

个人养老时代 如何布局幸福晚年



近日,人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》,旨在加强个人养老金业务管理,规范个人养老金运作流程,自2022年11月4日起施行。

财富“兴”观点



兴业银行泰安分行理财经理 李瑞雪
持证:AFP、基金、证券、保险从业资格

目前,我国多层次养老保险体系主要包括“三支柱”:第一支柱是基本养老保险,截至2021年末参保人数达102871万人。第二支柱是企业年金和职业年金,截至2022年3月底,两项年金参加职工已有7200万人。第三支柱包括个人养老金和其他个人商业养老保险业务。个人养老金是第三支柱里有制度安排的部分,个人养老金制度的建立,是在基本养老保险基础上再增加一份积累,以便满足人民群众多样化养老保险需求,实现老年生活更具保障。

一、个人养老金是什么?

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账

户制,缴费完全由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品,实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优惠政策。

二、参与人员及优惠政策

个人养老金的参加人包括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。参与人员在缴费阶段每年可以享受12000元的个人所得税税前扣除,扣除方式有两种,一是通过单位进行预扣除,二是通过个人所得税APP采取类似大病医疗、子女教育等个税专项附加扣除的方式进行税前扣除。在投资阶段取得的投资收益暂不征收个人所得税,但在领取环节,个人养老金按照3%来缴纳个人所得

税。

三、个人养老金的参与流程

1. 开立账户。可以通过银行柜面、电子渠道等开立或通过个人养老金产品销售机构指定一个已有的银行账户作为专属账户。

2. 账户缴费。缴费方式可以选择每年12000元的一次性缴纳或者选择按月、分次、按年等形式分批缴纳。但需要注意的是,一旦我们向该账户进行缴纳资金,只有退休、出国或完全丧失劳动能力等特殊情况下可以领取,相当于国家通过税收优惠政策锁定该账户只能用于养老的特定目的。

3. 账户投资。根据个人的风险偏好,风险认知能力和风险承受能力等维度选择适合自己的投资产品及金额。

4. 资金领取。个人养老金资金账户封闭运行,个人可以按月、分次或一次性领取个人养老金。对于符合领取条件的,商业银行会根据个人选择的领取方式和额度,把个人养老金账户内资金转入到参加人的社保卡银行账户,由参加人自主支配。参加人身故的,其个人养老金资

金账户内的资产可以继承。

那么,个人养老金账户的资金又该如何投资升值呢?目前,兴业银行已启动个人养老金账户开通订阅通知及预约个人养老金账户开户工作,并结合我行特色养老金融服务为参与人提供综合服务方案。参加人根据个人风险承受能力及对产品的认知,可自主选择购买稳定收益的储蓄类产品,也可以配置兼具流动性及个性化增值服务的商业保险等保障类金融产品。此外,成长类客户也可通过长期定投或购买养老目标基金等形式参与权益市场,通过长期投资达成养老目标。

时间不一定能造就一位伟人,但是一定会造就一位老人!皓首苍颜是我们每个人终将面对的现实,站在未来回首会发现,幸福的生活是现在的努力与提前规划打造的,个人养老时代,安享晚年从现在开始。

(本文部分内容摘自财富公众号,内容及观点仅供参考,不构成任何投资建议,理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。)

潍坊银行推动外汇便利化拓面提质全力以赴“稳外贸”

今年以来,潍坊银行认真落实上级关于稳外贸稳外资决策部署,统筹做好支持疫情防控和经济社会发展的金融服务工作,推动外汇便利化措施拓面提质,让政策红利惠及更多涉外市场主体,全力以赴“稳外贸”,支持全市高质量发展。

政策和汇率避险政策等,确保企业应知尽用。外汇便利化政策传导落实活动开展以来,共进企宣传2012次,服务企业1126家,其中小微企业968家,占比86%,解决外债账户开立、择期远期结售汇等难题116例。

坊银行落地省内首笔企业跨境融资便利化试点业务,为某食品公司办理外债账户开立业务,完成5000万日元的首笔提款,为企业节约财务成本约10万元人民币。中国人民银行济南分行公众号、齐鲁网等多家媒体对此进行了报道。今年以来,潍坊银行通过降低贸易融资定价、收费标准、结售汇汇差、同业代理业务保证金比例等措施,为外贸企业减费让利3100余万元。

目前,潍坊银行经常项目外汇汇款已基本实现线上化,上线SWIFT GPI项目、外汇牌价查询功能,对外汇网银进行升级改造,可覆盖外贸企业日常银行业务80%的业务场景,实现业务“一键办理”,企业“秒申请、分钟办”。开立首笔支持电子交单的进口信用证业务,有效解决疫情防控形势下纸质单据寄送不畅、货物到港无法提货的问题,以专业高效的金融服务助力国内国际“双循环”新发展格局的形成,赢得了客户的赞扬。

(王倩)

加大政策宣导力度 为企业“送政策”

以山东省外汇便利化政策传导落实业务竞赛活动为契机,通过网点宣传、集中宣讲、进企一对一宣讲等方式,及时向企业宣讲外汇便利化

加大助企纾困力度 为企业“降成本”

高新技术和“专精特新”企业跨境融资便利化试点政策是外汇局落实国务院稳经济一揽子政策和“金融23条”助企纾困政策的重要举措,潍

加大数字化升级力度 为企业“优服务”

设定条件显示补贴发放项目名称、发放时间、发放金额等全要素信息。此外,为方便老年人、残疾人获取补贴发放情况,允许一名用户可绑定多条用户信息,实现代查功能。

今年以来,全省通过“一本通”系统发放财政惠农惠民补贴

92项,发放金额突破300亿元,在保障困难群众生活、支持粮食生产等方面发挥了重要作用。查询功能上线运行后,群众通过实时查询补贴发放项目和资金信息,可以做到“账上有钱,心中有数”,进一步推动财政惠农惠民政策效益有效发挥。

随着经济不断发展、国民财富日益累积,家庭财富管理越来越重要。鉴于每个家庭的资产状况,理财预期皆不同,且理财投资的渠道和方式又多种多样。如何理财,已经成了家庭必修课。齐鲁晚报·齐鲁壹点创建的理财社群应运而生,免费为读者用户提供系统专业的理财服务,树立正确的理财观念。通过系统学习理财知识,让每个家庭的资产得到合理优化配置,进而创造更加和谐美好的生活。添加客服微信号kcal588或扫码即可报名。

部分课程目录:

- ◆不会理财,吃了多少亏?
- ◆如何辨别投资陷阱。
- ◆定投=轻松加薪,你要不要?
- ◆保险别乱买,不花冤枉钱。
- ◆手把手教你查看理财工具。

更多精彩课程,报名即可学习

适合人群:

- ①理财小白:想理财,却不知道从何下手
- ②投资达人:做了很多投资项目,不赚钱反而还亏钱
- ③白领一族:每月辛辛苦苦打工赚来的钱,却熬不到下个月发工资
- ④宝妈、“工作狂”、无暇理财的人群

报名时间:11月16日-11月23日
扫描右边二维码即可报名



齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

一键全知晓! 山东财政惠农惠民补贴信息掌上可查

记者 赵婉莹

近日,我省开通财政惠农惠民补贴网上查询功能,凡通过“一本通”系统发放的补贴资金,群众随时可通过手机查询项目明细和发放情况,实现“一键查询知明细”。目前,查

询功能已在爱山东APP、山东财政微信公众号和山东省财政厅门户网站全面上线,用户在登录页面输入补贴领取人姓名、身份证号、“一本通”银行卡号等信息即可查询。系统提供“按日期查询”和“按项目查询”两种查询方式,可根据

设定条件显示补贴发放项目名称、发放时间、发放金额等全要素信息。此外,为方便老年人、残疾人获取补贴发放情况,允许一名用户可绑定多条用户信息,实现代查功能。

今年以来,全省通过“一本通”系统发放财政惠农惠民补贴

92项,发放金额突破300亿元,在保障困难群众生活、支持粮食生产等方面发挥了重要作用。查询功能上线运行后,群众通过实时查询补贴发放项目和资金信息,可以做到“账上有钱,心中有数”,进一步推动财政惠农惠民政策效益有效发挥。

踔厉奋发 勇毅前行 以实干担当奋进新征程

近五年是极不寻常、极不平凡的五年。山东英大保险经纪有限公司号召全体员工学习和践行伟大建党精神,在新的征程上更加坚定、更加自觉的牢记保险经纪人使命,坚持主动、贴心、专业的服务理念,服务主业,服务行业,服务社会,不断提升服务能力,强化服务作风,拓展服务内涵。设立党员责任区和党员示范岗,成立共产党员服务队,充分发挥党员先锋模范作用,开展系列先锋活动,推动党建工作和业务工作深度融合。2022年协助客户单位疑难案件获得及时赔付,有效避免了舆情风险,获得客户单位高度赞赏,共收到两面锦旗和两封感谢信。

抗台风 保供电

应对台风“梅花”过境,山东英大保险经纪有限公司共产党员服务队创新服务,积极协助客户单位开展协助索赔工作。协助下发应对台风“梅花”加强保险保障工作的通知,明确保险索赔工作流程和“一个入口报案”的工作要求。安排专人24小时在线值班,实时发布台风“梅花”移动路径,语音或文字解答保险专责在线咨询。在线剪辑发布台风预警、风险提示、索赔指南短视频,为客户抗击台风做好保险索赔提供技术支持。编发预警、提示、指南等信息23篇,阅读量超2000人次。

用好红色阵地 助力乡村振兴

山东英大保险经纪有限公司共产党员服务队与公司驻地社区党工委开展“身边党员讲红色故事 红色基因代代相传”庆祝建党101周年系列活动和“学军事历史 喜迎二十大”主题党日活动,参观魏家庄街道军事历史长廊,重温入党誓词,推动党史学习教育。与英大集团驻鲁单位开展共建。观看红色短片,重温入党誓词,邀请对越自卫反击战“战争亲历者、历史见证人”二等功参战老兵武景生现场讲述红色革命故事。开展“倡清风、学法纪、守廉

洁”清廉金融文化共建活动,参观济南市博物馆馆藏廉洁文化主题文物展,进一步加强清廉金融文化建设。在建党101周年之际,开展“英大润红土·献礼二十大”红色教育暨乡村振兴主题活动。参观临沂大青山胜利突围纪念馆,重温入党誓词。在山东银保监局派驻第一书记村费县新庄镇金石沟村,英大集团驻鲁八家单位干部职工纷纷献出爱心。

践行普惠金融 服务实体经济

开展“党建+供应链保证保险深化”工程,积极履行社会责任,践行普惠金融理念,持续推广

保证保险。自保证业务开展以来,已协助13000余家供应商办理投标保证金51200余件,释放保证金约66亿元,协助1000余家供应商办理履约保证保险2500余件,释放保证金约8亿元。在招投标领域引入电子化保证保险,是有效应对疫情、创新招投标方式,优化交易服务的重要举措,也是帮助企业共渡难关和稳定发展的重要手段,在增强信息安全保障,完善诚信体系建设,提升公共资源交易效率方面也发挥着重要作用。

山东英大保险经纪有限公司将坚持风险管理专家和保险管家的定位,坚持党建引领,埋头苦干、真抓实干,以实际行动践行保险经纪人初心使命。