



城市相册

秋韵

海风轻拂,云影悠悠。石槽岸边,草木已染上层层秋黄。海坝之上,市民手绘的山水画卷与滨城山海遥相呼应;一辆单车静立石阶,仿佛在秋光里小憩。大连的秋日,宛如一幅油画,沉静,温润,充满诗意。

挑壮
作品

海峰
财富
工作室

个人养老金产品又扩容了

[大连新闻传媒集团/大连云记者邵海峰]

近日,个人养老金基金产品迎来新一轮重要扩容。华夏基金、南方基金等多家头部公募机构陆续发布公告,对旗下合规的含权二级债基、偏债混合基金,以及偏债混合FOF(基金中的基金,专门投资其他基金的基金),增设个人养老金专属Y份额(公募基金为个人养老金投资业务单独设立的份额类别,仅允许投资者通过个人养老金资金账户购买)。这也意味着,此前行业热议的个人养老金产品扩容政策正式落地,这将进一步丰富个人养老金基金产品谱系,能够更好匹配不同风险偏好投资者的配置需求,促进公募基金在服务个人养老金制度发展方面发挥更大作用。

供给不断迭代升级

个人养老金基金的扩容,始终遵循循序渐进、稳步推进的原则,实现了从单一品类到多元品类的迭代升级。

2022年个人养老金制度正式试点落地,监管秉持“稳中求进”的思路,初期仅将养老目标基金纳入个人养老金投资名录,为个人养老金投资搭建了基础产品框架。

2024年12月,个人养老金制度迎来全国普及的重大升级,从最初36个先行试点城市(地区),到全面覆盖全国所有地区。按照相关政策部署,权益类指数基金被新增纳入投资产品目录,为能够承受一定市场波动、追求长期增值的投资者,提供了更多高成长性产品选择。

时隔一年多,个人养老金产品再次迎来更新扩容。本次新增的含权二级债基、偏债混合基金,成为介于稳健纯债、高波动权益基金之间的“中间档位”产品,补齐了养老投资的产品短板。

据业内人士介绍,这类产品以债券投资为核心打底,保障基础稳健收益,同时配置小比例权益资产增厚收益。整体风险更低、波动更小,收益稳定性优于股票类基金,同时长期收益潜力高于纯债产品,非常适合风险偏好保守,又希望适度分享资本市场红利的普通养老投资者。

产品准入门槛严格

为了守护老百姓的养老钱,避免产品鱼龙混杂、降低投资者选择难度,监管部门对本次新增纳入的基金产品,设置了一套严苛的准入标准,从运作年限、产品规模、收益稳定性、风险控制等多方面严格把关。

根据要求,入围产品必须成立满3年,拥有完整、可追溯的长期运作业绩;最近四个季度末产品规模均不低于5亿元,确保基金运作稳定、流动性充足;产品需配置合规比例的权益资产,保证长期增值能力;近三年最大回撤表现,必须优于同类产品中位数水平,最大程度降低亏损风险,让投资者敢投、能拿得住。

同时,为引导基金公司精耕细作养老产品、不盲目追求数量,监管明确要求,初期每家基金公司仅可申报一只符合标准的产品。此外,本次新设的Y份额,专门针对个人养老金投资者推出管理费、托管费优惠,进一步降低百姓养老投资的长期成本。

适配超长期投资

针对本次新增的养老投资产品,业内人士面向普通投资者作出明确风险提示。

需要重点注意的是,二级债基、偏债混合基金不属于保本产品。虽然以稳健债券资产为主,但因为配置了股票等权益资产,产品净值会跟随市场行情正常波动,存在短期盈亏波动,不能等同于银行存款、保本理财。

从产品属性来看,个人养老金账户资金为长期封闭运作,制度设计的核心目的是储备养老资产,适配超长期投资。因此投资者切勿用短线炒股的思维操作,不要追涨杀跌、频繁操作。坚持长期持有,才能匹配产品特性、收获长期收益。

业内人士建议,基金公司和销售机构应加强投资者教育和适当性管理,充分揭示产品风险收益特征、净值波动风险和长期投资属性,引导投资者理性选择、长期持有个人养老金产品,切实保护投资者合法权益。

对于普通老百姓而言,此次扩容多了一类养老投资选择。大家可结合自身收入情况、风险承受能力和养老规划,理性看待这类产品,匹配自身的养老资金安排,理性看待净值阶段性起伏。

给养老生活做好财务规划

[大连新闻传媒集团/大连云记者邵海峰]

近日,某保险机构一份居民养老金融态度与行为的调查报告(以下简称《报告》)出炉。《报告》显示,在受访居民中,80后投资意愿更进取,但房贷与育儿支出持续挤压可投资资金,存在“想配不能配”的难题;70后可支配资金相对充裕,但临近退休,风险偏好趋于保守,对新工具认知不足,存在“能配不敢配”的问题。

《报告》显示,越来越多的受访者开始认同个人与政府是养老的责任主体。同时,居民对养老服务的理解主要停留在对传统家庭功能的替代上,养老需求以生存保障型为主,具体表现为受访者对医疗护理、家政服务和餐饮服务等基本生活照护需求的关注度较高,而对心理支持、文化娱乐等发展型需求的关注度较低。

业内人士表示,养老在一定程度上是一个金融问题。传统养老主要依靠家庭内部的代际供养,现代养老正从以制度化基本养老为主,转向市场化与制度化安排并重。

《报告》显示,随着收入水平提升,个体不仅具备更强的储备能力,同时也对未来养老生活质量提出更高要求,从而形成更高额度的养老资金准备预期。当前,个人养老金制度全面实施,养老理财、专属养老保险、养老目标基金、商业养老金等产品体系初步形成,长护险试点稳步推进。

业内人士也表示,养老金融是一项复杂的系统性工程,目前仍存在养老财富储备不充分、康养服务供给不均衡、民众金融素养待提升等挑战。

《报告》分析,居民养老观念与养老财务准备的现状,进一步反映出当前养老服务供给体系仍处于较为初级阶段。一方面,绝大多数养老群体仍以家庭养老为主,说明机构养老与社区养老的供给能力尚未有效满足多元化需求。另一方面,居民退休收入来源高度依赖第一支柱(基本养老保险),第二支柱(企业年金+职业年金,即单位补充养老)、第三支柱(个人养老金+个人商业养老金融)发展明显滞后,养老收入结构较为单一。

业内人士认为,目前,第三支柱存在“有账户、少缴费、弱投资”的问题。业内人士建议,一是要优化服务,探索默认投资,完善产品展示和购买流程,提升账户使用便利度;二是要丰富产品供给,将更多适合长期养老投资的储蓄、理财等产品纳入选择范围;三是要完善领取机制,并提高领取方式的灵活性。

文旅在线

“芙蓉金菊斗馨香,天气欲重阳。远村秋色如画,红树间疏黄……”重阳将至,又到一年登高时。此时的大连,正变得色彩斑斓、秋高气爽。大好时节,让我们告别城市喧嚣,循着秋风指引登临高处,俯瞰层林尽染的秋色,让身心在天地间舒展。

重阳登高,让身心在天地间舒展

[文·大连新闻传媒集团/大连云记者彭杭 图·祝龙]

NO.01 莲花山

莲花山是大连市内的最高峰,其海拔高度259.6米,是俯瞰大连“山海城”全景的绝佳地。山顶设有咖啡厅,可小憩赏景。重阳登顶,跨海大桥如巨龙蜿蜒,星海湾尽收眼底。

地址:西岗区迎春路60号

交通:乘坐5路、47路、49路、501路、541路、702路可到达。

NO.02 绿山

绿山位于劳动公园南侧,登山路径有平坦柏油盘山路和木栈道可供选择。登至电视塔山上观景台,可俯瞰劳动公园斑斓秋色、中山广场周边城市风光及远方港湾。

地址:中山区胜利东路与连欢街交叉口东240米

交通:乘坐27路、935路可到达。

NO.03 西尖山

西尖山坐落于凌水湾与黑石礁之间。这座公园依傍山势而修建,凭借山海相连的天然景致而声名远扬。公园的核心区域——尖山览胜,是秋日休闲的好去处,在此处能够俯瞰汪洋大海,眺望跨海大桥,风光雄浑壮丽。

地址:沙河口区弘基·书香园南区附近

交通:乘坐3路、10路、28路、202路、406路、531路,地铁1号线可到达。

NO.04 石门山

石门山,南连富民广场,东毗绿波小区。登临山巅,全方位俯瞰,视野极为开阔,极目远眺,梭鱼湾足球场、周水子机场、西山水库等景致清晰可见。秋日时节,山上植被色彩各异,“层林尽染”被诠释得入木三分。

地址:沙河口区金盾路

交通:乘坐524路可到达。

NO.05 金龙寺国家森林公园

大连金龙寺国家森林公园是国家3A级旅游景区,由龙山(城山)和凤凰山(老座山)为中心的大片丘陵组成。步入秋季,山林间五颜六色,斑斓的秋叶与壮丽的山峰、葱郁的森林相互映衬。登上城山放眼望去,秋景如画,美不胜收。

地址:甘井子区营升路

交通:乘坐2003路、906路可到达。

NO.06 岚山公园

岚山公园位于大连西郊国家森林公园内,与棠梨湖公园相邻。山不高,但景色优美。秋日里,来到公园最高处,俯瞰棠梨湖公园,山水之间,一览无余,湖光山色,风光无限。

地址:甘井子区红旗西路与牧川路交叉口东北400米

交通:乘坐535路可到达。



大黑山



绿山



老铁山

NO.07 大黑山

“辽南第一山”绝非虚名!群山为幕,秋色为笔,走过关门寨、十八盘,登山道路两旁,染了色的秋叶炫目得让人沉醉。登顶远望,金州湾、大窑湾、小窑湾、大连湾“四湾映帘”,令人心胸豁然开朗。

地址:金普新区凤祥路

交通:乘坐昌赫811路、开发区5路、开发区16路、开发区821路可到达。

NO.08 童牛岭

童牛岭景区是金普新区的标志性景点,有鹿苑、飞碟观光塔、童牛飞天、九龙壁、古顺钟等主要看点,站在观景台上,可以俯瞰金普新区全貌和大连湾。

地址:金普新区东山路1号

交通:乘坐开发区2路、开发区8路可到达。

NO.09 老铁山

老铁山位于辽东半岛的最南端,与山东庙岛群岛隔海相望。登上老铁山的前岬角,可俯瞰黄海与渤海在此交汇碰撞的壮阔奇观。秋高气爽时,海色分明,气象万千。

地址:旅顺口区铁山街道尹家村

交通:乘坐旅顺216路、旅顺14路可到达。

NO.10 老帽山

老帽山位于普兰店区同益乡境内,其主峰观音峰海拔848米,山势挺拔,气势磅礴,有辽南“第一美峰”之誉。老帽山的秋天,在次第染红的景致中,可见松柏长青。在这里,每一步行走都是与自然的对话。

地址:普兰店区同益乡庆阳村

交通:建议自驾前往。皮长高速兴隆堡互通出口右转兴唐线一金高线一唐韭线,继续行驶10公里左右到达终点。

NO.11 西屏山

西屏山地处瓦房店市驼山乡北部,是复州八景之一“西屏晓月”所在地。此山的奇特之处在于山顶地势平坦,恰似山上平原,故又名平山。山的四周,矗立着各种陡峭的石林石壁,好似一道天然屏风,遂得名西屏山。

地址:瓦房店市驼山乡

交通:建议自驾前往。沿沈海高速北行,老虎屯站出站左拐进入城八线,行驶5公里左右右转进入黑大线,按路标进入驼山乡。

NO.12 天门山

大连天门山国家森林公园是国家4A级旅游景区,藏着峰、石、洞、谷、漂流等奇观异景。此时的天门山,正上演一场变色盛宴,早红火炬树点缀山间、枫林里金黄与绯红交错,登高远望,云海下一片斑斓。

地址:庄河市仙人洞镇天门山村(冰峪沟北20公里)

交通:建议自驾前往。丹大高速庄河东站下高速,沿庄河至岫岩公路往北走45公里,左转再走20公里即可到达。沿途路口有明显的路标。

资料提供:行游大连