

个人养老金制度启动,年缴费上限1.2万

包括我省青岛、东营在内的36地先行落地,缴费即可享受税费优惠

11月25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、青岛、东营等36个先行城市或地区,参加人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12333”APP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。两个账户开立后,就可向资金账户缴费,购买个人养老金产品,年缴纳上

限12000元,缴费即可享受税费优惠。参加人可购买包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等,具体金融产品由金融监管部门确定,并将公布产品名单。个人养老金不同于基本养老保险,是政府支持、个人自愿参

加、市场化运营的补充养老保险制度。首批开办个人养老金业务的金融机构包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司等。参加人达到领

取基本养老金年龄,或者完全丧失劳动能力、出国(境)定居以及符合国家规定的其他情形,才能领取个人养老金。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

据新华社

个人养老金账户开立初体验

可一次性开立资金账户,各行可绑卡选项差异大

股份制银行可绑卡选项较国有银行更多

以建设银行为例,如果是该行持卡用户,用户只需登录该行手机银行APP,搜索或直接点击进入个人养老金开户界面,选择需要绑定的银行卡(本行或他行)即可,其中他行储蓄卡可选范围为除本行外的其他5家国有银行。若非该行持卡用户,则需要上传身份证和手机号等相关个人信息。

工商银行手机APP页面显示,即使为该行持卡用户,开立个人养老金账户依然需要上传身份证照片。另据工商银行官方介绍,除了手机APP,客户还可以通过“工行服务”微信小程序开立账户,也可以线下通过工行网点智能柜员机、企业批量等渠道办理。

因为个人养老金资金账户作为特殊专用(电子)资金账户,是参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理,必须绑定一张个人I类借记卡。有大行理财经理介绍,该专用账户既不属于储蓄账户,也不属于投资账户,只是参与人将绑定卡中的资金用于购买专门(投资)产品的必要通道。

记者体验发现,目前不同类型银行个人养老金资金账户可以绑定的银行卡范围有所差异,其中工商银行、建设银行等大行普遍仅限绑定6家国有大行的I类储蓄卡,股份制银行选项更多。以兴业银行为例,该行个人养老金资金账户的他行可绑定范围为6家国有大行、9家股份行。

记者另在招商银行手机APP体验发现,该行持卡用户登录手机银行APP后只需手机号验证身份,即可开通个人养老金账户和个人养老金资金账户,在用户需要进行个人养老金缴付时才会提示绑定相应储蓄卡,可选范围除招商银行本行外还有6家国有大行、11家股份行,盛京银行、江苏银行、宁波银行、长沙银行、贵阳银行、贵州银行、青海银行、上海银行等8家城商行,以及山东农村信用社、贵州农村信用社。

参加人可自主选择产品 多数银行设定了开户福利

根据相关文件,个人养老金参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元,可以按月、分次或者按年度缴纳,缴费额度按自然年度累计,次年重新计算。投资方面,参加人可以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、公募基金等个人养老金产品,实行完全积累,可以享受个人养老金制度下的税收优惠政策。

多位银行客户经理对记者表示,除参加人仅可购买其本人资金账户开户行所发行的储蓄产品这一限制外,用户无须担心在某家银行开户影响投资产品的选择,即开户人并非只可以购买开户行代销的理财、基金等产品,所有专属产品都可以购买。

从各行手机APP页面来看,与上线预约通知功能时推出的营销模式类似,多数银行均为个人养老金账户开立设定了开户福利,比如兴业银行手机银行APP开屏即是个人养老金开户最高可赢288元红包,平安银行显示“个人养老金开户领25元”,工商银行则推出50元微信立减金作为“个人养老金开户好礼”等。

另外值得注意的是,因为个人养老金账户具有终身唯一性,参加人只能开立一个个人养老金账户,对应的个人养老金资金账户也只能选择一家商业银行开立。不过根据人社部等五部门11月印发的《个人养老金实施办法》,参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户,只需向原商业银行提出并经信息平台确认后,在新商业银行开立新的个人养老金资金账户,原账户内资金及所持有个人养老金产品会进行相应划转和转移。

据第一财经

个人养老金制度



- 在先行城市(地区)所在地参加职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者可参与
- 实行个人账户制度,需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户,缴费完全由参加人个人承担
- 参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元,可以按月、分次或者按年度缴费
- 个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品
- 个人养老金资金账户封闭运行,参加人达到以下任一条件的可领取:达到领取基本养老金年龄;完全丧失劳动能力;出国(境)定居;国家规定的其他情形



个人养老金投资问答

能买哪些产品?收益率如何?保本吗?

不同于基本养老保险,个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。哪些城市的劳动者可以参加个人养老金制度,如何开户,怎么投资是不少人关注的问题。此外,开立个人养老金账户后,每月1000元的额度需不需要用满,怎样挑选产品,又要注意哪些风险呢?

1.何谓个人养老金,谁能参与?

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(以下统称个人养老金产品),实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优惠政策。在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者可参与个人养老金制度。

2.个人养老金和基本养老保险有何区别?

个人养老金是以账户制为基础,由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度,属于我国养老金体系的“第三支柱”,与基本养老保险(第一支柱,社会公共养老金)、企业年金或职业年金(第二支柱,由单位和职工共同缴纳)共同组成我国多层次、多支柱养老保障体系的“三大支柱”。

通常意义上的养老金,指的是第一支柱的基本养老金,也可以说是公共养老金领域。个人养老金则是基本养老金的补充,个人自愿参加、市场化运营,多缴多得,少缴少得。

3.个人养老金如何开户?

参加个人养老金,需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。参加人参加个人养老金,应当通过全国统一线上服务入口或者商业银行渠道,在信息平台开立个人养老金账户;其他个人养老金产品销售机构可以通过商业银行渠道,协助参加人在信息平台在线开立个人养老金账户。

参加人可以选择一家商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户,也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定。两个账户都是唯一的,且互相对应。通过商业银行渠道,可以一次性开立两个账户。

4.个人养老金可享受哪些优惠,更适合哪类人群?

目前,主要有个税优惠和商业银行给出的开户优惠。

5.可以买哪些产品?

账户内资金将以活期存款的形式留存,享受活期利息。参加人可以通过个人养老金资金账户购买个人养老储蓄、理财产品、保险、公募基金等金融产品。其中,开办个人养老金业务的商业银行所发行的储蓄存款(包括特定养老储蓄,不包括其他特定目的储蓄)均可纳入购买范围。

6.怎么挑选产品,保本吗?

参加人自主选择购买个人养老金产品,即自主决定大类资产配置方案和投资计划,包括但不限于投资品种、投资金额、交易频率等,并依法承担投资风险。个人养老金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等基本特征。但产品属性不同,投资风险、投资收益也有所差异。

在关注养老问题时,应关注养老金替代率指标,即劳动者退休时的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率,这是衡量劳动者退休前后生活保障水平差异的重要指标之一。国际劳工组织发布的《社会保障最低标准公约》,55%是养老金替代率的警戒线,低于此水平的退休后生活质量将显著下降。一般而言,若希望在退休后才能维持相对不变的生活水平,替代率要达到70%。

据申万宏源研究测算,不考虑通胀和工资涨幅,月工资1万元以下的投资者可以不用把1000元投资额度用满即可以实现70%替代率;在每年限额1.2万元的情况下,高收入群体需要更多通过权益资产等提升替代率。

7.需要关注哪些风险?

个人养老金产品种类较多,参加人应充分考虑自身风险承受能力,选择合适的产品。银行储蓄、银行理财、保险产品、基金等均有各自的特点。参加人可考虑自身家庭情况,收入状况、流动性状况、年龄段等因素进行选择、配置,可采取定投、分散投资等。

例如,储蓄存款产品收益较低但保本,理财、基金等产品受资本市场影响较大,短期波动性相对较大等。不过,Y类份额基金的费率相较普通养老FOF基金的A/C类份额更低。养老保险产品的收益更为稳健和确定,还能对接全国布局的养老社区和综合养老服务等。

作为市场化运作的个人养老金产品,不排除出现亏损的情况,但考虑到封闭运行、长期性等因素,应树立长期投资的理念。

8.个人养老金可以如何领取?

个人养老金资金账户封闭运行,参加人达到以下任一条件的,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金:达到领取基本养老金年龄;完全丧失劳动能力;出国(境)定居;国家规定的其他情形。

参加人按月领取时,可以按照基本养老金确定的计发月数逐月领取,也可按照自己选定的领取月数逐月领取,领完为止;或者按照自己确定的固定额度逐月领取,领完为止。

据央视



扫码下载齐鲁壹点 找记者 上壹点

编辑:于海霞 美编:陈华 组版:刘森