

近日，银保监会和人民银行联合发布《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》(以下简称《通知》)，启动特定养老储蓄试点。

《通知》明确

，由工、农、中、建四家大型银行在合肥、广州、成都、西安和青岛

五个城市开展特定养老储蓄试点，单家银行试点规模不超过100亿元，试点期限为一年。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。鉴于试点银行系统改造需要一定时间，试点开始时间为2022年11月左右。

据银保监会大型银行部有关负责人给出的定义：特定养老储蓄业务兼顾普惠性和养老性，产品期限比较长、收益稳定、本息有保障，可满足低风险偏好居民的养老需求。

特定养老储蓄与普通存款产品相比，区别体现在两个方面：一是存款期限更长，二是税收方面有优惠。

从产品类型来看，特定养老储蓄产品期限分为5年、10年、15年和20年四档。而目前我国银行存款类产品期限最长为5年。

在税收优惠方面，4月21日，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》，明确提出，个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。参加人每年缴纳个人养老金的上限为1.2万元。

银保监会此前发布的《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知

》提出，符合银保监会规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品可纳入个人养老金投资范围，享受国家规定的税收优惠政策。

这意味着，老百姓不仅可以通过试点银行直接购买养老储蓄产品，还可通过个人养老金账户购买养老储蓄，并享受国家规定的税收优惠政策。

养老储蓄产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率，这也让其定价方式成为市场关注的焦点。

从产品类型来看，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

。

整存整取是指开户时约定存期，一次性存入，到期时一次性支取本息的一种存款方式。整存整取存款本息可以在到期日自动转存，也可根据客户意愿到期办理约定转存。

零存整取是指储户在进行存款时约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息的一种储蓄方式。零存整取储蓄方式可集零成整，具有计划性、约束性、积累性的功能。该储种利率低于整存整取定期存款，高于活期储蓄，可使储户获得比活期稍高的存款利息收入。

整存零取定期储蓄则指在存款开户时约定存款期限、本金一次存入，固定期限周期分次支取本金的一种个人存款。周毅钦认为，这种存款方式适合通过存款获取收益但同时又有稳定现金流需求的储户，可用于每月支付生活费等固定支取计划。

来源：中国财经报