



## 吴雄伟：企业年金市场大有可为

来源：中国劳动保障报 作者： 时间：2006/02/10

字体：【大】 【中】 【小】

眼下,企业年金市场已经成为第一批合格的运营管理机构角逐实力的疆场。“我国企业年金的存量规模接近1000亿元,预计每年新增资金将在800亿元到1000亿元左右。企业年金是我国养老保障制度的第二支柱,是企业职工重要的福利计划。作为第一批国家劳动保障部核准的合格的企业年金运营管理机构,我们认为这个市场大有可为。

”辞旧迎新之际,博时基金管理有限公司董事长吴雄伟博士在接受本报专访时表现了对年金市场充满信心。

2005年之前,博时在长达五年的时间里一直关注中国养老金市场的发展,在企业年金制度、政策的研究领域和养老金投资管理实践上均作出突出的成绩。2005年,博时企业年金业务开始进入实质运作阶段。据吴博士介绍,2005年在企业年金业务上他们主要做了四方面工作,一是通过精心准备获得企业年金投资管理人资格。二是按照现行法规和企业的实际需求,完成了符合企业年金资产风格特征、适合各类企业投资需求的产品序列,如保本产品、收益保障型产品、退休策略产品等。三是加强内部管理,对年金业务团队、制度、流程、系统平台等方面进行调整。一方面调动公司的优势资源,夯实企业年金业务平台,另一方面强化年金业务的制度化、流程化和规范化管理,重点强化风险管理机制。“‘工欲善其事,必先利其器’,上述三方面的工作就是为了更好地拓展年金市场。”吴博士说。博时企业年金业务第四方面的工作是积极地拓展市场,一方面强调开拓重点客户,另一方面注重市场培育工作;一方面发挥自身优势,另一方面加强与外部机构的合作与沟通,做到优势互补。

“我们在业务拓展中接触到各类企业,由于市场处于发展初期,不同企业对于年金业务的认识有一定差异,在今后一段时期内,博时还要做很多市场培育工作。我们的年金咨询顾问团已经在这方面发挥了作用。由于企业年金项目拓展周期较长,个性化服务要求很高,客户首先重视年金资产的安全性,因此,如何找到适合客户的风险收益最佳均衡点是提供个性化投资方案的核心。”吴博士说。接着他强调:“我国在年金基金投资管理方面采取限制性监管的模式,按照现行法规的投资比例限制,年金产品难免会有同质化设计的趋势。因此我们在与客户交流沟通的时候,一方面要介绍我们的投资方案,另一方面要更加充分地展示公司管理的能力和优势,也就是说要让客户更多地了解博时作为投资管理人所提供的年金产品的产出机制和产出内涵,让客户了解投资管理人的资质状况、诚信状况是未来兑现业绩能力的根本。”

当记者提到博时在年金业务拓展方面目前是否有所收获时,吴博士说:“我们做了大量的市场培育工作,今后将一如既往地开展工作。由于博时在养老金管理和服务领域专业化的能力已经得到众多企业的认同,一些企业也与博时达成了投资管理合作意向。”吴博士补充说,明年,博时将在年金市场拓展方面继续加大力度,建立为客户提供全方位咨询服务的营销模式,将先进而科学的养老金管理理念应用到企业年金基金资产的管理上,发扬博时一贯的“为国民创造财富”的经营宗旨。

最后,吴雄伟董事长代表博时全体员工向《中国劳动保障报》的广大读者致以新年的问候,希望博时能够在新的一年中与中国的企业年金市场共同成长,希望在《中国劳动保障报》的“博时论坛”上能够成为大家的朋友和助手。

编辑：超级用户

【打印】 【关闭窗口】



