

# 特定养老储蓄试点发行首批产品

## 利率略高于大型银行五年定存挂牌利率

记者从中国工商银行了解到,11月20日起,工商银行在广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市营业网点开始发行特定养老储蓄产品,这是我国推出的第一款特定养老储蓄产品。

据介绍,工商银行推出的特定养老储蓄产品,包括整存整取、零存整取、整存零取三种类型,涵盖5年、10年、15年、20年四个期限,客户可根据自身情况选择不同类型和期限产品。不过,并不是所有试点城市的居民都可以购买,需要试点地区当地签发的身份证才能购买。特定养老储蓄要求年满35周岁才能办理,年满55周岁方可办理到期支取。整存整取、零存整取需要“年龄+产品期限”大于55,整存零取需要年龄大于等于55周岁。此外,如果客户有临时应急资金需求,也可以办理提前支取,不过会损失一定的利息。

那么,特定养老储蓄产品的收益情况如何呢?

根据银保监会的要求,特定养老储蓄产品的利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。记者注意到,目前工商银行普通存款五年期利率是2.65%,而特定养老储蓄产品五年期产品利率则是:合肥、青岛地区整存整取产品执行3.5%利率;零存整取、整存零取执行2.05%利率。广州、西安、成

都地区整存整取产品执行4%利率;零存整取、整存零取执行2.25%利率。

特定养老储蓄产品最终利息会比普通储蓄高多少呢?记者测算了一下,以一位广州地区的35岁客户为例,在假定市场利率水平不变的情况下,分别买入5万元20年期特定养老储蓄产品和一直购买5年期普通定期存款,则客户55岁到期支取时,特定养老储蓄产品的利息为4万元,普通定期产品的合计利息约32248元,特定养老储蓄产品比普通定期存款高约7752元。

今年7月,银保监会和人民银行发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》指出,为持续推进养老金融改革工作,丰富第三支柱养老金融产品供给,进一步满足人民群众多样化养老需求,银保监会和人民银行决定开展特定养老储蓄试点。自2022年11月20日起,由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安和青岛市开展特定养老储蓄试点。试点期限暂定一年。试点阶段,单家试点银行特定养老储蓄业务总规模限制在100亿元人民币以内,储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。

据了解,中国农业银行、中国建设银行、中国银行的特定养老储蓄试点产品也将在近期推出。 据央视新闻

### 特定养老储蓄产品

- ▶ 试点城市: 广州、青岛、合肥、西安、成都
- ▶ 产品类型: 整存整取、零存整取、整存零取
- ▶ 产品期限: 5年、10年、15年、20年
- ▶ 产品利率: 略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率

### 年龄限制



制图:刘立雪

客户年龄	可办理养老储蓄产品期限
小于35周岁	不可办理
35—39周岁	20年期
40—44周岁	15年期、20年期
45—49周岁	10年期、15年期、20年期
50周岁及以上	5年期、10年期、15年期、20年期

### 相关新闻

## 青岛推出国内第一款20年期限产品

### 市民可持身份证购买

5年起存,年利率最高3.5%,养老储蓄终于揭开面纱。11月20日,记者从中国工商银行青岛市分行获悉,工行自20日起在青岛等全国5个城市发行首批特定养老储蓄产品,这也是我国推出的第一款特定养老储蓄产品。

### 养老储蓄受到中老年人关注

记者从工行青岛巨峰路支行处获悉,首发的养老储蓄产品只面向年满35周岁的市民销售,每人限购50万元,年满55周岁方可支取,对不同年龄段可购买产品类型也有详细规定。

工作人员表示,从开户条件来看,养老储蓄产品储户应持有试点地区有效身份证,支取的时候必须满55周岁。也就意味着,35周岁青岛居民购买该产品,只能购买20年期限档,而50周岁(含)以上可购买所有产品。“如果客户有临时应急资金需求,也可以办理提前支取,不过会损失一定的利息。”工作人员说,特定养老储蓄既是养老安心钱,也能作为临时应急钱。对于起存金额,工作人员称,整存整取是50元起存,零存整取、整存零取起存金额为5元和1000元。

记者现场看到,养老储蓄不仅受到老年群体的关注,一些中年人也开始热衷于提前规划养老安排。“我听说养老储蓄受到存款保险制度保护,人到中年得规划养老的钱,最重要的就是可靠。”47

岁市民蔡子兴告诉记者,他看中的就是特定养老储蓄产品保本保息、绝对安全。

在收益方面,特定养老储蓄产品的利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。

### 适宜追求固定收益群体

不过,即使现在选择20年期养老储蓄,5年后的利率也不一定是3.5%。工行青岛巨峰路支行工作人员向记者解释说,10年期、15年期和20年期三个期限的特定养老储蓄产品每5年要重新定价一次。以10年期产品为例,第6年开始,银行会根据市场情况重新确定第二个五年的利率。

对此,有业内人士向记者透露,从产品本身看,特定养老储蓄业务本质上还是一种银行储蓄存款,产品期限长、收益稳定、本息有保障,适合那些风险偏好较低、对流动性要求不高、追求固定收益的群体。那么,符合条件的青岛市民该如何购买养老储蓄产品呢?“首次购买养老储蓄产品,需要持试点城市签发的本人身份证到银行网点柜台办理并签订协议。”工行工作人员告诉记者,虽然首次购买需要前往银行网点,但是后续办理支取、销户或者续存可通过网上银行、手机银行等自助渠道进行。

据《青岛早报》记者 邹忠昊

### 相关新闻

## 个人养老储蓄试点有望助力个人养老金制度加速落地

作为个人养老金融发展的一部分,个人养老储蓄试点落地也有望加速个人养老金制度的推进。

根据《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》要求,个人养老金账户资金可投资的金融产品包括银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等。

其中在可选的储蓄存款方面,银保监会11月18日发布的《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》(下称《暂行办法》)规定,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)可纳入个人养老金产品范围,由参加人通过资金账户购买。参加人仅可购买其本人资金账户开户行所发行的储蓄产品。

《暂行办法》显示,首批可开展个人养老金业务的商业银行和理财公司主要包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司。

招联金融首席研究员董希淼对记者表示,与一般的储蓄存款相比,特定养老储蓄产品具有期限较

长、品种丰富、利率较高等三个特点,试点有助于增加“第三支柱”养老金融产品供给,更好地满足居民多样化的养老需求和投资理财需求。

对于养老储蓄试点明确储户在单家试点银行每人限存50万元,董希淼认为,这将让更多储户参与到养老储蓄试点中。“我国储蓄率较高,居民向来喜欢存钱,对养老储蓄较为关注。”他认为,随着个人养老账户体系不断完善,特定养老储蓄有望进一步扩大试点、完善管理措施,更好地满足广大储户多元化需求。

不过也有观点指出,考虑到资产端很难提供对应的高收益资产,利率提升空间较小,特定养老储蓄相比养老理财、养老目标基金、税延型养老保险、专属商业养老保险等现阶段主流养老金融产品,在收益方面吸引力还不突出,未来在个人养老金账户资产中的份额还有待观察。

据第一财经

