

继此前有大行内测首批个人养老金资金账户后，近期，包括招商银行、中信银行、兴业银行等在内的股份行相继在官方APP中推出个人养老金专属板块，意在布局中占得先机。

投资者如何开立个人养老金资金账户，并进行投资配置？业内人士建议，可综合考虑个人金融服务需求、银行金融产品的丰富程度、获得金融服务的便利性等因素，选择开户机构。同时，根据自身风险承受能力选择适宜产品。

多银行部署功能专区

尽管个人养老金资金账户具体实施细则尚未公布，但已有多家银行在官方APP中布局个人养老金专属模块，并提供上线通知服务。

例如，中信银行在APP中推出“幸福+养老账本”模块，为客户提供基本养老保险、企业年金、职业老金、个人养老金和退休后服务等全生命周期养老相关功能。该行工作人员表示，养老账本运用大数据技术和科学算法，为客户提供综合的养老记账和养老规划服务，可全面呈现客户的养老资产。同时，其透露，目前个人养老金功能筹备工作已基本完成，预计具体政策落地后，可正式上线。

平安银行目前也在“口袋银行”APP内设置了“养老专区”，支持客户完成养老金测算并生成报告，同时支持税延养老保险和养老目标基金的购买。

兴业银行养老金融“安愉人生”专区则上线了养老第三支柱板块，但尚未开通服务。

招商银行也开设了“一文读懂个人养老金”的单独页面。

今年4月发布的《关于推动个人养老金发展的意见》指出，个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累；参加人应当指定或者开立一个本人唯一的个人养老金资金账户，用于个人养老金缴费、归集收益、支付和缴纳个人所得税。

业内人士表示，银行兼具金融产品销售、产品发行角色，是可以为参与者同时提供账户设立、产品发行与销售、投资咨询等一站式服务和全生命周期服务的机构，居于个人养老金制度运行的中枢地位。

邮储银行研究员娄飞鹏表示，个人养老金实行唯一账户，从银行角度看，积极布局个人养老金资金账户不仅是落实积极应对人口老龄化国家战略，推动个人养老金政策落地实施，服务居民个人，还有助于抢先布局个人客户资源。在此过程中也可为

银行财富管理服务提供更广阔的市场空间。

激烈竞争在所难免

由于个人养老金资金账户具有唯一性，业内人士预计，各家银行将在第三支柱这片蓝海展开激烈竞争。

中国银行业协会秘书长刘峰透露，目前已有多家商业银行陆续参与了人社部组织的个人养老金信息管理服务平台系统对接测试，也积极研究部署和启动个人养老金资金账户管理制度建设、系统建设等相关工作，为贯彻执行个人养老金配套制度做好了准备。

部分银行也已提前开展揽客预热活动。例如，招商银行为吸引客户参与个人养老金资金账户通知订阅活动，推出订阅客户享现金红包的活动，金额最高达66元，红包数量合计30万个，活动时间为8月31日至9月30日。

“随着我国人口老龄群体的增加，相关业务空间较大。个人养老金业务涉及客户生命周期金融服务，包括养老资金缴存、金融产品投资、资金领取等，银行通过推出预约抽红包活动，主要是为了吸引客户，进而拓展业务。”光大银行金融市场部分析师周茂华表示。

投教工作也是银行“备战”的重点之一。业内人士指出，社会对个人养老金制度的认识有待加深。商业银行需进一步加强养老金融教育宣传，普及个人养老金政策要点和业务操作流程；进一步提升综合化的产品和服务供给能力，协助消费者理性规划养老资金，探索养老金融场景的应用和建设。

未来产品应更多元化

对于投资者而言，如何选择金融机构开立个人养老金资金账户，以及如何进行投资配置更为引人关注。

根据《关于推动个人养老金发展的意见》，个人养老金资金账户资金可用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，满足不同投资者偏好。其中，参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定，并通过信息平台 and 金融行业平台向社会发布。

中国人保资产总裁曾北川介绍，目前我国养老第三支柱的产品主要包含养老目标基金、养老理财产品、顺延型商业养老保险、专属的商业养老保险等形式，其中，前两项产品占第三支柱比例高达99%，两类产品的封闭期都小于5年，且追求较高收

益，体现出较强的投资属性。

娄飞鹏表示，在个人养老金配置过程中会有其他金融服务需求，投资者可综合考虑个人金融服务需求、银行金融产品的丰富程度、获得金融服务的便利性等因素，最终选择开户机构。

曾北川认为，当前，我国养老产品的供给和养老客群的消费理念还处于培育过程，选择基金公司、银行理财、保险公司这三类机构进行养老投资的群体有不同诉求，未来产品的创新应更加多元化。