

读特客户端·深圳新闻网2022年11月21日讯（记者 朱琳 通讯员 张亚梅）近日，经中国银保监会确定，交通银行成为首批开办个人养老金业务的商业银行，将于近期正式上线个人养老金业务，在政策要求的先行地区为符合条件的客户提供服务，客户可通过交行各类官方渠道咨询和办理业务。

此前，人社部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》，标志着个人养老金制度落地，对税收优惠、费率优惠、产品特征等多方面内容作了具体规定。布局较早的交行将依托线上、线下全渠道为广大居民提供账户开立、资金缴费、产品投资、待遇领取等各类个人养老金业务办理服务，推动个人养老金制度惠及更多居民。

在产品选择方面，交行将在监管公布的产品名单范围内，依托交银集团丰富的养老产品发行管理经验，为客户提供优质投资产品。截至三季度末，交银基金发行的养老目标基金规模超160亿元，市场排名首位；截至10月末，交银理财所发行的养老理财产品综合平均成立以来的年化收益率在养老理财市场中排名第一。同时，为进一步丰富个人养老金理财、基金、保险产品种类，交行也将积极优选其他金融机构各类稳健运行且符合养老需求的产品，丰富产品货架。

面对全新个人养老金政策，客户希望及时了解缴费水平、税优程度、产品选择等专业知识和办理流程，交行将加大宣传引导服务力度，为客户提供简单易用的缴费、税务计算器，全渠道业务资讯和人工咨询，打造“向前一步”的专业化温馨服务，最大程度降低居民养老财富管理门槛。

依托个人养老金业务，交行将持续扩展养老金融服务内涵，一方面依托在养老保险体系三支柱（基本养老保险、年金、个人养老金）全覆盖的业务经营资格，为客户提供全方位养老财富长期规划，另一方面以“金融+服务”的理念，发挥“交银养老”品牌优势，聚焦个人或家庭养老场景中财富管理、资产安全、养老保障、养老生活、健康就医等各类需求，提供一站式养老金融服务。

一、什么是个人养老金

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人都可以参与个人养老金业务，缴费完全由参加人个人承担，遵循自愿参加原则。

二、参加个人养老金需要准备什么

参加人需要建立唯一的个人养老金账户和个人养老金资金账户，参加人可通过交通银行手机银行或者营业网点一键同步开立两个账户（近期即将上线，敬请期待）。

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。

个人养老金资金账户：与个人养老金账户绑定，用于资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。

三、参加个人养老金有什么好处

1.享受递延纳税优惠政策

在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，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；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；在领取环节，个人领取的个人养老金不并入综合所得，单独按3%的税率计算缴纳个人所得税。

交通银行将提供税延优惠测算小工具，方便参加人一键测算缴费环节预计可节省的税费金额。

2.享受特定的投资产品和优惠费率

个人养老金可以投资养老理财、储蓄、保险、基金等产品，监管部门针对上述产品制定了相应的准入要求并向社会公布产品名单，主要是投资风格稳定、运作合规稳健且适合于长期投资、符合养老需求的产品。各类个人养老金产品将实施销售服务费、管理费、托管费等相关费用的减免或者费率优惠政策。

交通银行将提供投资咨询服务，通过智能系统测算，为参加人资产配置提供相关指引。

3.账户封闭运行，保障参加人养老收入

个人养老金资金账户实行封闭运行，完全积累。参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。来源：深圳新闻网