



洪偲馨：中信金控深化养老赛道布局，「金融联合舰队」全速挺进「个人养老金」



文/意见领袖专栏作家 洪偲馨

2022 年 11 月 25 日，中国个人养老金制度正式启动实施。

作为中国应对人口老龄化和实现经济社会高质量发展的重要举措，个人养老金正式‘起航’，标志着我国以个人财富管理推动的养老金‘第三支柱’迈入加速扩张期。



对于金融机构而言，这不仅是驶向养老金融大市场的开局之战，更是践行国家战略和履行企业责任的重要担当。

在这其中，中信金控是一个独特的样本。

作为中国首批获准开业的金控集团，中信金控不仅覆盖的金融牌照最全，各个子公司，例如中信银行、中信证券、中信信托、中信保诚人寿、

华夏基金、信银理财等皆是各细分领域的领军企业，并且都在积极参与养老金融业务。

在此之前，中信金控已经在积极构建一个全牌照、立体化、一站式的财富管理生态体系。希望在金控平台的全局视野下，更好地协同各子公司的资源和能力优势，同时更好地防范金融风险、规范业务发展。

那么，以个人养老金业务落地为契机，中信金控又将如何发挥自己的‘旗手’作用？在中国养老金融的大航海时代，引领中信的金融舰队全速前进，更好推动国家养老事业的健康发展，值得期待。

1

‘中信金融舰队’深耕细作

根据证监会刚刚披露的个人养老金基金名录，共有 40 家基金公司的共计 129 只基金产品入选。其中，华夏基金共有 9 只产品被纳入，数量位居行业第一。

事实上，早在 2018 年华夏基金便发行成立了市场上首只养老目标基金，这也是首批获得全国社保、基本养老和年金业务投资管理资格的公募基金之一，已经在养老金融市场布局已久。

值得注意的是，华夏基金入选的其中一只产品——华夏福源养老 2045，是今年 6 月在中信金控的组织下，由其资产配置委员会下设的中信优品工作室遴选出的首只‘中信优品’。

作为中信金控集合旗下各金融子公司搭建的一个‘开放共享的资产配置平台’，优品工作室选择‘养老’主题产品作为金控开业后的第一只对外销售产品，背后的意义不言而喻。

不只是华夏基金，中信金控的各个子公司都布局养老金融已久。

以中信银行为例，截至该行目前已经构建了一个多维度、立体化的养老金融服务体系，被其总结为‘6个一’，即一个账户、一个账本、一套产品、一套服务、一个报告和一支队伍。

其中的一个账户，就是指即将推出的个人养老金资金账户。目前中信银行已经完成全部系统对接工作，并通过审核，成为首批获准开展个人养老金业务的商业银行。

中信银行希望构建从开户、缴存到投资交易等全链路能力，打造一个多渠道、多功能、多场景的个人养老金资金账户。操作便捷的同时，还可为客户提供全周期的个人养老金管理服务。

这也延续了中信银行一直以来秉持的‘一个中信、一个客户’的理念。

2

中信投资优势赋能‘个人养老金’

作为国内顶尖的资管机构，中信金控旗下中信银行、中信证券、华夏基金、中信信托、中信保诚基金很早参与到养老储备支柱(全国社保基金)、

第一支柱（基本养老金）和第二支柱（企业和职业年金）资产管理中，目前均位居‘第一梯队’。凭借丰富的投资经验，在长周期里熨平市场波动，为相关机构和委托人带来了稳健的收益。

截至 2021 年底，中信金控旗下各子公司‘三大支柱’养老金业务投资管理规模合计超 9000 亿元，其中第一支柱投资管理合计规模位居全体投资管理人第一；第二支柱投资管理合计规模位居全体投资管理人前列。

个人养老金业务方面，中信证券目前从代销机构的角度出发，积极推进系统升级、联调测试等工作。中信信托、中信保诚人寿、信银理财等子公司，未来还将从产品端、销售端等方面陆续参与到包括个人养老金业务中。

以信银理财为例，公司早在 2020 年便推出了聚焦退休投资方案的‘信颐’品牌，同年 7 月还发行了 PR3 级‘信颐’目标日期系列净值型人民币理财产品，主要服务于未老人群的投资需求。

此次，信银理财也是银保监会选中的开展个人养老金业务的首批 11

中信证券、中信信托、中信保诚人寿、信银理财、中信建投、中信银行、中信证券、中信信托、中信保诚人寿、信银理财、中信建投、中信银行

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_49332

