

个人养老金制度全国推行

你的养老账户开通了吗？

□ 全媒体记者 程呈

作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要组成部分，个人养老金制度自12月15日起推向全国、全面实施，受到了社会的广泛关注。什么是个人养老金？如何开设账户？会带来哪些实实在在的收益？记者进行了走访了解。

开设账户方便快捷

最近几天，位于迎江区华中路的中国银行安庆宜东支行内，陆续有市民前来咨询和开通个人养老金业务。

12月17日上午，记者来到该银行网点，亲身体验如何开通个人养老金账户。在向大厅工作人员表明来意后，工作人员称：“若持有我行一类卡，可以在手机银行快速办理。”

随后，在工作人员的引导下，记者登录中国银行手机APP，一进首页，便能醒目看到个人养老金的宣传页面。点击进入，按流程完成同意服务协议、人脸识别、设置密码等和办理银行卡类似的步骤后，个人养老金资金账户就可以轻松开通，整个过程不过几分钟。

记者注意到，个人养老金账户为二类账户，有独立支付密码，是虚拟的电子数字卡，不支持转账等业务。在手机银行上，可以直接通过个人的一类账户向其转入资金，以缴纳个人养老金。每年缴费上限为12000元，可以按月、分次或按年度缴费。

人力资源社会保障部等五部门发布的《关于全面实施个人养老金制度的通知》（以下称《通知》）指出，参加人可以通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行开立个人养老金账户，并在商业银行开立个人养老金资金账户，目前只要通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。

享受税收优惠政策

什么是个人养老金？简单而言，个人养老金就是政府支持，个人自愿参加和全额支付，给自己存的一笔养老钱，为保障老年生活提前做准备。

面临人口老龄化问题，我国频频发力，努力打造多层次、多支柱的养老保险体系，其中个人养老金被寄予厚望。为鼓励劳动者广泛参加，国家实施了一项税收优惠政策：缴纳个人养老金，可以减免一定个人所得税。

根据财政部和国家税务总局12月12日联合发布的《关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策公告》，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。

记者走访得知，各大商业银行纷纷推出“节税计算器”、省税攻略等，帮助参加人初步计算节税金额，给出个人养老金缴纳金额建议。

例如，中国工商银行发布有关个人养老金的活动公告里显示，假如按最高限额12000元缴存个人养老金，全年应纳税所得额0至3.6万元，边际税率为3%，当年最高可节税360元；全年应纳税所得额3.6万元至14.4万元，



图片来源于网络。

边际税率为10%，当年最高可节税1200元；全年应纳税所得额14.4万元至30万元以上，边际税率为20%，当年最高可节税2400元……

由此可见，全年应纳税所得额越高，缴存个人养老金后，可节税金额也越高，最高每年可省税费5400元。

除了节税这一大吸引力外，个人养老金不会白白在账户里“沉睡”，可用于投资个人养老金产品，如理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金、国债等，参与人可以按需购买，从而产生一定的收益，增加账户金额。

银行开启“抢人大战”

试点两年后，个人养老金制度于今年12月15日起正式推进，从36个先行试点城市（地区）推广至全国。

与此同时，个人养老金开户的“抢人大战”开始了。多家银行纷纷推出个人养老金开户“福利”，通过开户、缴存等行为，可领取金额不等的微信立减金、电商礼品卡等，以此来吸引客户开设个人养老金账户。

12月15日政策全面实施首日，不少安庆市民的手机上也收到各银行发来的个人养老金优惠活动短信，由此开始关注和了解个人养老金。

看到短信上说“首次缴存不低于1000元，可抽奖最低38元、最高1088元，还可享最高5400元个税优惠”，市民张女士很感兴趣，当天中午便前往银行，很快开通了个人养老金账户，但在缴存时却犹豫了。

张女士告诉记者，犹豫是因为得知个人养老金是封闭账户，资金一旦存入后便长期被封存，直到退休后才能领取。

针对部分群众担心资金封闭时间长、遇到困难无法支取的问题，《通知》中增加了提

前领取情形，推行了更灵活和更人性化的领取方式。除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居外，参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的，也可以申请提前领取个人养老金。

不少上班族持观望态度

记者走访发现，由于制度才刚刚进入全国人民视野，市民对政策了解不够深入，安庆不少符合参加范围的上班族还是持观望态度。

迎江区居民陈先生在一家企业就职，最近开始“研究”个人养老金，是被税收优惠政策所吸引。可算过一笔账后，他决定三思而行。

“我今年35岁，查询个人所得税APP，我2023年收入11余万元，在安庆不算低，应纳税所得额约为5564元。银行帮我初步计算过，如果我每年按最高12000元缴存个人养老金，每年也就节税166元，吸引力明显不够。”陈先生坦言，这少数税收优惠，还不足以让他将几十万元的个人养老金“冻结”近30年。

一位银行工作人员也向记者透露，虽然一些市民为了领取福利而开设个人养老金账户，但缴存积极性并不高。“每年缴存上限是12000元，且个人养老金产品的收益率和普通金融产品差异不大。个人养老金最大优势在于个税减免，更适合高收入人群。推进个人养老金制度全面实施，需要个人、金融机构和政府三方共同努力。”

接下来，安庆市人力资源和社会保障局或将联合金融机构开展个人养老金政策解读宣讲活动，宣传和普及个人养老金相关惠民政策，提升群众对多层次、多支柱养老保险体系的科学认知。