



# 能抵税,还能“钱生钱”,市民挺“买账” 个人养老金落地 银行送礼抢客户

□本报记者 李佳琪

11月25日,人力资源和社会保障部会同财政部和国家税务总局印发通知,公布了包括哈尔滨在内的36个人养老金制度先行城市(地区)名单。首批开办个人养老金业务的机构,包括23家商业银行、11家理财公司、14家证券公司、6家保险公司、40家基金公司,另外还有37家基金销售机构。

记者走访在哈银行机构了解到,名单公布后,相关银行纷纷进行自我推广,开启“抢人大战”,采取开户送礼,赠微信立减金、商城券、信用卡还款券等,以及推荐他人办理业务加赠立减金的形式,拓宽办理渠道、吸引更多客户。

## 银行送礼抢客户资源

“我同学在银行工作,最近推荐我办理个人养老金业务,告诉我这个业务可以抵税。我研究了一下,觉得业务挺不错,就开户了。”市民刘先生告诉记者,现在在银行开户不仅赠送50元的微信立减金,还送一桶豆油。

记者了解到,在11月25日人社部宣布个人养老金制度启动实施后,多家首批获得业务资格的金融机构正式上线个人养老金业务,并开始大力推广。为吸引更多客户,银行推出多种优惠政策。记者梳理看到,在账户开立阶段,优惠措施包括赠送微信支付立减金、银行商城的支付贴金券、信用卡还款券、抽红包等,相关金额在50元至200元之间,如客户推荐其他人办理,根据推荐人数不同,最高可拿到280元的贴金券。除了现金补贴外,也有银行在补贴之外还额外赠送豆油等实物。在资金存入方面,除了享受以上账户开立的优惠措施外,客户向账户中存入一定金额资金,还可额外获得20元的微信立减金,以此刺激客户激活账户。

“获得业务资格的金融机构

名单公布后,银行便开始大力推广个人养老金资金账户开立业务。”据哈市某商业银行相关负责人介绍,该行除了通过线上线下官方渠道推送个人养老金制度的相关信息外,还发动员工在微信朋友圈做推广,希望能吸引更多客户办理。

一方面银行对个人养老金业务进行大力推广,一方面市民对业务也很“买账”。“目前,每天办理个人养老金资金账户开立的数量达到4000户至5000户。”中国建设银行黑龙江省分行个金部工作人员姚镛告诉记者,自11月25日建行启动个人养老金资金账户开办业务后,很多客户是冲着个人养老金可抵税这一优势办理的业务,趁着年末前开户,享受税收优惠。中国农业银行哈尔滨分行个金部工作人员李海霞称,业务开办之初每天约有3000人办理账户开立业务,开办人以中年群体为主。

## 个人养老金开立分俩账户

什么是个人养老金?开立账户咋存钱?近日,记者围绕个人养老金相关内容进行了采访。根据《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》,个人

养老金业务是指商业银行和理财公司按照国家有关规定开展、市场化运营、政府提供政策支持、实现养老保险补充功能的业务。个人自愿参加、市场化运营。

不是所有人都能参加个人养老金业务。根据规定,只要在先行城市参加企业养老保险、机关事业单位养老保险、城乡居民养老保险的人员(含参保欠缴人员),在达到法定退休年龄前,均可参加个人养老金。但是,不到劳动年龄段,或者是退休以后的人不能参加。

参加个人养老金业务,需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。两个账户都是唯一的,且互相对应。通过商业银行渠道,可以一次性开立这两个账户。这两个账户功能有一定区别,个人养老金账户用于登记和管理个人身份信息,并与基本养老保险关系关联,记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息,是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户,参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。

个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定,为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、资金与相关权益信息查询等服务。中国建设银行黑龙江省分行个金部姚经理告诉记者,与市民在银行开通的普通Ⅱ类户不同,个人养老金资金账户不受每日转账限额一万元的限制,且没有小额账户管理费用,长期不发生资金交易也不会有“停户”风险。同时,商业银行对个人养老金资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

账户没有每日转账限额不代表可以“想存多少存多少”。根据规定,缴纳个人养老金每人每年不超过12,000元,缴费额度按自然年度累计,次年重新计算。缴费方式灵活,每年可以随时分次或一次性缴费,没有限制。今后,随着经济社会和多层次体系

发展情况,国家会适时调整缴费额度上限。

## 个人养老金能“钱生钱”

每年最多12000元资金存入个人养老金资金账户后,并非“一存了事”,参加人可利用账户中的资金进行储蓄投资。记者了解到,参加人可通过个人养老金资金账户自主购买赎回符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金4类个人养老金产品,本金从资金账户来、收益回资金账户去。

记者查询了解到,相关机构已推出个人养老金投资产品,涵盖基金与储蓄。在某商业银行的推广信息中,该行个人养老金资金可用于存定期存款,期限为两年、三年、五年。除了存款产品外,还有基金产品目前可供个人养老金参加者选择。

“个人养老金会有一个‘产品池’,相关机构的产品经过监管部门审核通过后,会放入池中供参与者选择投资。与此同时,与通过一般渠道购买基金不同,通过个人养老金‘产品池’购买基金,将享受手续费优惠政策。”一位业内人士告诉记者,近段时间,一些基金机构旗下的养老目标基金陆续增设y类份额,y份额专门个人养老金设定,参与者需要时可透过个人养老金账户购买y类基金份额。根据各家机构披露信息显示,个人养老金基金的管理费及托管费普遍实施5折优惠。

个人养老金资金账户投资品种由参加人自主决定,风险由个人承担,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。业内人士称,参加人可考虑自身家庭情况、收入状况、流动性状况、年龄段等因素进行选择、配置,可采取定投、分散投资等。业内人士分析认为,作为市场化运作的个人养老金产品,不排除出现亏损的情况,但考虑到封闭运行、长期性等因素,应树立长期投资的理念。

## 当年最高可以节税5400元

“开立账户银行将给客户50元微信立减金,首轮70万的优惠名额很快就没有了。”中国农业银行哈尔滨分行个金部工作人员李经理称,虽然70万是全国的名额,但也能反映出个人养老金业务受到市民的追捧程度。

个人养老金有哪些优势吸引市民办理业务?“个人养老金可以进行‘强制储蓄’,为参加人积累资金,用于养老。另外,在投资环节还能享受手续费优惠的政策。”中国建设银行黑龙江省分行个金部工作人员姚经理称,除了以上优势外,个人养老金还有一个突出的优势就是可以抵税。个人养老金与普通存款、理财产品不同,参加人每年缴费全部给予税前扣除,能享受

税收优惠。

参加人如何享受税收优惠?在个人养老金年缴存相应资金后,参加人将享受“个人养老金”专项扣除。按照年缴存12000元上限资金计算,根据参加人全年应纳税所得额及相关扣除项目不同,其享受不同节税金额,节税金额在360元至5400元间。参加人全年的综合所得金额在减去专项扣除(基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、住房公积金)、基本扣除、专项附加扣除、其他扣除后,得到全年应纳税所得额,根据全年应纳税所得额多少测算节税金额。如参加人将一年所有收入减去相关扣除后,剩余3.6万元,其全年应纳税所得额将享受3%的边际税率,当年最高节税360元。

享受税收优惠由哪些方式?主要有两种方式:一是按月享受优惠。参加人每个月缴纳的个人养老金金额,可以通过个税APP,在参加人当月的收入中将缴费额度扣除,直接享受税收优惠。二是按年享受优惠。参加人在第二年个人所得税汇算清缴的时候再行申报,也能按上年缴费额度享受税收优惠。

资金放入账户后,可以随意支取吗?个人养老金资金账户中的资金采取“封闭式”管理,达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国定居、国家规定的其他情形,只有在参加人符合以上任一条件时,才可领取个人养老金。在领取时,符合条件的参加人可自行与商业银行协商按月、分次或者一次性领取。商业银行将按照参加人选定的领取方式,完成个人所得税代扣后,将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。参加人身故的,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。需要注意的是,参加人在满足领取资金条件领取账户中的资金及收益时,需按照3%的税率缴纳个人所得税。

## 新闻链接

### 首批开办个人养老金业务的机构名单

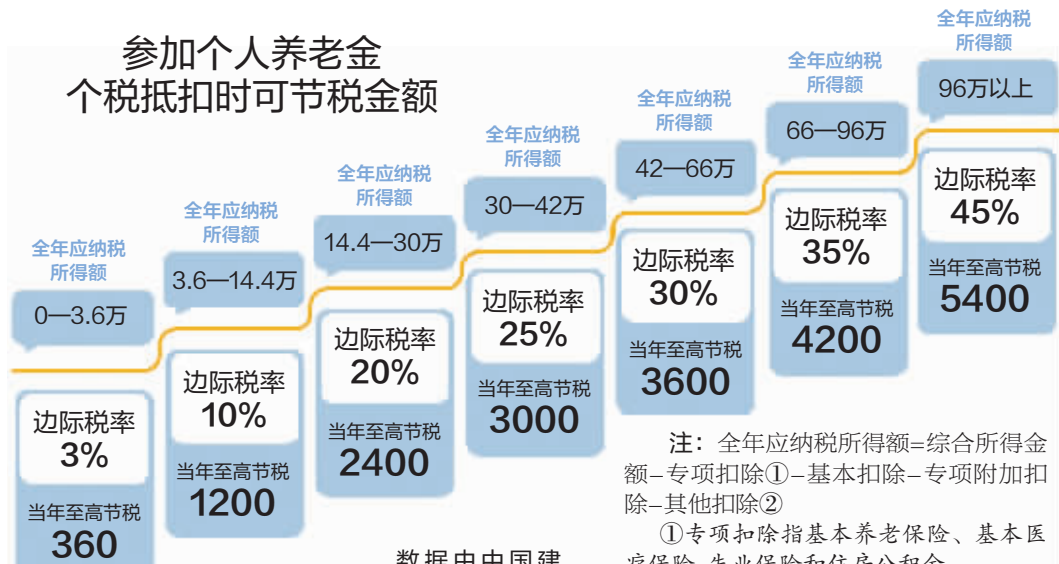
■6家大型银行:工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行

■12家股份制银行: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、恒丰银行

■5家城市商业银行:北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行

■11家理财公司:工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财、信银理财

## 参加个人养老金 个税抵扣时可节税金额



数据由中国建设银行黑龙江省分行提供