

来源：【四川日报-川观新闻】

川观新闻记者 卢薇

个人养老金来了！

伴随着相关配套细则的密集落地，备受瞩目的个人养老金制度于11月25日正式启动实施。36个先行城市，成都市位列其中。

川观新闻记者查询工、农、中、建、交、邮储、民生、兴业、浙商、平安等多家银行的APP，均已显示个人养老金开户操作入口。同时，个人所得税APP也进行了更新，新增“个人养老金扣除信息管理”功能。

万事俱备，那么这一制度在蓉落地情况如何？记者直击个人养老金开户现场。

怎么开户？

现场直击：几分钟内在线完成开户，年内可享税收优惠

11月27日，记者来到交通银行（成都厂北路支行），尽管是周末，但前来咨询和办理个人养老金的客户仍然不少。网点客户经理熊燕表示，“今天我就协助10余名客户办理了这项业务，近期我们还会迎来办理高峰。”

记者现场看到，35岁的市民程女士使用身份证、银行卡，在客户经理指导下，按手机提示一键扫码，进入到交行手机银行个人养老金开户界面，第一步是扫描身份证，正反面均需要拍照上传，并点击同意相关服务协议。

接下来，程女士按照页面提示，继续实名认证和个人信息录入，并举起手机，进行了人脸识别。待系统认证成功后，提示她设置了账户密码。同时，账户还需绑定一张程女士本人在任意银行开设的I类银行卡，以便后续进行资金转入等操作。

程女士拿出自己的银行卡，在绑卡页面的对话框中一一对应输入了姓名、卡号、开户行、手机号等信息后，点击收取并输入验证码，顺利绑定了银行卡。此时，系统显示程女士已成功开通个人养老金账户。在办理成功的页面下方，还显示了她的个人养老金资金账户号和个人养老金账户号。

“全线上办理很方便，只用了不到5分钟就全部搞定。个人养老金开户成功后，我就一次性按年缴纳上限存进了1.2万元，主要是考虑到可享受税收优惠政策。按照银行的计算表，我一年大概能少交2400元的个税。而且今年就可以享受。”程女士坦

言。

“这是个人养老金带来的直接优惠。今年起，国家对个人养老金实施递延纳税优惠政策。对缴费者按每年1.2万元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入的实际税负降为3%。”熊燕告诉记者，经测算，收入越高，节税效果越明显。同时，个人应纳税所得正好在两档税率之间的话，参与个人养老金确实能享受不少优惠。她算了笔账，“个人应纳税所得为31万元的话，税率为25%；如果扣除1.2万元，税率则变成20%，一年节税近3000元。”

“除了可享受税费优惠外，这对个人来说也是一种自觉的定期储蓄，账户资金还可用于购买个人养老金产品，包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等。参加人的个人缴费全部归集到个人资金账户，采取封闭管理、专款专用。达到领取个人养老金年龄等条件后，参加人可自行决定是按月还是分次或者一次性领取。”中国银行四川省分行营业部的一名理财经理介绍，“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自愿参加个人养老金。”

如何选择开户行？

机构展开用户“争夺战”

根据人力资源和社会保障部、财政部等5部门不久前联合发布《个人养老金实施办法》相关规定，参加个人养老金，需先开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金账户用于信息记录、查询和服务等，个人养老金资金账户用于缴费、购买产品、归集收益等，

具体来看，在先行城市（地区）的基本养老保险参保人可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户，通过商业银行开立个人养老金资金账户。

这两个账户都是唯一的，且相互对应。这也意味着，个人只能选择一家银行开立个人养老金账户。

银保监会此前发布的首批开办个人养老金业务的机构名单显示，共有23家商业银行和11家理财公司入选。川观新闻记者调查发现，虽然开闸才几天，省内各银行机构间的争夺战已愈演愈烈，纷纷推出“红包”“立减金”等“真金白银”的福利，抢夺用户资源。

如2022年11月25日—2022年12月31日，新开建行个人养老金账户的成都市民可

领取50元建行生活优惠券；在12月2日前开户账户并冲值的，还可领取50元微信立减金。

兴业银行也毫不示弱，年底前开户可抽取最高288元的现金红包或20—300元不等的话费。此外，民生银行、招商银行、平安银行、广发银行等也都推出了诚意十足的开户礼包。

业内人士建议，面对眼花缭乱的开户福利，投资者应先冷静再决策，多作比较，最好选择自己可以长期使用的银行账户作为个人养老金账户。“从长远看，金融机构要在比拼中胜出的关键还是其养老金融产品的竞争力和自身综合服务能力。”

账户钱怎么用？

可买四类产品

存入个人养老金账户的资金在达到领取条件前应该如何保值增值？

为满足个人养老金参加人的投资需求，拿到首批“许可证”的34家机构将按照相关规定推出储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等满足不同群体需求的四类个人养老金产品。中国银行保险信息技术管理有限公司官网日前已公布首批个人养老金保险产品名单，包含6家保险公司的7款养老保险产品。但当前每家银行展示以及实际可以销售的产品并不相同；同时个人养老金储蓄存款、理财产品名单未发布，暂时无法购买。

不过，消费者等待的时间应该不会太久。记者采访获悉，多家金融机构均在紧锣密鼓筹备“上新”。

工商银行四川省分行相关负责人透露，总行与多家产品和销售机构开展对接，做好产品遴选与发行销售。比如，在业内首发特定养老储蓄产品，并发行了符合养老储蓄要求的多种期限储蓄产品。

邮储银行四川省分行相关负责人介绍，该行手机银行已推出“U享未来”养老金融服务，搭建了养老金基金专区，可提供集养老金基金介绍、养老金缺口试算、产品展示、业务办理等一体化线上服务。

民生银行也搭建了与个人养老金账户适配的“专属养老产品系列货架”，涵盖养老储蓄存款、养老理财、养老基金代销、养老保险代销四大系列，满足不同投资偏好的客户。民生银行成都分行还打造了一支专业的财富管理服务团队，为客户提供养老投资相关的咨询服务和资产配置服务。

随着今后个人养老金产品日益丰富，普通市民究竟如何挑选？业内专家认为，从产品属性看，这些产品都有长期稳健属性，从风险偏好看，市民要结合自身的风险承受能力来选择。商业养老金保险侧重保障，养老储蓄重在保值，理财产品和公募基金属投资类产品。他建议未达退休年龄的年轻群体抗风险能力较强，可以考虑以投资类的产品为主，获取长期合理回报；而临近或已经退休的群体，应该考虑稳健增值类或者储蓄类产品，以保障养老“钱袋子”的安全。

本文来自【四川日报-川观新闻】，仅代表作者观点。全国党媒信息公共平台提供信息发布传播服务。

ID : jrtd