



个人养老金时代全面来临,你的“养老账户”开了吗? 抢滩布局养老赛道 金融机构打响“开户战”

“你的个人养老金账户开了吗?”“你今年缴纳了多少?”日前,随着个人养老金制度全面推开,个人养老金的各种话题引发市民热议。

中国式现代化,民生为大。人力资源社会保障部等五部门近日发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》明确,自12月15日起,在全国全面实施个人养老金制度,同时根据前期试行情况,提出丰富产品供给、增加领取情形等新要求。这标志着个人养老金制度已全面落实,“养老”瞬间成为百姓最关切的话题之一。

其实,两年前,包括郑州在内的36个城市地区已经对个人养老金制度先行先试。那么,这项制度此次全面推开,相比之前有哪些变化?面对新形势,金融机构又有哪些新动作?对此,记者进行了走访。

个人养老金全面实施,有啥新变化?

“目前,市民咨询最多的就是,啥是个人养老金,谁能买?怎么买?如何取出?”在郑州二七区一家银行网点,工作人员表示,最近前来咨询个人养老金业务的客户不在少数。

那么,啥是个人养老金?作为基本养老保险、企业职业年金外的“第三支柱”养老保险,个人养老金是百姓在税收优惠支持下,给自己存的一笔养老钱。由个人缴费,每年的缴费上限是12000元,可以按月、分次或者按年度缴费。

税收优惠有哪些?按照个人养老金税收优惠政策,转入个人养老金账户的钱,在第二年计算个人所得税的时候,可根据实际缴费金额,在应纳税所得额中扣除。在日后领取时,则需要按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

这笔钱,还能用来干啥?转入个人养老金账户的资金可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,目前个人养老金的投资收益是不征税的。

何时可以取出?有哪些领取条件?此次《通知》完善了个人养老金的领取条件和办法。除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居等领取条件外,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。

领取渠道也更加丰富。参加人达到个人养老金领取条件,可以通过各级社会保险经办机构、全国统一线上服务入口和个人养老金资金账户开户银行提出申请,经社会保险经办机构核实后,由开户银行将个人养老金发放至本人社保卡银行账户。可以选择按月、分次或者一次性领取个人养老金。

有专家分析,个人养老金制度优化,将进一步满足居民多样化养老需求。

银行喊你来“开户” 各种优惠集中登场

个人养老金制度试点两年以来,郑州已有不少市民开户参与。如今,随着个人养老金制度全面推开,作为开立账户“入口”的银行再次打响了“开户战”,各项开户、缴存优惠活动纷至沓来,吸引了众多市民的关注。

记者在工商银行河南分行官方微信号看到,“开户缴存赢好礼”活动已火热开启,即日起至12月31日,在该行开立个人养老金账户,可领取50元微信立减金;活动期间,今年首次缴存,至高可抽取388元。

交通银行一系列优惠活动也迅速登场,即日起至12月31日,在交通银行开立个人养老金资金账户,可享受开户、缴存四重好礼,收获8~161

元支付贴金券,数量有限,先到先得。

与此同时,邮储银行推出了个人养老金“开户+缴存”多重惊喜好礼,最高有机会领660元立减金。根据该行活动规则,即日起至2025年1月8日,开户有机会最高抽取500元立减金,在开户当日缴存1元以上(含),有机会领取60元立减金;缴存1000元以上(含),有机会领取100元立减金。

“最近,个人养老金关注热度升温,再加上各项优惠活动,以及个税减免政策、投资功能等规定,对个人养老金制度的快速推广起到了积极作用,也掀起了个人养老金账户开户缴存热潮。”一银行工作人员说。



新华社发

线上办理更便捷 养老服务持续升级

“手机银行就能完成开户、缴存,太方便了!”市民高女士打开交通银行手机银行APP个人养老金专区,短短几分钟就完成了线上个人养老金账户开户、缴存,“各种个人养老金产品也可以线上选购,省心又便捷。”

据了解,试点两年来,银行养老金融服务体系持续迭代升级,纷纷推出便捷开户、缴存渠道,通过手机银行即可完成个人养老金账户开户、缴存、产品购买等操作。

“客户通过邮政储蓄银行手机银行或官方微信号,即可便捷开通个人养老金账户。”邮储银行郑州

市分行相关负责人介绍,“邮储银行还创新个人养老金特色服务,在手机银行养老专区添加‘计算器’功能,提供退休待遇、养老模拟、养老省税测算,简单几步,即可帮助客户计算出缴存个人养老金能享受多少税收优惠。同时,个人养老金产品也越来越丰富,不仅涵盖存款、基金、理财、保险等品类,后续还会补充一些储蓄、国债等特色产品。”

服务升级,工商银行也在行动。目前,该行已同步向全国客户升级推广个人养老金“开、缴、投、增”一揽子智能化服务,通过科技创新为广大客户提供友好便利的服

务体验。其中,提供多渠道多模式开户路径,客户最短只需三步实现秒级开户;全新升级“自动缴存”功能,满足客户个性化需求;向客户提供超百只优质产品,持续丰富全品类个人养老金投资产品供给。

浦发银行则于近日推出“浦颐金生”养老金融综合服务体系,扎实推进银发专属服务、一站式养老规划、养老金托管提质、养老产业一体化、培育养老生态等五大行动。

一系列服务升级,拓宽了养老服务渠道,提升了服务体验,将有助于满足不同群体多元化、多层次的养老金融需求。

养老产品再上新 保险机构加速布局

作为个人养老金制度的深度参与者,保险公司也狠抓落实,以实际行动深入构建多层次的养老金融服务体系。

相关保险业内人士表示,在个人养老金产品中,保险产品与养老具有天然契合性,保险机构在助力个人养老金制度发展、增进民众终生财务安全方面具有独特优势。

记者在国家社会保险公共服务平台查询到,截至目前,个人养老金保险产品有165只。

其中,作为国有控股金融险企,中国人寿推出

了国寿鑫稳盈两全保险(分红型)、国寿福享E泰两全保险(互联网专属)、国寿福泽E泰两全保险(互联网专属)、国寿鑫耀鸿图年金保险(2024版)等产品。国寿福泽E泰两全保险(互联网专属),具有满期给付一笔钱,身故给付有保障的产品优势,受到了不少客户的青睐。

泰康人寿积极响应个人养老金试点工作,推出了泰康乐鑫年年D款年金保险(分红型),泰康嘉悦人生(赢家版)年金保险(分红型),泰康惠赢

人生(优选版)年金保险(分红型),泰康幸福延年年金保险C款(分红险)等多只产品。

此外,新华人寿、友邦人寿、农银人寿、中意人寿等保险公司,也有推出多只个人养老金产品,助力老百姓参加个人养老金制度,以高质量保险保障服务护航人民美好生活。

不过,相关业内人士也提醒广大市民,任何投资都有风险,要正确认识收益和风险,选购适合自己的个人养老金产品。

记者 苏立萌 宋聪颖