

随着个人养老金制度启动实施，各试点银行针对个人养老金资金账户开立的“争夺战”也正式拉开。

开户赢现金红包、开户领微信立减金、一年最高省税5400、批量开立可上门服务...最近，不少人的朋友圈被银行理财经理的营销文案刷屏。记者咨询发现，目前各行为个人养老金资金账户开户营销、揽客的方式大同小异，但从手机银行APP到理财经理，都是“氛围感”满满。

个人养老金资金账户作为个人养老金唯一的资金入口，与个人养老金账户相对应，参加人只能选择一家银行开立。多位大行试点地区客户经理透露，公司已经要求员工背负开户KPI，不同岗位均有不同数量要求。不过也有北京地区客户经理对记者表示，虽然目前尚没有关于开户数的KPI指标，但作为一项战略性业务必然是客户越多越好。从业务层面来看，参加人的选择将直接影响开户行的活期存款（资金闲置时）、定期存款（养老储蓄），以及个人养老专属基金、理财、保险的代销情况。

不过对于个人来说，银行推出的福利活动并不是关键，开户前需要先了解清楚参加个人养老金具体有哪些益处、账户开在不同银行有何区别，然后根据各银行不同特点作出理性选择。

## 银行花式营销

“xx银行个人养老金已上线，开户即领现金红包，幸运可达288元！”最近，北京的小柳收到了多个银行理财经理发来的类似消息，有国有大行，也有股份行，都是在推荐开立个人养老金账户。

事实上，这类营销活动在各大银行手机APP已经上线多时，起初是个人养老金账户的预约开立，现在则是正式开立。

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。

个人养老金账户具有终身唯一性，对应的个人养老金资金账户作为个人养老金的唯一资金入口，也只能在一家商业银行开立。而根据银保监会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

银行主要包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行。

记者登录各行手机银行APP发现，多数试点银行在个人养老金专区设置了醒目的“开户有礼”活动，而且针对开户、缴存均有不同的激励活动。

以工商银行为例，该行手机APP显示，2023年12月31日前在该行首次成功开立个人养老金资金账户，将有机会领取50元微信立减金（绑定微信支付可使用），缴存/充值还有机会领取20元微信立减金，数量有限、先到先得。

另据建设银行客服介绍，今年12月2日之前在该行开立个人养老金资金账户也有礼品领取，但需要充值0.01元以上，即可获得50元微信立减金，开通后凭绑定手机号在微信公众号领取。农行北京地区一客户经理则向客户介绍，在该行开通个人养老金资金账户可以领取50元微信立减金，但前提是绑定该行的银行卡。

再比如招商银行，不仅针对试点城市客户推出开户最高抽288元红包活动，针对非试点城市也继续提前卡位，预约开户最高抽取66元红包；已开通账户者缴存10元及以上可再享10元现金红包，不过该行现金红包活动仅针对本行持卡用户。兴业银行手机银行APP也显示，今年12月31日前个人养老金开户可以抽取18.8元、28元、88元、188元、288元红包，平安银行则显示“个人养老金开户领25元”。

（图源：兴业银行手机APP）

王元咨询下来发现，虽然客户经理介绍的开户流程与在手机银行自主开户没有差异，但对方往往希望客户能顺手输入一个服务代码，或者直接通过客户经理分享的专属二维码扫码开立。“前期一些没有按照客户经理实名推荐开户的，很多都在各自‘认领’呢。”北京一位居民对记者表示。

多位工行北京当地的客户经理向客户透露，该行不同岗位员工多数都有开户KPI考核，数量从几十个到几百个不等。不过也有建行北京地区客户经理对记者表示，虽然目前尚没有关于开户数的具体KPI指标，但作为一项战略性业务必然是客户越多越好，欢迎客户及家人通过其开户。

记者曾于22日了解到，工商银行率先上线了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日就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》）。另有建设银行北京当地客户经理表示，在开通前几天，公司员工一直在接受相关培训。

25日各行开户系统正式上线后，在各银行理财经理的朋友圈中，除了开户抽红包、赢现金、领立减金等主流营销方式，一般还会同时附有“开户可享12000元/年税优

额度” “每年最高省税5400元” 的科普型知识宣传。部分理财经理还会强调早开户的好处——年内开户并缴存即可享受2022年年度税收优惠。

## 开户有哪些好处

税收优惠的确是参加个人养老金的主要益处之一。根据相关政策，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。对个人养老金缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取时单独按照3%的税率计算个人所得税。

某行节税计算器显示，若参加人为参保地在北京的30岁男性，税前月收入15000元，按照12000元上限缴存，则每年可享受税收优惠1200元，至退休时可享受税收优惠约为42000元。随着月收入的增加，省税金额也可能随之增加。但要达到部分宣传中所说的“每年最高节税5400元”的“天花板”，需要月收入在80000元以上。

11月25日，个人所得税APP同步进行了版本更新，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能，支持扫描个人养老金缴费凭证二维码以录入相关扣除信息。

不过值得注意的是，有理财经理表示，个人养老金在领取时还会按照3%计税，虽然已经是优惠税率，但对于综合所得低于个税起征点（5000元/月）的居民来说，可能更适合直接购买养老基金、商业养老保险等养老产品；月收入在5000元~8000元的居民本身即按照最低税率3%缴税，只要个人养老金账户投资收益为正，依然不失为一个选择。

除了税收优惠，参加人缴存个人养老金后可以根据投资偏好，自主选择符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等。账户采用封闭管理模式，参加人达到领取基本养老金年龄、或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及符合国家规定的其他情形才能领取个人养老金，一般不允许提前领取，可以帮助个人作出合理的养老规划。

目前，银行是唯一可以同时开立个人养老金账户和个人养老金资金账户的机构。记者通过在几家大型银行和股份行进行线上开户申请发现，各家银行开户流程大同小异，多数银行会默认一次性开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，开立过程普遍需要身份认证、人脸识别等，但也有银行针对已登录的持卡账户简化身份认证流程。

## 这些差异要知道

虽然《个人养老金实施办法》规定，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。不过据记者了解，目前因为刚刚启动，多数银行账户的变更流程并不完善。

对于参加人来说，选择在哪一家银行开立个人养老金资金账户总体区别不大，但也有细微差异。

首先是可绑定银行卡的范围不同。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，不同类型银行可选银行卡范围差异较大。比如，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；招商银行可选范围除本行外还有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8家城商行，以及山东农村信用社、贵州农村信用社。

其次是可购买的投资产品范围，与开户行的代销体系密切相关。虽然多位客户经理表示，未来各行基本都会对接所有个人养老金专属产品，差异不会很大，但记者咨询多家银行客服人员，对方均表示，参加人可选的个人养老金产品仅限于开户行代销范围之内。

从其他平台入口也可以印证这一差异。以华夏基金为例，其推出的个人养老金红包活动显示，目前该平台支持绑定的个人养老金资金账户为工商银行、广发银行、兴业银行。

截至11月30日，在国家社会保险公共服务平台披露的个人养老金产品名录中，已有129只基金类产品、7只保险产品，理财类和储蓄类尚未公布。根据证监会18日公布的个人养老金投资基金业务首批代销机构名录，共有16家商业银行入围。目前，23家可开展个人养老金业务的商业银行中，已有16家银行开通了资金账户业务，其中11家开通了基金交易业务，1家开通了储蓄产品交易业务。