

政策落地、披露首批机构名单、产品名单等，近日个人养老金动作不断。

首批开办个人养老金业务的机构名单公布后，23家商业银行入围。而此前银保监会发布的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》规定，参加人只能选择一家符合条件的商业银行确定一个资金账户，商业银行只能为同一参加人开立一个资金账户。这也意味着，个人养老金的资金账户具有唯一性。

为此，首批入围的商业银行开启了“客源争夺战”。

新京报贝壳财经记者注意到，多家银行已在其微信公众号和官方APP等渠道开启预热活动，通过抽奖、红包等“福利”活动吸引客户进行个人养老金账户的预约。

个人养老金账户“内测”上线银行开启客户争夺战

个人养老金的唯一性和其业务的持续性，使得客源成为商业银行之间争夺的重要资源。而商业银行作为可开立资金账户的唯一机构，已经提前布局，为个人养老市场做准备，并于近日通过线上、线下不同渠道开启预热。

目前，各大银行正以不同方式吸引客户。有的银行在线下网点布置了个人养老业务的海报，有的银行在微信官方公众号发布预约链接吸引客户进行线上订阅，还有银行已在手机APP设立“养老专区”。

尽管拥有庞大的客源基础等先发优势，四大行仍然没有松懈，通过不同的预约福利吸引客户。

贝壳财经记者在建设银行的个人养老金账户预约页面扫码并通过手机号码验证预约后，抽奖获得了100CC豆（权益积分）。该抽奖转盘显示，通过预约可获得50-1000CC豆不等的奖品，中奖率为100%。

农业银行的个人养老金账户预约流程则较为复杂，需要在农业银行微银行提交银行账户和个人信息等进行预约，完成预约后即可在农行掌上银行参与预约抽奖活动，奖品为500元微信立减金，奖品限量40份，抽完为止。

值得注意的是，工商银行在小程序中推出“预开户”功能，未来待个人养老金投资正式启动，将自动帮助预约客户完成开户。点击“立即预约开户”，可以看到工商银行个人养老金资金账户管理协议的条款内容，条款中包括了账户开立、账户使用、信息变更、账户变更与销户、客户信息、账户风险管理等条款。阅读并同意条款之后，需要上传包括个人身份证等相关证件资料，即完成预约开户。

此外，兴业银行推送的一则短信显示，如同意委托该银行开立个人养老金账户。开立成功后，可抽取最高价值“288元”权益；招商银行的推送短信则提示，订阅其“个人养老金”信息有机会领取66元助力红包。

宁波银行相关负责人接受贝壳财经记者的采访时表示，目前客户已可通过宁波银行APP进行预约开户，具体开办时间将根据监管部门要求开展。据悉，在为客户提供便捷资金服务的同时，宁波银行还将免除资金账户的年费、账户管理费、短信费、转账手续费等。此外，该行结合客户投教推出了一揽子活动方案，包括线上预约专属投资策略会，配套渠道客户拼团活动等。

首批银行积极布局个人养老金账户开拓万亿新蓝海

申万宏源证券研报显示，对应当前个人养老金每年缴纳1.2万元/人，城镇居民参与率提升15%-20%，2030年预计个人养老金有望迎来1.8万亿-3.1万亿元市场。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新告诉贝壳财经记者，银行既是个人养老金资金账户的开户行，同时也是个人养老金资金账户的托管人，而这个角色没有任何金融机构能够取代。这是银行在个人养老金业务当中独到的、天然的优势，应该说，银行拥有个人养老金业务开户行和托管行这样双重身份的资质，主要是基于他的网点客户。

他认为，个人养老金业务考验着金融机构是否拥有足够的个人养老金产品的管理能力以及人才储备。金融机构在个人养老金业务中可能产生竞争的重要方面，第一是产品研发和业务创新，以及有没有足够的人才储备。第二就是在个人养老金产品的投资收益率上，能不能确保个人养老金产品的长期投资收益率稳定可观，令投资者满意。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析，个人养老金覆盖面广泛，参与率将会很高，可以为银行等金融机构带来长期、稳定、规模大的资金来源。而银行开展个人养老金业务在客户群体，账户服务与管理，个人养老产品创新研发方面优势比较明显。

他指出，首批获准开办的23家银行主要是国内头部银行，这些机构在资本实力，跨区域服务，产品创新设计，经营与风控能力，品牌等方面均靠前，有助于推动个人养老金制度高标准落地，起好步，促进个人养老金业务平稳健康发展。

分析：拥有优质服务的大银行应是开户首选

据国家卫生健康委、全国老龄办日前发布的《2021年度国家老龄事业发展公报》显

示，截至2021年末，全国60周岁及以上老年人口占总人口的18.9%。

我国老年人口多、老龄化进程速度快，完善基本养老保险全国统筹制度，发展多层次、多支柱养老保险体系，构建更好的社会保障，提供更多养老服务，创造更高的老年生活质量，已成为当下社会关注的热点。党的二十大报告也明确提出，要发展多层次、多支柱养老保险体系。

董登新告诉贝壳财经记者，对各家金融机构来讲，哪些产品能够受到投资者的欢迎，能够被个人养老金账户纳入到他们的投资标的，一方面取决于这些金融机构所研发的产品类型是不是受老百姓欢迎，另一方面就是这些产品的长期投资收益率是不是稳定。

周茂华亦表示，金融机构需要提升产品创新能力，做好产品设计、风险管理、销售宣传管理、信息披露和投资者合法权益保护，加快内部系统建设等。商业银行需要加快完善健全服务规则、系统平台建设，创新养老金产品，为客户提供便捷服务，并做好宣传，促进行业良性竞争。

对于如何选择开立个人养老金账户的银行，董登新告诉贝壳财经记者，大银行拥有绝对的资质，个人养老金资金账户开户，应该尽可能选择服务比较优质的银行。

周茂华亦指出，对个人来说，应通过正规或统一线上信息入口或者具有开办相关业务资质的商业银行，开立个人养老金账户；同时，关注一下所开户银行的理财产品整体表现情况，以及考虑开办相关业务便捷性等。

新京报贝壳财经记者 王雨晨

编辑 陈莉 校对 柳宝庆