

随着人口趋势的变化，国内的养老压力正在逐步增加，仅靠养老保险很难兼顾全体老年人的生活。与此同时，金融养老服务迎来重大的发展契机，国家也开始探索新型的养老方式。

在养老

理财和个人养

老金账户之后，养老储蓄试

点也首次登场。7月29日，中国银保监会和人民银行

发布通知，将启动特定养老储蓄试点，进一步丰富养老金融产品供给，满足人民群众多样化养老需求。其中，特定养老储蓄产品将包括整存整取、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。

图源：新华社

四大行在五地“试水” 养老储蓄推出早有“预告”

首批养老储蓄产品即将面世，有何意义？中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天告诉天目新闻记者，从过去几年的实践经验看，银行业已在养老金代发、老年专属借记卡、养老理财、老年信用卡、老年网络银行及私人银行等方向进行适老化创新，但以往还未出现养老储蓄产品，仅靠养老理财无法充分满足部分老年人追求更安全、更稳定的储蓄需求。

通知明确，从今年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、西安和青岛市五个城市开展特定养老储蓄试点。试点期限暂定一年。

“从试点城市看，以新一线和二线城市为主，既包括北方城市，也包括南方城市；既有东部沿海城市，也有中西部城市；既有省会城市，也包括计划单列市。既考虑到了老年客户在金融产品选择方面的需求缺口，也考虑到了这一群体在接触金融渠道、接受金融服务方面的供给支撑，对未来扩大推广有较好的参考意义。

IPG中国区首席经济学家柏文喜告诉天目新闻记者，此次试点特定养老储蓄是一个新的尝试。养老特定储蓄是对公共养老基金的补充措施之一，以税收抵免的方式来鼓励个人储蓄，增强老年人的自我供养能力，有利于提升退休人员的生活水平，是在商业养老保险之外的另外一种个人养老增强措施。

目前，我国的商业养老金融正在有序推进。金天介绍，从今年2月印发的《十四五国家老龄事业发展和养老服务体系规划》开始，国家已在着手扩大养老服务供给，

提出明确支持和鼓励银行保险机构发展养老金融业务、丰富产品供给。

当然，这并非监管部门首次提出“养老储蓄”的概念。3月以来，监管部门和业内人士多次在公开场合为养老储蓄“吹风”。

3月2日，银保监会

主席郭树清在国新办新闻发布会上就透露，养老储蓄试点即将启动。3月4日，银保监会、人民银行发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，明确提出支持商业银行研究养老储蓄产品，探索开展养老储蓄业务试点。

4月17日，2022清华五道口全球金融论坛全体大会聚焦“人口老龄化对经济金融的影响”，原中国保监会

副主席周延礼在主旨演讲中透露，“我国金融监管部门正在研究养老储蓄产品试点方案，将适时稳步启动试点工作。”

5月19日，银保监会官网发布《规范和促进商业养老金融业务发展的通知》，再次表示

“支持和鼓励银行保险机构依法合规发展商业养老储蓄、商业养老理财、商业养老保险、商业养老金等养老金融业务，向客户提供养老财务规划、资金管理、风险保障等服务，逐步形成多元主体参与、多类产品供给、满足多样化需求的发展格局”。

图源：新华社

市场鲜有5年期以上存款产品 养老储蓄定价不简单

通知称，在试点阶段，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。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。

许多人关心的重点之一，就是特定养老产品的期限，出现了罕见的10年和20年期限。目前我国

的银行存款类产品的最

长期限基本在5年，无论是存款还是储蓄国债

抑或是新推出的养老理财，市场上都鲜有五年期以上的产品。

天目

新闻记者

发现,对比各大国

有银行的存款信息发现,目前起点在

20万元的大额存单

几乎都没有五年期的,最长三年,利率不超过3.4%;部分银行整存整取的定存产品有五年期的,利率也多不超过3.4%,而零存整取和整存零取的利率比整存整取还要低很多。

以工行为例,工行整存整取的挂牌利率,3年期和5年期都为2.75%,但定期存款产品只有3年期的,50元起存,利率为2.75%;1万元起的利率为3.15%。工行也有存本取息产品,5年期,5000元起存,利率为1.55%。工行的大额存单最长有3年期的,年利率3.25%,30万元起存。

至于养老储蓄产品的期限和定价设计,金天认为,本次试点的养老储蓄特色产品在安全性、渠道服务体验上与普通定期存款产品保持一致,符合老年客户的固有习惯

。

“同时,由于产品期限较长、利率较高,预计将对风险偏好较低、流动性要求不高和追求固定收益的老年客户产生更多吸引力;此外,该产品额度有限、要求单一储户在单个银行的本金上限不超过50万元,单家银行规模不超过100亿元,更加凸显其普惠性特点。”