银行、理财公司、基金、保险公司参与个人养老金业务细则纷纷落地，各大机构也纷纷完成了系统建设、平台对接联合测试等。

从各大机构的反馈来看，个人养老金业务可以说是“万事俱备，只欠东风”，尚待个人养老金先行城市名单的正式发布和个人养老金账户开户功能的开放。

各机构积极准备，银行开始争夺开户客源

早在今年10月，便有头部券商在APP上线了个人养老金投资预约功能。有基金公司则在上周提交灰度测试申请，预计本周开启试运营。

由于个人养老金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，即个人养老金资金账户具有唯一性，不少商业银行已开启了客源争夺。

对于消费者而言，银行也可以说是最为熟悉的一类金融机构，且银行能同时提供个人养老金账户和个人养老金资金账户的开设，且具备产品销售的功能，相较其他机构有更明显的优势。

11月18日，银保监会发布首批开办个人养老金业务的机构名单，包括6家国有大行、12家股份行、5家城商行入选。其中，5家城商行包括北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行。

目前，众多银行以各种方式吸引用户预约注册，有的银行推出了预约专区，也有银行采用宣传海报的形式，还有银行通过短信推送预约活动。

工行客服告知开户流程

工商银行客服向澎湃新闻表示，可登录手机银行“个人养老金专区”，点击“开立个人养老金账户-立即开通”，根据提示依次进行协议签署、上传身份证影像、补充确认个人信息等操作。不过，记者联系的工行客服对个人养老金和基本养老金概念并不清楚，不时出现两者混淆的情况。

虽然工行客服回应了个人养老金相关开户情况，但在工行手机app上，目前仅指定客户可以查看使用个人养老金专区业务。

建行个人养老金专区

相比之下，建设银行手机app的个人养老金专区则相对完善，已有开户界面和相关板块，后者包括资产总览、账户明细、投资明细、充值、银行卡管理、账户转移、待遇领取等。建行手机app页面上还展示了两款专属基金。不过，开户功能目前也还暂未开放。

兴业银行推送的短信

澎湃新闻记者收到的一则兴业银行推送的短信显示，可委托该银行开立个人养老金账户。在开立成功后，可抽取最高价值“288元”权益。招商银行的推送短信则提示，订阅其“个人养老金”信息有机会领取66元助力红包。

个人养老金资金账户能买哪些产品？

根据《关于推动个人养老金发展的意见》规定，个人养老金参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》按照《意见》要求，不允许超额缴费。

这也意味着，如果足额缴费，参加人每年可有12000元进行个人养老金投资分配。但需要注意的是，个人养老金投资是一项长期投资，资金账户封闭运行，想要领取需达到国家规定的领取条件，即达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居等。与此同时，参加人自主选择购买个人养老金产品，并依法承担投资风险。

那么，个人养老金资金账户能买哪些产品呢？

参加人可以通过个人养老金资金账户购买个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等个人养老金产品。其中，开办个人养老金业务的商业银行所发行的储蓄存款（包括特定养老储蓄，不包括其他特定目的储蓄）均可纳入购买范围。

进一步看，商业银行的个人养老金业务包括：资金账户业务；个人养老储蓄业务；个人养老金产品代销业务，包括代销个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等，国务院金融监管机构另有规定的除外；个人养老金咨询业务；银保监会规定的其他个人养老金业务。

个人养老金理财产品应当符合法律法规及相关监管规定，具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等特征，包括：养老理财产品；投资风格稳定、投资策略成熟、运作合规稳健，适合个人养老金长期投资或流动性管理需要的其他理财产品；银保监会规定的其他理财产品。

在保险方面，银保监会11月21日印发的《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》明确，保险公司开展个人养老金业务，可提供年金保险、两全保险，以及银保监会认定的其他产品（以下统称个人养老金保险产品）。

个人养老金保险产品应当符合4大要求，包括保险期间不短于5年；保险责任限于生存保险金给付、满期保险金给付、死亡、全残、达到失能或护理状态；能够提供趸交、期交或不定期交费等方式满足个人养老金制度参加人（下称参加人）交费要求；银保监会规定的其他要求。

而在基金产品方面，证监会发布的《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》明确，个人养老金可以投资的基金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等特征，产品类型包括两方面。

一是最近4个季度末规模不低于5000万元，或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金。

二是投资风格稳定、投资策略清晰、运作合规稳健且适合个人养老金长期投资的股票基金、混合基金、债券基金、基金中基金和证监会规定的其他基金。

哪些城市参与试点？

在个人养老金制度的相关动态中，先行试点城市名单是近期众人期待的一项大消息。

财政部、税务总局在11月初发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》中表示，个人养老金税收优惠政策自2022年1月1日起在个人养老金先行城市实施。个人养老金先行城市名单由人力资源和社会保障部会同财政部、税务总局另行发布。

据中国证券报11月4日报道，多个省会城市和计划单列市或将纳入试点范围，山东、江苏或有非省会城市或计划单列市纳入试点范围。

虽然官方名单并未出炉，但有一些省市已提前公布了相关情况。例如，四川省人社厅网站今年7月发布的消息显示，“根据国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见，按照国家有关工作部署，近日，人力资源社会保障厅会同财政厅、国家税务总局四川省税务局，面向全省21个市（州）开展了我省个人养老金先行城市申报工作。通过各城市自愿申报、申报城市陈述、组织专家评审，并经省政府同意，确定成都为我省个人养老金先行城市。”

青海日报11月7日消息称，西宁市拟纳入个人养老金递延纳税优惠城市试点范围。西宁晚报则在11月5日将这一消息放在了头版。青海新闻网在报道中表示，下一步，西宁市人社部门将积极向省人社厅请示，抓紧与财政、税务等部门沟通对接，全力做好个人养老金试点各项准备工作，待人社部印发各省个人养老金试点城市的批复及我省出台个人养老金试点工作的相关文件后，认真落实国家和我省的政策规定，确保个人养老金制度在我市落地开花，为全省乃至全国推广个人养老金试点经验探索路子。

红网11月22日报道显示，长沙或成为个人养老金制度首批试点城市之一。