

主笔记

2023纵有疾风起 为自己所爱做事

□记者 崔烨

每逢岁末迎新，不论是翻阅标记一年的厚厚手账本，抑或打开手机相册里的照片瀑布流，总有一种方式记录2022年的时间线。过去的回忆与未来的想象在此时此刻交汇，梳理2022年的年度记忆，有的人会感慨：糟透了，丢失了两个月；有的人会庆幸：幸好健康还在；有的人会欣慰：我没有被不确定影响……几乎所有人都会加一句“拜拜2022，希望你永不再来”。

我们刚刚走过的这一年有多艰难？资本市场遭遇罕见的股债双杀，一贯稳健的债市理财产品出现亏损；民营经济活力缺失，大量实体经济倒闭；小康家庭消费增速下滑，青年失业率持续走高……恰如一本投资者日历12月31日的最后一页写的：历史告诉我们，过去从未发生的事情的确会发生。

元旦假期的时候，老妈在追热播剧“纵有疾风起”，我跟着看了几集，主角都是上了年纪的中年演员，情节完美符合好莱坞剧情设定的每隔几分钟出现一个意外，每一集埋下一个大雷，需要男女主十分扛打。鉴于大众影视的主旋律要求，最后或许会如村上春树所说：“尽管眼下十分艰难，可日后这段经历说不定就会开花结果。”

剧本虽然夸张，现实世界也充满变幻莫测，一份商业报告数据显示：世界五百强的平均寿命有的只有20年，也就意味着大多数人一生40多年的工作时长，能活活“熬死”两家世界五百强。恰如《千与千寻》中有一句经典台词：人生就是一列开往坟墓的列车，路途上会有很多站，很难有人可以自始至终陪着走完，当陪你的人要下车时，即使不舍，也该心存感激，然后挥手道别。

在这个时代，究竟拥有什么能力才是最重要的呢？是获得目标的能力。闪电式打工人比比皆是，他们有目标，却没有获得目标的能力。在之前的稿件里，我谈起过人类五种最强大的内在驱动力：好奇心、激情、使命感、自主性、掌控感。以前，复制执行老板的任务或许能让你养家糊口，但如果你不幸摊上一个同样性情的老板，那么或许你所处的企业很快就会倒闭。

不管是打工人还是养打工人的人，都需要愿力。愿力，是你最想去验证的猜想。用观察，用逻辑，用实验，看看猜想对不对；我爱的姑娘到底爱不爱我？我的解题方法酷不酷？我的产品对客户有没有用？我的思想能否更好地解释世界？

当老板，我赞同李诞在他的《脱口秀工作手册》中写的，得怕浪费时间，怕没效率，怕啰嗦，怕慢。一个会议组织者要尊重大家的时间：合理安排人数、顺序，减少不必要的等待。干扰开会的行为有聊八卦、说小话、骂客户，这些可以作为调剂，可以促进团结，但一定要相互监督，随时注意收敛心神。

当员工，我尤其尊重与佩服那些能把“所有人都会做的事”做得更好一些的人，那是真功夫。总想着大计划，一举成名，经手之事却苟且粗疏，那只有花架子。

专注地做每一件事，在喜欢的事上下足功夫。借着迎新的热情和期待，让我们再再添一份天赋、实力、勇气和乐观。让我们为自己所爱而去做事，因热爱而付出，其中没有恐惧或勉强，没有求去安全感的冲动，这是一种真正的自由，纵有疾风起，也可从容应对。

崔烨
eyiuc@163.com

欢迎扫码

“上海金融发布”

订阅权威、实用的理财信息



各大金融机构发布新年财富管理报告 居民养老财富储备仍待夯实



□记者 崔烨

近日，在中国养老金融50人论坛的学术指导下，中信银行联合华夏基金重磅发布《中国居民养老财富管理发展报告（2022）》，紧扣养老财富管理市场发展脉搏，从客观角度调研分析居民养老财富管理的现状和痛点，并对金融行业支持居民养老财富管理发展做出了客观评价。

年轻人养老财富规划意识较弱

值得关注的是，在我国人口老龄化进程加快、平均预期寿命增长、老年人口抚养压力加大以及“未富先老”特点突出的背景下，如何帮助居民做好养老财富管理、夯实居民养老财富储备显得尤其重要。

为进一步洞察居民养老财富管理特征，梳理当前居民养老财富管理的痛点，中信银行财富管理团队与行内外资深专家学者交流，并面向中国内地31个省、自治区和直辖市等城镇和农村人口，综合考虑居民性别分布、年龄分布、学历分布、地区分布及调研成本等因素，主要针对20岁及以上的人群定向投放问卷，共收回有效问卷3973份，为深入了解居民养老财富管理需求、分析金融机构如何解决居民养老财富管理的痛点提供了数据基础和理论支撑。

《报告》调查数据显示，居民养老财富规划意识整体偏弱，年轻人尤甚；居民养老财富储备规模预期整体较高，中青年人群储备预期最高，并随年龄增长逐步下降；居民养老投资期限整体较短，中高收入人群倾向拉长投资期限；从居民养老投资方式来看，多数调查对象通过多元化的养老投资方式进行养老财富储备，整体投资风险偏好倾向保守。

《报告》强调，目前我国居民仍存在养老财富规划意识薄弱与全生命周期养老财务规划理念不匹配、养老财富规划需求与专业养老财富规划顾问缺位的不匹配、养老投资短期化与养老投资长期目标不匹配、养老投资收益预期与实际收益不匹配等诸多痛点。

记者注意到，另一份针对不同市场高净值的人群调研报告显示，富裕人群对家庭财富管理显得更为积极。渣打集团于2022年12月28日发布的《2022全球财富预估值》对来自亚洲、非洲、中东地区的14个市场的逾15000名富裕人士进行了调研，以了解其投资决策及主要资产类别的调整情况。报告显示，通胀上升（34%）、经济衰退（27%）、全球经济不确定性（22%）是上述14个市场的投资者普遍反映的三大主要担忧。

64%的中国内地投资者称其更为积极地管理财富并改变投资策略，并有87%的中国内地受访者表示已重新设定

目标。当被问及目前储蓄或投资的首要目的时，内地受访者的前三大选择分别为：子女教育（50%）、假期及旅行开支或其他生活所需（47%）、改变生活方式（45%）。

政策红利释放养老投资迎机遇

《报告》指出，长寿时代的到来与人口老龄化是社会发展的必经阶段，这需要每一个人提前做好全生命周期养老财务规划和养老财富管理。

在深度调研的基础上，该《报告》深入洞察居民养老财富管理的痛点，一方面详细阐释了居民养老财富管理现状、投资偏好特点及其面临的问题；另一方面，《报告》兼顾金融市场养老财富供给，既介绍了当前养老财富管理的行业政策，也从银行、基金、保险等不同行业角度分析了各行业为满足居民全生命周期养老财务规划需求而开发的不同产品及其特征。

2022年以来，支持个人养老金发展的政策红利持续释放，体现了国家对养老第三支柱政策支持的决心，个人养老金发展已踏上“快车道”，居民养老财富管理也迎来历史机遇期。与此同时，养老金融产品货架不断完善，包括储蓄存款、商业养老保险、银行理财、公募基金等，可以逐步满足居民全生命周期养老财务规划需求。

《报告》进一步指出，储蓄存款和起步早的商业养老保险，可以满足居民养老“用来保证的钱”规划需求；银行理财发展较快，参与意愿较强，可以满足居民养老“用来保值的钱”规划需求；养老基金发展加快，可以满足居民养老“用来增值的钱”规划需求。

而就在2022年12月27日，由清华大学经济管理学院中国保险与风险管理研究中心和同方全球人寿共同主办的2022中国居民退休准备指数调查报告线上发布会上，揭晓了今年中国居民退休准备指数——5.7，该指数更能反映中国居民退休准备情况的平均水平。

发布会上，在谈及退休准备指数较高人群的画像时，清华经管学院中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正教授表示，该类人群具有较为年长、已婚、有子女、身心健康、受过高等教育、在政府部门或国有企业事业单位工作、高个人收入与家庭收入等特征。

报告显示，2022年中国居民的退休生活愿景较为保守，平均预期退休年龄为58.6岁，青年群体表现出希望提早退休的倾向，而高学历人士普遍期待更晚退休。家庭养老这一传统养老方式最受欢迎，年轻受访者对社会机构养老、商业机构养老等新兴养老方式接受度有所提升。此外，退休信心方面，多数居民在疫情过后有所降低，年轻人、中年人对比老年人下降更多。

快资讯

银联卡境外发行量 突破2亿张

银联国际近日宣布，2022年，境外新增发行银联卡逾2500万张，境外累计发行规模突破2亿张。这些卡片可在全球银联受理网络中便捷使用，其中包括3800万家境外商户。

银联国际成立十年来，不断深化网络建设，提升境外业务本地化水平，更好地支持“走出去”的中国居民和企业，双向服务中外交流，助力提升中国金融支付产业国际影响力。目前全球已有181个国家和地区支持银联卡，78个国家和地区发行银联卡，境外受理商户数、新增发卡规模较银联国际成立之初分别增超4倍、10倍。



平安集团推进中国特色 管理式医疗

在中国平安最新发布的2022年度十大新闻中，为积极响应“健康中国”战略，平安集团全面推动“管理式医疗+家庭医生”业务模式，代表支付方，整合供应方，为客户提供最佳性价比、全生命周期的医疗健康服务。

平安集团有效协同保险与医疗健康服务，打造尖刀医健产品，积极串联“到线、到店、到家”服务网络。截至2022年9月末，平安医疗健康生态圈已实现国内百强医院和三甲医院100%合作覆盖，平安自有医生团队与外部签约医生的人数超5万人，合作药店数约21.1万家。

12月，面对防疫形势新挑战，平安健康联合平安寿险、平安产险、平安银行和平安健康险等兄弟公司，升级“服务+产品”，提供7*24免费在线防疫咨询，全力保障防疫物资与基础药品供应，平安新冠免费咨询日咨询量突破300万。

浦发张江科技支行 向环卫工冬日送温暖

日前，正在积极创建全国文明单位的浦发银行张江科技支行的青年志愿者们携手张江镇志愿者服务中心，共同为张江地区环卫工人开展了一场冬日送温暖活动。据悉，支行志愿者们得知张江地区环卫工人在寒潮中工作辛苦，便主动与张江镇志愿者服务中心联系。志愿者们来到地铁二号线金科路站的张江汇智环卫工人爱心加油站，为现场工作的环卫工人送上防寒物资和热饮，还协助环卫工人一起清理环境、搬运物资、劝阻不文明行为。

浦发银行张江科技支行在创建第七届全国文明单位的过程中，先后得到了所在地张江镇政府、党群服务中心、志愿者服务中心等政府部门、公益组织的大力支持。支行全体员工都已注册成为上海市志愿者，积极参加上级部门组织的各类志愿公益活动，并以支行“地平线”志愿社为载体，开展各类志愿公益活动。