

# 个人养老金 购买有道道

岛城银行推出发红包、抽奖活动等促销 记者梳理购买个人养老金时应注意的问题

11月25日，国家人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度启动实施。青岛市作为全国36个先行试点城市之一，同步启动实施个人养老金制度。与此同时，首批获得个人养老金业务资格的商业银行纷纷宣布个人养老金业务上线。市民购买个人养老金，需要在符合规定的商业银行开设个人养老金资金账户，且每人仅能开立一个账户，因此开户客源就成为各银行的争夺目标。记者发现，目前各银行为抢占个人养老金“蛋糕”，推出了许多“真金白银”的活动，发红包、抽奖、微信立减金等揽客招数层出不穷。对市民来说，究竟该如何挑选开户银行？买个人养老金怎么退税？记者为您带来“秘籍”。

## 银行打响揽客争夺战

近日，很多市民明显感觉到身边推荐个人养老金开户的朋友多了起来。“个人养老金是新型理财产品，年轻人也适合买，而且每年还能抵扣个税。我们银行有送红包活动，要开户记得来我们银行找我。”近日，记者便收到了诸多在银行工作的朋友发来的微信。

对于个人养老金，金融机构表现出极高的参与热情，多家银行第一时间上线相关业务，并推出了红包、抽奖等促销活动。其中，开立个人养老金资金账户最吸引客户的奖励是抽取红包，金额从几十元到几百元不等。如工行、农行和建行三家国有银行均推出了开户领50元微信立减金；在交行开户可获得支付贴金券礼包58元；在邮储银行开户成功最高可抽取500元红包；在招商银行开户最高抽288元现金红包，缴存10元即可获10元现金红包；在中信银行开户可获20元微信立减金；在兴业银行开户随机获得18.8元至288元不同金额的现金红包奖励。

记者看到，已有不少银行APP在页面醒目位置设立了“个人养老金”窗口，同时显示了奖励活动。记者体验发现，各大银行的开户流程操作都很简单，无论是国有银行还是股份制银行，线上开户只需验证个人信息、登记手机号、阅读相关说明以及经过人脸识别等流程后即可开通。

“11月25日下午个人养老金业务正式上线。当日4小时内，在招商银行青岛分行开立和预约开立个人养老金账户的客户将近7000人。”招商银行财富管理部相关负责人介绍，截至11月30日，已经有1.2万人正式开户，市民对个人养老金的关注度越来越高。

由于商业银行是个人养老金资金账户开立的唯一渠道，且每人仅能开立一个账户，因此银行机构近期在个人养老金账户开立上的揽客争夺战格外激烈。

## 个人养老金办理指南

**开办银行**

根据银保监会公布的名单，首批开办个人养老金业务的银行一共有23家。其中包括6家大型银行，分别是工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和邮储银行；12家股份制银行，分别是中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行和恒丰银行；5家城商行，分别是北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行和南京银行。

**●哪些人可以开办个人养老金账户？**

个人养老金制度的建立相当于在基本养老保险基础上再增加一份积累，到退休的时候又多了一个养老金来源。个人养老金的参加人应当是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。

**●个人养老金怎么开户？**

参加人需要开通两个账户：个人养老金账户和养老金资金账户。首先，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，在信息平台开立个人养老金账户。然后，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。目前，包括工行、农行、中行在内的23家入围银行可正式开通个人养老金账户。

**开办银行**

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。个人缴费享受税前扣除优惠时，以个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭据。

**●开办个人养老金账户后，如果11月底前转入12000元，可以在12月发工资算个税时专项扣除吗？**

依照《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，

**●个人养老金缴费凭证如何查询？**

可登录“国家社会保险公共服务平台”，选择在线服务后，搜索个人养老金，便可找到“个人养老金缴费凭证查询打印”一项，按提示操作即可。

**●个人养老金抵扣通过APP怎么操作？**

下载最新版本的个人所得税APP，“我要办税”频道新增“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信息。

## 选择时最好货比三家

市民该如何选择个人养老金的开户银行呢？“由于个人养老金账户具有唯一性，在挑选的时候，要多比较、多了解。”融360数字科技研究院分析师刘银平建议。目前各家银行可投资的养老金融产品不够丰富，还无法全面比较不同银行发行产品及代销产品的区别及优劣，建议尽量选择金融产品比较丰富、服务水平较高的银行。如果今后发现其他银行的养老金融产品更有优势，也可以更换银行，不过会比较麻烦。为了拓展客户资源及存款资源，很多银行都在积极营销个人养老金账户，对注册用户、购买产品用户予以现金、购物卡、积分等奖励，投资者也可以比较不同银行的奖励力度。

对于几类个人养老金产品的选择，刘银平指出，养老储蓄产品的优势是安全性最高，不过利率会低于其他养老金融产品。养老理财产品兼具稳健性和收益性，但收益率不确定，有可能最终达不到业绩比较基准；养老保险产品兼具投资和保障属性，但期限较长，流动性偏差，且收益率不高；公

募基金配置权益类资产收益波动性大，收益率可能极高，也可能极低，甚至可能亏损。

不少银行人士认为，根据政策规定，个人养老金可投资的产品都是运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，因此，个人养老金产品相对更稳健，但也不是完全没有风险，需要关注产品风险和个人风险偏好。目前个人养老金业务刚刚起步，投资产品不多，市民不妨再等等。

需要注意的是，参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。

## 缴个人养老金可抵税

在个人养老金上线的同时，记者发现个人所得税APP进行了版本更新，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能。如何申报个人养老金扣除？每年可以扣除多少？

个人养老金最吸引人的地方，在于可以抵扣个人所得税。在缴费环节，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；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；在领取环节，个人领取的个人养老金不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

青岛市人社局养老保险处处长张守海介绍，取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。选择在当年预扣预缴的，应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照有关要求，为纳税人办理税前扣除有关事项。取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的，其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。个人按规定领取个人养老金时，由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个人所得税。

“以月工资1万元为例，如果参加人今年购买了12000元个人养老金，那么在缴税的时候，可以按照9000元进行缴税。如果缴费的税率是10%，那么12000元个人养老金税前扣除时可享受1200元的个税优惠。”张守海介绍。

栗娟 制图