

南都讯 记者 卢亮 个人养老金制度正式实施，“靴子落地”。日前，人社部等五部委联合印发了《个人养老金实施办法》，银保监会发布了《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》，证监会也发布了《个人养老金投资公募基金业务管理暂行规定》。

何谓个人养老金产品？按照《办法》，个人养老金产品是指符合金融监管机构要求，运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的金融产品。包括个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等。

银行成为养老金融服务的一个重要载体。南都湾财社记者了解到，此前已有多家银行披露过个人养老金系统建设情况，包括工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、招商银行、兴业银行、中信银行等，这个名单还在不断增加。

### 深圳两家总部银行已提前做产品布局

总部在深圳的两家银行也有动作。招商银行方面向南都湾财社记者表示，作为人社部首批系统对接银行，招商银行已提前做了系列布局，包括有序开展了养老账户开立与系统对接、养老财富产品储备、养老金融平台建设等全方位准备工作。该行支持个人养老金账户多渠道便捷开立，客户可通过招商银行App、VTM等渠道实现一键开户，用时仅需约1分钟。

未来有何产品选择？招行称，根据不同客户的养老目标，可提供多种专业的养老产品购买方案，覆盖养老理财、商业养老保险、养老公募基金等品类，囊括了短期、中期、长期等各类期限。相关人士称，目前招行养老理财市场份额超过25%。

平安银行方面也表示，为满足养老账户“开闸”后的客户需求，平安银行基础零售事业部账户支付中心创建客户一键授权开户的便捷流程，支持线上、线下、批量多形式开户，整合行内全渠道业务与养老账户开户无缝衔接，最大化的丰富客户开户渠道；同时，依托平安集团全品类养老产品资源、销售资源，平安银行合作各子公司在产品销售过程中串联开户，将集团整体养老服务输出客户，提供客户一站式服务。

那么，个人购买个人养老金产品有哪些好处？记者梳理注意到，按照《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》规定，个人购买个人养老金产品最直接的好处是能够享受税收优惠。

### 深圳先行先试构建养老金融服务体系

实际上，作为先行示范区，深圳正在全方位构建养老金融服务体系。今年4月，深

圳银保监局印发《关于切实提升辖区老年人金融服务质效的指导意见》。南都湾财社记者梳理《指导意见》看到，深圳将从加强网点适老化升级改造、健全养老金融产品和服务体系等五大方面，在促进深圳老年金融服务创新发展，全面提升金融服务体验。

“深圳银行保险机构具有各类型业务经营的牌照优势，具有财富管理的资产经营优势，并且在市场中有先天的信誉优势和社会公众中拥有良好的品牌优势。”有业内人士表示。

去年代销适合老年群体低风险理财逾4000只

据记者观察，深圳在养老金融创新服务方面已有先行先试。去年12月6日，深圳作为首批养老理财产品试点发行地区，辖内建信理财、招银理财子公司成功发行养老理财产品，最低1元就能买，具有稳健性、长期性、普惠性等特点，发行当日即募集资金近百亿元。

一份成绩单，也有佐证。据深圳银保监局介绍，2021年全年深圳地区中资商业银行代销适合老年群体的较低及低风险理财产品4380只，代销发生额1.46万亿元。代销国债42.6亿元，代销深圳地方债2.01亿元，有力支持国家和地方建设的同时，与老年人群体在内的深圳居民分享发展红利。保险公司也推出了补偿医疗保险、养老年金保险等百余支产品，保额达1500亿元。

不过，业内人士也提醒，银行不仅是养老产品的供给方和代销方，更应充分发挥财富管理专业性，发挥渠道和场景生态优势，帮助居民建立良好的养老规划观念，践行社会责任担当。