职业年金要来了 A股迈向成熟新标志

近年来，职业年金受到了市场的高度关注。实际上，从本质上分析，职业年金属于机关事业单位工作人员的一项补充养老保障制度。然而，与运行多年的企业年金相比，职业年金却存在一定的强制性特征，其意在弥补机关事业单位工作人员的养老金替代率水平。

实际上，对于职业年金的引进，也在近年来获得了实质性的进展。与此同时，职业年金入市的问题，也逐渐引起社会各界的高度关注。

早在2014年，根据当时《机关事业单位职业年金办法》规定，自2014年10月1日起实施机关事业单位工作人员职业年金制度，而职业年金的概念也开始深入人心。两年之后，即到了2016年10月，《职业年金基金管理暂行办法》的出炉，实际上意味着职业年金也正式开启了投资运营的道路，而职业年金入市问题，也由此获得了实质性的进展。

值得一提的是，最近，全国首个职业年金计划法人受托机构花落中国太保集团旗下长江养老。由此一来，也意味着职业年金入市步伐已经加快推进。或许在不久的将来，职业年金将会正式进入资本市场。

除了职业年金的积极引入之外，近年来各类机构资金也开始加快步入中国资本市场。其中，就包括了企业年金、社保基金、外资资金、养老金等。

以养老金为例，此前已有多个省市区与社保基金理事会签署了委托投资合同，涉及金额高达约4300亿元，而已有1800亿元完成到账并开始投资（截至2017年第三季度）。此前，上市公司发布的财务报告显示，养老金已经陆续进入部分上市公司，且进入部分上市公司的前十大流通股股东之列。由此可见，随着其余资金陆续到账，未来投资A股市场的规模有望水涨船高，而在长期资金陆续进场的影响下，实际上也给A股市场带来源源不断的新增流动性补充。

与养老金相比，虽然职业年金入市进程仍在加快推进之中，但其潜在规模不可小觑，甚至有望达到千亿级别。但在职业年金入市初期，预计战略意义大于实际影响意义。

不过，对于职业年金的投资运营，其投资安全性、分散性等问题受到关注。

在实际情况下，职业年金可投资的范围还是比较广泛，其中不仅包括了股票、股票基金、混合基金、股票型养老金产品等，而且还包括相对稳健的银行活期存款、一年期及以内的银行定期存款、中央银行票据、债券回购、货币市场基金、货币型养老金产品等投资品种。同时，规定对投资股票、股票基金、混合基金、股票型养老金产品的比例，合计不得高于投资组合委托投资资产净值的30%。由此可见，对于投资风险的防控以及投资品种的分散性，职业年金还是比较注重的。

多年来，无论是企业年金，还是社保基金，其整体投资运营效果还是相对可观的，甚至赶超同期真实通胀率水平。由此一来，对于到账投资入市不久的养老金，以及即将入市的职业年金，未来的投资运营效果还是值得期待的。

对于中国股市而言，随着越来越多的大资金大机构进场，实际上也意味着中国股市的机构投资者比例有望进一步提升，而在机构投资者比例持续攀升，以及机构投资者获得市场话语权的背景下，也意味着中国股市的稳定性有望持续增强，这对于防范金融市场系统性风险，还是具有积极意义。

继养老金正式入市之后，职业年金的入市步伐也在加快推进。可以认为，这是中国股市成熟发展的又一标志性事件，对未来中国股市的持续健康发展，将带来比较积极的推动作用。 郭施亮

济宁日报社 济宁市金融办 联合主办

中国人民保险集团与中国商飞签署战略合作协议

近日，中国人民保险集团股份有限公司与中国商用飞机有限责任公司在上海签署战略合作协议。

中国人民保险集团公司董事长缪建民表示，服务实体经济是金融机构的职责，双方签署战略合作协议是贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，落实金融增强服务实体经济能力要求的具体体现。

中国商飞董事长贺东风表示，双方签约是金融机构支持国家战略新兴产业、支持实体经济的重要举措，也是双方合作进一步深入的重要标志，将为中国商飞的型号研制和发展建设注入新的动力。

据了解，中国人保与中国商飞已展开了近10年的合作，作为新中国第一家保险公司，中国人保一直为中国商飞提供相关保险保障，主承保了中国商飞ARJ21、C919两个型号飞机所有的航空保险业务，为国产民航飞机的发展提供了长期的支持。根据协议，中国人保将为中国商飞提供优质和优惠的保险服务和金融支持；双方将在保险业务、投融资、海外资源共享等方面展开深入合作。 王继坦 王飞

建行兖州支行

堵截一起冒名领卡风险事件

建行兖州大禹路支行持续加强安全风险防范，严格落实案件防控要求，成功堵截一起冒名领卡风险事件。

近日，一客户持身份证件到建行兖州大禹路支行办理领取吞没卡业务。柜员为其办理业务并核对客户身份信息时，发现身份证没有磁性，肉眼观察该证件做工粗糙，色彩暗淡，线条不够清晰，字体较为纤细，随即启用新一代核查系统进行再次核对，发现本人与证件照版不符。确认些异常情况后，该柜员立即报告网点主管，主管经复核后发现客户本人确实与系统留存影像存在差异。主管询问该客户身份证号和家庭住址，客户回答时却支支吾吾，语焉不详。当被要求出具辅助时，客户则回答未随身携带。

根据以上异常情况，工作人员已确定该客户为冒名领卡。主管与柜员向客户提示，领卡业务必须由客户本人持有效身份证件前来办理，如冒名领卡，可能触犯相应的法规，并告知客户可能产生的法律问题，客户听闻后遂自觉离开网点。 白杨

近日，邮储银行泗水泉林支行举办“小小理财家”征文比赛，图为该行为获奖的小朋友颁发了奖状和学习用品。 张健文

济宁市农商银行两家营业网点获中国银行业星级网点称号

近期，中国银行业协会发布通知，公布了“2017年度中国银行业文明规范服务星级营业网点”评选结果。金乡农商银行营业部、兖州农商银行小孟支行在全国22万家营业网点中脱颖而出，分别被评为“2017年度中国银行业文明规范服务五星级营业网点”和“2017年度中国银行业文明规范服务三星级营业网点”。连同前期被评为中国银行业文明规范服务四星级营业网点的邹城农商银行营业部，济宁成为全省农商银行系统第一家同时拥有中国银行业文明规范服务“三、四、五”星级网点的地市。 王钦勋 王传华

平安人寿

“幕天捐书”一年帮扶20万乡村少年

“在新的一年，中国平安将正式启动总公益投入为100亿元的“三村建设工程”，面向‘村官、村医、村教’的三个方向，实施产业扶贫、健康扶贫、教育扶贫，助力中国新时代美好生活的实现和美丽乡村的建设。”这是中国平安集团董事长兼CEO马明哲以“铭记初心，与您同行”为题，发表的2018年元旦致辞。他特别提到平安人寿“幕天捐书”公益活动的持续发力，“20万乡村少年在5500115万册图书中，尽情享受阅读的乐趣和精神营养，不断成长……”

借助平安金管家APP，“幕天捐书”项目打通了线上线下的捐书渠道。在线上，“幕天捐书”设立泛慈善公益平台，超过百万的平安人寿代理人，超过一亿的用户，成为了筹书捐书的主要力量；在线下，平安人寿也在全国千余家门店设立了图书捐赠专区，鼓励客户参与到公益活动中来。这种线上线下联合起来，为公益项目发力的模式，开启了幕天“人人图书角”新的O2O公益模式。“幕天捐书”项目的启动，扩充了平安的教育公益版图。除了给少年带来更多图书资源和渠道，“幕天捐书”项目也鼓励书籍在乡村以“人人图书角”的模式进行流通交换，即解放书籍，把书直接交到同学们的手中，让书本在他们的手上漂流。 汤琼

新华保险

两次赔付十六万 为企业分担风险

司某是淄博某建陶厂的一名员工，2017年4月的一天，他在工作中不幸被高坠物砸伤，先后在淄博及北京治疗。截至2017年6月，司某因治疗已花费十余万元，治疗费用的压力不仅让司某一家捉襟见肘，也使得工厂的正常经营举步维艰，双方都背负着巨大的经济压力。

一筹莫展之际，工厂负责人想起之前在新华保险投保的《华丰意外团体保险计划》，便立即与新华保险取得联系报案。在业务人员的指导帮助下，2017年7月份相关理赔申请材料准备齐全，新华保险公司经审核赔付4万元意外医疗理赔款。11月，司某因胳膊仍无法自主运动，经鉴定符合《人身保险伤残评定标准》的五级伤残，又获得伤残保险金12万元。工厂负责人感慨道：“经营虽然不易，可一个工人出了事，工厂就必须负起责任，同时也将面临运营方面的困难，幸亏有了新华保险的这份保障，这才把风险降到最低。” 王锐 槐鹏

鱼台农商银行

为患病客户捐款献爱心

李阁镇的老侯是农商银行的老客户了，每次客户经理下村走访时都要去他那看看，老侯来镇上办事的时候也总喜欢来鱼台农商银行李阁支行转转。该支行从行长到厨师李大爷没有人不认识他，可是从11月起，老侯已许久没有露面了。这日农金员来报账，柜员小张随口问了一句：“怎么这么多天没见老侯叔，他咋不来了？”农金员的一番话让营业厅里安静了下来，原来前不久，老侯被查出患有白血病，雪上加霜的是老侯的妻子也被告知乳腺癌复发。

在得知老侯家的现状后，李阁支行党支部立即决定组织全体员工为其捐献爱心款项，这一决定得到了全体员工的积极响应，大家纷纷加入到捐款活动中来。此次活动共筹得爱心款2000余元，由该支行行长在新年来临之际亲自送到了老侯父母手里。2000余元款项在大病面前也许改变不了什么，但这却是农商人与客户之间割舍不断的亲情的真实见证。 皮婷婷 师琦

工行兖州支行

服务购房客户 加大个贷投放

2017年以来，工行兖州支行始终将个人贷款投放作为经营发展的重要工作，着重抓好重点项目营销，不断提升购房客户服务水平，近期，该行优化整合内外有利资源，精准实施配套措施，成功营销华勤地产壹号院项目的个人贷款业务，在同业住房贷款规模普遍偏紧的背景下，成功发放个人贷款2.17亿元，扩大个人贷款规模的同时，更好地满足了居民购房融资需求。

及早洽谈，争取主动。在获取华勤地产壹号院项目开盘的消息后，该行高度重视，个金部、公司部联合市行相关职能部门，研究制定营销方案，第一时间与华勤地产进行接触、沟通，介绍该行个贷业务产品的效率优势和服务优势，同时提供多项优惠配套政策，尤其是抵押前快速放款、上级行个贷规模的倾斜、POS机费率优惠等，获得了客户的认可，最终决定与该行开展全面合作。

精心布局，赢客户青睐。为提升服务效率，该行安排专人在售楼处为购房客户提供业务咨询，讲解贷款政策及流程。同时与华勤地产进行多次沟通，组织客户分批次到该行开展多场集中签约活动，邀请不动产登记部门到现场办公，为客户提供贷款签字、不动产抵押登记等一站式服务，避免了贷款过程中开卡、签约、登记抵押在多部门多次往返奔波的情况。先后受理住房公积金贷款702户，发放356户、金额12316万元；商用贷款453户，发放275户、金额9402万元。

持续挖潜，延伸服务效果。该行把握房贷客户到行集中签约时机，通过发放宣传折页、摆放宣传展架、现场引导办理的方式，全面宣传优质业务，降低客户购房后的装修资金压力，同时加强融e联还款计划表推送、融e联公积金查询等线上场景的营销和应用，致力于为客户提供更加高效便捷的服务。 申兆奇

太平人寿

启动空中医疗救援服务

1月5日，太平人寿空中医疗救援专属卡正式发行，这是继上月太平人寿与金汇通航签署战略合作协议后，双方在促进航空救援体系完善、回馈客户等方面迈出的一大步。

太平人寿空中医疗救援专属卡外形酷似一张银行卡，卡片正面一架直升机图案和“空中120”字样分外醒目，卡片背面印有详细的激活流程。一旦发生意外，客户可以直接拨打救援专线，发出救援请求。

在与时间赛跑的生命抢救过程中，空中医疗救援在山区、水域等特定地形和不利于地面救援的特殊情况下，具有不可替代的作用。以高速公路发生严重车祸为例，里面的伤病人员“出不来”，外面的救援力量“进不去”，最终结果很可能是“救不到”。而这完全可以通过空中医疗救援来化解。此次，太平人寿推出的空中医疗救援专属卡分单人卡和家庭卡（可以为一家三口提供服务）两种形式，首批将惠及上万太平人寿客户。据了解，太平人寿将以此次合作为契机，通过在产品、服务、业务等领域的多方位、深层次“开垦”，不断地为空中医疗救援这项“高端”“稀罕”的服务创造更多“亲民”的可能性。 王丽娜

重疾险购买可有针对性

专家：年收入50万保费支出应占10%

“有一个趋势或现象必须引起大家关注——重大疾病越来越常见，治疗费用越来越高，但同时治愈率也越来越高。”相关保险专家如此表示。在他们看来，近年来，重大疾病的发病率升高，消费者对重疾险的关注也逐年升温，但对重疾险购买和理赔的“盲区”仍普遍存在。目前有哪些常见的重大疾病，应该如何有针对性地购买重疾险？保险专家给出了建议。

重疾治疗花费高额

“目前常见的重大疾病，除宫颈癌之外，如：心肌梗塞、脑中风、高血压、尿毒症等都较为常见。同时，治疗疾病的费用却不断升高，普遍保守治疗费用在20万至50万不等。”广东平安人寿区部经理韩超表示，普通工薪家庭应提前做好规划，在注意调理身体的同时还要为自己和家人购买充足的保险保障。

根据卫生部的统计，近20年，我国的医疗费用增加了近28倍。“现在的重疾费用，平均都在20万元以上，且每年以10%的幅度在增长。比如癌症治疗费用在20万到50万元左右，像一些慢性的肾功能衰竭，每一次透析就是要600元一次，而且一周要1至2次，后续费用还不少。”韩超说。正如其所言，在规划重疾险保额时，既要考虑到高额的治疗费用，还不能忽视重疾给家庭经济带来的其他影响。比如，长病假或辞职养病而导致的收入损失、康复调理期间的营养费、护理费、房贷车贷等固定支出、家庭正常生活运转的固定开销等等。这些支出都会因为家庭收入锐减而给家庭的经济造成较大负担。一般而言，术后恢复期通常在6个月到5年，其间的营养费、护理费不可小觑。

“一个人在发生重大疾病的时候，对家庭最大的影响是收入中断、花钱不断。如果能有高额的重大疾病保险金给予补偿，将能够很好地减轻重大疾病给家庭带来的经济压力。”广东平安人寿高级营业部经理卓俊美说道。

首选纯保障型重疾险

目前市面上重疾险种类繁多，如何分辨这些产品类型的优劣？

“各大保险公司的重大疾病保险可以归成三类：第一类是消费型；第二类是附加重大疾病，第三种是纯保障型的重大疾病险。”广东平安人寿高级总监王希森指出。其中，“消费型的特点是缴费便宜，保障比较高、杠杆作用很明显。不足在于，它类似“时令蔬菜”，当一段时间销售非常好，理赔率急剧提升时，保险公司就可能会提高费率。”王希森进一步指出，而附加重疾险产品的特点是可以把主要的重大疾病险包含在内，缴费比纯保障性相对要低；但它的不足在于必须作为附加险，附加在其他保险产品上面。“其实我想推荐的是第三类纯保障型保险。这类产品费用比前两者要高一些，但它的强项在于可以精准解决重大疾病的费用支出，可以从零岁保障到终身，为整个生命周期保驾护航。”

这些重疾保险主要可以保障哪些常见的重大疾病？

“在保险行业中，重大疾病保险中疾病的定义是由保险行业协会和医师协会共同制定的，一共罗列了重大疾病二十五种，其六种患病几率最高的重大疾病是必需保障的，这六种疾病分别是：恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症、重大器官移植手术或造血干细胞移植、冠状动脉搭桥手术、终末期肾病。”韩超表示，如果一款重大疾病保险没有涵盖这六种病症的话，就不能作为合格的重大疾病保险。

重大疾病保险应该什么时候购买？

“重大疾病保险一定是越早买越好。”韩超分析，首先重大疾病发病率越来越年轻化，目前很多理赔案例都年轻化。“从理赔数据来看，保险行业重大疾病平均索赔年龄是42岁，而不是我们想象的60岁或70岁。”

“买得越早越便宜，40岁的人的保费可能是20岁的1.5倍甚至2倍，而享受保障的期限反而短了。”卓俊美也特别提及，“年龄越小身体越好越容易通过核保，30岁的人可能买70万保障的重疾险不用体检，但是45岁的人可能30万保额就要体检了，如果想买高一点保额的，投保门槛会更高。”

□链接

重疾险知多点

1、目前有哪些常见的重大疾病？

根据相关统计显示，目前恶性肿瘤在重大疾病中的患病比例，居于国内首位。男性主要是肺癌、胃癌、肝癌等；女性主要是乳腺癌和子宫癌。

在恶性肿瘤之后，是有关心脑血管方面的疾病，比如急性心肌梗塞、心脏瓣膜手术、中风、冠状动脉搭桥术，心脑血管发病率也是比较高的。

第三类常见的是与器官功能严重受损相关的疾病。比如重型再生障碍性贫血，双耳失聪、双目失明等。还有系统性红斑狼疮并发肾功能损害等，这些也都属于这类重大疾病。

第四类是与神经系统相关重大疾病，比如常见的老年痴呆，良性脑肿瘤等。此外还有一些其他重大疾病，如糖尿病、艾滋病病毒感染或患艾滋病等。这五大类常见重大疾病一旦发生，其需要的治疗费用较高，需提前预防、提前准备。

2、市场上重大疾病保险主要有什么类型？

重大疾病险的种类多种多样，如根据保险期间的不同可分为定期型和终身型；根据给付形式的不同可分为提前给付型和额外给付型；根据投保条件的不同可分为独立主险型和附加特约型；根据保费流向的不同还可分为消费型和返还型。消费者可以根据年龄和经济状况来选择不同保险类型的产品。 仁敏

声明

马振宁不慎丢失山东火炬房地产开发集团有限公司2009年3月27日开具的杨柳L9-2-303号房收据一张，收据号：7444788，金额：221390元，2009年5月26日工商银行开具的借款凭证，借款合同编号：00400757，金额：320000元整，及济宁市商品房买卖合同，合同编号：20090327009，声明作废。

声明

于涛不慎丢失由山东火炬房地产开发集团有限公司2010年10月25日开具的杨柳K3-1-5东收据一张，收据号：1425663，金额：341354元；及2010年12月18日开具的杨柳K区-3-1负-1层，储藏室，收据一张，收据号：7476714，金额：18700元，声明作废。