

记者 | 曾仰琳

编辑 |

多家银行启动个人养老金账户开户服务。

11月25日下午，人力资源社会保障部宣布个人养老金制度启动实施，北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户。

这也意味着，首批23家入围个人养老金账户的银行，可通过线上或线下渠道正式开通个人养老金账户。可受理个人养老金账户的银行包括：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行等6家国有大行，中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行等12家股份制银行，以及北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行等5家城商行。

界面新闻记者测试发现，通过某国有大行的App，搜索“个人养老金”即可进入个人养老金账户开户页面，随后绑定银行卡账户，勾选阅读并同意《个人养老金自己账户服务协议》、《个人开户业务个人信息授权书》、《个人养老金信息管理服务平台个人信息授权书》、《个人养老金银行保险行业信息平台个人信息授权书》等协议后，并通过刷脸验证即可开通账户，操作过程简单快捷。



一银行业分析人士指出，个人养老金账户制度给商业银行带来了新的发展机遇。不仅为商业银行办理个人金融服务提供更多机会，而且个人在账户投资中将为商业银行带来资金沉淀，有助于丰富商业银行存款来源。同时，商业银行进行托管等服务也可以丰富收入来源。

界面新闻记者从银行方面了解到，目前开设个人养老金账户应符合三方面的前提条件：一是身份条件，按照人社部相关要求，参加个人养老金服务必须是城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的参保人。二是地域条件，应在人社部公布的先行城市范围内。三是合规条件，和开立普通银行账户一样，应该符合反洗钱、实名制等监管要求和银行有关规章制度，不能存在相关异常开户行为。

当前，个人养老金先行城市包括：北京市、天津市、河北石家庄市和雄安新区、山西晋城市、内蒙古呼和浩特市、辽宁沈阳市和大连市、吉林长春市、黑龙江哈尔滨市、上海市、江苏苏州市、浙江杭州市和宁波市、安徽合肥市、福建省、江西南昌

市、山东青岛市和东营市、河南郑州市、湖北武汉市、湖南长沙市、广东广州市和深圳市、广西南宁市、海南海口市、重庆市、四川成都市、贵州贵阳市、云南玉溪市、西藏拉萨市、陕西西安市、甘肃庆阳市、青海西宁市、宁夏银川市、新疆乌鲁木齐市、福建省全域。

据介绍，个人养老金资金账户具有六大特点：一是账户开立的“唯一性”。公众只能选择一家符合条件的商业银行，经人社部信息平台核验通过后，开立名下唯一一个个人养老金账户。

二是账户性质的“特殊性”。该账户是特殊专用Ⅱ类户，但不同于普通Ⅱ类户，该账户资金的转入、领取、投资等不受金额限制，使用起来更加方便。

三是账户缴存的“自由性”。该账户每自然年缴存上限为12000元，但可以按月、分次或按年度自由缴存，不限制缴存频率、单次缴存金额等，不强制逐年或逐月连续缴存等。

四是账户运行的“封闭性”。该账户封闭运行，账户内资金可以是活期存款形式，也可以用于购买符合监管规定的个人养老储蓄、理财产品、保险、公募基金产品。除此之外，不支持任何支取、转账等其他金融功能。在达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居或规定的其他情形等任一条件的，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

五是账户投资的“自主性”。公众可自主决定上述大类资产配置方案和投资计划，包括但不限于投资品种、投资金额、交易频率等，但要自担投资风险。

六是个税缴纳的“优惠性”。在缴费环节，个人向该账户的缴费，在综合所得或经营所得中据实扣除，即“抵扣税基”；在投资环节，投资收益暂不征收个人所得税；在领取环节，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

据了解，个人养老金是以账户制为基础，个人自愿参加，国家给予税收优惠政策的养老保障制度。个人养老金由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度，又被称为“养老第三支柱”，与基本养老保险（第一支柱为社会公共养老金）、企业年金或职业年金（第二支柱由单位和职工共同缴纳）共同组成我国多层次、多支柱养老保障体系的“三大支柱”。

相关报道：

个人养老金时代来了！该如何做好养老规划？银行、保险、证券理财产品怎么选？

特定养老储蓄产品开卖！5大试点城市落地情况如何？部分银行网点额度销售一空

首批个人养老金保险产品名单来了！中国人寿、国民养老保险等6家险企7款产品入围

**【深度】**养老金融赛道四大产品集结，你的养老钱交给谁打理更安心？