



前不久,人社部等五部门发布《全面实施个人养老金制度的通知》,自本月15日起,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,均可以参加个人养老金。这标志着个人养老金制度从36个试点城市(地区)推至全国。目前国内个人养老金开户人数已经超过7200万,青岛市个人养老金开户人数达185.8万。近期,岛城多家银行为抢客源推出个人养老金开户及缴存礼包。

# 个人养老金全放开 银行忙抢客

国内个人养老金制度全面实施 岛城已开户人数近186万 多家银行推出开户及缴存礼包

## 我市开户人数近186万

个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。作为养老保险体系的第三支柱,个人养老金能够有效提高退休人员的生活保障水平,是对基本养老保险的重要补充。早在2022年11月25日,证监会发布了《个人养老金投资公募基金业务暂行规定》,标志着个人养老金制度正式启动实施,在北京、青岛等36个城市(地区)首批先行试点。今年12月12日,人力资源和社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,决定自12月15日起,个人养老金制度推开至全国。目前国内个人养老金开户人数已经超过7200万。

青岛市人力资源和社会保障局近期召开青岛市全面实施个人养老金制度视频会议,总结个人养老金制度在青岛先行试点两年来取得的成绩和经验做法,并按照上级统一部署,在青岛市全面实施个人养老金制度,参加个人养老金制度的人员范围为“凡是参加城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险的劳动者”。

记者了解到,目前青岛市个人养老金开户数达到185.8万人,占基本养老保险在职职工参保人数的40%。下一步,青岛市将聚焦提升个人养老金覆盖面、提高个人养老金参与率,逐步将个人养老金的参与人数提升到基本养老保险在职职工参保人数的50%,让更多市民退休能够享受到基本养老金、企业(职业)年金和个人养老金共三份养老金,提升退休人员的养老保障水平。

## 银行争相发礼包抢客源

本月15日起,个人养老金制度在国内全面落地实施。记者近日调查发现,由于个人养老金账户遵循“一人一行一户”原则,各家银行近期快速行动,争相推出开户及缴存享礼包,包括“开户贴金券”和“微信立减金”等优惠措施,开启“抢客”模式,以争夺有限的市场资源。记者就个人养老金开户问题咨询过辽阳西路附近几家银行工作人员,多数人表



一家银行的手机APP个人养老金页面截图。

示近期确实背负着开户任务,每天会向客户们认真解读个人养老金制度的多重优势和办理流程,有不少市民选择开户。

记者查询几家银行手机APP发现,“个人养老金”均被放在首页显眼位置,点开即可线上办理开户,各种优惠活动很抓眼球。比如工商银行推出“冬季存暖意‘金’喜福利等您来”活动,开户缴存最高可领876元立减金。根据该行发布的优惠活动细则,12月31日之前,首次通过“中国工商银行APP-个人养老金专区”开立个人养老金资金账户并转入10元以上资金的新客户,至高可抽取288元立减金;累计缴存可享礼上礼,至高可抽取588元立减金。

中国农业银行青岛市分行近期紧抓个人养老金全面推开的契机,充分发挥政策制度优势,依托网点覆盖城乡和线上线下渠道的优势,积极宣传养老金账户的适合人群、缴费标准及个人所得税优惠等内容,加深居民对个人养老金政策的了

解。为更好地让群众享受到政策红利和便捷服务,推出个人养老金开户和缴存惠民政策,当前客户开户并缴存个人养老金,最高可领取150元支付立减金。

此外,交通银行、招商银行、邮储银行、华夏银行等银行也推出了个人养老金开户及缴存礼包。

## 账户可投资产品优化扩容

个人养老金实行个人账户制,每年缴费上限为12000元。在缴费环节,个人向个人养老金资金账户缴费,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,即参加人可享受税收优惠。哪些人群适合缴个人养老金呢?一家国有银行工作人员表示,我国综合所得税实行累进税率,如果一年最终缴纳的最高税率超过3%,在10%及以上,即全年应纳税所得额超过3.6万元,开立个人养老金账户,缴纳资金最为合适。同时,收入越高,税率越高的越划算,一年最高可退税5400元。此外,日常开销比较大、存钱难的人,或者考虑社保养老金不足想做补充的人,均适合开通个人养老金账户。

个人养老金账户里的资金不仅可以抵扣个税,每年缴存的资金还可做投资获取一定的收益。自本月15日个人养老金制度全面实施后,个人养老金产品进行了优化扩容,在原有理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金产品基础上,将国债、特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品范围。由于每位符合条件的居民只能在一家银行开立一个养老金资金账户,因而在养老金产品选择上也就局限于账户开设银行所提供代销的产品。在产品选择方面,业内专家提醒,距离退休时间较近的居民可选择更稳健的产品,比如国债及特定养老储蓄产品;距离退休时间比较远的居民,可以适当选择基金和理财产品。

招商银行青岛分行海尔云谷支行财富顾问赵家昕表示,由于每个人的风险承受能力和投资理财水平不一,建议市民在购买个人养老金金融产品之前,可以与自己的财富顾问进一步沟通,制定适合自己的投资配置方案,以最大限度地降低投资风险,实现个人养老金的保值和增值。



## 擦亮“财富青岛”名片 青岛财富论坛成功举办

早报12月26日讯 胶州湾畔,盛会为媒,青岛开启了一场与财富管理的“城市之约”。12月24日,由青岛市人民政府主办,青岛市委金融办、崂山区人民政府、青岛金家岭金融聚集区管理委员会承办的2024青岛财富论坛成功举办,共话金融行业新趋势、新未来。

论坛围绕“绽放新质活力,拥抱财富未来”的主题,设置一个主论坛和三个分论坛,携手国内财富管理行业专家,专家围绕“全球经济变局与财富管理新趋势”主题,纷纷带来自己的观点与宝贵建议,为青岛财富管理的新趋势、新发展建言献策。主论坛中,上海新金融研究院副院长、上海交通大学上海高级金融学院教授刘晓春与国家金融与发展实验室特聘高级研究员邵宇,工信部“十五五”规划专家组成员、中制智库理事长兼研究院院长新望等一起展开圆桌讨论,就如何以“金融服务实体经济质效再提升”,助力城市高质量发展进行深入研究。

自2014年青岛市财富管理金融综合改革试验区获批成立以来,青岛始终致力于在财富管理方面打造独特的金融名片。今年是青岛市财富管理金融改革试验区获批十周年。十年来,青岛积极承担财富管理改革创新国家使命,稳步探索中国特色财富管理发展新模式和路径,着力建设面向国际的财富管理中心城市,“财富青岛”影响力稳步提升。青岛市财富管理总规模突破3万亿元,全球金融中心排名中位列第31位;落户光大理财、青银理财、恒丰理财等三家理财子公司,管理资产规模1.8万亿元,位列全国第五;探索形成100余项具有示范性的改革创新成果,为国家深化财富管理金融改革积累了青岛经验。

今年年初,青岛围绕金融“五篇大文章”,创新开展“八大行动”,以金融服务润泽青岛实体经济“沃土”;6月,青岛印发《关于加强财政金融协同联动支持全市经济高质量发展的若干政策》,推出7方面25条高“含金量”举措。伴随一揽子金融增量政策的积极效应持续释放,青岛也交出了一份可圈可点的金融“成绩单”。截至2024年10月末,青岛全市本外币存款余额28159亿元,同比增长4.85%;全市本外币各项贷款余额31759亿元,同比增长7.39%。此外,青岛抢抓国家级试点红利,快节奏推动金融资产投资公司(AIC)股权投资试点加速落地。截至11月1日,5家AIC均已与青岛市签订战略合作协议,青岛成为全国18个试点城市中首个5家AIC股权试点基金全覆盖的城市,6只落地基金目标总规模140亿元。

(观海新闻/青岛早报记者 杨健)

## 新闻延伸

## 参与市民:给未来养老加一份“保险”

市民隋先生今年48岁,是岛城首批办理个人养老金的“尝鲜者”。早在2022年11月,个人养老金制度刚在青岛进行试点时他就开了户,并缴存12000元,此后在2023年9月他又缴存12000元。由于隋先生对资本市场有所研究,他把这两笔资金陆续投向公募基金发行的6只养老型基金产品,包括华夏养老2040三年持有混合Y基金等,但由于市场行情较差,账户本金一度浮亏一成多。幸好今年9月底至今股市涨起一波

行情,隋先生的账户市值已经回本了。

近日,隋先生又向个人养老金账户转入12000元,他告诉记者:“长期来看还是要利用好国家给的优惠政策,继续缴存个人养老金,主要是可以拿到抵税优惠,同时每年缴费也算是给自己的未来养老加了一份‘保险’。”据隋先生透露,每年利用缴存的12000元个人养老金抵扣个税,可退税1200元左右,这其实相当于10%的收益,从这个角度算账他觉得挺划算。

对于个人养老金账户中资金的投向,

隋先生表示,根据他的亲身体会,具体购买哪些养老产品仍需要谨慎选择,一旦出现亏损会很尴尬。近期缴存的12000元,他没有继续买进养老型基金产品,而是买入银行的低风险理财产品。他认为毕竟今年A股市场走出一波上涨行情,现在正处于阶段性的高位,此时应投向稳健的低风险的养老产品,比如国债、储蓄类产品等;当股市处于低位时,就可以买进一些偏股型基金或指数基金,用于长期资产配置。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升