

个人养老金试点满月 开户热情持续提升

●本报记者 王方圆 见习记者 张佳琳

个人养老金制度11月启动实施以来,已成为社会热点话题。中国证券报记者调研发现,近期不少投资者的开户热情有所提升。但部分投资者仍存顾虑,尚处于观望阶段。

专家建议,投资者在选择开户机构时,应从机构网点覆盖面、银行综合服务能力、个人资产配置等多方面综合考虑选择。

开户优惠多

“坐标上海,算上家里人可以开3个账户!哪家银行的个人养老金开户补贴最优惠呀?”小林在社交平台上询问。

不一会,评论区就出现了“兴业银行能得50元现金红包”“招商银行开户红包最高有288元”“交通银行可获得支付贴金券礼包58元”等众多网友分享的银行开户福利信息。

近期,不少投资者为享受2022年个人养

老金投资抵税政策,选择在12月31日前完成账户开立与资金转入。

“对于较高收入人群,我觉得减税政策还是挺香的。”日前在招商银行开通个人养老金账户的王王表示,“最近很多银行给我打电话说希望能开户,我觉得政策不错,就火速开通了。”

据悉,个人养老金实施递延纳税优惠政策。缴费环节,个人向个人养老金资金账户的缴费,按照每年12000元的限额标准,在综合所得或经营所得中据实扣除;在投资环节,计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税;在领取环节,个人领取的个人养老金,不并入综合所得,单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税,其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

部分客户存顾虑

尽管各家银行开足马力,围绕个人养老金

账户的开立、缴存与逐渐推出诸多福利激励活动,但部分投资者仍对此持观望态度。

“还想再看看。虽说减税是个人养老金最大的亮点,但要达到相应的减税标准,新晋门槛并不低。”一位就职于互联网公司的年轻人向记者表达了她的顾虑,“而且还得考虑自身生活是否会因这笔支出受到影响。”

与此同时,作为刚出台的制度,银行后续是否会加大开户福利力度也是部分投资者观望的主要原因。“因为个人养老金只能在一家银行开户,所以我还是蛮谨慎的。一方面想多比较下各家银行的开户福利,另一方面也是想对比下账户产品的丰富程度和费率高低。”投资者张心说。

根据自身需求挑选开户行

由于个人养老金账户具有唯一性和长期性,尽管客户中途可以更换银行,但手续相对繁琐,所以选择哪家银行作为自己的开户行往

往是困扰投资者的问题。

“当时纠结了很久,最后考虑到方便银行卡管理,就在工资卡的所在银行开通了个人养老金账户。”国企职员彭来表示。

与彭来相似,王为也选择了工资卡的所在行作为开户行。“对于开户优惠活动,其实我不是特别看重,因为只是一次性的‘小钱’。”王为表示,重点还是考虑银行所提供的服务是否便利,例如线下网点的服务质量、APP的使用感受,以及银行推出的理财产品等。

“毕竟以后我们在哪个城市养老、取现都不好说,举个例子,如果我开通北京银行,以后我要是在成都退休,去网点可能就不太方便。”王为说。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,每家银行个人养老金账户的金融产品都不同。投资者挑选开户行,主要看养老金金融产品是否符合自己的需求,包括养老金产品是否丰富、产品是否有利率或收益优势、产品的收益率波动如何等。

险资积极“打新” 加速布局公募REITs

华夏杭州和达高科产业园封闭式基础设施证券投资基金(简称“华夏和达高科REIT”)在深交所上市,众多保险机构现身该项目的战略投资者及网下投资者认购名单。公募REITs试点启动以来,越来越多的保险机构加速布局REITs投资,成为REITs的“粉丝”。目前,险资参与REITs项目主要通过战略配售和网下发售环节进行,通过这两种渠道参与的险资规模已超百亿元。

分析人士称,公募REITs产品特征与保险资金的投资需求相适配,除积极打新外,保险资金参与公募REITs的方式未来有望进一步增多。

●本报记者 薛瑾 黄一灵



视觉中国图片

险资参与热情高

根据华夏和达高科REIT上市交易公告书,新华保险通过战略投资有效认购基金份额数量为500万份,占募集总份额的1%。同时,众多保险机构现身该项目的网下认购名单,包括泰康人寿、前海再保险、众安在线、天安人寿、光大永明人寿、太平财险、中再资产、生命资产等。

事实上,保险机构对公募REITs的“打新”热情一直较高。2021年11月,银保监会针对保险机构下发《关于保险资金投资公募基金基础设施证券投资基金有关事项的通知》,保险资金投资REITs的热情被进一步激发。

目前,险资参与REITs项目主要通过战略配售和网下发售环节进行。战略配售方面,截至12月26日,已有20余只产品的获配机构出现险资身影,包括中保投资、中国人寿、平安人寿、太平人寿、新华保险、泰康人寿、中国人保等。

网下投资方面,涉及保险机构更多,参与主体更为广泛,覆盖不少中小险企及保险资管公司。据业内人士统计,目前,险资机构通过战略配售和网下发售合计配售金额已超百亿元。

华泰证券研报指出,未来若有新增REITs上市,保险机构投资占比或进一步提升。

拓宽投资渠道

公募REITs在2022年加速扩容,从REITs财报和市场表现来看,REITs业绩整体向好,参与机构亦获利颇丰。

在业内人士看来,保险资金投资基础设施公募REITs,既能更好满足保险资产长期配置需求,又能拓宽险资参与我国基础设施建设的投资渠道,服务国家战略发展,在盘活存量资产、支持实体经济、助力稳住经济大盘方面做出更大贡献。

“在当前市场环境下,公募REITs是对保险资金配置品种的有益补充,有助于保险

资金提升综合投资收益,在为客户创造更多价值回报的同时,也为保险资金支持实体经济开辟了新的通道。”某头部保险资管公司人士对证券报记者表示。

泰康资产金融产品首席投资官兼金融产品投资部负责人朱塔军表示,公司在公募REITs的投资围绕“配置核心资产”的逻辑展开,通过长期持有优质资产获取持续稳定的现金流。目前比较看好的领域是物流、新能源等契合国家未来发展方向的高质量资产。

探索Pre-REITs模式

尽管REITs与险资适配性高,但随着抢购资金的增加,公募REITs的投资难度在提升,出现网下配售比例低、战略配售获取难的现象。

在此情况下,已有保险机构探索通过其他方式参与REITs投资,包括投向Pre-REITs,参与底层基础设施项目运营及管理。例如,中国人寿和东久新宜合作发起

Pre-REIT基金,投资标的为长三角区域智能制造产业园,总投资规模近30亿元。此前,国寿投资旗下国寿资本与首钢基金发起设立北京绿色基础设施投资基金,首期规模45亿元。

相关人士表示,这两只Pre-REITs基金都将通过收购优质基础设施项目进行储备和培育,未来将孵化成熟的项目置入公募REITs中,确立全链条的闭环模式。

“保险资金可以通过设立私募股权投资基金、股权计划、债权计划等方式在项目开发阶段、初步运营阶段即参与投资项目。在对项目完成‘孵化’后,达到公募REITs所需标准时,进一步将项目作为底层资产完成出售退出,实现前端‘孵化’阶段的投资收益。而后续在公募REITs层面参与的投资,即可继续享有项目稳定运营阶段的投资收益,前后形成联动。在前述前端及后续公募REITs层面的投资安排,也可促使保险资金与原始权益人就项目形成更深层的战略合作。”中伦律师事务所律师陈芳和刁丽娜表示。

浙江红蜻蜓鞋业股份有限公司关于闲置募集资金委托理财的进展公告

证券代码:603116 证券简称:红蜻蜓 公告编号:2022-043

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

- 投资种类:银行理财产品
- 投资金额:人民币7,000万元
- 履行的审议程序:

2021年4月27日,公司第五届董事会第十一次会议审议并通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》,该议案已经2021年5月19日召开的2020年年度股东大会审议通过,同意公司自股东大会审议通过之日起使用不超过人民币100,000万元闲置募集资金适时投资安全性高、流动性好的低风险理财产品。详见披露在《证券时报》、《中国证券报》以及上海证券交易所网站的《第五届董事会第十一次会议决议公告》(公告编号:2021-008)、《2020年年度股东大会决议公告》(公告编号:2021-023)和《关于使用部分闲置募集资金和自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2021-013)。

2022年4月26日,公司第五届董事会第十六次会议审议并通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》,该议案已经2022年5月18日召开的2021年年度股东大会审议通过,同意公司自股东大会审议通过之日起使用不超过人民币40,000万元闲置募集资金适时投资安全性高、流动性好的低风险理财产品。详见披露在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》以及上海证券交易所网站的《第五届董事会第十六次会议决议公告》(公告编号:2022-009)、《2021年年度股东大会决议公告》(公告编号:2022-024)和《关于使用部分闲置募集资金和自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2022-014)。

●特别风险提示:本次购买的理财产品为保本浮动收益型产品,属于低风险理财产品,受金融市场价格波动影响,购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险,受各种风险影响,理财产品的收益率可能会产生波动,理财收益具有不确定性。

(一)委托理财的基本情况

1. 本次委托理财的情况

通过适度现金管理,可以提高募集资金使用效率,获得一定的投资收益。

(二)投资金额

本次委托理财金额为7,000万元。

(三)资金来源

1. 公司购买理财产品所使用的资金为公司闲置募集资金。

2. 募集资金的基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2015]705号文核准,公司首次公开发行人民币普通股(A股)5,880万股,发行价格为每股17.00元,募集资金总额为1,040,760,000.00元,扣除各项发行费用66,934,467.00元,实际募集资金净额为973,825,533.00元。上述募集资金已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并由其出具信会师报字[2015]第61045号验资报告。

公司对募集资金采用了专户存储管理,并与中国农业银行股份有限公司永嘉瓯北支行、中国工商银行股份有限公司永嘉支行、中国银行股份有限公司温州永嘉瓯北支行、招商银行股份有限公司温州支行、兴业银行股份有限公司温州永嘉支行及保荐人国泰君安证券股份有限公司签订了《募集资金专户存储三方监管协议》。

为了便于公司“科学综合管理”在温州地区实施,同时,为规范公司募集资金管理,保护中小投资者的权益,根据《上市公司监管指引第3号》、《上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法》等法律法规的规定和公司有关制度文件,公司与旗下子公司温州红蜻蜓网络科技有限公司、子公司募集资金专项账户开户行中国银行股份有限公司温州经济技术开发区支行、保荐机构国泰君安证券股份有限公司

于2017年10月26日签订了《募集资金专户存储四方监管协议》。

公司第五届董事会第十五次会议和2022年第一次临时股东大会审议并通过了《关于将已终止的募集资金投资项目调减募集资金用于实施新增募投项目及部分永久补充流动资金议案》,新增项目中购物中心新业态升级项目建设单位为全资子公司永嘉红蜻蜓贸易有限公司,为规范公司募集资金管理,切实保护投资者权益,根据中国证监会《上市公司监管指引第3号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等法律法规和《公司章程》、《公司募集资金管理办法》等的相关规定,公司与全资子公司永嘉红蜻蜓贸易有限公司、中国农业银行股份有限公司永嘉支行以及国泰君安证券股份有限公司(以下简称“保荐机构”)签署了《募集资金四方监管协议》。

截至本公告日,协议各方严格按照《募集资金专户存储四方监管协议》履行了相关义务。公司募集资金的存放和管理始终按照有关法律法规的要求执行,不存在违规行为。

(四)投资方式

1. 委托理财的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益(万元)	产品期限	到期日期	是否展期	是否续投
中国银行	银行理财产品	中国银行股份有限公司	7,000	1.80% 或3.43%		保本浮动收益型	180天	挂利率	否

2. 委托理财合同主要条款

(1)产品名称:中国银行挂钩型结构性存款【CSDY202225052】

(2)金额:7,000万元

(3)期限:180天

(4)起息日:2022年12月22日

(5)到期日:2023年6月20日

(6)预计年化收益率:1.40%至3.43%

(7)产品收益计算基础:A/365

(8)委托理财的资金投向

中国银行挂钩型结构性存款产品的募集资金由中国银行统一运作,按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理,募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理,纳入存款准备和存款保费的缴纳范围,产品在银行衍生品部分投资与汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场,产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期间,中国银行按收益法对本结构性存款敞口价格进行估值。

3. 使用募集资金委托理财的说明

公司运用闲置募集资金购买安全性高、流动性好的低风险理财产品,是在确保公司主营业务正常运营、募投项目正常建设及资金安全的前提下实施的,不会影响公司的正常业务运营及募投项目的建设,且能增加公司收益,提升公司整体业绩,并为公司股东谋取更高的投资回报。

4. 本次委托理财的产品期限为180天。

二、决策程序的履行及独立董事、监事会和保荐机构意见

公司于2021年4月27日召开第五届董事会第十一次会议,审议并通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》,该议案已经2021年5月19日召开的2020年年度股东大会审议通过,同意公司自股东大会审议通过之日起使用不超过人民币100,000万元闲置募集资金适时投资安全性高、流动性好的低风险理财产品。详见披露在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》以及上海证券交易所网站的《第五届董事会第十一次会议决议公告》(公告编号:2021-008)、《2020年年度股东大会决议公告》(公告编号:2021-023)和《关于使用部分闲置募集资金和自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2021-013)。

公司于2022年4月26日召开第五届董事会第十六次会议,审议通过了《关于使用闲置募集资金购买理财产品的公告》(公告编号:2022-009)、《关于使用部分闲置募集资金和自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2022-014)。该议案也经公司2021年年度股东大会审议批准,具体内容详见公司于2021年年度股东大会决议公告(公告编号:2022-024)。

公司独立董事、监事会、保荐机构已分别对此发表了同意意见。具体内容详见公司披露于上海证券交易所网站的(www.sse.com.cn)及指定媒体的《关于使用部分闲置募集资金和自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2021-013、2022-014)。

三、投资风险分析及风控措施

公司本次购买的理财产品为低风险型结构性存款产品,属于安全性高、低风险的银行理财产品,本次委托理财符合公司内部控制资金管理的有关要求。公司遵守审慎投资的原则,严格筛选发行主体,选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,如发现在存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应措施,控制投资风险。公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

为控制投资风险,公司将使用闲置募集资金委托理财产品为低风险型、短期理财产品。公司进行委托理财,选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强、流动性好的金融机构作为受托方,并与受托各方签订书面合同,明确委托理财的资金、期限、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期财务数据情况:

单位:元	2021年12月31日	2022年9月30日
资产总额	4,549,617,051.26	4,696,394,090.31
负债总额	1,118,175,024.35	1,294,317,587.33
资产净额	3,431,442,026.91	3,372,486,102.98
经营活动产生的现金流量净额	88,521,200.00	13,649,418.36

截至2022年9月30日,公司资产负债率为27.73%,本次购买理财产品的金额为人民币7,000万元,占公司最近一期期末总资产比例为1.5%,占公司最近一期期末净资产比例为2.06%,占公司最近一期期末货币资金的比例为5.23%。公司不存在持有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

公司在确保日常运营和资金安全的前提下,使用闲置募集资金进行理财,不会影响公司日常资金正常周转需要,不会影响公司主营业务的正常开展,通过对闲置的募集资金进行适度的现金管理,有利于提高募集资金使用效率,且能获得一定的投资收益,符合全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果造成较大影响。

根据企业会计准则,公司使用闲置募集资金进行委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产,到期取得收益计入利润表中投资收益。具体会计处理以审计机构年度审计确认后的结果为准。

六、截至本公告日,公司最近十二个月使用闲置募集资金委托理财的情况

序号	理财产品名称	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金
1	挂钩汇率区间累计结构性存款【CSDY2021年第3年期】	结构性存款	100,000,000.00	100,000,000.00	1,215,246.58	0.00
2	招商银行卡点系列结构性存款【CSDY2022年第90天】	结构性存款	60,000,000.00	60,000,000.00	451,232.88	0.00
3	招商银行卡点系列结构性存款【CSDY2022年第90天】	结构性存款	60,000,000.00	60,000,000.00	451,232.88	0.00
4	中国工商银行挂钩型结构性存款	结构性存款	95,000,000.00	95,000,000.00	790,191.78	0.00
5	兴业银行点金系列人民币结构性存款产品【CSDY2022年第180天】	结构性存款	94,000,000.00	94,000,000.00	727,751.79	0.00
6	挂钩汇率区间累计结构性存款【CSDY2022年第180天】	结构性存款	70,000,000.00	70,000,000.00	505,944.55	0.00
7	挂钩汇率区间累计结构性存款【CSDY2022年第180天】	结构性存款	90,000,000.00	90,000,000.00	1,112,947.15	0.00
8	挂钩型结构性存款【CSDY202225052】	结构性存款	75,000,000.00	75,000,000.00	1,261,232.88	0.00
9	挂钩型结构性存款【CSDY202225052】	结构性存款	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	0.00
合计			714,000,000.00	644,000,000.00	6,515,720.49	70,000,000.00

单位:元

最近12个月内单日最高投入金额(万元) 47,500

最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%) 13.06

最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%) 28.93

目前未使用的理财余额(万元) 7,000

尚未使用的理财余额(万元) 33,000

总计理财余额(万元) 40,000

特此公告。

浙江红蜻蜓鞋业股份有限公司董事会
2022年12月27日