

来源：【华声在线】

华声在线全媒体记者 黄利飞 通讯员 张琪汶

近日，人力资源和社会保障部宣布，个人养老金制度启动实施。

长沙是全国36个先行城市之一，只要是长沙社保或者省直社保参保人，就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。

如今养老有基本养老保险，也有企业年金或职业年金。针对被称为养老第三支柱的个人养老金，不少长沙人认为，这有利于积蓄更多力量积极应对“银发浪潮”。

省内各大银行开启“抢人”模式

个人养老金账户具有唯一性，每人仅能在一家银行开立。这对银行来说意味着，谁的速度更快、渠道更畅通，谁就可能获得更多客户。

工商银行、农业银行、建设银行、民生银行等23家商业银行纷纷宣布个人养老金业务正式上线。眼下，长沙市各商业银行正通过开户抽奖、领立减金、送红包或积分等方式，上演个人养老金账户“抢人”大战。

记者了解到，目前建行个人养老金账户在网点柜台、网点智慧柜员机、个人手机银行和个人网上银行均可签约，线上渠道可以完成全部签约流程。

“从目前客户的年龄层次来看，30至50岁的人较多。”建行湖南省分行相关业务负责人说，越早开始规划个人养老金就越划算。

打开农行掌上银行APP，点击首页置顶大图显示的“个人养老金业务”通道，同意相关服务协议、验证身份……11月28日下午，在农行相关工作人员指导下，家住长沙市开福区浏阳河街道的刘女士在家线上开通了个人养老金账户。

农行工作人员告诉记者，客户可通过农行掌银、农行湖南分行微银行或长沙农行各网点，开立个人养老资金账户。

资金可用于投资，不可随意支取

根据《个人养老金实施办法》，参加了城镇职工养老保险或城乡居民养老保险的劳

动者均可成为个人养老金的参加人，每人每年缴纳上限为1.2万元，费用完全由个人承担。

“个体工商户等没有参加居民养老保险的，可能要先去买好基本养老保险才有资格缴纳个人养老金。”省内某大型银行个人金融部一位经理认为，这在一定程度上会倒逼更多人去缴纳基本养老保险，让养老的第一支柱更为稳固。

王先生是一名国有企业职工，今年30岁，他如果每年按个人养老金上限投入1.2万元，将来能领多少钱呢？

上述经理算了一笔账：若按上限连续缴纳30年，王先生总计投入36万元。这些钱可用于投资，目前有储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金4种类型可选择，所以未来账户里面会有本金以及由本金所产生的投资收益。

若投资的平均年化收益率为3%，则税后到期本息总收益为57.04万元；若平均年化收益率为5%，税后到期本息总收益为81.2万元；若平均年化收益率为8%，总收益为142.42万元。

“投资收益的计算很复杂，收益会有浮动。”该经理建议市民用个人养老金投资时，一定要听取专业建议，重点关注长期业绩。

当然，放在账户里的钱也可以不投资，银行会按照活期存款支付利息。

“如果我有急用，能支取这笔钱吗？”对于王先生的这个疑问，该经理表示，个人养老金账户实行封闭运行，在缴费期间只进不出，再有急用也取不了，除非已退休、出国（境）、丧失劳动能力、身故或满足法律规定的其他条款时，才可提取；领取时按月、按次或一次性领取均可。

## 个人可享受税收优惠

缴纳个人养老金对个人来说有什么好处？

“最直接的好处是可以享受税收优惠政策。”省税务局相关负责人介绍，目前个人养老金税收抵扣是每年在1.2万元额度内享受税收优惠。收入越高的人适用的税率越高，个人养老金节税的金额就越多。

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360元到5400元不等。

记者注意到，目前，个人所得税APP版本已经更新，在“办税”栏目新增了“个人养老金扣除信息管理”功能，点进该页面即显示提示信息：可通过下方“扫码录入”功能扫描个人养老金缴费凭证上的二维码，完成信息确认后导入个人养老金扣除信息，便可在个人所得税预扣预缴或汇算清缴阶段进行税前扣除。

个人养老金产生的理财收益，暂时不需缴税。

( 一审：胡信松；二审：李志林；三审：邓梅辉 )

本文来自【华声在线】，仅代表作者观点。全国党媒信息公共平台提供信息发布传播服务。

ID : jr tt