

文、表/广州日报全媒体记者 林晓丽、王楚涵

随着个人养老金制度启动实施，广州等36地先行实施，多家银行开启花式揽客。

那么，选择哪一家银行开户、投资什么产品呢？对此，记者测评发现，截至11月30日，23家获批开办个人养老金业务的机构中，并非所有机构都可办理个人养老金业务，且开立个人养老金资金账户后，也并非即刻就可以投资符合规定的储蓄、理财、基金、保险等产品。

有市民向记者提出：“某国有银行为何只能购买基金产品，而且只有两款。”广州地区多家股份制商业银行告诉记者，现在保险、储蓄存款、理财等产品暂未上架，预计在12月中上旬会陆续上架。

23家获批银行中7家未启动开户业务

据银保监会发布的首批开办个人养老金业务的机构名单显示，共计23家银行可开办个人养老金业务，包括6大行、12家股份行、5家城商行。

记者调查发现，目前中国银行、华夏银行、渤海银行、恒丰银行、上海银行、江苏银行和南京银行未启动开户业务，尚处于预约阶段。华夏银行广州分行告诉记者，该行个人养老金业务管理系统开发已接近尾声，目前正在最后阶段测试，即将开放业务办理。

需要注意的是，一个人只能选择一家符合条件的商业银行开立一个个人养老金资金账户。这个“唯一”性使得银行机构的开户争夺战显得格外激烈。

对于个人养老金，金融机构表现出极高的参与热情，多家金融机构已上线相关业务。记者注意到，多家银行全员推销个人养老金业务，开启了各类营销活动。其中，开立个人养老金资金账户最吸引客户的奖励是抽取红包，金额从几十元到几百元不等。如工行、农行和建行三家国有银行均推出了开户领50元微信立减金；在交行开户可获得支付贴金券礼包58元；在邮储银行开户成功最高可抽取500元红包；在招商银行开户最高抽288元现金红包，缴存10元即可获10元现金红包；在民生银行开户可获30元微信立减金；在广发银行开户享30元福利金；在中信银行开户可获20元微信立减金；在兴业银行开户随机获得18.8元至288元不同金额的现金红包奖励。

可投资产品不多 理财、保险都暂未开通

根据规定，个人养老金可以购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、

公募基金等金融产品。参加人只能购买自己资金账户所在银行的产品或者代销的产品。

截至目前，根据监管公开信息，获批的养老目标基金产品共有129只、个人养老金保险产品共7款。理财和储蓄暂未有具体产品名单。理财和储蓄暂未有具体产品名单。不过，储蓄产品方面，工农中建四大行正在广州、合肥、成都、西安和青岛市五地开展特定养老储蓄试点，其中广州地区整存整取的产品首个五年年化利率4%。养老理财产品方面，其试点正在“十地十机构”进行，据中国理财网显示，截至11月30日，共发行了50只产品，主要为中低风险，业绩比较基准一般为5.8%~8%。

不过，经测评，各家银行投资产品的开放进度不一，目前各家银行的理财和保险产品交易都暂未开通。

养老目标基金为主要可购买的投资产品。在已启动个人养老金开户的16家银行中，仅有浙商银行未启动基金投资业务。

储蓄产品方面，截至目前，仅工商银行和广发银行两家银行有开通。工商银行的个人养老金账户可投资的储蓄产品，包括普通定期存款和特定养老储蓄（注：特定养老储蓄仅面向五大试点城市符合规定的人群销售）。广发银行的个人养老金账户可投资储蓄产品。

值得一提的是，继工商银行11月20日率先推出后，11月29日，农业银行和建设银行上线特定养老储蓄产品。不过，两家银行本期特定养老储蓄均不支持通过个人养老金账户购买。两家银行均表示，目前在持续进行个人养老金账户可投资产品货架的扩充。

下一步，多家银行表示将不断丰富个人养老金投资产品。民生银行广州分行也表示，现在保险、储蓄存款、理财等产品暂未上架，预计在12月初会陆续上架，暂未有具体的收益率。中信银行广州分行表示，预计在12月中旬上线理财产品。

面对花式揽客

更要货比三家

那么，面对银行各种花式揽客招数，该如何选择个人养老金的开户银行呢？

融360数字科技研究院分析师刘银平建议，由于个人养老金账户具有唯一性，在挑选的时候，要多比较多了解。

目前各家银行可投资的养老金融产品还不够丰富，还无法全面比较不同银行发行产品及代销产品的区别及优劣，建议尽量选择金融产品比较丰富、服务水平较高的银行。如果今后发现其他银行的养老金融产品更有优势，也可以更换银行，不过会比较麻烦。

此外，为了拓展客户资源及存款资源，很多银行都在积极营销个人养老金账户，对注册用户、购买产品用户予以现金、购物卡、积分等奖励，投资者也可以比较不同银行的奖励力度。

有银行人士则建议，目前个人养老金业务刚刚起步，投资产品不多，客户不妨再等等，但是由于参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算，所以临近年底，参加人如果想参与的，要留意时间，不要浪费了今年的额度。

另外，该人士还提醒，根据政策规定，个人养老金可投资的产品都是运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，因此，个人养老金产品相对更稳健，但也不是完全没有风险，需要关注产品风险和个人风险偏好。

对于几类个人养老金产品的选择，刘银平指出，养老储蓄产品的优势是安全性最高，不过利率会低于其他养老金融产品；养老理财产品兼具稳健性和收益性，收益率不确定，有可能最终达不到业绩比较基准；养老保险产品的优势是兼具投资和保障属性，但期限较长，流动性偏差，且收益率也不高；公募基金配置权益类资产的比例较高，收益波动性最大，可能拿到较高的收益率，也可能拿到很低的收益率，甚至可能亏损。