



江西省专属商业养老保险专栏

支持实体经济 改革创新 防控风险

我省金融供给提质增效

今年以来,省金融监管局强化使命担当,会同人行南昌中心支行、江西银保监局、江西证监局等单位积极应对经济下行压力和疫情冲击影响,聚焦“作示范、勇争先”目标要求,千方百计强化金融投放、驰而不息推进改革创新、凝心聚力守牢风险底线,为我省经济社会高质量发展提供了有力金融支撑。

支持实体经济。聚焦重点领域发展、重大项目建设、转型升级等需求,推动全省金融供给提质增效。今年上半年,全省本外币存贷款余额双双迈上5万亿元大关,贷款余额50891亿元、同比增长11.8%,较年初增加3717亿元,增量为历年同期最高水平;余额存贷比96.6%,高于去年同期0.8个百分点。聚焦薄弱环节和受困市场主体精准发力,稳企纾困政策效应充分显现。全省普惠小微贷款、制造业贷款、涉农贷款余额分别同比增长20.5%、19%和12.3%,累计发放交通运输、住宿餐饮等重点帮扶行业贷款213亿元;为5.4万户重点企业办理延期还本付息,延期本金398亿元。全省人民币一般贷款利率5.29%,同比下降32BP,为市场主体节约贷款利息支出42.2亿元。企业贷款利率为4.75%,是统计以来的最低水平。深入推进企业上市“映山红行动”,今年以来新增上市公司6家,实现A股首发融资161.47亿元,融资金额居全国第六、中部第一;全省A股上市公司(含待上市)73家,在审企业28家、辅导备案企业24家,创历史最好成绩。加快政府性融资担保体系建设,5月末融资担保在保余额2755.86亿元,放大倍数6.02倍,平均担保费率0.74%,连续27个月保持在1%以下。

深化改革抓创新。深化绿色金融改革创新,筛选新增绿色产业项目402个,全省绿色项目库项目达2484个,总投资超1.4万亿元。推出碳排放配额质押贷款、“碳足迹”披露支持贷款等碳金融产品,碳减排支持工具累计支持金融机构新发放碳减排贷款93亿元,带动碳减排量约224.1万吨。普惠金融改革向纵深推进,建成普惠金融服务中心33个,累计发放贷款104.11亿元。加快“赣金普惠”平台建设,入驻金融机构278家,接入企业212万户,累计促成融资3107亿元。

攻坚克难显担当。推动网贷行业风险出清。加强私募基金风险排查与整治,在全国率先开展专项整治,获得国家监管部门肯定。启动建设“赣金鹰眼”平台2.0升级工程,推进非法集资存量案件处置攻坚,化解存量案件31件,挽回经济损失5.97亿元。我省防范和处置非法集资平安建设考评连续3年获得满分、位列全国第一档,今年4月作为仅有的两个省份在全国会议作典型发言。(江金轩)

新法实施在即

江西期货行业全力服务实体经济

4月20日,十三届全国人大常委会第三十四次会议表决通过《中华人民共和国期货和衍生品法》,并宣布自2022年8月1日起施行。期货和衍生品法的出台,有效填补了资本市场法治建设的空白,将开启我国期货市场发展的新篇章。江西证监局相关负责人表示:期货和衍生品法是期货和衍生品市场三十多年发展和监管的系统集成,是资本市场具有里程碑意义的重大历史性事件。

近年来,我省期货行业按照证监会的统一部署,积极发挥专业优势,不断深化与省内重点特色产业的对接,通过“保险+期货”、场外期权等方式,助力实体企业加强价格和供应链风险管控,稳定生产经营,形成了一批典型案例和成功模式。

用好期货期权工具应对行情波动,有效锁定经营利润。近几年,受新冠肺炎疫情、地缘政治等多重因素叠加影响,大宗商品价格波动剧烈。2021年5月初,钢材价格大幅上涨,某钢铁现货企业希望锁定经营利润,但常备库存由于经营需要无法真正降低。该企业希望通过期货套期保值以锁定经营利润,但又担心期货价格持续上涨导致因套保而丧失后续利润。瑞达期货江西分公司在充分了解企业诉求后,为该企业设计了场外期权风险管理方案,建议该企业通过买入热卷虚值看跌期权来锁定经营利润。后期,钢材现货价格在短期内暴跌超过1000元/吨,该企业通过场外期权获得了近1000万元的赔付,有效达到了锁定经营利润的目的。

支持乡村振兴,助力农业稳产、农民增收。自去年6月下旬起,受市场供需影响,生猪价格大幅下跌,给新干县的生猪养殖产业带来不利影响。去年7月,在江西证监局的协调推动和大连商品交

易所、吉安市政府、新干县政府的大力支持下,江西瑞奇期货有限公司联合太平洋保险启动了新干县生猪价格“保险+期货”项目。该项目为新干县7家生猪养殖龙头企业及合作社提供生猪价格下跌的风险保护,覆盖存栏生猪约2.25万头。去年11月,项目顺利结项并实现赔付共计361.63万元,综合赔付率达180.82%。该项目有效保障了生猪养殖企业的盈利空间,为新干县生猪养殖产业保生产、保价格、保安全提供了有力支撑。

提供专业服务,全省首个锡锭交割品牌顺利完成注册。2022年3月3日,江西新南山科技有限公司顺利通过上海期货交易所锡锭交割品牌注册。这是我省首个锡产品交割品牌,注册过程历时近2年,其间,金瑞期货赣州营业部为新南山公司持续提供专业服务。一方面,对接企业多个部门,深入了解企业生产流程、生产计划及过往经营情况等信息,帮助企业完善品牌注册申报材料;另一方面,指导企业对照注册品牌产品质量标准,有序开展生产质量管理改革等工作。新南山锡锭交割品牌的成功注册,大大提升了我省锡产业实体企业的市场竞争力,也为其他交割品牌的注册探明了有效路径。

截至2022年6月末,我省共有期货客户数6.62万户,客户权益53.72亿元,1至6月期货交易金额共计19763.56亿元;2020年以来全省共落地实施26个“保险+期货”项目,保费2000余万元,惠及农户万余户。随着期货和衍生品法的出台实施,我省期货行业将不断守正创新,在现有实践经验的基础上,积极探索基差贸易、仓权交易、“保险+期货”等风险管理创新模式,不断拓宽服务产企的深度和广度。(卢涵羽 柳新)

进贤农商银行

用心用情助力地方经济高质量发展

进贤农商银行积极落实金融助企纾困政策,用心用情助力地方经济高质量发展。截至6月末,该行累计向132户小微企业、1358户个体工商户、167户小微企业主发放贷款20.45亿元,同比增长2.13亿元。

精准对接稳定市场主体。今年以来,进贤农商银行新设立4个乡镇不动产登记服务窗口,实现了网点一站式办理抵押权变更登记、转移登记、注销登记等抵押登记业务,进一步提升了客户体验和满意度。另外,优化钢结构工程订单贷款和医疗器械设备订单贷款等信贷产品,重点为医疗器械、钢构等特色产业链上下游企业和经纪人提供融资需求。1至6月,进贤农商银行累计发放钢结构产业贷款6.22亿元,医疗器械产业贷款7.88亿元,文化产业贷款0.82亿元,“两通”贷款5.66亿元,发放

支小再贷款2.3亿元。整村授信助力乡村振兴。进贤农商银行通过开展整村授信,为乡村振兴注入金融活水,得到当地政府高度认可和用户大力支持。上半年,该行新增“整村授信”白名单贷款10556户,授信金额8.44亿元。

优化结构践行普惠使命。结合客户三年翻番工作要求,科学制定客户三年倍增、信贷业务“零售转型”计划。进贤农商银行引导全行开展电话营销、厅堂营销、进村(社区)驻点等多种营销活动。截至6月末,该行贷款客户数38504户,较年初增加15226户,实现了客户数量的翻番、业务结构持续优化;新增单户1000万元以下贷款占比80.58%,信用贷款、中长期贷款占比持续提升;专注支农支小,实现了涉农贷款持续高速增长目标。(张小明 涂珂华)

在产品设计上更加利民、亲民、便民、惠民 江西全速推进专属商业养老保险工作

随着我国进入人口老龄化快速发展阶段,专属商业养老保险已成为第三支柱养老保险体系的重要组成部分。为了贯彻落实党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险的重要部署,中国银保监会于去年6月决定开展专属商业养老保险试点。近日,由江西银保监局指导,省保险行业协会在我省全面推进江西省专属商业养老保险工作,经监管部门批准的8家江西省内具有开展专属商业养老保险的背景、重要意义、主要产品及特点开展“三进”活动,即进机关、进企业、进社区活动,以帮助市民提高商业养老保险意识,使群众多样化养老需求得到满足。

专属商业养老保险是一项类公共产品,产品倾向销售于新产业、新业态从业人员及灵活就业人员等,在产品设计上更加利民、亲民、便民、惠民。江西省内推进专属商业养老保险是弥补社会养老保险的不足,提高广大人民群众养老保障的重要举措。近日,省保协会会长、中国人寿江西省分公司党委书记、总经理廖海云,就老百姓关注的专属商业养老保险相关问题进行了解答。

问:什么是专属商业养老保险产品?

答:专属商业养老保险是指以养老保障为目

的,领取年龄在60周岁及以上的个人养老年金保险产品。产品设计分为积累期和领取期两个阶段,领取期不得短于10年。产品采取账户式管理,账户价值计算和费用收取公开透明。

问:专属商业养老保险产品的销售人群有哪些?专属商业养老保险产品有哪些保险责任?

答:产品倾向销售于新产业、新业态从业人员及灵活就业人员等,其他行业人员也可购买。除养老年金保险责任外,还同时提供身故保险金、失能护理保险金,并针对重疾、意外伤残提供特殊退保功能。

问:专属商业养老保险产品如何缴费,是否收取初始费用?专属商业养老保险产品如何领取?

答:产品提供一次性交付保险费、期交保险费、转入保险费和追加保险费4种交费方式,产品缴费非常灵活。目前,“期交保险费”不收取初始费用。领取年龄:60周岁以上。领取方式:保证返还账户价值终身月领(或年领)、固定期限10年(或15年、20年)月领(或年领)。开始领取前,可变更开始领取日和领取方式,开始领取后,不

可变更领取方式。

问:专属商业养老保险产品如何退保?

答:犹豫期内解除合同,可退还已收全部保险费;犹豫期退保:各家保险公司都是可以退的,但是退保金额,各家保险公司根据自身经营情况,各有各的不同;领取期退保:特殊解除合同情形,给付同身故。非特殊解除合同情形,现金价值为0。

问:专属商业养老保险产品的账户是怎么运作的?在哪里可以购买?

答:积累期投资组合账户分别设立为:投资组合账户(A)和投资组合账户(B)。账户均采用“保底+浮动”收益模式。投资组合账户(A):投资策略为主要配置长期固定收益类资产、少量配置具有投资价值的权益类资产,追求长期稳健的投资收益。投资组合账户(B):投资策略为灵活配置长期固定收益类资产和具有投资价值的权益类资产,在有效控制风险的同时追求长期较高的投资收益。两个投资组合账户之间是可以相互转换,且在不收取转换费用。投资账户(A)在全面评估证券市场的系统性风险和预测大类资产预期收益率基础上,主要配置长期固定收益类资产,少量配置具有投资价值的权益类资产,追求长期稳健的投资收益。投资账户(B)在全面评估证券市场的系统性风险和预测大类资产预期收益率基础上,灵活配置长期固定收益类资产和具有投资价值的权益类资产,在有效控制风险的同时追求长期较高的投资收益。五是领取多样,人性化设计。本产品提供多种养老金领取方式,包括保证返还账户价值终身月领、年领、固定期限10年、15年、20年月领或年领等多种方式。

创新开发专属商业养老保险产品

江西国寿业务规模及市场份额领先



中国人寿作为保险央企,一直以来积极参与国家第三支柱养老保险体系建设,致力于为群众提供多样化养老保障服务。2021年,中国人寿作为全国首批参与专属商业养老保险试点的6家保险公司之一,积极贯彻落实党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险体系的重要部署,心怀“国之大者”,主动担当作为,积极践行健康中国战略,创新开发专属商业养老保险产品。2021年6月1日,中国人寿推出国寿“鑫享宝”专

属商业养老保险,先行在浙江、重庆和宁波分公司试点销售,市场反应良好。江西国寿自2022年3月17日上线销售该产品以来,累计销售“鑫享宝”专属商业养老保险778件,实现保费916.18万元,业务规模及市场份额领先。

国寿“鑫享宝”专属商业养老保险产品作为一项类公共产品,在产品设计上具备以下五大特色和优势。一是责任丰富,保障全面。该产品满足客户多样化、多层次养老保障需求。除养老保障外,还为客户提供失能护理保险金、身故保险金保障,能够有效减轻失能人员以及家庭的经济负担,并依托公司专业的投资能力为客户带来长期安全稳健的投资收益,从而提高客户的养老保障水平。二是投保简便,缴费灵活。该产品采取线上线下融合销售模式,客户可通过公司官微、官方APP自助投保,也可通过线下双录等方式进行投保。合同保险缴费形式分为一次性交付保险费、期交保险费、转入保险费和追加保险费,且暂时失业可停缴。三是账户转换,按需选择。该产品设立投资组合账户(A)和投资组合账户(B),并根据各投资组合账户的投资策略确定相应的资产配置。客户投保时可以选择一个或两

个投资组合账户。在保险期间内,开始领取养老金或失能护理金前,可申请投资组合账户,且投资组合账户间转换不收取转换费用。四是投资组合,安全稳健。投资组合账户(A)在全面评估证券市场的系统性风险和预测大类资产预期收益率基础上,主要配置长期固定收益类资产,少量配置具有投资价值的权益类资产,追求长期稳健的投资收益。投资组合账户(B)在全面评估证券市场的系统性风险和预测大类资产预期收益率基础上,灵活配置长期固定收益类资产和具有投资价值的权益类资产,在有效控制风险的同时追求长期较高的投资收益。五是领取多样,人性化设计。本产品提供多种养老金领取方式,包括保证返还账户价值终身月领、年领、固定期限10年、15年、20年月领或年领等多种方式。

发展专属商业养老保险是践行以人民为中心的发展思想,满足人民群众多样化养老保障需求的积极实践,更是保险企业尤其是央企责任担当的有力展现。下一步,江西国寿将积极践行党和国家建设第三支柱养老保险体系的战略部署,为发展第三支柱养老保险、助力国家养老保险体系建设作出新的更大贡献。(罗渊)

邮储银行江西省分行:

金融活水浇灌乡村产业

近年来,邮储银行江西省分行立足地方产业发展特色,引“金融活水”为赣鄱生产经营注入强劲动能,托起了一个又一个创业致富、振兴乡村的梦想。

小香菇撑起村民“致富伞”

盛夏7月,在吉安市峡江县桐林乡兴荣厂种植专业合作社大棚内,村民们正在采摘香菇。厂房旁,村民们趁着晴好天气,忙着给香菇剪蒂、晾晒、烘干,呈现出一派繁忙的景象。望着基地整片的小香菇和厂房,该合作社负责人傅平满脸笑容地说道:“非常感谢邮储银行,是他们的金融支持,让我的小香菇产业越做越大、越来越好”。

据悉,傅平是一名返乡创业者,原本打算开一家汽贸公司,当听说桐林乡政府大力发展农业产业,鼓励农业科技公司、农民专业合作社、农村种植专业户、致富能手等开发农业项目后,他乘着乡村振兴的春风,办起了合作社。但前期的租地、开垦、雇佣人工等花费了他大部分积蓄,后期购买肥料、除草等一系列的培育都需要大量资金。

就在他遇到困难时,邮储银行江西峡江县支行抛出了“橄榄枝”,主动上门对接,秉承“急客户之所急、想客户之所想”的理念,迅速开展调查走访,实地查看香菇长势,并通过村干部了解到,傅平为人诚实守信,勤劳忠厚,实实在在发展产业。

该行根据实际情况,及时为其发放了50万元的“财政惠农信贷通”。有了这笔资金支持,我可以安心心地开展生产,香菇种植信心更大了,邮储银行真是帮到了咱老百姓的心坎上!当拿到邮储银行贷款时,傅平喜笑颜开。据悉,今年该合作社基地增加了35个大棚种植夏季香菇,还从省里引进了新品种大球盖菇,试种了5亩多,年产值在800万元左右,还将带动近60名周边群众在基地务工。如今,该合作社已经发展成为峡江县食用菌生产核心区,产品销往周边多个地区。

助力青钱柳变身“金钱柳”

走进坐落于万年县梓埠镇的青钱柳种植基地,一眼望去,满目绿色,清香四溢。青钱柳是一种具有药用价值和养生价值的树种,当地村民利用当地自然优势,积极发展青钱柳种植产业。

“感谢邮储银行在我们最困难的时候提供帮助,起初由于资金不足,青钱柳种植一直难以做大做强。了解我们的情况后,邮储银行工作人员主动与我们对接,并及时给予我们资金支持,解决了我们的一大难题。”基地负责人对邮储银行深表感谢。

据悉,该基地于2009年开始大面积种植青钱柳,成立万年某农林科技开发有限公司。2014年该基地急需资金扩建厂房,扩大种植面积,资金周转出现了困难。正当基地负责人一筹莫展的时候,邮储银行上饶市分行根据他的经营规模和资金需求,为其发放了50万元贷款,帮助其实现了扩建计划。2019年初,该企业面临加工成本高、加工流程无法管控、销售不稳定的难题,因此想通过转型经营提升品牌知名度,需购买新设备,制作成纯天然高品质的成品茶,以形成种植、采摘、制茶、销售一体化的发展模式。邮储银行上饶市分行得知其想法及需求后,再次及时进行授信增额至80万元,并顺利帮其进行转贷。

如今,该企业的青钱柳种植基地实现了统一包装分档销售,产品质量被越来越多的人认可,还先后带动了30户农户增收,为当地村民提供了40余个就业岗位。近年来,该企业先后荣获江西省“定制茶园”项目建设单位、江西省首届林博会优秀产品奖、上饶市农业产业化市级龙头企业等荣誉。

产业振兴“莲”通致富路

“再过一段时间,荷花开满整个池塘,那才叫好看呢!这些年,如果不是你们的帮助和支持,哪来这百亩荷塘!”瑞金市叶坪乡腰村荷塘成片,见到前来进行贷后调查的邮储银行赣州市分行客户经理时,种莲人杨爱清感慨道。

白莲种植是当地重点特色产业之一,政府大力支持“基地+合作社”发展白莲产业。杨爱清所在的村子,水田多、水资源充足,不少村民有种植经验,因此她有了新目标。今年年初,她拨通了邮储银行赣州市分行客户经理李丽华的电话,说周边有好几家乡邻的莲田因合同到期被闲置,她想流转、帮助乡邻增加收入,却苦于资金不足。“您只管放心去做吧,资金难题交给我们来解决就好了。”客户经理的话让杨爱清吃了“定心丸”。客户经理实地调查后,帮助她申请了政银联合推出的支持乡村振兴信贷产品“农业产业振兴信贷通”,很快20万元贷款资金发放到位。

“现在贷款不用抵押、还能享受贴息优惠,可减轻了我们不小的负担。”面对未来,杨爱清信心满满。她正计划着进一步扩大种植规模,发展多样化产业,尝试将莲产业与打造乡村观光旅游结合起来,真正实现“莲”通致富路。

腰村产业发展之变,广大种植农户增收致富之变,背后是金融活水源源不断的浇灌。为全力打通金融服务乡村振兴“最后一公里”,今年以来该行安排专人进村入户,以行政村为单位,现场开展信息采集和评级授信,实现线下信息采集实时上传,线上系统自动评分、分级和预授信等功能,将信贷服务延伸到了农户家里、田间地头,让农民足不出村就能够获得便捷的贷款服务,有效解决了农户贷款难、贷款贵问题。

截至6月末,邮储银行江西省分行当年累计投放“三农”贷款超336亿元,服务“三农”客户超17万人次;年累计建成信用村14431个,累计建成信用户超21万户,信用户小额贷款结余5.82亿元。(游吟轩)