





“待试点城市业务上线后，公众在网点柜面和掌上银行均可开立养老资金账户，并选取适宜的个人养老金服务。”11月11日，农业银行有关负责人对记者表示，农业银行高度重视个人养老金业务上线各项准备工作，已开发建成从开户、缴存到支取、投资交易的全流程业务系统。目前已成功与人社部个人养老金信息管理服务平台及个人养老金基金行业平台实现系统对接，并完成与多家产品机构的联合测试。

银保监会表示，商业银行、理财公司在国家有关部门选定的个人养老金制度试行城市开展业务，后续按照国家有关规定逐步推开。

目前，试点城市名单尚未正式公布。

数字技术深入养老金融

《通知》中要求，商业银行可以通过柜面或电子渠道为参加人办理资金账户开立或指定服务。资金账户不受六个月未发生交易暂停非柜面服务限制。并且，资金账户具有唯一性，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。

同时，《通知》明确，商业银行应当按照产品交易规则，为参加人提供个人养老金产品的各类交易、查询等服务。商业银行向参加人提供的个人养老金产品信息，包括但不限于管理人或保险人情况、投资策略、投资范围、历史投资业绩、保险责任、除外责任等。

西部证券研报分析称，个人养老金资金账户具有唯一性，利于银行放大其“首站触达”客户的优势。参加人只能选择一家商业银行确定账户，因此与券商、保险等参与机构相比，银行是客户开启个人养老金之旅的“首站”，银行有望发挥渠道优势，依托账户开立、资金支付等功能，形成“飞轮效应”。一方面沉淀零售客群和资金，另一方面协同财富、理财业务，贡献更多非息收入。对于国有行和股份行而言，由于展业区域广、存量客户多，预计将沉淀较多首批客户。

近年来，银行针对养老数字金融积极创新，开展适老化改造，通过手机银行适老版本、适老功能等多方面升级，提高银行数字渠道养老金融服务水平。但就数字化技术推动养老金融深度发展方面，业内人士认为还有提升空间。

中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天认为，银行机构在养老金融赛道上存在差异化竞争优势，可以在建立、健全个人养老账户体系基础上，通过推出优质的养老理财产品、金融规划服务及更多配套的非金融服务，更好地实现对即老、未老客户的获取和留存。可以预见，无论是相关的账户管理、资产管理、产品管理还是与之相关的服务管理，区块链技术都大有可为。比如在老年人独居、疫情管控等场景下，借助基于区块链技术的电子签约功能，老年人及其家属可以足不出户实现对金融、非金融产品和服务的选择，其协议签订流程、后续补充协议、照片影像资料等都可以进行即时保全，在公证、仲裁、争议处理和司法鉴定过程中构成有效依据，进而缓释老年人在做出选择时可能产生的不必要疑虑。

附首批开办个人养老金业务的机构名单

商业银行：

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行、北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行

理财公司：

工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财、信银理财