

“个人养老金业务正式上线，参与人数众多，参加个人养老金对个人好处多多，适逢年底，在12月底前缴存个人养老金，还可以抓住今年最后的窗口期，获得一笔税收优惠。”近日广发银行财富管理及私人银行部首席产品专家肖怡告诉21世纪经济报道记者。今年11月25日，个人养老金先行城市（地区）名单公布，广东省广州市、深圳市等成为首批试点城市之后，个人养老金业务就成为各家银行必争之地，不少银行推出开户立减的活动，其中最大“红包”甚至达到500元。

养老金缺口超过7000亿

“养在未老时”的观念已经深入人心。人社部的数据，2021年养老金已经实现17连涨，但社保养老基金高速增长的同时，养老金缺口也超过了7000亿，如何提前规划好养老，已经成为摆在人们面前的问题。

根据《中国城市养老服务需求报告（2021）》（以下简称《报告》）显示，50-59岁群体中48%的人已经开始养老规划并付诸行动，40-49岁群体中有养老规划和行动的占比为44%，尽管在30-39岁群体中有养老行动的占比仅为39%，但九成已经开始养老规划。

从收入来看，超过半数高收入人群对自己的养老有规划且已有行动；普通收入人群对自己养老有规划且已有行动占比较少，仅为34%。从性别来看，女性中有养老规划但还没有行动的占34%（男性占比32%），女性中既有养老规划又有实际行动的占46%（男性占比43%），女性相比男性无论在养老规划上还是养老行动上都更看重。

从城市级别来看，一线城市的养老规划性和行动力最强，50%的一线城市受访者已经开始养老规划和养老行动，新一线城市和二线城市略差。

11月25日，人社部宣布，个人养老金制度率先在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区实施，参加人可通过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。

所谓个人养老金，是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。只要你是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，均可参加。

根据《个人养老金实施办法》，每位个人养老金参加人都需要开设两个账户，即个人养老金账户及个人养老金资金账户。

其中，个人养老金账户，需要通过国家社会保险公共服务平台、“掌上12333”等全国统一线上服务入口或者商业银行等渠道建立，用于信息记录、查询和服务等。

而个人养老金资金账户，需要在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买金融产品、归集收益、领取个人养老金等。

“这两个账户都是唯一的，且互相对应。通过银行可以一次性开立这两个账户。”人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江表示。

机构抢夺万亿市场

缴纳个人养老金，需要通过银行开户。这是银行相对其他金融机构“得天独厚”的优势。在万亿市场面前，为争夺更多资源，银行之间打响“抢人”战。

在给客户经理们提出KPI要求后，各大银行纷纷在App上设置了个人养老金专区，有些还以红包奖励刺激账户开通。“我们开户可以给50元的微信立减奖励。”建设银行广州某支行的负责人表示。

广发银行表示，即日起到12月31日，在广发银行办理个人养老金业务的客户，有机会获得最高200元的广发“精彩荟”会员福利金。具体来说，在活动期间，客户成功开通广发银行个人养老金资金账户，即可领取50元福利金。如果在资金账户中累计缴存金额达到1000元或以上，还可以再抽取从38元到150元不等的福利金。

招商银行APP显示，试点城市客户开通个人养老金资金账户最高可抽288元红包，缴存10元及以上还可再领10元现金红包。邮储银行推出开立个人养老金账户最高可抽取500元红包的活动。

光大银行金融市场部分析师周茂华表示，各家银行积极推动落实个人养老金制度的原因，一方面是对推动第三支柱养老保险发展战略的考量；另一方面是由于个人养老金账户具有唯一性，各家银行也在积极拓展客户资源和存款资源，并推动资管业务发展，拓展利润增长空间。

但个人养老金新政呈现的几个特点也让部分年轻客户犹豫，主要是每年缴纳个人养老金额度上限为1.2万元，减税额度不高，更重要的是退休后才可取出，一些年轻客户可能要二三十年之后才能取出。

“目前50岁以上的人士购买动力比较足，35岁以下则是观望的多。主要是期限太长，流动性受限。比如30岁的女性，从现在开始投资，25年以后可能把钱取出来。如

果是男士，这一时间更长。”某大行的理财经理表示。

不过需要面对的是，我国的人口老龄化日益严重，退休人员越来越多，但在养老保障方面，依旧存在很大的缺陷。

2020年第七次全国人口普查数据显示，我国65岁及以上人口为19064万人，占13.5%，人口老龄化程度进一步加深，这一数字在2035年将会超过20%。

而观察我国养老保障体系的构成，第一支柱是基本养老保险，即国家给钱；第二支柱是职业养老金计划，一般由企事业单位和个人共同缴纳；第三支柱是个人养老金和其他个人商业养老金融业务。

据财新网消息，截至2021年末，这“三支柱”的比例大约为6：4：0，比例极不协调；而个人养老金市场已经成熟的美国，“三支柱”的比例为1：6：3。更棘手的是，作为养老体系“主力军”的第一支柱、第二支柱，也存在较大的资金缺口。

虽然养老产品目前仍不够完美，不过面对日益严峻的养老现实，“养在未老时”逐步被投资人重视。

“与其他银行相比，广发银行致力打造更年轻的养老品牌，率先抢占‘年轻养老市场’，吸引年轻‘未老’客群，将养老金融服务延伸至全客群的整个生命周期，让客户在不同年龄阶段的养老享老需求都能得到满足，实现‘早规划-早储备-早享老’的目标。”广发银行财富管理私人银行部总经理陈若鹏称，近几年，越来越多的年轻人对未来老年生活产生顾虑，开始关注自己的养老问题。向“未老群体”讲养老一定是未来的趋势。

陈若鹏表示，在经济能力与现金流可控的前提下，人们要考虑提前规划财富，趁早为自己选择养老的投资，以获得长期较稳定的收益、实现个人资产保值增值。个人养老金投资产品具有多样性，有利于满足不同客群不同年龄段的投资需求，可以为未来的老年生活提供更好的补充。广发银行在股份制银行中率先发行了符合养老储蓄要求的花样存产品、上架67只养老基金产品、首批上线国寿鑫享宝专属商业养老保险产品。

更多内容请下载21财经APP