

11月25日，人力资源社会保障部宣布，个人养老金制度启动实施。自今日下午起，首批23家入围个人养老金账户的银行，可正式开通个人养老金账户，线上线下渠道均可。同时，首批个人养老金账户覆盖城市包括北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区。

23家银行上线开户服务

具体来看，在首批23家获批开立个人养老金账户业务的银行机构中，包括六大国有银行，中信、光大、华夏、民生、招商、兴业、平安、广发、浦发、浙商、渤海、恒丰等12家股份制银行，以及北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行5家城商行。

人社部还公布了北京、上海、广州、西安、成都等36个个人养老金先行城市（地区）名单，参加人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。

从商业银行来看，账户开立渠道线上线下均可，且为方便参加人，个人养老金账户、个人养老金资金账户均可通过商业银行渠道一次性开立，无需分别开立，参加人可根据自己的喜好来确定开户方式和开户银行，也可以在不同商业银行之间变更其个人养老金的资金账户。

至于缘何需要开设两个账户？人力资源和社会保障部养老保险司副司长贾江解释说，个人养老金账户是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、个人养老金产品投资、个人养老金支付等服务。

此外，鉴于个人养老金账户具有终身唯一性，相对应的个人养老金资金账户也只能选择一家商业银行开立的特性，入围的商业银行开启了账户抢夺战，并且提前推出“预开户”功能。某银行工作人员向记者透露，“为了能够进一步抢占市场，行里还下达了任务量”。

开户流程简便

为进一步了解个人养老金账户的开户流程及相关业务体验，记者于11月24日在多家商业银行线上预约了开户申请，从体验流程来看，各家银行开户流程大同小异，多数是默认一次性开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，开立过程中需要身份认证、人脸识别等。

11月25日下午，记者登录工商银行APP，首先进入个人养老金专区，在完成身份认证、人脸识别后，该行便要求个人养老金资金账户要绑定一张个人I类借记卡，待绑定后个人养老金资金账户便位于借记卡下方。

记者了解到，该专用账户既不属于储蓄账户，也不属于投资账户，只是参与者将绑定卡中的资金用于购买专门（投资）产品的必要通道。不过，从账户设置来看，个人养老金资金账户可显示当前的余额、剩余缴存额度，具备转入资金、明细查询、绑定卡、投资理财等多项功能。

记者尝试通过个人储蓄账户将资金转入个人养老金资金账户，整个转账流程非常顺利，且能即时到账。转账之时，页面出现“根据政策规定，转入个人养老金资金账户的资金需满足一定领取条件方可转出”的提示语。

根据相关文件，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。

投资方面，参加人可以自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品，实行完全积累，可以享受个人养老金制度下的税收优惠政策。

此外，在个人养老金专区，参加人能够清晰地看到当前个人养老金资金账户的资金使用情况，并可以参与多项功能，比如养老规划，办理存款、购买理财产品及基金产品等多项功能。

不过，目前相关功能并未全部上线，推出的产品数量也不多。在存款领域，目前只上线了一款50元起存，3个月-5年的年化收益率为3.05%的定期存款产品，理财功能暂未开启。

对此，工商银行客户经理对记者表示，今日仅为上线首日，后续理财产品的功能将会逐步完善。

据悉，就购买理财产品而言，参加人除了仅可购买其本人资金账户开户行所发行的储蓄产品这一限制外，无须担心在某家银行开户后会影响到其投资产品的选择，开户人并非只可购买开户行代销的理财、基金等产品，所有专属产品都可以购买。

本文源自国际金融报