

11月11日，第一财经记者获悉，交银施罗德基金、嘉实基金、南方基金等多家基金公司发布公告，旗下的养老目标基金将针对个人养老金单独增设Y类基金份额。“每家最多入围2只产品，在管理费和托管费方面会实施五折优惠。”有头部基金公司人士对第一财经记者表示。

此外，易方达基金、华夏基金、招商基金、银华基金、平安基金、中欧基金、万家基金、博时基金等多家基金公司也告诉记者，关于旗下养老目标基金增设Y类份额的公告会陆续发布，其中A类基金份额和Y类基金份额单独设置基金代码，并将分别计算和公告基金份额净值。

按照规定，开展个人养老金基金销售相关业务的基金销售机构，需要与基金行业平台完成联网测试。“通过验收测试是先决条件。”有基金人士表示。换言之，首批入围可增设养老目标基金份额的产品，属于通过了个人养老金基金行业平台验收测试的基金公司。有业内人士认为，获批增设Y份额是公募基金落地个人养老金业务的重要一步，个人养老金试点或许有望在年内落地。

截至发稿前，已有20家基金公司向第一财经表示，已于日前通过了个人养老金基金行业平台验收测试，完成个人养老金业务开展的系统准备工作。此外，还有数家基金公司正处于测试阶段或等待测试结果阶段。

### Y份额费率实施“五折”优惠

Y类基金份额，指针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额，是存量目标养老基金增设的、仅允许投资者通过个人养老金资金账户投资的基金份额。“目前发售时间还没有确定，以后会另行公告。”北上一位基金公司人士对记者说。

据证监会11月4日发布的《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》（下称《暂行规定》），个人养老金基金应当针对个人养老金投资基金业务设立单独的份额类别，在基金合同、招募说明书等文件中清晰约定，并依法进行注册或者备案。

《暂行规定》还指出，个人养老金基金的单设份额类别不得收取销售服务费，可以豁免申购限制和申购费等销售费用（法定应当收取并计入基金资产的费用除外），可以对管理费和托管费实施一定的费率优惠。

据记者了解，首批入围成立个人养老金专属份额的产品涵盖了不同期限、不同类型、不同策略。例如，嘉实基金旗下的嘉实养老2030混合（FOF）、嘉实养老2050混合（FOF），交银施罗德基金的交银安享稳健养老一年、交银养老2035三年，招商基金则是“和悦”“和惠”系列的核心产品等。

中欧基金对第一财经表示，此举旨在为日后纳入个人养老金基金名录做好准备，有助鼓励投资者长期投资行为。万家基金也指出，未来还将会有更多产品获批Y份额，为投资者通过个人养老金账户购买个人养老金产品提供更多选择。

此外，上述产品成立后的专属份额管理费将实行五折优惠，公告中亦有体现。例如，嘉实基金在公告中指出，拟对Y类基金份额实施优惠的管理费率及托管费率，嘉实养老2030混合（FOF）的年管理费率为0.4%，年托管费率为0.075%；而A类的年管理费率为0.8%，年托管费率为0.15%。