

个人养老金刷屏 关键点在这里

早报帮你梳理怎么买怎么选等四个问题 部分银行和基金公司可预约开户



个人养老金时代来了。

本月4日,人社部等五部委联合印发《个人养老金实施办法》。当天,证监会发布《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》。截至本月16日,已有45只个人养老金基金亮相,这些基金可作为个人养老金的投资目标。

记者调查了解到,个人养老金已成大家关注的焦点,近期不少银行和基金公司已在预约个人养老金账户开户。不过,很多市民对于个人养老金处于“有些看不明白,但感觉很重要”的状态。大家迫切想知道:个人养老金投资具体流程包括哪些步骤?到底会不会亏损?个人养老金怎么抵税?本期周刊帮你一一梳理。



杨佳制图

D 如何抵税? 细算账可省个税

投资个人养老金在缴费环节、投资环节、领取环节分别安排了不同的优惠政策。在缴费环节,按照12000元/年的限额据实税前扣除;在投资环节,投资收益暂不征收个税;在领取环节,缴费及收益均不并入综合所得,单独按照3%的税率计税。其中个人养老金能够抵个税,显然是吸引居民参与个人养老金投资的一个很重要原因。

按照我国个人所得税制规定,月薪工资不超过5000元部分免缴个人所得税,5000元至8000元部分的个人所得税税率为3%。以王女士为例。假设王女士当年的应纳税所得额为8万元(即月薪近6700元),对应的个税税率为3%和10%;她需要缴纳的个税金额=3.6万元×3%+4.4万元×10%=1080元+4400元=5480元。王女士参加了个人养老金,当年交了1.2万元,那么她需要缴纳的个税金额=3.6万元×3%+3.2万元×10%=1080元+3200元=4280元,当年缴纳的1.2万元养老金在提取时还需支付360元个税,那么最终这12000元养老金帮她省下的税为:5480-4280-360=840元。

此外,以刘先生为例,假设他每年交1.2万元个人养老金,交了20年,购买相关金融产品封闭管理后,到退休时领取。那么最终领取24万元本金时,将按3%的税率来缴纳个税。如果刘先生的个人养老金账户购买了投资产品,这20年幸运地获得5万元收益,那么这5万元按照政策是不征收个税的。

对于哪些人群特别适合个人养老金,银行专业人士认为是固定工资高、无其他高额支出、且没有其他收入的人群。

(注:由于个人养老金相关政策仍在完善中,最终解释权在主管部门。)

A 如何操作? 流程分为四步

对于具体的个人养老金投资流程,记者大致梳理了一下,可以分为四步。

第一步是确定个人养老金资金账户。市民可通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者商业银行渠道,开立个人养老金账户。其他个人养老金产品销售机构也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。之后,选择一家符合规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户。

第二步,向该资金账户缴费,每年1.2万元可以税前扣除,可以一次性缴纳或分批缴纳。需要注意的是,一旦向该账户缴费,除了出国或者完全丧失劳动能力等特殊情况下,该账户的资金只能封闭运行到退休才能领取,相当于通过税收优惠锁定账户必须用于养老的目的。

第三步,个人养老金投资。即个人根据自身的风险偏好自主选择产品和投资金额。投资有多个渠道,除了银行之外还可借助其他个人养老金产品销售机构,但要确保该笔资金从个人养老金资金账户划款,投资结束后资金仍然回到个人养老金资金账户,确保资金封闭运行。个人养老金资金账户内未进行投资的资金,按照商业银行与个人约定的存款利率及计息方式计算利息。

第四步,个人养老金领取与纳税。在领取条件达到退休年龄时,若急于领取可继续投资;领取可以分为一次性和分期领取,既可以固定月数领取,也可以固定额度领取,领完为止;领取时只有实际领取部分才纳税,还在个人养老金账户进行投资、不转入社保卡账户的金额不纳税。

B 怎样选择产品? 投资因人而异

《个人养老金实施办法》明确个人养老金产品可以分为三类:一是保障类,主要是商业养老保险产品;二是储蓄类,主要是养老专项储蓄等,重在保值;三是投资类,包括理财产品和公募基金。

“个人养老金产品选择方面,由于每个人的风险偏好不同,所以大家具体配置什么还是要因人而异。上述三类产品的风险依次增加,同时长期投资收益率也逐步提高。建议风险承受能力较高的市民,可以配置投资类为主的产品,比如公募基金等。追求稳健风格的,或者年龄偏大的市民,还是以稳健增值类投资产品或者储蓄为主。”中泰证券青岛香港中路营业部首席投顾李艳说。

值得一提的是,很多居民没整明白,养老理财产品与养老目标基金有什么差别呢?

招商证券廖志明团队分析称,从产品类型来看,养老理财产品以固定收益类产品为主,养老目标基金全部为混合类FOF产品;从运作模式来看,养老理财以封闭式产品为主,养老目标基金均为开放式;从风险等级来看,养老理财产品主要为中低风险产品,而养老目标基金以中风险为主;从期限类型来看,养老理财产品以5年期限理财产品为主,养老目标基金最短持有期为1年,也有5年期产品。

对于个人养老金投资公募基金,天相投顾团队建议,使用个人养老金投资应当保持长期性、连续性和稳健性。首先,应正确评估自身的风险承受能力,尽量不要去购买超过自身风险承受能力的产品。其次,在投资中应当深入了解基金产品的管理人、基金经理和历史业绩等情况,去投资符合自身投资理念的产品。最后,应当尽可能坚持长期投资,不必过度关注短期波动。

C 会不会亏损? 并非稳赚不赔

退休后个人养老金领取的多与少,与个人养老金账户余额的多与少密切相关,而账户余额分成两部分:一部分是参保人缴纳的本金,另外一部分是产生的投资收益。也就是说,个人养老金投资品种选得好不好,决定未来领得多不多。

举个例子,陈先生每一年缴纳1.2万元个人养老金,一共缴纳了10年,本金共12万元,十年下来的累计投资收益假设为3万元,退休时个人养老金账户里可以按月、分次或者一次性领取的金额就是15万元。但是既然投资就会有波动风险,如果陈先生运气不好,账户的投资收益变为亏损1.5万元,那么能够领取的总金额就只有10.5万元。累计存入12万元,十年后只能领10.5万元,这种事情可能发生吗?理论上是有可能的,比如陈先生把个人养老金投向个别高风险高收益的公募基金,而基金恰巧碰到资本市场行情非常低迷,容易导致亏损状况。

老百姓投资没有愿意赔钱的,陈先生可以投向稳妥点的产品吗?比如保本的储蓄存款产品?这当然是可以的,个人养老金账户里的钱如何使用,由参保人说了算。对于大家关心的亏损问题,岛城一家银行理财师刘经理表示:“尽管理论上来说,个人养老金账户有可能出现亏损情况,但由于个人养老金账户的特点是封闭积累、长期投资,除了退休等特殊情况下不允许提前提取,因此考核长期收益率更为合理。上述陈先生的账户余额短期收益率出现波动是正常现象,但如果把周期拉长,通过长达二三十年的投资,个人养老金账户的长期正收益是有保障的。”

统计数据显示,全国社保基金近20年的年化收益率超过了8%,我国的企业年金从2007年到现在年化收益率也超过了7%。

最新动态>>>

银行和基金公司 可预约开户

个人养老金相关业务布局持续推进,不少银行和基金公司近期推出预约开通个人养老金账户的服务。

记者注意到,近期已有招商银行、兴业银行等银行线上预约个人养老金开户业务。不少银行APP里面已有“养老金融”等菜单选项,点开之后便可以预约。同时,广发基金在官方微信公众号上开启了开户预约服务,介绍个人养老金业务、税费节省金额等内容,投资者点击“预约”按钮,输入个人信息等,页面即出现“预约成功”字样。南方基金也提供预约开通个人养老金账户服务,输入手机号码即可预约。此外,中欧基金旗下中欧财富也在其App上开通了预约开通个人养老金服务。

另据统计,截至11月16日,已有45只个人养老金基金(Y份额产品)出炉,包括养老目标日期基金、养老目标风险基金。其中,“稳健养老FOF”的数量较多,这些基金均可作为个人养老金的投资目标。

本版撰稿 观海新闻/青岛早报 记者 杨忠升