

11月25日下午，人社部公布了北京、上海、广州、西安、成都等36个人养老金先行城市（地区）名单，宣布个人养老金制度启动实施。

即日起，在先行城市（地区）所在地参加职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者，可参加个人养老金。参加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。

根据银保监会11月18日发布的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》，首批可以开办个人养老金业务的机构主要包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司。

此前22日，记者曾了解到工商银行开始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，23日有该行工作人员开始在朋友圈宣传（详见报道《开始内测 银行启动个人养老金账户开立预约》）。25日下午，随着个人养老金制度正式启动实施，多数试点银行已经上线个人养老金业务，正式开启开户通道。

记者通过在几家大型银行和股份制银行进行线上开户申请发现，各家银行开户流程大同小异，多数银行默认一次性开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，开立过程需要身份认证、人脸识别等。

以建设银行为例，如果是该行持卡用户，用户只需登陆该行手机银行APP，搜索或直接点击进入个人养老金开户界面，选择需要绑定的银行卡（本行或他行）即可，其中他行储蓄卡可选范围为除本行外的其他5家国有银行。如果非该行持卡用户，则需要上传身份证和手机号等相关个人信息。

工商银行手机APP页面显示，即使为该行持卡用户，开立个人养老金账户依然需要上传身份证照片。另据工商银行官方介绍，除了手机APP，客户还可以通过“工行服务”微信小程序开立账户，也可以线下通过工行网点智能柜员机、企业批量等渠道办理。

因为个人养老金资金账户作为特殊专用（电子）资金账户，是参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理，必须绑定一张个人Ⅰ类借记卡。有大行理财经理介绍，该专用账户既不属于储蓄账户，也不属于投资账户，只是参与人将绑定卡中的资金用于购买专门（投资）产品的必要通道。

记者体验发现，目前不同类型银行个人养老金资金账户可以绑定的银行卡范围有所差异，其中工商银行、建设银行等大行普遍仅限绑定6家国有大行的Ⅰ类储蓄卡，股

份行则选项更多。以兴业银行为例，该行个人养老金资金账户的他行可绑定范围为6家国有大行、9家股份行。

记者另在招商银行手机APP体验发现，该行持卡用户登陆手机银行APP后只需手机号验证身份，即可开通个人养老金账户和个人养老金资金账户，在用户需要进行个人养老金缴存时才会提示绑定相应储蓄卡，可选范围除招商银行本行外还有6家国有大行、11家股份行，盛京银行、江苏银行、宁波银行、长沙银行、贵阳银行、贵州银行、青海银行、上海银行等8家城商行，以及山东农村信用社、贵州农村信用社。

根据相关文件，个人养老金参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，可以按月、分次或者按年度缴纳，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。投资方面，参加人可以自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品，实行完全积累，可以享受个人养老金制度下的税收优惠政策。

多位银行客户经理对记者表示，除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这一限制外，用户无须担心在某家银行开户影响投资产品的选择，即开户人并非只可以购买开户行代销的理财、基金等产品，所有专属产品都可以购买。

从各行手机APP页面来看，与上线预约通知功能时推出的营销模式类似，多数银行均为个人养老金账户开立设定了开户福利，比如兴业银行手机银行APP开屏即是个人养老金开户最高可赢288元红包、平安银行显示“个人养老金开户领25元”，工商银行则推出50元微信立减金作为“个人养老金开户好礼”等。

另外值得注意的是，因为个人养老金账户具有终身唯一性，参加人只能开立一个个人养老金账户，对应的个人养老金资金账户也只能选择一家商业银行开立。不过根据人社部等五部门11月印发的《个人养老金实施办法》，参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户，只需向原商业银行提出并经信息平台确认后，在新商业银行开立新的个人养老金资金账户，原账户内资金及所持有个人养老金产品会进行相应划转和转移。