

个人养老金制度启动实施，券商也火速上线个人养老金业务。

11月26日，澎湃新闻记者了解到，广发证券（000776.SZ、01776.HK）、中信证券（600030.SH、06030.HK）、招商证券（600999.SH、06099.HK）、华泰证券（601688.SH）、国信证券（002736.SZ）、国泰君安（601211.SH、02611.HK）已上线相关专区，部分个人养老金基金专属Y份额已可购买。

简单来说，Y类份额是针对个人养老金投资基金业务单独设立的份额类别，投资者可以通过个人养老金资金账户购买并享受一定的管理费率、托管费率优惠，多数产品的Y类基金份额费率相比普通份额“打了五折”。

此外，海通证券（600837.SH、06837.HK）、兴业证券（601377.SH）、中国银河（601881.SH、06881.HK）、中信建投（601066.SH）、东方证券（600958.SH）、长江证券（000783.SZ）、申万宏源（000166.SZ、06806.HK）、中金财富证券均已提供预约个人养老金开户或相关服务。

券商火速上线个人养老金业务

距离11月18日证监会发布《个人养老金基金销售机构名录》已有一周时间，首批拿下入场券的券商进展如何？

此前，澎湃新闻曾报道，广发证券等券商正在进行行业平台的“灰度测试”。如今，相关准备工作似乎已就绪。

11月26日，国泰君安君弘公众号表示，个人养老专区正式上线，包含养老投教服务、智能化养老工具、甄选养老产品、养老定投规划、伴随式服务等五大功能模块，为参加人提供端到端个人养老金财富管理服务。

稍早在11月25日晚间，广发证券公众号表示，个人养老金业务专区正式上线。澎湃新闻记者搜索发现，广发证券易淘金APP已上线了个人养老金业务专区，投资者可登录养老资金账户，部分个人养老金基金专属Y份额已可购买。



来源：华泰证券涨乐财富通APP

国信证券金太阳APP内也已上线养老专区，投资者可开户购买养老产品。



来源：中信证券“信e投”APP

此外，招商证券APP已上线个人养老金专区，养老金理财业务即将上线。



来源：海通证券e海通财APP

此外，中国银河证券APP、中信建投蜻蜓点金APP、东方证券东方赢家APP、中金财富证券APP、申万宏源大赢家APP、长江证券长江e号APP个人养老金预约通道均已开启。

有望加速证券业发展转型

个人养老金业务开展，有望给券商带来哪些改变？

“个人养老金业务的发展，将进一步推动证券行业的服务转型，尤其对正处于快速发展期的财富管理业务，将成为其深化发展的助推器。”东方证券副总裁徐海宁表示。

徐海宁指出，个人养老金制度将为财富管理市场带来长期增量资金。我国现行多层次养老保障体系包括基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金三大支柱，从结构来看，主要以第一、二支柱为主，第三支柱占比较低。在税收、费率优惠等政策激励下，个人养老金第三支柱的发展，将为财富管理市场带来超过万亿的增量资金。

徐海宁进一步指出，个人养老金制度将推动资本市场资金端的长期化。养老金天然具备长期资金属性，有助于建立追求长期稳定回报的投资风格，降低市场波动。对券商财富管理业务而言，客户资金端的长期化，也有助于与客户建立长期稳定的服务关系。

“普通投资者有时候习惯频繁交易、追涨杀跌，而个人养老金制度可以帮助居民培养价值投资、长期投资的良好习惯，积累更多的长期财富。按照权益市场12%的平均年化收益率，每年12000元的投入，30年后有望取得超过300万元的收益。因此，个人养老金制度对居民资金而言，更重要的是复和价值和时间价值。”徐海宁说。

此外，徐海宁强调，个人养老金制度作为继2019年公募基金投顾业务试点后，财富管理市场的又一大服务变革，也为券商财富管理业务的模式创新提供了新的可能。

兴业证券同样指出，对券商而言，第一，个人养老金业务为券商拓客提供新的业务抓手，可以通过该业务引流客户资源，吸引增量客户；第二，个人养老金资产天然具有长周期属性及持续的投资需求，有助于持续做大产品销售保有规模；第三，通过养老业务作为切入点，通过提供一站式、多资产的养老+专业财富管理综合服务，提升客户粘性，可以带动实现公司多业务协同发展。