

人力资源社会保障部

25日宣布个人养老金启动实施，同时公布了36个先行城市或地区名单，长沙成为先行城市之一。

在个人养老金业务落地开闸之际，对于大家最为关注的一些问题，个人养老金有什么作用？百姓怎么参加、如何购买？能优惠多少税费？记者进行了一次盘点。

银行已开放个人养老金相关业务

同一日，首

批开办个人养老金业务

的金融机构公布。账户开立银行包括农行、中行、交行、邮储、工行、建行六大国有银行，中信、光大、华夏、民生、招商、兴业、平安、广发、浦发、浙商、渤海、恒丰等12家股份制银行，北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行等5家城商行，以及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。

对于普通人来说，参与个人养老金主要有三个决策步骤，即开户、投资（选择机构、选择产品）和领取。

据《个人养老金实施办法

》规定，每位个人养老金的参与人都需要开设两个账户，即个人养老金账户和个人养老金资

金账户。其中，个

人养老金账户是终身唯一的，参加人

可以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，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。

个人所得税

App增加了个人养老金相关功能。记者注意到，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能，支持扫描个人养老金缴费凭证二维码以录入相关扣除信息。

人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江介绍，这两个账户都是唯一的，且互相

对应。通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。账户里的资金可购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等。

合理投资可以形成可靠的养老保障

个人养老

金属于我国养老保险体系的第三支柱，是基本养老保险

、企业及职业年金

的补充。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，都可以参加。

个人养老金可以购买储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金，若产生了收益，也会涉及个税缴纳。不过政策也明确了：在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税。

业内人士认为

，这四类产品各有利弊，重点还是要进行配置，通过对投资风险、长寿风险、流动性风险、市场风险和信用风险的不同搭配，形成对养老目标的比较可靠的保障。

目前，证监会已公布入选的129只基金产品名单。个人养老金保险类产品名单也已公布，有来自6家保险公司的总计7款产品入围。从细分产品类型上看，目标日期型FOF共有50只，目标风险型FOF共有79只。在目标风险型FOF中，偏债混合型FOF数量最多，共有59只，偏股混合型FOF有2只，平衡混合型FOF有18只。公告显示，首批个人养老金产品均对新增份额的管理费和托管费实施5折费率优惠。华北一家大型基金公司公募人士透露，新增份额主要是在费用和分红方式上让利投资者，并鼓励长期投资和长期领取行为。

根据首批6家试点公司披露的专属商业养老保险首期结算利率来看，稳健型账户2021年年化结算利率均在4%—6%之间，进取型账户结算利率在5%—6.1%之间。

可以一次性领取个人养老金

在个人养老金的领取上，参加人在达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及国家规定的其他条件时，可领取个人养老金。参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。领取个人养老

金时，商业银行会根据个人选择的领取方式和额度，把个人养老金资金账户内的资金转入到参加人的社会保障卡银行账户，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。

值得关注的是，在个人养老金领取环节，按照《税延公告》，参与个人养老金，缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入的实际税负由7.5%降为3%。这对于原本收入较高、缴纳个税时适用高于3%税率的人群而言，是较为优惠的一项政策。

“在投资和领取环节政策具有普惠性，所有人可享受的税收优惠一致，主要差别在缴纳环节。”清华大学社会科学学院特聘教授董克用说，我国个人所得税起征点为月收入5000元，需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。

对外经贸大学国家对外开放研究院研究员孙洁说：“仅从缴纳环节看，根据相关测算，年收入超过6万元的参加人，根据年收入水平不同，个人养老金可每年节税几百元至几千元、甚至上万元不等。”

她分析说，一方面是每年1.2万元的个人养老金缴费，可以像子女教育、赡养老人等支出一样，从个人收入中扣除，不计入当年应纳税所得额。另一方面，是对部分群体而言，1.2万元的免税额度可能会降低当期个人所得税一个税档。比如年收入10万左右的部分参加人，扣除1.2万元免税额度后，个人所得税率可从10%降至3%，能明显减少纳税。

从已公布的36个先行城市或地区看，“这是综合考虑当地经济社会发展水平、人均可支配收入、金融服务能力等因素确定的。个人养老金是一项全新的制度，需要在部分城市或地区试行1年后，积累经验再逐步推开。”贾江说。

落地

长沙已有银行开通账户

潇湘晨报长沙讯

11月25日，随着个人养老金制度

落地，长沙地区已有市民通过农行掌上银行App成功开通个人养老金账户，并对个人养老金业务进行了服务体验。

据人力资源社会保障部发布，我省长沙市为先行城市，只要是长沙社保或者省直社保参保人，可通过农行掌银、农行湖南分行微银行或者长沙农行各网点柜面开立个人养老资金账户。其中柜面开立的是Ⅱ类实体卡，其他渠道开立Ⅱ类电子账户。

客户

只需准备

好有效身份证件和

农行、中行、交行、邮储、工行、建

行等六大国有商业银行

任意一张Ⅰ类借记卡，登录农业银行掌上银行

，依次点击“全部—投资—养老专区—个人养老金”，按操作提示便捷开立电子账户，或直接搜索“养老专区”进入操作。

还可以关注“农行湖南分行微银行”微信公众号，点击“微金融—个人养老金开户”，按操作提示在线开立电子账户。

账户开立后可向资金账户缴费，客户缴存的资金封闭在资金账户内，可用来购买个人养老储蓄、理财、基金、保险产品，并自行承担投资风险。可以按规定享受国家个人所得税递延纳税

优惠政策等。达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居或国家规定的其他情形等任一条件的，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

记者李鑫智 通讯员宋千千