

■ 今日关注

个人养老金启动首月：开户超千万 缴存意愿待激活

◎马慧

1000多万人开户,589只产品上架,个人养老金制度启动首月战绩公布。

近期, 商业银行打响个人养老金开户争夺战, 开展花式营销开拓新客。业内人士表示,个人养老金制度实施以来,开户情况尚不及预期,资金缴存比例不高,客户对于个人养老金制度的认识有待加深。随着产品货架日渐丰富, 预计客户的资金缴存意愿有望得到激活。

个人养老金开户争夺战正酣

11月25日, 个人养老金制度宣布启动实施后, 多家商业银行火速上线个人养老金业务。由于个人养老金账户具有唯一性,只能在一家银行开立账户,银行争相拿出“真金白银”抢占客户。

“从11月25日个人养老金启动实施以来,在各参与机构,特别是商业银行的大力推动下, 目前个人养老金账户已经有1000多万人开户,开端总体良好。”12月23日,人力资源社会保障部一位官员在中国社会科学院社会保障论坛上表示。

近期,不少银行推出开户抽奖、送微信立减金等各种营销活动, 亦有银行通过调降产品管理费、托管费来吸引客户,部分银行将目光瞄准目标客户群体,采取公私联动、批量获客等方式为个人养老金开户加力。

“个人养老金开户竞争较为激烈, 最近各家银行都推出了很多优惠政策。我们采取的策略主要是面向社会通过网络宣传营销, 同时针对代发工资等客户群体批量拓展。”一名国有大行分行行长助理向记者透露。

近期, 部分银行和地区披露了个人养老金开户数据: 广发银行表示, 截至12月6日,该行个人养老金账户已开户28.56万;据农业银行贵州分行披露, 截至12月14日,该行个人养老金账户开户数已超2万。

苏州市人力资源社会保障局12月8日公布的数据则更为详尽:自11月25日启动至今,已开立个人养老金账户245673户,开立个人养老金资金账户239703户; 缴费55090户,缴费总额5685.2万元,其中购买金融产品1130.45万元。

产品货架日渐丰富

根据现行规定, 个人养老金可用于购买符合监管规定的商业养老保险、公募基金、银行理财、储蓄存款等金融产品。

在个人养老金启动首日, 商业养老保险、公募基金抢先上架,多家保险机构宣布出单, 头部基金公司随后也陆续晒出首笔申购单。

上海证券报记者查询已公布的个人养老金产品目录发现,截至12月26日,个人养老金产品已多达589只, 其中基金类产品



129只, 保险类产品7只, 储蓄类产品453只,理财产品暂未公布。

在储蓄类产品中,还有一类特定养老储蓄格外受到追捧。自11月20日起,四大行面向广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市发行特定养老储蓄产品。截至12月21日,工商银行产品特定养老储蓄销量已突破50亿元。

工商银行表示,近期,恰逢个人养老金账户正式推出, 特定养老储蓄产品作为个人养老金账户可投资的配套产品, 可以成为客户养老资产配置中的“压舱石”。

缴存意愿有待激活

在银行开展强势营销的背后,不少人抱着“薅羊毛”的心态开户,也有部分客户被税收优惠所吸引,但在开户后仍然选择观望,资金缴存意愿有待激活。

“目前我已缴存了资金, 还在考虑购买哪些产品, 希望能有可靠的产品帮我实现资金增值, 退休后也能多一笔收入。”一名已经开户的王女士表示。

一家国有大型银行理财经理表示, 目前各家银行都在积极搭建养老金账户, 但是养老产品丰富需要时间,也有不少风险偏好低的客户选择购买特定养老储蓄。

以产品带动开户,不失为一种更理想的营销策略。记者注意到,已有银行将特定养老储蓄与个人养老金账户“捆绑”营销。一名青岛地区国有大行支行客户经理称, 若想购买特定养老储蓄, 要先在该行开立个人养老金账户。

利率高可抵税 养老储蓄产品风头劲

◎记者 孙忠

个人养老金业务实施月余,养老储蓄产品风头正劲。

12月以来, 多家银行上线了养老储蓄产品。由于利率定价普遍高于现行普通存款利率,且同样受到存款保险制度保护,养老储蓄产品颇受市场追捧。

民生银行近期正式上线个人养老金储蓄类“安心存”产品,该产品不仅支持提前支取,到期一次性还本付息,而且3年期利率最高可达3.4%。招商银行也发行“享定存”的储蓄产品,5年期利率高达3.3%。

根据《个人养老金实施办法》,个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制,自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等四大类金融产品(统称个人养老金产品), 并按照国家有关规定享受税收优惠政策。

以招行为例,12月初已推出四种期限类型储蓄产品, 分别为1年期、2年期、3年期和5年期,产品也支持提前支取。其中,3年期年利率3.25%,5年期年利率3.3%。

招行相关客户经理向上海证券报记者表示,3.3%的5年期定存利率在市场中属于较高水平,与普通存款相比更有竞争力。目前,招行5年期整存整取利率为2.65%,3年期整存整

取利率为2.6%。

一家国有大行相关负责人向记者表示,目前已发行的养老储蓄产品具有一定竞争力,因为并非所有高利率的产品都符合养老金投资稳定性的要求。此外,高起点的产品类似5万元起的通知存款、20万元起的大额存单,并不享有每年1.2万元的抵税额度。

国有四大行推出的特定养老储蓄产品,也被纳入在个人养老金产品的统计中。

银保监会和人民银行此前联合发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》, 国有四大银行在五个城市开展特定养老储蓄试点。

一位国有大行人士表示,特定养老储蓄中的整存零取业务就很有看点,是针对退休客户量身定做的一个选择。

人力资源社会保障部披露的个人养老金产品目录中,四大行产品线最为丰富。

以工行为例, 共计发行了48只养老储蓄产品, 其中包含了四个期限三种模式的12只特定养老储蓄型产品。此外,还包括了专门针对60岁以上老年人的福满溢系列、节庆存单、幸福存、潜力客户专享定期等系列产品。

浙商银行发行产品的品种最为庞大,其主要产品为惠存系列,覆盖了不同分行,期限从3个月至5年不等。

不过,上述国有大行人士表示,尽管养老理财产品发行火爆,但这并非是个人的养老金业务的全部,该行会综合四大类产品的特色,为客户提供更加丰富和个性化的投资选择。

2022新能源汽车：在狂飙中分化 在竞争中融合

(上接1版)

更多的购车者选择新能源汽车被中汽协的一组最新预测所验证:2022年中国汽车总销量为2680万辆,其中,乘用车同比增长9.4%,商用车同比下降35.3%,而新能源汽车销量同比增长则高达90.3%,达到历史性的670万辆。来自乘联会的数据显示,11月份的新能源汽车市场渗透率已经达到36.3%,较去年同期提升了15个百分点。“这个渗透率比我当年大胆想象的还要来得早。”一位造车新势力创始人对记者感言。

伴随油价步入“8元时代”,消费者出于成本考虑,内心的天平越来越向新能源汽车倾斜。中汽协常务副秘书长付炳锋指出, 新能源车与燃油车相比,使用经济性日益明显,加上购买政策的优惠条件等,“中国新能源汽车已经从过去的政策驱动,迎来了市场化的快速发展。”蔚来董事长李斌上周也对记者透露, 公司回购了一辆蔚来ES6换电车型, 这辆车换电达1300多次,和燃油车使用成本相比,相当于开了3年省出一辆宝马X3。

不过值得注意的是, 前两年风光无比的造车新势力在2022年出现了颓势,2022年“蔚小理”遇到了增长瓶颈, 三个品牌的销量都是微增,难以再上台阶,长期亏损的隐疾也没有任何好转的迹象。这与比亚迪、广汽、上汽等后发制人形成鲜明对比。

出口方面,与前两年不同的是,除亚洲外,欧洲市场成为我国新能源汽车主要新增出口地区。今年前三季度,比利时、英国、泰国成为我国新能源汽车出口前三名国家。仅上汽集团旗下名爵品牌年内单次出口欧洲就超过1万辆新能源车。

对于中国新能源汽车在国内外交出的一份亮丽成绩单,付炳锋指出,近10年来,中国政府对新能源汽车产业的支持政策不断加码。同时,随着汽车行业向电动化转型,中国企业积极转型,新能源汽车产业整体实力不断提升,无

论是产品外观、质量还是研发、生产能力,都在满足多样化的市场需求。

行业分化

2022岁末, 新能源造车品牌自游家的2.4万名意向用户们没有等来原本按合同要交付的新车, 而是收到了停止交付的致歉信和一台车模作为赔偿。新能源造车的滑铁卢事件近期正开始频频出现。

曾经在2019年位列造车新势力年度销量亚军的威马汽车日前被曝裁员降薪。董事长沈晖发布的内部信显示,2022年,威马汽车面临着供应链的巨大挑战,原材料成本急剧上升、供货不及时等问题, 严重影响了威马汽车的生产经营。曾经冲击科创板和港股失败的威马不得不转而谋求借壳在港股上市以渡过难关。“希望同学们理解公司的困难,挺过寒冬,迎接春天的到来。”沈晖在信的最后对员工们喊话。

即便已经上市的新能源整车制造公司的财务现状也不容乐观。财报显示,小鹏汽车前三季度亏损23.8亿元, 赛力斯前三季度亏损26.75亿元, 北汽蓝谷前三季度亏损则达到35亿元。不少业内人士开始质疑新能源造车的叫好不叫座,叫座不赚钱的现象。有汽车行业分析师对记者直言, 现在的中国新能源车品牌已经比燃油车时代的品牌还多,相当程度的过剩已经显现,未来必然面临一轮严酷的洗牌。

对于造车端的薄利甚至亏损背后是产业链利益分配的不平衡, 长安汽车董事长朱华荣日前坦言, 电池价格飞涨,让直接面对C端市场的车企苦不堪言。朱华荣透露, 当前电池成本超过整车成本的40%至50%, 这严重影响效益的达成,对企业经营造成极大波动。“产业链整体风险抵抗能力不足, 碳酸锂等价格波动带来很大影响。”比亚迪执行副总裁廉玉波日前指出, 原材料和电池的价格上涨已经给整个新能源汽车产业链造成了较大影响。

新能源整车产能的增加也催生了上游动力

电池产业投资热。根据中国汽车动力电池产业创新联盟的统计,截至今年10月,全国动力及储能电池产能规划已超过6480GWh(含海外规划)。而根据业内机构预测,今年中国动力电池出货量仅为490GWh。据不完全统计,2022年动力电池领域至少公布了近80个投资计划,总投资金额超万亿元。

越来越多的业内人士开始表达对投资过热的忧虑。“2023年中国本土市场的新能源汽车增速很可能会下降, 加上动力电池企业新建产能释放,随之电池供应一定会过剩。”动力电池产业创新联盟副秘书长王冬冬说。

亿纬锂能董事长刘金成近日也表示, 预计最晚后年全产业链都将出现产能过剩。

融合趋势

长长的产业链呈现出巨大的利益落差,锂资源上游企业赚得盆满钵满, 整车企业却只得了表面光鲜,这样的割裂,刺激着越来越多整车企业进军中上游产业链,上下游一体化,整车也参与动力电池生产的案例在2022年密集出现。

比亚迪自不必说, 已经完成了超级完整的全产业链布局。今年以来, 广汽集团、江淮汽车、东风集团、上汽集团、吉利控股均相继披露自研动力电池和装车的计划。

广汽集团有关负责人对记者表示, 术业有专攻, 本来强调新能源车产业链的专业分工是对的, 但是现在新能源汽车的供应链安全已经摆在了最重要的位置。动力电池供应的稳定和可靠, 对于大规模生产新能源车的汽车集团尤为重要。当供应达到一定规模后, 电池的成本也会下降, 所以, 整车企业有直接掌握动力电池业务的较强诉求。

上下游一体化融合是一种趋势, 还有一种是横向的合作。

临近年末, 宁德时代董事长曾毓群行程非常忙碌,最近一周已先后在宁德、宜宾、重庆等多地出席会谈和签约仪式。其中,引人关注的

是,12月14日, 宁德时代和华为两家行业巨头签约, 明确宁德时代动力电池未来将成为华为智选车首选电池等合作事项。

根据合作备忘录, 双方将就华为智选车项目展开积极探讨,实现优势互补、合作共赢。华为终端将推荐宁德时代作为华为智选车合作伙伴汽车动力电池的第一优选合作伙伴。宁德时代将为华为智选车项目提供具有市场竞争力的高品质汽车动力电池产品, 以支持华为智选车产品更快地面向市场, 充分保障华为智选车产品的创新性和领先性。

对此,资深汽车行业分析师梅松林表示, 目前行业普遍认为, 智能新能源汽车竞赛的上半场是电动化, 下半场则是智能化。电动化目前已经炙手可热, 但是, 作为电动化最大受益者之一、 电池市场份额超过一半的宁德时代已经开始积极发展汽车智能化领域, 利用自身在电动化方面的优势, 为智能化行业的春天提前布局 and 谋划, 这颇有标志性意义。

中信证券最新研报指出, 汽车智能化配置具有较强的消费升级属性, 是车企产品实现差异化的重要方向, 智能驾驶、智能座舱、智能底盘以及智能化内外饰等系统具有显著的增配趋势。

付炳锋也表示, 汽车智能化未来发展空间还非常大,他指出, 中国汽车产业智能化水平不断提升,场景应用推陈出新。 但本土汽车基础软件,尤其是操作系统核心技术依旧薄弱,研发较为分散,尚未形成规模化效应和行业合力。“汽车行业未来面临巨大的机遇与挑战, 迫切需要发挥超大规模市场优势, 围绕智能网联新生态, 迎接汽车百年变局新局面的到来。”

火热的新能源汽车们还在高速驰骋, 虽然有的已经掉队,有的已经后继乏力,但是整个新能源赛道却已经壮大, 越来越多的新技术与新玩家正陆续加盟其中, 赋予这个方兴未艾的大产业不断迭代, 在自我扬弃中走向更广阔的未来。

(上接1版)

着眼全局,二十大报告阐述了中国式现代化的中国特色和本质要求等重大问题,对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴进行了战略谋划。

习近平总书记在二十届中共中央政治局第一次集体学习时强调,要牢固树立全国一盘棋思想,谋划和推动本地区本部门工作要以贯彻党中央决策部署为前提,创造性开展工作,做到既为一域增光、又为全局添彩。

协调推进：“中国特色社会主义是全面发展的社会主义”

在全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家基础上,党的二十大进一步提出全面推进中华民族伟大复兴。

习近平总书记指出,中国特色社会主义是全面发展的社会主义,我们要在经济不断发展的基础上,协调推进政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设以及其他各方面建设。

“社会主义道路上一个也不能少,全面小康大家一起走!”全面建成小康社会,“一个也不能少”贯穿其中,充分体现了中国特色社会主义制度的巨大优越性。

“中国要强大,各领域各方面都要强起来。”从全面深化改革到全面依法治国,中华大地展现出一幅发展进步全景图。

二十大报告擘画的中国式现代化蓝图,从人口规模巨大的现代化、全体人民共同富裕的现代化,到物质文明和精神文明相协调的现代化、人与自然和谐共生的现代化,无不呈现全面性特征。

全面,不是零敲碎打,而是联动和集成。瞄准全面, 中国共产党遵循统筹原则, 用好“两手抓”的辩证法,避免畸轻畸重、以偏概全,在协调推进中找到全面发展的正确方向。

党的十八大以来,我们党不断丰富和发展“两手抓”, 习近平总书记强调处理好继承和创新的关系、政府和市场的关系、开放和自主的关系、发展和安全的关系等。面对突如其来的新冠肺炎疫情, 党中央及时作出统筹疫情防控和经济社会发展重大决策,我国一方面率先控制住疫情,最大限度保护了人民生命安全和身体健康; 一方面率先复工复产,率先实现经济增长由负转正。

面对世所罕见、史所罕见的风险挑战, 习近平总书记深刻把握发展和安全的辩证统一关系, 强调既要抓好发展这个第一要务, 又要办好保证国家安全这个头等大事, 维护粮食安全、能源安全、产业链供应链安全, 防范化解重大金融风险, 推动中国号巨轮劈波斩浪、行稳致远。

重点突破：“以重要领域和关键环节的突破带动全局”

党的二十大报告对今后一个时期党和国家事业发展作出全面部署的同时,对教育科技人才、依法治国、国家安全三方面工作单列部分进行安排, 彰显了我们党对抓关键、补短板、防风险的战略考量。

我们党是一个大党,领导的是一个大国。

2014年2月, 习近平总书记在接受俄罗斯电视台专访时表示, 在中国当领导人, 必须在把情况搞清楚的基础上, 统筹兼顾、综合平衡,突出重点、带动全局,有的时候要抓大放小、以大兼小,有的时候又要以小带大、小中见大,形象地说,就是要十个指头弹钢琴。

统筹,展现的是两点论与重点论相统一的智慧。

“千头万绪的事,说到底是千家万户的事”“小康不小康,关键看老乡”“抓住‘关键少数’以上率下”……

习近平总书记治国理政实践中,既强调全局观,又注重优先解决主要矛盾和矛盾的主要方面,以重要领域和关键环节的突破带动全局。

点面结合,综合施策: 全面建成小康社会,在区域、人口、领域全面覆盖的同时,把脱贫攻坚作为底线任务; 全面深化改革,既作出顶层设计,又敢于走进深水区、啃硬骨头;既强调要完整、准确、全面贯彻新发展理念,又突出创新是第一动力。

以点带面,有序推进: 在多地建立自由贸易试验区,在深圳建设中国特色社会主义先行示范区,在浦东打造社会主义现代化建设引领区,在浙江高质量发展建设共同富裕示范区,通过先行先试形成可复制、可推广经验,为全国提供借鉴。

党用伟大奋斗创造了百年伟业,也一定能用新的伟大奋斗创造新的伟业。

面向未来, 习近平总书记在二十大报告中强调, 把握好全局和局部、当前和长远、宏观和微观、主要矛盾和次要矛盾、特殊和一般的关系, 不断提高战略思维、历史思维、辩证思维、系统思维、创新思维、法治思维、底线思维能力, 为前瞻性思考、全局性谋划、整体性推进党和国家各项事业提供科学思想方法。