

# 利率最高4%，五城开售特定养老储蓄

## 青岛位列其中，利息高于定期存款，试点有望进一步扩大

特定养老储蓄试点正式启动。

11月20日，记者从工商银行获悉，该行在广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市发行特定养老储蓄产品，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。产品定价高于普通定期存款，最高利率可达4%，不同城市略有差异。据了解，另外三家银行的试点工作也在推进当中，但并非全部于当日起售。

▶ 银行工作人员向客户介绍特定养老储蓄。  
图片来源央视新闻



### 期限最长20年 存款上限50万元

今年7月，央行、银保监会发布《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》(下称《通知》)，自11月20日起，由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市开展特定养老储蓄试点，试点期限暂定一年。

“今天是第一天，必须持身份证到网点来办理。”11月20日，工行西安某支行工作人员对记者表示，该行特定养老储蓄产品已经开售。

按照《通知》，特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档，产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。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。

据工行客服人员介绍，该行特定养老储蓄产品在不同试点地区利率略有差异，其中整存整取在广州、成都、西安三地4%，青岛、合肥为3.5%；整存零取、零存整取在广州、成都、西安三地2.25%，在青岛、合肥为2.05%。同期，各大行5年期定期存款挂牌利率为2.65%。

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。

目前来看，存入特定养老储蓄只能在试点城市的试点银行线下网点办理。工行表示，客户存入时可通过营业网点柜台，持试点地区签发的身份证办理，不过查询、支取、销户、零存整取续存时，可通过营业网点柜台、智能终端、网上银行、手机银行办理。签订协议还可以享受自动续存零存整取资金、自动支取整存零取资金等服务。

前述工行西安某支行工作人员表示，目前工行在当地可以办理特定养老储蓄业务的只有20家网点，其中4家因为疫情原因处于封控阶段，因为采取“额度制”，客户须持身份证、工行借记卡(或新办卡)到各网点处办理时才能确定是否额度充足。根据《通知》，特定养老储蓄单家银行试点规模不超过100亿元。

### 储户需35岁以上 满55岁可支取

据工行官方介绍，对于特定养老储蓄，无论客户存入多少金额，均可享受同样的存款利率，急用钱还可以提前支取，客户可根据自身情况选择不同类型和期限产品。

据前述工行西安某支行工作人员介绍，对于整存整取型特定养老储蓄产品，各类期限产品普遍执行4%的存款利率，提前支取按照2%(普通定期存款)计算利息。不过值得注意的是，5年期以

上的特定养老储蓄产品，利率是5年更新一次，即每5年为一个计息周期，届时会根据市场情况进行重新定价。

作为“第三支柱”养老金融产品的重要补充，特定养老储蓄比普通定期存款期限更长，且可在个人养老金制度下享受税收优惠。因为要满足“满55周岁可支取”，购买特定养老储蓄产品的储户至少要在35周岁(含)以上，即储户年龄+产品期限大于等于55，其中整存零取必须在55周岁(含)以上。

起存金额方面，据工行青岛地区客服介绍，各类型产品也有相应要求，但门槛普遍较低。其中，零存整取、整存整取、整存零取的起存金额分别为5元、50元、1000元。

不过从试点进展来看，各行步伐并非完全一致。记者致电建设银行、中国银行、农业银行在上述试点地区的客服电话，对方均表示，特定养老储蓄按照通知是于20日开始试点，但目前没有查询到关于产品的利率等具体信息，只能确定是“略高于5年期定期存款挂牌利率”，关于是否已经正式开售可以向各网点咨询。

有建行合肥某支行工作人员表示，该行特定养老储蓄产品尚未正式发售，原本定于20日发售但被临时取消。关于产品利率，该工作人员称此前接到的通知是3.5%左右，但最终执行利率和发售时间还不确定。另有建行成都某支行储蓄业务柜台人员表示，据其了解，该行特定养老储蓄产品预计会在下周发售，但尚未接到具体通知。

近年来，国家一直在部署、推进电子证照的相关工作。今年7月召开的国务院常务会议指出，选择部分城市依法依规探索居民电子身份证试点，推进完善相关法律法规。已近年来，这项工作在各地方推行的情况如何？推行中该注意哪些问题？

### 开车出门入住酒店 打开手机全办理了

居民身份证电子化工作目前已在多地开展。11月16日，江西“赣服通”5.0版正式上线。在电子证照申领方面，“赣服通”已经从最初上线的几十种扩充至263种。江西南昌的严女士不久前就用电子身份证办理了公积金的提取业务。她说：“电子身份证一推出的时候我就申领了，买了房子，可以把公积金提取出来用于还一部分房贷。我今年去了公积金中心，但是那个时候我忘记带身份证，工作人员告诉我可以用电子身份证，直接扫描脸认证，非常方便，可以很快地把我的公积金提取业务办好了。”

手机就是证件——电子身份证可办理酒店入住、驾驶证、行驶证可向交警路面巡查亮证……电子证照正在更多的场景中推广、应用。

记者梳理发现，除江西之外，河南、山东、上海、江苏、浙江、广东等多地也都已开展了这项业务。河南郑州市推动三千多家旅馆面向省内消费者开启电子身份证入住功能。“豫事办”工作人员商译文此前介绍，用户打开手机下载登录“豫事办”客户端就可以在线申领。商译文告诉记者：“用户在入住酒店时，点击电子身份证的‘查看二维码’，出示给酒店，核验通过后即可办理酒店入住手续。”

在浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林看来，包括身份证在内的各类证照电子化，方便市民办事的同时，大大提高了社会的运行效率，节约了社会资源。盘和林介绍：“第一，比较便捷。为老百姓出行办事提供了便利，不用再为忘记带身份证而苦恼。其二，节约了资源，减少实体身份证的损耗，给整个社会节约了大量制证成本。其三，减少身份证丢失、被人冒用的风险。”

山东淄博市行政审批服务局党组成员、副局长刘成接受记者采访时曾算了笔账。目前，当地4067项政务服务事项可以通过“电子身份证”办理，预计一年将减少办事材料30多万份。刘成表示：“电子身份证使

用之后，可以较大地实现减环节、减材料，可以提高我们的速度，为下一步的不见面审批，全程电子化审批，用手机终端来审批迈出第一步。”

### 上线人脸认证功能 保障用户信息安全

众多优势之下，如何搭建更可靠的电子证照信息识别认证系统，推动数据的互联互通、安全调用，则是各地当下着力探索的重点工作。

北京师范大学法学院教授、博士生导师刘德良解释：身份证通过其所承载的信息来确认公民身份，因此实现其电子化，首先需建立起一套网络空间中的信息体系。刘德良认为，在某种程度上，电子身份证的多重认证，实际上进一步推动了证件的安全使用。以山东为例，电子身份证由山东省公安厅和山东省大数据局运用数字签名、安全算法等技术手段，按照国家标准统一建设、统一管理、统一对外提供服务。河南则通过人脸认证功能，强化系统安全性。商译文介绍：“为了保障用户信息安全，上线登录电子身份证人脸认证功能。每位用户在进入电子证照首页时，都需要本人进行实名认证。”

盘和林认为，安全性之外，未来的建设过程中，还需要进一步考虑跨省跨地区的互通互认等相关问题。他说：“电子身份证认证需要通过接口，而数据传输会有安全风险，要完善防火墙和其他安全技术，要通过标准的防护手段来保证信息安全，也包括接口安全等全链条的安全防范措施。其二，通用性问题，很多电子身份证跨省、跨地区就不认了，这对电子身份证的普及是不利的。各地要本着政务系统一体化的大原则，主动实现互通互认，这是数字政务一体化建设的重要一环，也是优化营商环境的重要环节之一。”

公安部在回应网友关切时表示，将会同有关部门依托全国一体化政务服务平台，在一些城市稳步推进居民身份证电子化政务服务领域试点工作。在试点的基础上，积极稳妥推进居民身份证电子化应用工作，并做好与公安政务服务“跨省通办”“一网通办”的统筹衔接，充分释放改革红利。 据央视新闻

应用场景越来越多 安全保障不断加强

## 电子身份证跨省跨地区通用有待普及

### 延伸阅读

## 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，特定养老储蓄试点落地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森对记者表示，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，董希森认为，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。

综合央视新闻、第一财经



扫码下载齐鲁壹点  
找记者 上壹点

编辑：彭传刚 组版：刘淼



电子身份证的应用场景越来越多。资料片