

# 建设银行获准首批开办个人养老金业务

11月18日，中国银保监会印发《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》，中国证监会发布首批个人养老金投资基金销售机构名录，建设银行获准首批开办个人养老金业务、首批销售个人养老金投资基金。目前，建设银行已经完成了个人养老金业务相关的制度、系统、人员准备，近期将根据监管要求在试点地区开办个人养老金业务，通过手机银行、网上银行、营业网点等多个渠道为客户提供账户开立、资金缴纳、养老金产品认购等全方位养老服务。

## 发挥集团优势 助力国家养老第三支柱建设



近年来，国家大力推进第三支柱养老保障体系建设，明确政策导向，加大政策支持。建设银行积极承担国有大型商业银行使命，发挥金融纽带作用，服务国家养老战略。目前，建设银行已将养老金融纳入全行“十四五”规划战略重点，成立养老金融领导小组，统筹推动养老金融战略实施。

随着养老金融政策陆续出台，建设银行全面贯彻落实监管要求，积极推进个人养老金业务发展。首批参与养老理财业务试点。建信理财和贝莱德建信理财分别于2021年9月、2022年2月获得养老理财试点资格，目前全行共代销养老理财产品9只，产品规模超160亿元，居同业前列。养老目标基金业务同业领先。自2018年建设银行首批开展养老目标基金业务以来，经过4年多的实践，全行代销、托管养老目标基金产品、规模同业领先，最新获批的养老目标基金Y份额试点名单中，建设银行共有19只托管产品纳入名单，同业排名首位。此外，建设银行正在根据监管要求有序推进特定养老储蓄试点准备工作。

建设银行集团拥有与养老金融业务相关的多项经营牌照，包括养老金、理财、基金、寿险、信托、住房租赁等业务，其中建信养老金是国务院批准设立的国内首家专业养老金管理机构；建信理财、建信基金提供养老理财、养老目标基金等资产增值服务；建信人寿提供养老年金、医疗险、重疾险等保险服务；建信信托提供养老信托服务；建信住房提供存房养老服务。

## 聚焦客户服务 打造“安心悠享”养老客群服务体系



建设银行坚持以人民为中心的发展思想，围绕客户全生命周期养老需求，聚焦养老资金积累期、资金使用期，系统性构建养老服务体系。资金积累期，做大个人养老金及社保卡双账户，做优养老产品体系，打通“养老投教-养老规划-资产配置-产品优选-长期陪伴”财富管理链路。资金使用期，围绕老年客户资金支用需求，探索养老金融产品创新，汇聚集团资源，搭建养老场景生态，线上线下融合提供健康养老综合解决方案，打响养老金融服务品牌。

建设银行持续推进“适老服务示范（特色）网点”建设工作，丰富“劳动者港湾+”模式，提供贴心、暖心的敬老服务，深度融入周边社区养老生态，构建以网点为中心的社区型养老生态圈。持续升级“安心悠享”养老服务专区，为老年客群提供财富管理、医养健康、生活资讯、休闲娱乐等综合服务，温情助力老年人跨越数字鸿沟。



## 坚持专业至上 做好客户养老资金保值增值

建设银行正在积极推进大财富管理战略转型，以“普惠、智慧、专业、专注”的财富管理能力，为养老客群提供专业化财富管理服务。强化金融科技赋能，打造线上线下养老规划工具，依托财富管理投研专家、财富顾问、对私客户经理专业队伍，打通养老规划到养老资产配置端到端旅程，为客户提供养老资产全景图和养老规划执行跟踪服务。



建设银行持续开展养老投教工作，联合市场优质财富管理机构，开展形式多样的养老主题投教，为客户提供养老投资、养老生活、老年防诈骗等知识，以金融教育赋能居民养老。

### • 延伸阅读 •

#### 1 个人养老金业务是什么？

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运作、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的个人养老储蓄产品（含特定养老储蓄）、个人养老金理财产品、商业养老保险、个人养老金投资基金等金融产品，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

#### 2 什么是养老目标基金Y份额？

所谓Y份额，是专门针对个人养老金账户设置的份额，单独计算单位净值。作为仅面向个人养老金客户申购的基金份额类别，Y份额的核心特点是不收取销售服务费，同时对管理费、托管费在A类份额的基础上实行一定的费率优惠。



扫码了解详情