

11月25日，人力资源和社会保障部宣布个人养老金政策正式启动实施。北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区符合条件的个人，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，通过商业银行开立个人养老金资金账户。

个人养老金账户具有“唯一性”

据了解，个人养老金账户具有“唯一性”。工行有关人士介绍称，所谓个人养老金账户，是指参加个人养老金制度的个人，通过人社部全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，在人社部个人养老金信息管理服务平台开立的信息账户，作为参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础，用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息。

有了个人养老金账户，因为需要转入转出资金，进行投资理财，还要有银行的资金账户。根据规定，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。商业银行也只能为同一参加人开立一个养老金资金账户。不过这个账户是特殊专用Ⅱ类户，即使你已经在这家银行有其他在用的账户，银行还是会再给你新开一个专用账户。这个资金账户用于办理个人养老金资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付及个人所得税税款支付等，是记录资金与相关权益信息的唯一银行账户。

个人养老金资金账户与个人养老金账户一一对应，所记录信息与人社部信息平台信息同步。

可通过线上、线下多个渠道开户

昨日下午起，首批23家入围个人养老金业务的银行都可正式开通个人养老金资金账户。根据银保监会公布的名单，首批开办个人养老金业务的银行一共有23家，包括：6家大型银行，分别是工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和邮储银行；12家股份制银行，分别是中信银行、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、渤海银行和恒丰银行；5家城商行，分别是北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行和南京银行。

据了解，大部分银行都提供线上、线下多渠道开户方式，但线上渠道更方便。市民可去银行网点办理，也可通过手机银行、网银、微银行等线上渠道开户。

以农行为例，线下渠道需携带有效身份证件，到农业银行网点柜面开立个人养老金资金账户实体卡，或者扫描网点移动PAD二维码开立电子账户。也可按照相关规定，委托他人、在职单位开立资金账户。

线上渠道要提前准备好有效身份证件和工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行等六大国有商业银行任意一张 I 类借记卡，登录农业银行手机银行，依次点击“全部-投资-养老专区-个人养老金”，按操作提示便捷开立电子账户，或直接搜索“养老专区”进入操作。还可以关注“中国农业银行”微信公众号，点击“在线服务-业务大厅-投资-个人养老金”，或关注“中国农业银行微银行”微信公众号，点击“业务大厅-投资-个人养老金”，按操作提示在线开立电子账户。

首批养老目标基金Y份额下周一开卖

11月25日，易方达、华夏、天弘、华安、兴证全球等多家基金公司发布旗下养老目标基金Y类基金份额开放日常申购和定期定额投资业务的公告。从整体来看，多数养老目标基金Y类基金份额申购起始日定在11月28日。

专家表示，这意味着个人养老金制度走向落地阶段，广大个人养老金投资者可以开始办理公司旗下养老目标基金Y份额的申购（含定期定额投资、转换转入）业务。
文/本报记者 程婕 朱开云

解析

哪些人可以参加个人养老金？

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。所在地域应在人社部公布的先行城市范围内。

参加个人养老金如何开户？

参加个人养老金，需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。参加人应当通过全国统一线上服务入口（国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等）或者经银保监会确定的商业银行，在信息平台开立个人养老金账户。之后，个人养老金的参加人选择一家符合规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户。该个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定。参加人通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。

个人养老金账户和个人养老金资金账户有什么区别？

个人养老金账户用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息，是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。

个人养老金资金账户里的资金与存款有何区别？

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。

参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。个人养老金产品销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。

银行的储蓄存款是个人养老金产品的一个种类。与一般金融产品相比，个人养老金产品具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，从而更好地保障退休人员的生活。

个人养老金如何领取？

个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居或符合国家规定的其他情形的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人领取个人养老金时，商业银行通过信息平台检验参加人的领取资格，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。

文/本报记者 程婕 统筹/余美英