

# 快速了解个人养老金，“享”老还靠自己“蓄”



养老问题,事关每个人的切身利益。最近一段时间,很多人肯定听说了“个人养老金”这个新事物,也通过银行,预约开设了个人养老金账户。什么样的人可以缴纳个人养老金?什么时候可以将储存的个人养老金取出来?是否可以保值增值?带着这些问题,壹点财商院栏目特邀交通银行山东省分行个人金融业务部副总经理赵大伟先生,详细解读一下个人养老金的相关情况。

**问:什么样的人可以缴存养老金呢?**

**答:**说到养老金,大家可能都不陌生,毕竟每个人都在按月缴纳基本养老保险。而个人养老金,则是对现有养老保险制度的一种补充。

个人养老金的参加人,应当是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者,不论是公务员、企事业单位员工、个体户,何种职业类型均可以参与。只要还没有退休,便可以申请开立个人养老金账户并自主缴存,为退休之后增加一份养老收入。而对于已达到领取基本养老保险的年龄了,就不能再参加个人养老金制度了。而且,一个人只能开一个本人唯一的个人养老金账户。

**问:对于上班族来说,缴存个人养老金有哪些好处呢?**

**答:**首先,便是可以增加退休后的收入。国家现在的养老体系主要有三大支柱,分别是基本养老保险、职业养老金以及个人养老金。基本养老保险,这是第一大支柱,包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险。目前已经覆盖超过10亿人,基本上人人都有。职业养老金,是第二大支柱,包括企业年金和职业年金,少数人才有。个人养老金,就是第三支柱,国家制定税收优惠政策,鼓励符合条件的人员参加。参加基本养老保险的人,都可以参加个人养老金制度。对于没有参加企业年金和职业

年金的人员来说,现在又多了个人养老金这个选项,增加了一条养老金规划的渠道,丰富了个人对未来养老金渠道来源多样化的需求。

其次,就是可以帮助个人,特别是年轻人理性规划养老资金。参加个人养老金制度,账户资金是封闭运行的,在缴费阶段只进不出,个人缴费和投资收益都在账户里滚存,也就是说从制度上帮助参加人,把牢个人养老金的“出口”,合理选择投资产品和投资期限,避免提前支取,从而切实起到补充养老的作用。

再次,也是最直接的好处,就是享受个人所得税优惠政策。现行政策规定,对参与个人养老金缴费的人员,按每年12000元的限额予以税前扣除,且投资收益暂不征税。对于年收入在96000元以上,也就是月收入超过8000元的缴存人来说,每年最高免税额可以达到4600元。

**问:那我们每月所缴纳的个人养老金金额,以及退休后领取的金额,是如何确定的呢?**

**答:**同养老保险相比,个人养老金突出的就是一个自愿和灵活。个人养老金缴存人,可以根据自己的情况,自愿选择是否缴存,何时开始或中断缴存,以及决定缴存的额度。只要交了钱,账户里的金额就会开始累积,且没有缴费年限的限制。目前,个人养老金缴费的上限,为每人每年1.2万元,

平均下来就是每月1000块钱,参加人可以按月、分次或者按年度缴费。

个人养老金实行个人账户制度,参加人达到退休年龄或者丧失劳动能力或者出国定居时,可以一次性或者分次领取个人养老金。如果领取人意外身故,尚未领取的养老金可以继承或代理领取。

领取方式可以按月、分次、一次性。领取阶段,个人领取的个人养老金需按3%的税率缴纳个人所得税。

**问:我们缴纳个人养老金后,资金是否会得到保值增值呢?**

**答:**符合条件的参加人可通过商业银行开立本人唯一的一个个人养老金资金账户,自主缴费,在个人养老金账户内自主选择购买储蓄存款、银行理财、商业养老保险和公募基金等金融产品。

和目前市面上一般的金融产品相比,个人养老金内的金融产品具有运作更加安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值几个方面的属性。随着制度的实施,投资产品还会进一步丰富。

**问:目前有哪些商业银行可以开设个人养老金账户?又该如何选择呢?**

**答:**目前,有23家商业银行拥有个人养老金账户资质,主要就是工、农、中、建、交和邮储银行等六大国有银行,中信、招商等12家股份制银行,以及北京、上海、江苏、宁波、南京等5家城商行。每个人都可以根据

自身情况,比如网点远近等等来选择开户行,另一方面也可以根据对银行情况的了解,例如金融产品、服务质量等方面来选择。

以交通银行为例,交通银行首批面客的产品包括多只养老目标基金,其中包括市场上唯一一只管理规模超过百亿的明星基金——交银安享稳健养老一年。保险产品新增护理类险种,也是交通银行“金融+养老”的一种新的探索与尝试。

未来,交行将全程陪伴客户接触、了解、办理、享受个人养老金政策福利。为此,交行已在个人手机银行APP设立了养老专区,向客户提供全方位的养老“金融+服务”体验。此外,交行在手机银行、小程序等线上渠道提供养老计划等测算工具,为客户定制专属养老方案,提供丰富养老资讯,满足客户养老规划、节税测算、政策解读等业务需求。特色权益方面,增加享健康云养生,可挂号问诊、在线义诊,收看健康云讲座。在95559客服热线中开通了个人养老金业务人工客服专席,及时响应广大客户业务咨询。

(记者 高寒)



扫码观看视频

## “光大·齐聚”2023年全国债券投资机构山东区域调研对接大会暨“融淄未来”淄博行活动圆满举行

金融是现代经济的核心,为实体经济注入了新鲜血液和强劲动能。为了更好地服务地方经济,将更多金融“活水”注入企业。12月7日,中国光大银行联合光大证券举办2023年全国债券投资机构山东区域调研对接大会暨“融淄未来”淄博行活动。本次活动由中国光大银行济南分行承办,来自鲁商集团、山东钢铁、山东黄金等59家发行人代表和中信证券、银河证券、摩根基金、天弘基金等100家投资人代表齐聚一堂,共商区域发展大局与债券投融资合作。

中国光大银行作为光大集团支持服务实体经济的中坚力量,认真贯彻落实党和国家重大发展战略,胸怀“国之大事”,强化使命担当,尽“光大所能”服务“国之所需”“民之所盼”。近年来,中国光大银行将客户融资总量作为新发展的北极星指标,持续提升投商行一体化客户服务的新优势和新能力。截至2023年9月末,全行客户融资总量约4.9万亿元,其中债券投融资规模达1.3万亿元。中国光大银行也是银行间债券市场领先的主承销商,自2005年以来累计为千余家企业承销各类债务融资工具4.3万亿元,截至11月末,光大银行债券承销规模超过4,500亿元,规模同比

增长12%。同时,光大银行不断强化产品创新,支持绿色转型、科技创新、乡村振兴、资产盘活、跨境金融等重点领域,提升服务实体经济质效。截至11月末,光大银行承销绿色债券、科创票据、乡村振兴债券等创新债券产品合计金额近400亿元。

光大证券是中央金融控股背景的证券公司,也是一家A+H股上市券商。企业融资业务是光大证券服务企业客户的优势业务板块,是公司服务实体经济高质量发展的排头兵。2020年以来,光大证券债券承销规模持续增长达到1.54万亿元,其中信用债7645亿元,地方政府债4836亿元,资产支持证券2944亿元。三年多来,光大证券在全国范围内开展了十余场大规模投资人线下调研活动,既增进了投资人和发行人之间的互动与互信,也为各大企业与全国投资机构开拓合作打开了新局面。

新征程赋予新使命,中国光大银行、光大证券将全面贯彻新发展理念,依托光大集团金融全牌照的优势资源,主动融入山东经济发展大局,持续优化债券融资服务市场经济,进一步推动与各方的深度合作,构建企业与投资机构沟通合作的桥梁,汇聚多方力量,把握市场机遇,为山东经济高质量发展贡献力量。(记者 赵婉莹)

## 省财政积极支持高技能人才培养建设

近年来,省财政持续加大资金统筹力度,健全完善扶持政策体系,助力全省技能人才队伍提质增量,积极构筑技能人才培育集聚新高地。

省财政积极支持开展技能培训。拨付职业能力技能提升专账资金,支持开展大规模补贴性技能培训。结合新业态用工需求和我省特色培训项目,对新业态、新模式从业人员职业技能培训国家重点联系城市和“鲁菜师傅”创业培训试点

县给予资金奖补,全面提升劳动者职业技能水平;加力支持打造技能人才培养优质平台。支持建设技工教育高地,安排技工教育发展专项资金,实施技工教育优质校建设工程,对遴选入围的13家技工教育优质学校和33个优质专业,分年度给予建设补助;支持举办首届山东省职业技能大赛以及“技能兴鲁”系列赛事,以赛代训储备技能人才。

(记者 赵婉莹)

ICBC 中国工商银行
抖音支付

# 工行卡抖音支付 新客立减

**工行卡抖音支付新客有机会享立减8元**

服务热线: 95588

<b>时间</b>	2023年10月30日9:00至2023年12月31日24:00
<b>对象</b>	中国大陆地区发行的工商银行借记卡持卡人
<b>内容</b>	活动期间,持卡人在抖音系APP内电商购物(安卓&iOS端)、抖音充值(限安卓端)或生活团购(安卓&iOS端)收银台场景,在抖音支付首次绑定工商银行借记卡并完成支付有机会享受 <b>8元立减优惠</b> 。 同一用户最多可享受1次优惠,活动每日名额20,000名,名额有限,先到先得。