，我就请来行家作鉴定，经鉴定，这是一把明代螃蟹形古锁，我开怀地笑起来。

在后来的收藏中，我收藏的象形古锁越来越多，有栩栩如生的鸡形锁，寓意吉祥的鱼形锁，让人捧腹而笑的猴形锁，憨态可掬的狗形锁，还有龙形锁、狮形锁、牛型锁、蟹形锁、虾形锁、蜻蜓形锁、琵琶形锁，每种锁都形象生动，各有姿态，让我在古锁的世界里大开眼界。

在我国的锁文化中，锁具的历史十分悠久，最早的锁是木制的，构造极为简单，只是作为一种象征性的锁，没有防盗功能。中国的金属锁发明于汉代，宋代多为铁锁，到了明清，铜锁成为家家户户的生活必需品。作为一种生活常用品，古锁记录了不同时期社会生产力的发展水平，一些具有特别造型、雕刻花纹的锁具还记录了当时的民俗风情。新石器时期，仰韶文化之“骨错”是锁钥匙雏形，“觿”，古代用骨头制的解绳结的锥子，是古代用钥匙的雏形，所以“觿”属我国最古老的锁具之一。

在多年锁具收藏中，我品赏到了式样繁多的象形锁的生趣，更走进了我国锁具的历史文化之中。



中国移动 5G+

## 全民反诈骗 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范



遇到情况  
· 主动向本地警察  
· 主动向银行  
· 主动向当事人

· 不轻信  
· 不透露  
· 不扫码  
· 不接听陌生电话  
· 不点击来源不明链接

码上了解

加好友 验证码 社交好友 微信二维码 养生神药 养生神药 加好友  
中奖短信 养生神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认  
中奖 96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听!

QQ 二维码名片 收付款码 转账 微信 开户行链接 中奖了  
由话号码 和支付宝账号 一夜暴富 网络诈骗