

# 青岛百万市民参与个人养老金

个人养老金制度在岛城试点超半年 全市缴存个人养老金达3.3亿元

## 开通便捷 看重税收优惠

“我现在有基本养老保险，单位为我缴纳了企业年金，我去年底还给自己缴纳了个人养老金。这样，等我退休以后除了基本的养老金，还有两份补充的养老金。”在中国工商银行青岛市分行，今年40岁的市民董女士告诉记者，最初她在开通个人养老金时主要看重税收优惠政策，“青岛是试点城市，开通之后未来既可以抵扣一部分个税，又能给自己一个专款专用做养老储备的账户。”她说，个人养老金账户是唯一的，还要长期用，所以她选择了一家离自己工作地点比较近的银行开通账户。

“开通时我是直接在手机APP上操作的，非常简便，在手机银行搜个人养老金，点击开立账户，不用一分钟就开好了个人养老金资金账户。”董女士说，开户成功后，银行根据她的风险偏好、退休年龄等，在产品方面做了筛选和推荐，“银行专属的财富顾问告诉我，这个账户投资的产品可以有费率优惠，有啥问题随时找他，帮我解答养老金融问题。”董女士介绍，报税凭证的二维码也在手机APP可以直接截图，在个人所得税汇算清缴时期，凭2022年个人养老金缴费凭证，她享受到了实实在在的税收优惠，“总体来说既实惠又方便快捷，我对未来的投资回报率还是很有信心的。”

首批开办个人养老金业务的金融机构包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司等。中国工商银行青岛市分行个金部孙会琼介绍，“开户客户中，30至50岁年龄段占比约66%，银行为客户提供了开户缴存多重礼，截至6月末，个人养老金开户可享50元微信立减金或精美实物；缴存20元以上，每年最高12000元额度，有机会获得20至150元不等的微信立减金，也就是最高可获取200元微信立减金。”孙会琼表示，客户选择开通个人养老金业务，除了提早养老规划、补充养老外，当前最明显的受益点就是税收优惠，“我们计算过，客户每年可按实际缴存个人养老金享受递延税优，最高可享受5400元的税收优惠。还有一小部分客户，去年购买后今年正好达到退休年龄可以领取，客户可前往或致电我们任意网点提出领取申请，经审核后银行会通知并指导客户在手机银行个人养老金专区完成领取，很方便。”

## 市民部分建议已被采纳

采访中，不少市民在开通个人养老金业务的同时，也对个人养老金制度提出一些意见建议。比如，目前个人养老金年缴费上限为1.2万元，希望能再提高一点；税收优惠政策能再多一点。孙会琼在推广和回访时发现，不少市民存在一些共同的考虑，“目前个人养老金的待遇领取主要是三个条件：退休、出国、丧失劳动能力，很多客户希望部分特殊情况也能早领取个人养老金，如重疾、大病等，希望放宽个人养老金领取条件。”

记者从市人社局了解到，我市已将有关建议及落实办法上报国家和省有关部门，部分建议已被上级采纳。同时提醒广大市民，在自主决定购买个人养老金产品时，一定要警惕所谓“保本高息”的噱头，谨记“投资需谨慎”原则。



资料图片

### / 解读 / 可把它当作“纪律性储蓄”

市人社局养老保险处处长张守海介绍，个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

据悉，青岛作为全国先行试点城市，凡是在青岛地区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，均可参加个人养老金。所以，对于外地（不含36个先行试点城市和地区）缴费、青岛工作的朋友来说，目前还不能购买个人养老金。待试点结束，政策在全国推开时，可以参加个人养老金了。

“对市民来讲，个人养老金既能享受税优政策，又能通过长期的财富积累，提高退休后的生活水平。在个人养老金制度推广中，我从市民朋友那里学到了一个新说法——个人养老金是很好的‘纪律性储蓄’。”采访中，张守海告诉记者，“年轻人如果把平时想买一件衣服、吃一顿饭的钱省下来，每个月往个人养老金账户内存几百元，每年固定存入，长期积累下去就是一笔可观的财富，退休时还可以多领一笔养老金，实现在职转退休后生活水平不降低。”张守海介绍，对金融机构来讲，可以发挥专业理财优势，在大财富管理的发展趋势下，提供综合金融服务方案，帮助市民做好资产的保值增值；对城市发展来说，可以募集长期存储资金，支持我市金融业乃至经济社会的发展。

问：个人养老金账户是唯一的，那账户一旦开立成功，开户银行还能更换吗？  
张守海：变更个人养老金资金账户开户银行是可以的。参加人办理个人养老金资金账户变更时，应向原商业银行提出，经信息平台确认后，在新商业银行开立新的个人养老金资金账户。原商业银行、新商业银行要协助做好新旧账户衔接和旧账户注销工作。

问：个人养老金多少岁存合适？是不是临近退休存更划算？

李飞恒：“时间”和“收益”对养老金储备都很重要，加上个人养老金账户有税收优惠——假设小明扣除专项附加后，月均收入1万，年收入12万元左右，35岁开始缴纳个人养老金，计划60岁退休，每年缴纳12000元的个人养老金，那么他在就职期间就可以省下3万元的税。如果45岁才开始缴纳，就少享受了约一半税收优惠呢。同时，缴纳时间越长，个人养老金账户存放金额就更高。假设每年按照3.5%的复利，每年把12000元存入个人养老金资金账户，25年间存下的30万本金，在临近退休时就变成了46.7万，也是一笔不小的养老补充。自己不会算每年能省多少税的小伙伴也不用着急，可以通过银行APP搜索“节税计算器”进行专属测算。

## ● 答疑

### / 建议 / 制定合适方案实现保值增值

个人养老金一旦开户，是不是每年必须得缴费？招商银行青岛分行崂山支行的零售主管王瑾敏表示，账户开通后，市民可以根据自身情况选择存不存、什么时间存、存多少，只要每年不超过1.2万元就可以。有的市民遇到不小心把钱划入个人养老金资金账户的情况，那能不能退出来？按照国家有关规定，个人养老金资金账户封闭运行，在未达到领取条件时，是不允许提前领取的。因此也提醒市民朋友，资金划转前一定要再三确认，以免出现错划个人养老金资金账户的情况。

对于利用个人养老金购买金融产品如何降低投资风险、实现保值增值的问题，招商银行青岛分行财富管理部双金客群室主管李飞恒给出了几种方案：“个人养老金账户内的产品可以分为4种类型：储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金。”李飞恒说，招商银行个人养老金账户内5年期的储蓄存款产品可以达到3.3%的利率，适合保守型客户；个人养老金账户内的基金产品准入门槛很高，基金产品费率优惠力度也不小，招行代销的养老基金产品申购费率全部打一折；保险产品具有稳健性和领取方式可选且多样的好处，老年金可以选择终身领取或者是定期限领取，提供月领和年领两种方式。建议市民在购买个人养老金金融产品之前，与开户银行的理财顾问进一步沟通，制订适合自己的投资方案，最大限度降低投资风险，实现个人养老金的保值和增值。

## ● 链接

### 2023年度医保集中征收期延长

记者昨天从市医保局获悉，为方便城乡居民参加社会医疗保险，我市再次延长2023年度城乡居民医保集中征收期至2023年6月底。参保人在2023年6月底前缴纳本年度居民医保的，自2023年1月1日起享受居民医保待遇。

市医保局提醒尚未参保的城乡居民、少年儿童和大学生，务必于6月底前完成参保缴费，以保障医疗保险待遇。对错过集中征收期的参保人，在2023年7月1日至11月30日前缴纳居民医保的，可自缴费次月起享受居民医保待遇。

办理城乡居民基本医疗保险参保登记后可通过青岛市电子税务局、青岛税务微信公众号、税税通APP（“个人办税”）、微信（“城市服务”）、支付宝（“市民中心”）、自助办税缴费终端等方式自助缴费。

观海新闻/青报全媒体记者  
郭菁荔

本版撰稿（除署名外）

观海新闻/青岛早报记者

杨健