

工行昆明分行助市民增厚“养老钱荷包”

都市时报全媒体记者 廖治国

年关将近,不少市民领到年终奖,除了用于春节期间消费,多余的钱该怎样理财无疑是个热门话题。

据《三联生活周刊》报道,个人养老金制度实施3年多时间,已有人赚到1.8万元。不少昆明人也做出了自己的选择——记者从中国工商银行昆明分行获悉,个人养老金从36个先行试点城市(地区)推广至全国的这一年的时间,也就是2025年,该行新增开立个人养老金账户8万余户。

为何这个政策红利这么香?哪些人群适合开立个人养老金账户?缴存资金该怎样选择投资品种,特别是能分享到A股“慢牛”收益?除了节省个人所得税外,还可以领到银行的哪些福利?带着这些问题,都市时报全媒体记者采访了中国工商银行昆明分行个人金融部相关负责人。

政策解读: 引导民众重视养老规划

国家卫健委的统计数据显示,中国人的平均预期寿命从1990年时的68.55岁,上升到2024年的79岁。过去的所谓“晚年”可能只有10年时间,而现在被延长至20—30年时,就不再是一个短暂的“尾声”,而是成为一个全新且重要的人生阶段。因为医养、维持兴趣与社交等原因,“银发人生”阶段要储备更多的钱养老。

一般而言,普通民众的养老资金来源于三个方向:一是社保体系下的基本养老保险金,二是企业年金和职业年金,三是自己储备的养老资金。但现在前者(养老保障体系“第一支柱”)压力很大,中者(“第二支柱”)覆盖面不够广,后者(“第三支柱”)则因人而异,存在巨大差异。

在人口老龄化社会加速到来的今天,引导养老保障体系“第三支柱”建立,让民众重视养老规划,有利于中国养老保障体系更加完善和稳固。这也是个人养老金制度在2022年年底试点推出的初衷。

从2024年12月15日开始,个人养老金在全国范围内推广,只要还在交社保、纳税的上班族,都可以通过每年1.2万元的额度(可以每月、每年几笔或一笔缴存)给自己存养老金。

“个人养老金通过巧妙的优惠税收、递延税收的制度安排,来引导民众提高对养老规划的

认知。”工行昆明分行个人金融部相关负责人坦言,个人养老规划意识的建立非常重要,相较于日常收入用于家庭开支所剩不多,领到年终奖开通个人养老金账户缴存进行投资,无疑是开始个人养老规划的好时机。

她同时指出,除了中年人、即将退休人士有养老需求,适合开通个人养老金账户缴存投资以外,对于年轻人群体也有益处,因为个人养老金账户的钱按规定只能在退休后(也包括几种特殊情形)才能领取,属于长期投资而不是急用的资金。所以如果每月缴存1000元,对于年轻人可实现“强制储蓄”的功能。同时,个人养老金也提供了更丰富的投资渠道,有助于增厚民众个人养老资金的安全垫,以实现更多元、充足的养老储备资金。

适合人群: 应纳税所得额 超过3.6万元的群体

个人养老金账户开设缴存投资的第一个直观好处就是节省个人所得税。

具体而言,个人能节省多少税,要看你的收入情况:比如45岁的张先生,年收入21万元,在不考虑个人所得税专项扣除、专项附加扣除、其他扣除情况下,他全年应纳税基本减除费用为6万元(按起征点每月5000元计算),一年应纳税所得额为15万元(21万元减去6万元)。张先生开设个人养老金账户并每年足额缴存1.2万元后,因其应纳税所得额超过14.4万元,按税率20%计算,其每年可退税2400元(注:因为每人的收入不同,退税金额也有差别)。按照测算,个人最高每年可退税5400元。

“因为个人养老金还有递延税收的制度安排,即领取时需要收3%的税(不光是本金部分需要收税,收益部分也要收)。所以全年应纳税所得额超过3.6万元(即税率10%以上)的人群,就适合参与。”工行昆明分行个人金融部相关负责人表示。

可能有人问,虽然个人养老金开设缴存时享受了税收优惠,但领取时也要缴税,这样“一来一回”划算吗?

还是用张先生的例子举例,他每年足额缴存1.2万元,可退税2400元,而1.2万元本金领取时缴税3%,才360元,这样算下来,每年可节税2040元。这部分节省出来的钱都是他的,除了可

参与个人养老金能省多少税?

假设在30岁开始每年缴纳1.2万元个人养老金,缴纳30年,缴费阶段享受的税收优惠在1.08万元到16.20万元之间!

不同年龄段参加个人养老金到60岁在缴费阶段的税收优惠总额
(假设每年缴纳1.2万元上限,中途持续缴纳)

全年应纳税所得额	不超过3.6万元	3.6万元到14.4万元	14.4万元到30万元	30万元到42万元	42万元到66万元	66万元到96万元	超过96万元
税率	3%	10%	20%	25%	30%	35%	45%
每年省税金额(元)	360	1200	2400	3000	3600	4200	5400
25岁(缴纳35年)	1.26万元	4.20万元	8.40万元	10.50万元	12.60万元	14.70万元	18.90万元
30岁(缴纳30年)	1.08万元	3.60万元	7.20万元	9.00万元	10.80万元	12.60万元	16.20万元
35岁(缴纳25年)	0.90万元	3.00万元	6.00万元	7.50万元	9.00万元	10.50万元	13.50万元
40岁(缴纳20年)	0.72万元	2.40万元	4.80万元	6.00万元	7.20万元	8.40万元	10.80万元
45岁(缴纳15年)	0.54万元	1.80万元	3.60万元	4.50万元	5.40万元	6.30万元	8.10万元
50岁(缴纳10年)	0.36万元	1.20万元	2.40万元	3.00万元	3.60万元	4.20万元	5.40万元
55岁(缴纳5年)	0.18万元	0.60万元	1.20万元	1.50万元	1.80万元	2.10万元	2.70万元

以消费外,也可作为其当年缴存本金1.2万元的一部分,参与到个人养老金账户后续投资。

收益可观: 稳健进取“攻守兼备”

个人养老金账户开设缴存投资的第二个直观好处就是能储备更多养老金。

继续以张先生为例,他每年缴存1.2万元直至60岁退休,15年合计缴存18万元,累计节税3.6万元。按照保守投资配置,年化收益率2%测算,15年后账户余额可达21.17万元。因此,他投资加上抵税,整体获益6.77万元(节税金额3.6万元+投资收益3.17万元),累计收益率达37.61%(年平均收益率37.61%/15年=2.51%)。

其实,张先生个人养老金账户缴存资金的投资属于保守型投资,是追求稳健收益的投资者。那对于进取型,特别是有高风险承受能力而又追求高回报的投资者,又该怎么办?

工行昆明分行个人金融部相关负责人介绍:“个人养老金制度的推出,更重要的意义还在于为民众提供更丰富的投资渠道。目前个人养老金账户缴存资金能买到的产品总共有五类:储蓄存款、电子式国债(今年还没确定发行日期)、银行理财、商业养老保险和公募基金。”

不同的产品类型,对应的风险和收益都不一样。其中,储蓄存款、电子式国债、商业养老保险是保本型的产品,而银行理财和基金都是不保本的,有涨也有跌,有本金损失风险。

1月28日,工行手机银行上针对开立个人养老金账户投资

者的投资产品非常丰富:专属存款2只,3年期年化利率1.55%、5年期年化利率1.6%;银行理财11只,最高年化收益率达到5.24%;专属商业养老保险、年金险、两全险25只,多为年化收益率1.75%+分红;基金中,指数基金(含LOF)64只、目标风险基金48只、目标日期基金43只,最高年化收益率分别达到72.64%、46.08和41.98%。

“投资者可根据各类产品特点,以及自身投资偏好来选择,也可分散投资。比如进取型的投资者,资金的10%存5年期专属存款、30%买商业养老保险、20%买银行理财、40%买基金。”她表示,工行手机银行“个人养老金专区/养老规划投资专区”里,也有“个人养老金省心投”工具,这是工行推出的便捷化个人养老金资产配置工具,可实现根据投资方案甄选优质产品,要素随心搭配进行计划个性化定制、便捷资产配置完成定期自动投资等功能,能帮助投资者根据需求、投资偏好等实现合理的资产配置。

其实,个人养老金是一个可进行长期增值的投资渠道。用时间换收益,这是典型的复利投资。养老规划是一场跨越二三十年的漫长旅程,这正是发挥“复利”威力的最佳舞台。如果从30岁开始每年存入1.2万元,按5%的年化收益计算,到60岁本金加收益将超过80万元。对许多人来说,这笔钱对改善退休生活质量至关重要。

三重好礼: 在工行开户缴存 就可“薅羊毛”

按照“为了提供高质量金融

服务,金融系统要着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”的要求,个人养老金制度不仅是国家的政策红利,也是金融机构提供高质量养老金融服务的生动实践。“工商银行昆明分行不仅加大了对市民的宣导,更给出了三重好礼的举措,帮助市民更愿意开立个人养老金账户并缴存投资,让大家更加重视养老规划,并有助于增厚民众个人养老资金的安全垫,以实现更多元、充足的养老储备资金。”工行昆明分行个人金融部相关负责人如是说。

据介绍,3月31日24时前,市民首次通过“中国工商银行任一渠道”开立个人养老金账户,并通过手机银行个人养老金专区“立即转入/转入资金”向本人账户转入2元(含)以上资金,既有机会领取最高188元立减金的奖励一份。同时工行认定的代发/企业年金客户,有机会额外再领1万工银I豆一份。

活动期间,通过“中国工商银行App任一个个人养老金专区一立即转入/转入资金”向本人个人养老金资金账户分两次转入资金(如先存500元,再存11500元),或一次性缴满12000元,可以同时获得最高80元和最高388元的立减金奖励。

活动期间,开立工行昆明地区个人养老金资金账户的客户,成功签订《养老金自动转入服务》协议,即有机会获得20元微信立减金(需微信绑定昆明地区工行储蓄卡I类卡消费满20.01元可用)。