记者 杜萌

公募行业参与个人养老金事业又有了新的操作指引。今日，基金业协会发布《公募基金行业服务个人养老金高质量发展行动纲要》（以下简称《纲要》）。

《纲要》共有五大方面十一条内容，分别从提高政治站位、充分认识服务养老保障事业的重大意义；以人民为中心、切实履行公募基金
行业职责使命；持之以恒提升专业能力，满足养老金长期投资需求；不断丰富产品供给，适配养老金多样化配置；持续优化客户服务与陪伴，引导形成科学养老理财观念等方面对公募行业进行了指引。

具体来看，在第四方面“不断丰富产品供给，适配养老金多样化配置”中，特意提到了“
以投资者不同生命周期
阶段的养老投资需求和资金使用需求为出发点，充分考虑年龄、退休日期、预期寿命、收入水平、投资目的及风险偏好
等差异，切实发挥养老目标基金设计与运作优势，进一步丰富和完善目标日期、目标风险等投资策略。”

广发基金
表示，《纲要》为全行业服务个人养老金高质量发展
指明了方向，提出了要求。广发基金将以《纲要》为纲，全面抓好《纲领》精神的贯彻落实。

天弘基金
表示，《纲要》为公募基金积极投身我国多层次、多支柱养老保险体系建设，服务个人养老金质量发展规划了行动方向、绘制了理想蓝图。个人养老金为公募基金发展带来了重大机遇和更加广阔的空间。个人养老金实施账户制，账户唯一且封闭，积累的是个人生命周期纵向共济资金，直到退休方可领取，是真正意义的长期资金。

易方达基金首席市场官王骏表示，由于个人养老这一概念在我国尚未普及，个人养老金作为一项新的制度模式，被大众熟悉和接受仍然需要一定的时间。《纲要》为公募行业提供了指引和行动方向。在制度起步阶段，基金公司需要立足长远，一方面着眼于客户的需求，为客户提供个人养老的投资解决方案，另一方面，大力开展

知识普及和理念培养的工作，通过持续不断、深入浅出、形式多样的投资者教育，让更多投资者认识到个人养老的必要性、了解养老基金在养老投资方面的积极作用，进而逐步认可和选择这一产品。同时，持续提升专业技能、加强过程陪伴，努力帮助投资人更有效地完成全生命周期的养老投资规划，获得良好的养老投资体验。

今日，首批个人养老金试
点城市的名单也出炉了。今日，人力资源社会保障部宣布，
个人养老金制度
启动
实施。在
北京、上海、广州
、西安、成都等36个先行城市或地区
，可通过国家社会保险公共服务平台
、全国人社政务服务平台、电子社保卡
“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户，通过商业银行开立个人养老金资金账户。

而今日下午16时许，已经有易方达、华夏、工银瑞信
、南方、交银、国投瑞银、上投摩根
、天弘基金等多家公募的Y份额基金
发布了《开放日常申购、定期定额投资的公告》。这意味着，下周一，个人投资者就可以尝鲜使用自己的账户，申购第一批个人养老金Y份额产品。

这让一直期待个人养老金的投资者有些猝不及防。“下周一就可以买了？我还没开户呢！”面对投资者的疑问，百嘉基金董事、副总经理王群航表示，目前商业银行和代销机构的系统已经准备得差不多了，投资者可以联系多家商业银行进行开户。

嘉实基金
表示，目前已经开通了首个个人
养老金交易账户。
个人养老金账户简要操作流程如下：第一步，客户在银行开立个人养老金资金账户，第二步，在“理财嘉”APP开立交易账户，第三步，完成开户即可交易开放申购的基金。为更好地开展养老投资服务以及提升投资体验，嘉实基金旗下直销平台“理财嘉”APP专设养老专区，并已开设开户预约、税延养老测算、养老投教等功能。

万家基金
表示，个人养老金制度是我国社会保障体系的一个重要制度安排，从制度上补齐了三支柱养老保险体系的短板，为人民增加了一条补充养老储备的途径，有助于提升

人民的退休生活水平。同时，个人养老金账户封闭运作，个人养老金资金是真正的长期资金，将对我国优化资本市场
生态、促进实体经济增长产生重要意义和积极作用。

上投摩根基金
资产配置及退休金管理首席投资官恩学海表示，“从全球视角来看，海外发达市场个人养老金颇具规模，而中国只有不到1500亿人民币。这也意味着，中国个人养老市场未来的发展空间巨大，公募基金大有可为。” 上投摩根基金表示，增设Y类基金份额，并对产品针对性地设置费率优惠，充分体现了公募基金“普惠金融”的行业属性。相信在个人养老金税收优惠和产品费率优惠的吸引下，公募基金行业将迎来新的发展机遇。