

每经记者：李玉雯 每经编辑：廖丹

11月25日，人社部宣布，个人养老金制度启动实施，并公布了包括北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区名单。

同日，首批获得个人养老金业务资格的商业银行纷纷宣布个人养老金业务正式上线。根据个人养老金实施办法，参加个人养老金，需要先开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，这两个账户都是唯一的，且相互对应。通过商业银行渠道，可以一次性开设这两个账户。而账户的“唯一”性使得银行机构的开户争夺战不断升温。

记者注意到，目前多家银行针对个人养老金账户开立推出立减金、抽红包等活动。与此同时，银行员工也在马不停蹄进行推广。

“我们网点有50多个人，除了柜面上的人员，其他人今天全部去推广个人养老金账户开立，就像当年的ETC一样。”上海地区某国有大行网点负责人对记者如此表示。

银行员工感叹“就像当年ETC一样”

据悉，首批开办个人养老金业务的金融机构包括：6家国有大型商业银行，12家股份制银行，5家城市商业银行，11家理财公司，14家证券公司，7家独立基金销售机构和6家保险公司。

由于商业银行是个人养老金资金账户开立的唯一渠道，且每人仅能开立一个账户，因此银行机构在个人养老金账户开立上的争夺战显得格外激烈。

“我们网点有50多个人，除了柜面上的人员，其他人今天全部去推广个人养老金账户开立，就像当年的ETC一样。”上海地区某国有大行网点负责人对记者说道。

上述负责人告诉记者，其所在网点的开户指标有5000多个。“实际上这个指标是参考每个支行的代发工资体量来制定的，而不是按照员工人数来定的，因为主要就是做代发的这些客户。”

至于推广的方式，“一个是客户来网点办业务，我们会营销；第二是客户经理的管户客户要求全覆盖，即平时与客户经理联系购买理财等产品的客户；第三是到企业去批量办。”上述负责人告诉记者，“因为业务受众群体挺明确的，我们觉得主要还是做代发客户，要去商务楼里去推广。下周起，我们网点会安排员工每周去两家

企业。”

记者在采访中了解到，针对个人养老金业务，目前银行一线员工重点推广开户抢占市场，之后识别是否为有效户，即客户是否往账户中缴存资金，后续才会侧重相关产品销售。

就账户开立而言，流程并不复杂，线上即可办理且仅需几分钟便可完成。

以邮储银行为例，为方便客户办理业务，该行在手机银行专门设立了“U享未来”养老金金融服务专区，客户在该专区只需要选择一张I类账户作为绑定账户进行验证，在进行人脸识别和设置账户密码后，即可同时开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。

争夺开户，银行花式福利纷纷亮相

除了银行员工积极推广，记者注意到不少银行也是开足马力“招揽生意”。

记者从交通银行获悉，2022年11月25日-2023年3月31日，个人养老金先行试点地区基本养老保险参保人在交行首次开立个人养老金资金账户，可获得“开户有礼”支付贴金券礼包58元。同时，联动办理社保卡业务、推荐好友办理开户的客户还能获得更多礼包奖励。

工商银行微信公众号显示，即日起在工行开立个人养老金资金账户，有机会领取50元微信立减金。活动时间为即日起至2023年3月31日，其中以2022年12月15日为节点，分第一期、第二期进行，活动奖品共计189960份。

记者从浙商银行获悉，2022年11月25日-2023年12月31日期间，客户在浙商银行首开个人养老金账户，可获1次抽奖机会，随机抽取最高5万个积分。此外，活动期间，客户在该行个人养老金账户余额达到一定标准，可再获最高10万个积分。积分可在该行手机银行等渠道兑换心仪商品。

广发银行微信公众号显示，从即日起到明年1月，客户开立广发银行个人养老金资金账户并缴存相应金额，即可领取高达200元福利金。

招商银行APP显示，即日起至2023年1月31日，试点城市客户通过招商银行指定的渠道开立个人养老金资金账户，即可获得抽奖机会，最高288元，共计200万份。非试点城市客户预约个人养老金账户也可抽取最高66元红包，共计100万份。此外，活动期间，客户个人养老金资金账户缴存金额达10元，即可领取10元红包。

兴业银行APP显示，即日起至2022年12月31日，在兴业银行APP渠道开立个人养老金账户的客户，可获1次抽奖机会，每人均可领到一份现金红包，最高288元。此外，推荐他人开立该行个人养老金账户，根据推荐人数不同，可获得价值不等的话费券。

个人养老金产品陆续上线

个人养老金是养老保障体系的重要补充。中国境内参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者均可自愿参加个人养老金业务申请，参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元。那么，通过个人养老金账户可以购买哪些产品？

交通银行表示，首批面客的产品包括多只养老目标基金。此外，据交行养老金融部相关负责人介绍，养老保险产品、养老理财产品、养老储蓄产品也将在近期陆续上架销售。除单个产品购买服务外，交行投资咨询服务也将于近期推出，根据客户退休日期、收入水平和风险偏好等特征提供投资策略建议，客户购买建议产品组合时还可享受到购物车式“一键下单”的便捷服务。

宁波银行表示，该行在为个人客户提供一站式便捷开户服务的同时，逐步上线个人养老金基金、理财、保险和储蓄四大类产品，目前已上线基金产品，理财、保险、储蓄产品正在系统对接中。

宁波银行相关负责人表示，办理个人养老金业务可以为客户带来三大好处：一是个人所得税优惠。每人每年可以获得最高1.2万元的缴纳额度，可以享受税收优惠，有效减少当期个人所得税缴纳。二是长线投资收益好。个人养老金账户资金投向基金、银行理财、储蓄存款、商业养老保险，实现长线收益；采取账户累积封闭制，帮助客户做好资金储蓄。三是资金安全有保障。账户由国家个人养老信息管理平台及符合规定的商业银行双重验证开设，个人专属所有，资金公开透明，实时可查。

每日经济新闻