

# 个人养老金账户开闸 银行纷纷“求开户”

羊城晚报记者 戴曼曼 实习生 吕凌棘

今年11月,作为养老保险第三制度的个人养老金制度最终落地,与之而来的是个人养老金账户开设的开闸,首批23家银行机构获得“入场券”。由于个人养老金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,因此,羊城晚报记者注意到,近期多家银行为“揽客”奇招迭出,包括费率优惠、减息让利、现金红包、微信返现、专人服务、银行积分等措施。更有银行业人士笑称,这是自己从业以来接到任务最“刚性”的一次。

## 为争唯一开户行身份 银行奇招迭出

备受关注的养老保险第三支柱个人养老金制度于11月25日正式启动。包括北京、上海、广州、西安、成都等36个城市和地区先行实施落地。参加个人养老金,需要先开立个人养老金账户和个人养老金资金账户,这两个账户都是唯一且相互对应。

根据银保监会公布的名单,首批有23家银行机构获批可开立账户,包括工农中建交和邮储六家国有银行,以及中信、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,还有北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行等5家城商行。

不过,由于个人养老金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,因此,包括工农中建交和邮储在内的多家银行都开始抢滩“争夺”客户唯一开户行,从费率优惠、减息让利、现金红包、微信返现、专人服务到银行积分等优惠措施应有尽有。

羊城晚报记者走访发现,除直接可抽的现金红包外,多家银行宣布出台针对个人养老金账户开设

者的代销产品费率减免活动,如建设银行宣布决定对部分养老金产品实行申购费率5折优惠;兴业银行、民生银行宣布对其代销的部分养老金产品费率打1折。

“下载我们行的APP,填写员工号556678”,开户好了直接找我拿红包。”已经在银行业从业超过15年的小谷已经算是某商业银行广州分行的“中层”中的一员,即便如此,近期他还是在朋友圈发起广告,因为自己被银行摊派了任务,需要完成开户指标。他称之为从业以来面临的最“刚性”的一次指标。

无独有偶,一位房地产业内的资深专家近期在自己组建的媒体群里第一次发了工作之外的信息,则是为自己在银行工作的爱人发了一条广告,同样也是希望大家能够支持个人养老金开户帮助其完成指派任务。

与此同时,羊城晚报记者留意到,部分对公客户经理同样被“赋予重任”,即拿到企业员工批量开设个人养老金的账户。部分银行主动联系了企业的财务和人力方面,为企业生产专属开户二维码,提供便捷模式。



近期,多家银行为个人养老金账户“揽客”奇招迭出 图/视觉中国

## 看中万亿级别市场 意图吸引年轻“未老”客群

为何银行急急抢滩开户先机?根据中信证券明团队的测算,2035年个人养老金规模或将达到12万亿元。个人养老金的账户具有唯一性,决定了商业银行看中万亿级别养老金市场,必须率先争取更多用户。

值得留意的是,由于个人养老金投资具备税收优惠的特点,因此不少年轻人也对于开设账户非常感兴趣。不少银行也逐渐将开设个人养老金账户作为吸引年轻“未老”客群的手段之一,以此触达他们的诉求。

“向‘未老群体’讲养老一定是未来的趋势。”广发银行财富管理及私人银行部总经理陈若鹏在谈及广发银行备战个人养

老金账户开设时表示,致力打造更年轻的养老金品牌,率先抢占“年轻养老市场”,吸引年轻“未老”客群,将养老金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需求都能得到满足,实现“早规划——早储备——早享老”的目标。

“在这一轮的开设账户中,国有大行的优势仍然比较明显,主要是他们的存量客户比较多。”某股份制银行广州分行的有关人士告诉羊城晚报记者,客户基数决定了国有银行尤其是大行的优势,所以股份制银行在开设账户方面,往往选择更多微信返现或者更便捷的方式等,更多的是宣传自己的整个

服务环节,同样不可避免的就会有更多的压力传导给一线员工,这也就是为何近期银行人纷纷刷屏朋友圈“求开户”。

招联金融首席研究员董希淼曾建议,商业银行、理财公司应着眼于养老市场长远发展,努力抓住资管、存款、托管等直接业务机会,挖掘账户、发卡、结算等间接业务机会。“从组织架构看,有条件的银行可设立养老金事业部或专门组建养老金服务专营机构,如设立养老金管理公司,以增强养老领域金融服务能力。”不过董希淼表示,除商业银行、理财公司外,保险公司、基金公司等也应该都会积极探索个人养老金业务。

开设个人养老金账户  
有何诀窍?  
除了政策看得懂  
还要“买得对”!

羊城晚报讯 记者戴曼曼、实习生吕凌棘报道:个人养老金账户怎么开,该怎么开?羊城晚报记者通过对上述23家获批可开立账户的银行公众号、APP和网站等渠道了解到,当前各家银行对于政策的宣讲都比较到位,广泛通过设立网站宣传专区、微信公众号推文以及短视频等形式,提供个人养老金政策解读、知识科普、业务办理等内容,帮助客户更好地了解个人养老金政策。另外,从网点渠道来看,也提供了客户经理的讲解和指引以及自助机具的办理。

从实际体验来看,目前包括手机银行、H5、线下等多种渠道都能比较方便开设个人养老金资金账户,较为便捷,同时兼顾了年轻群体和适老化需求。

不过业内人士表示,除了政策能够看得懂,接下来客户开户后最看重的则是如何买得对、买得迅速,这就需要设立多种养老专属产品,包括储蓄、基金和保险产品应有尽有,以满足不同风险偏好客户的多样化需求。

广发银行财富管理及私人银行部首席产品专家肖怡表示,由于存款具有较高的安全性,可作为个人养老金投资的“压舱石”,同时,当前市场存款利率呈现下行趋势,买入较长期限的定期存款,可以长期锁定利率,抵御利率下行风险。

“如果说养老金储蓄产品是部分稳健类投资者的标配产品,那养老基金则可以满足不同客户的投资风险偏好需求。”肖怡表示,此外,对比普通保险产品,养老金保险更能提供养老金、失能、身故等多重保险保障。

# 周末好彩·福彩A12

## 奖品总值120万元! 深圳福彩“双十二”送好礼

“深圳40周年”主题即开票纪念册、电子加油券和深圳通标准纪念卡,奖品共6307份,总价值约120万元,送完即止。

12月5日至12月11日,凡在深圳市范围内福利彩票投注站购买单票金额20元及以上的“双色球”彩票,关注深圳福彩微信公众号(szfucai),即可扫描票面二维码报名参与抽奖活动,首次报名需完成姓名、手机号、通信地址的登记(奖品配送地址仅限深圳市内),未在公众号完成报名登记的彩票不可参与抽奖。每张符合条件的彩票仅有一次报名机会,每

位参与者最多可报名10次,每位参与者仅有1次中奖机会。

抽奖将于12月12日进行,

抽奖地点为深圳市福利彩票发行中心,抽奖方式为电脑抽奖,抽奖过程由深圳市公证处公证员、媒体记者、投注站代表、彩民代表现场监督,抽奖结果将在深圳福彩官网及深圳福彩微信公众号(szfucai)上公布。

本次抽奖活动设置一等奖100份,每份奖品为价值1000元的电子加油券;二等奖1000份,每份奖品为价值500元的深圳通标准纪念卡;三等奖5007份,每

份奖品为价值100元的电子加油券;特别奖200份,每份奖品为价值500元的“深圳40周年”主题即开票纪念册。

值得注意的是,中得一等奖和三等奖的彩民,奖品将于5个工作日内发送至中奖彩民登记的手机号码上,彩民凭收到的短信在APP或微信小程序激活使用;获得二等奖和三等奖的彩民朋友,将以邮寄方式寄出奖品,请确保通信地址填写无误。若因彩民填写失误造成奖品邮寄不成功,将不予补寄。

(汪海晏 邓雪玲)

着就是摆货案子,放李子,把像爱气的小媳妇般的妇人晾在了一边。

熙熙攘攘的过客有围观的,有拍照的,妇人哪能说得过两张嘴,只能默默地收拾残局准备一走了之。裂了缝的西红柿还怎么卖,她一边往筐里捡,一边向夫妻俩投去怨恨的目光。

“大姐,这筐西红柿我全要了,你开个价吧。”从此经过的王大壮旁观了整个事件,爽快地和妇人说。妇人没想到会遇到这种好事,过意不去地追问王大壮买这么多烂柿子做啥用。大壮说,这柿子只是烂了几个,其余的没啥事,他是单位食堂管理员,正好采购路过,买谁的都一样,就当成全一下没摊位的货主好了。

王大壮没有用扫码方式付款,而是拿出几十元现金,他说这是他买彩票兑现的小奖,拿来做好事说不定能让好运继续,听了他的话,包括妇人在内的一群人都笑了起来。(朱延嵩)

# 锻炼身体

早睡早起 规律作息  
加强锻炼 身心健康



文明健康 有你有我

中共广东省委宣传部 广东省文明办