

# 金融@互联网 开启普惠时代

## “第六届南京金融风云榜”票选进入倒计时

12月16日,第二届互联网大会召开,“互联网+金融”再次成为人们关注的焦点。许多年前,人们很难想象古老的金融行业与新兴的互联网将会碰撞出怎样的火花;今天传统金融搭上“互联网+”的顺风车,更加重视数据挖掘和“用户体验”,“客户”概念向互联网思维的“用户”概念转换。

现代快报见习记者 张瑾

### 互联网让普惠金融成为可能

10年前,如果出门不带现金,多数人难以维系较长时间的正常生活。但是随着智能手机的普及、互联网技术的发展,现金交易在日常生活中的比例逐渐缩小,只要有一部手机,就可以线上支付、转账、汇款、购买金融产品、申请小额贷款等,互联网触角已经伸向基金、保险、理财产品、消费贷款等多个金融领域。

一位业内人士表示,以前的金融机构被认为是“二八”服务,也就是说80%的服务针对的是20%的高净值人群,互联网的出现彻底改变了这一局面。

“金融+互联网的本质是利用互联网思维做传统金融业,注重用户体验。”建设银行江苏省分行营业部渠道管理部副总经理沙华军介绍,利用信息技术,建设银行的手机银行可以预约取款、无卡取现,还可以实时转账、购买理财产品、线上生活缴费等,客户日常需要的功能几乎都可以满足。记者了解到,目前多家银行如工、农、中、交国有大行,以及招商、民生、邮储、浦发、兴业等银行的手机端均实现了上述功能。

在保险行业,互联网在相当长的时间内仍然是保险的重要销售渠道。

购买保险产品不需要去保险公司找专门的保险经理,理赔也可以线上完成,甚至可以买到身份证丢失险、雾霾险等创新险种。

随着原本的线下服务被转移到线上,不管是银行柜台的工作人员还是保险公司的销售人员,将有更多的时间和精力去进行一对一的客户服务,满足客户更深层次的需求。

业内人士表示,“普惠”成为互联网金融的最重要特征,普通居民、小微企业,这些以往被金融机构所忽视的群体将成为最大的受益者,这也决定着金融业转型是否成功。

### 卓越金融机构由你评定

由现代快报发起的“2015(第六届)南京金融风云榜”的评选活动,以“逐鹿金融+,普惠e时代”为主题,已进入紧张激烈的投票环节,银行、证券、保险、第三方财富公司等上百家金融机构全力角逐。

“2015年度金融+创新转型领袖

奖”“2015年度普惠金融卓越贡献奖”“2015年度移动金融创新示范奖”特别大奖等多项重量级大奖将由市民投票选出。三周时间,组委会共收到来自网络、微信两大平台共16548组市民投票,总票数近5万张。

需要特别提醒的是,“2015(第六

届)南京金融风云榜”的投票截止日期为12月29日中午12点,在此之前,读者均可通过微信或者网络任一通道参与投票,同时每周三主办方会从两种投票通道的参与读者中选出10位幸运儿,赠阅2016年度《现代快报》一份。

### 投票方式

1. 网络通道:登录现代快报网(www.xdkb.net)首页,找到“第六届南京金融风云榜”投票窗口,进入投票页面为优秀金融机构投票,并提交个人资料。

2. 微信通道:关注“现代快报”官方微信,在微信主页下方的对话框中直接发送您想要投票的金融机构代码,如您为中国银行投票,发送“ZG”即可。

互动热线:025-84783605 84783506



### 第三期中奖名单

#### 网络平台

刘娇 139\*\*\*\*2614  
吴玖龙 180\*\*\*\*6165  
刘希娟 130\*\*\*\*9852  
王琦 153\*\*\*\*8348  
王启迪 138\*\*\*\*6531  
韩世富 130\*\*\*\*3798

#### 微信平台

星尘  
四环十三少  
东洋  
邵东东

### 领奖须知

12月17日起,获奖读者可携带本人身份证(代领须携带获奖人及代领人身份证)至洪武北路55号置地广场1814室领取2016年度《现代快报》订读卡一张。

# 去年底,近2300万人拥有企业年金 专家预计:十三五期间覆盖人数年增15%

如果职工所在的企业设立了年金制度,那么,恭喜你!等到你退休的时候,不仅能够拿到养老金,还能够享受到“企业年金”所提供的养老钱。数据显示,截至2014年年底,全国有7.33万户企业建立了企业年金,共覆盖职工2293万人。江苏省保险行业协会秘书长翟家峰告诉记者,十三五期间,预计企业年金覆盖人数年均增幅还将达到15%以上。

通讯员 杨忠 现代快报记者 王佳 李喆

2007年-2014年全国企业年金基本情况

年份	企业数(百个)	职工数(万人)	累积基金(亿元)
2007	320	929	1519
2008	331	1038	1911
2009	335	1179	2533
2010	371	1335	2809
2011	449	1577	3570
2012	547	1847	4821
2013	661	2056	6035
2014	733	2293	7689

## 企业年金:个人养老的第二支柱

随着社会的进步,市场对年金制度不再陌生,部分企业也将为职工缴纳企业年金作为履行社会责任的重要组成部分。一般来说,企业年金是一种属于企业雇主自愿建立的员工福利计划,其本质是企业退休金或雇主分享企业利润。

从国内目前情况看,一些有实力的企业,在为职工参加基本养老保险的基础上,已经建立了与企业实力、经营状况匹配的年金制度。职工只要在达到国家规定的退休

年龄时,就可以从个人账户中领取企业年金,领取的方式可以是一次性领取也可以分期领取。

据了解,企业年金这种个人账户管理、信托化经营的专为养老积累资金的制度安排构成了我国社会养老体系的第二支柱,与基本养老保险的第一支柱,个人自愿储蓄及保险安排的第三支柱一起共同形成了我国多支柱养老体系,发挥着重要的作用。

截至2014年底,全国建立企业年金的企业7.33万户,比上年增长

0.7万户,增长10.6%;企业年金基金累计结存7689亿元,比上年增长1654亿元,增长27.7%。2014年,企业年金建立组合数2740个,实际运作资产金额7403亿元,投资收益581亿元,加权平均收益率9.3%;企业年金领取人数47.6万人,领取金额141.3亿元。

翟家峰表示,经过20多年的发展,我国企业年金已经初具规模,制度框架也基本形成;十三五期间,预计企业年金覆盖人数年均增幅还将达到15%以上。

## 保值增值:养老保险公司话语权强

资料进一步显示,在数千亿元的企业年金投资管理中,养老保险公司已经成为一支重要的力量,具有一定的发展优势。

翟家峰告诉记者:“养老保险公司植根于保险资金的长期投资理念,更加强化绝对收益理念,重视中长期大类资产配置,在年金资产占比最大的固定收益投资领域有市场话语权。”他表示,近几年,养老保险公司权益类投资方面也有了明显进步,凭借良好的投资业绩和优质服务,养老保险公司投资管理市场份额保持相对领先且持续提升,截至2014年底

超过50%,占全部总资产规模的51.33%,同比上升1.85个百分点。

专家认为,为适应市场发展的需要,养老保险公司还需要顺应新形势,不断转型升级。比如,由单一的年金管理拓展到养老资产管理、由单一的传统保险深入到政府医保服务领域全面发展、由团体法人客户经营进军团体和个人客户全面经营,实现B2B2C业务模式。通过投资范围的不断扩大,投资产品的多元化,实现年金资产保值增值,满足老人不同层次的养老需求。

在老年人退休以后的理财建

议上,翟家峰认为,退休老人,往往投资和消费需求趋向保守,理财原则是身体、精神第一,财富第二,主要以稳健、安全、保值为目的。此外,老年人又是疾病和意外事故高发人群,对保险需求很大,建议老年人考虑购买商业养老保险产品,如住院医疗险、重大疾病险和意外伤害险等,将投资收益和人身、重大疾病保障搭配设计,这样既不会因为意外和疾病的发生减少养老金的水平,影响自己的生活水准,又可以利用保险公司的投资收益抵免保险保障的支出。

### 延伸阅读

## 企业年金独享四大功能

1. 补充养老。从本质上看,企业/职业年金是职工工资的延期支付。这种延期支付的目的是为未来的退休养老做准备,以避免基本养老保险不足时所带来的生活水平下降。对降低基本养老保险替代率,缓解财政压力起着很重要的作用。

2. 福利激励。企业/职业年金的实质是将职工当期的一部分工资转移到退休后。对于企业或事业单位来说,如果将其作为人力资源管理的一个手段或工具,通过设计不同的企业/职业年金方案,就可以给予职工薪酬福利方面的激励,提高职工工作效率和积极性,稳定单位劳动力队伍;另一方面,也可以用来吸引和留住一些优秀管理和技术人才,提高单位的综合实力。

3. 合理避税。从企业年金的发展历史看,世界各国都给予企业年

金一定的税收优惠。在企业所得税方面,《财政部、国家税务总局关于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税问题的通知》(财税[2009]27号)明确补充养老保险费在不超过职工工资总额5%标准内的部分在计算应纳税所得额时准予扣除。在个人所得税方面,《关于企业年金、职业年金个人所得税有关问题的通知》(财税[2013]103号)针对企业年金、职业年金个人所得税在领取时缴纳进行了明确规定。

4. 资源配置。目前,养老金基金在进行战略资产配置时,更为关注长期投资和分散风险,较少运用杠杆,特别是像中国的企业年金,在股票等风险较高的投资品种方面有严格的比例限制。从一定意义上,养老金基金对资本市场的稳定性是具有正面影响的。