

“开立个人养老金账户，每年缴存1.2万元上限，最高省税额5400元。” “个人养老金开户，50元立减金先到先得。” “个人养老金账户功能免费开通，后续自愿存钱。” ……

随着个人养老金制度11月25日在北京、上海、广州、成都等36城正式开闸，多家银行宣布个人养老金业务正式上线。而对于“唯一”资金账户的争夺战已悄然开启，银行纷纷推出送红包、抽取奖品等优惠措施，吸引用户开立账户。而对于金融消费者而言，在开通个人养老金账户时需要留意哪些问题，目前个人养老金产品是否同步上线等备受关注。

银行送红包吸引开立账户

11月25日，人社部宣布，个人养老金制度启动实施。在北京、上海、广州、成都等36个城市或地区先行落地。先行城市（地区）符合条件的群众可自愿参加个人养老金。按照个人养老金制度规定，参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，根据个人意愿购买相关金融产品。

随着先行城市（地区）名单公布，具有展业资质的银行可正式开办个人养老金业务，多家银行随即宣布个人养老金业务正式上线，用户可在银行相关渠道进行个人养老金资金账户的开立。

由于个人养老金资金账户具有唯一性，也成为银行的“兵家必争之地”。11月24日，已有银行人员向消费者询问个人养老金开户意向情况。据报道，22日该行已上线个人养老金账户的正式预约系统，并先行面向内部员工及家属进行测试。

随着相关业务正式开启，银行纷纷推出送红包、抽取奖品等优惠措施，吸引用户开立个人养老金资金账户。如工商银行微信公众号显示，开通个人养老金账户，有机会领取50元微信立减金。

记者从建设银行获悉，11月26日至12月2日，至该行营业网点或手机银行开立个人养老金资金账户并体验充值，成功后可获得价值50元微信立减金。

招商银行APP显示，试点城市客户开通个人养老金资金账户最高可抽288元红包，体验养老金可再领10元红包；非试点城市客户预约个人养老金账户最高可抽66元红包。

据浙商银行消息，2022年11月25日到2023年12月31日期间，客户在该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商品。

23家银行可开办相关业务

银行机构“鸣枪开跑”并非偶然。在分析人士看来，由于资金账户具有唯一性且账户的转移与变更需要一定时间成本，对商业银行而言，率先获客成功对后续增量资金注入、获取更多养老金业务相关资源具有重要意义。

“各类金融机构中，商业银行作为可开立资金账户的唯一金融机构，掌握了资金入口。同时，借助多元化的综合业务布局，还可同时涉及个人养老金产品发行、销售、咨询、托管、给付等多重角色，提供‘一站式’养老金融服务。”光大证券报告指出。

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。记者通过国家社会保险公共服务平台查询商业银行个人养老金业务开办情况发现，截至11月28日，在23家商业银行中，开通资金账户业务的有16家，分别为工商银行、农业银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、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、北京银行、宁波银行。

总体来看，金融消费者可通过线下网点、手机银行、网上银行等多种渠道开立个人养老金账户。以线上渠道为例，目前开户流程均较为简单便捷，通过身份认证、信息设置、信息确认等环节，即可同时开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。

那么，对于金融消费者而言，在开通个人养老金账户时需要留意哪些问题？相关人士指出，可结合使用便利性、产品完备性等因素综合考虑。从个人养老金产品来看，除特定养老储蓄明确“参加人仅可购买其本人资金账户开户行所发行的储蓄产品”外，目前理财、保险、基金等产品并未限定，均可购买。

值得注意的是，目前开立个人养老金资金账户后，并非即刻就可以投资所有品类的个人养老金产品。通过国家社会保险公共服务平台“个人养老金产品目录”栏，可查询目前可购买的个人养老金产品，其中基金类产品共有129只、保险类产品共有7只，而储蓄类、理财类产品暂时无法查询。

本文源自金融投资报