

记者调查

□ 本报记者 李丽

截至12月23日,个人养老金制度在全国全面实施已有一周时间,聊城的开户情况怎么样?开户人有哪些利好?能抵减多少个人所得税?对此,记者进行了走访了解。

当年缴存当年抵扣个人所得税

你的个人养老金账户开通了没



开户

方便快捷

12月23日,记者在中国银行开发区支行了解到,因为前期对客户进行了预约登记,个人养老金制度12月15日在全国推行后,该行已对成功开户的客户进行短信告知。现在,每天都有人来网点咨询此事。为了进一步了解有关个人养老金账户(以下简称“金账户”)的相关情况,记者亲身体验了金账户的开通流程。“如果有我们银行的卡,可以在手机银行上快速办理。”在工作人员的指导下,记者登录中国银行手机APP,在首页的醒目位置看到了“个人养老金·金账户养成计划”宣传页面。点击进入,按流程完成同意服务协议、人脸识别、设置密码等步骤后,个人养老金账户便轻松开通,整个过程不过几分钟。

记者注意到,开通的个人养老金账户为二类账户,有独立支付密码,是虚拟的电子数字卡,可以通过手机银行养老金缴费入口进行缴纳。据了解,个人养老金账户每年缴费上限为12000元,可以按月、分次或按年度缴纳,完全本着客户自愿原则。

需要提醒的是,并不是所有的人都能开通金账户,只有在我国境内参加城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险的人才能开。

抢客户

银行“福利”多

个人养老金账户具有唯一性,每个

人只能在一家银行开通这个账户。目前,聊城多数银行都可办理此项业务。为了争取更多的客户资源,有这项业务的银行都推出了各种各样的利好政策抢客户。

中国银行的金账户养成计划有“开户首缴礼”“千元缴费礼”“万元缴费礼”,即首次开立个人养老金账户且缴费10元及以上,即有机会抽取28元、138元微信立减金(100%中奖),限前50万名客户;2024年累计缴存满1000元(小于10000元),即有机会抽取38元、180元微信立减金(100%中奖),限前12万名客户;2024年累计缴存满10000元及以上,即有机会抽取88元、300元微信立减金(100%中奖),限前12万名客户。

2024年12月31日前,工商银行聊城分行为开户者设置了五重好礼:“首开首缴礼”“缴存体验礼”“累计缴存礼”“缴存满级礼”“代发专享礼”,抽奖赢取最高588元+188元微信立减金。建设银行聊城分行设置的开户大礼包有:“缴存有礼”“推荐有礼”“进阶有礼”“客群有礼”。其中,“推荐有礼”即邀好友开户缴存,最高可享600元奖励。另外,其他银行也为客户设置了各种各样的开户礼,可谓“福利”多多。

记者在走访时,遇到了在中国银行开户缴存的徐女士。徐女士先是往自己的金账户里存了10元,抽到了28元的微信立减金,她接着又向自己的账户

转了990元,又赢得一次抽奖机会,这次她抽到了38元的微信立减金。“即使五年后退休时取出这1000元的养老金要交3%(30元)的税,但自己这次开户缴存已赚了66元,减去30元的话,还赚36元呢。”徐女士笑言。

缴存 对高收入人群比较友好

记者在走访中了解到,到银行网点咨询的人非常关心有关缴存抵税的问题。各大银行纷纷推出“节税计算器”。例如,建设银行发布有关个人养老金的活动公告里显示,假如按最高限额12000元缴存个人养老金,全年应纳税所得额不超过3.6万元,个人所得税率为3%,当年最高可节税360元;全年应纳税所得额3.6万元至14.4万元,个人所得税率为10%,当年最高可节税1200元;全年应纳税所得额14.4万元至30万元以上,个人所得税率为20%,当年最高可节税2400元……由此可见,全年应纳税所得额越高,缴存个人养老金后,可节税金额越高,每年最高可节税5400元。

在建行缴存个人养老金的冯女士给记者算了一笔账,她的月收入为2万元左右,去除准予扣除的数额,她每个月的应纳税所得额在1万元左右,全年算下来,她的纳税所得额在第二档,即3.6万元至14.4万元之间,所以今年她在个人养老金账户里存了1.2万元,可节税1200元。冯女士还有三年就退休了,如果她每年按上限交个人养老金,这三年就可节税3600元,即使减去提取养老金要交的3%的税,她三年还可节税2520元。可见,缴存对于个税税率在10%及以上的人群来说,吸引力还是相当大的。

除了可节税,缴存的个人养老金不会白白在账户里“沉睡”。记者打开自己的金账户发现,存在该账户的钱有四个选项可以用来支配:养老存款、养老理财、养老基金、养老保险。其中养老存款,可存定期,也可以选择定活两便。定期存款有3个月、6个月、1年等,最长是5年期。银行工作人员介绍,金账户中的存款利息与普通账户是一样的,不同点在于金账户中的资金无论是存款收益还是理财收益,都不收税。值得一提的是,金账户中的养老理财产品,受国家严格监管,里面的部分理财

产品是普通账户无法购买的。无论选择如何投资,银行工作人员都建议参与人按需购买,谨记投资风险,毕竟收益与风险挂钩。

现状 多数人持观望态度

记者走访发现,由于个人养老金制度刚刚在我市落地推广,市民对政策了解不够深入,开户的人中真正按上限缴存的还是比较少,多数人持观望态度。

家住开发区凤凰新城的居民陈先生在一家企业就职,他是被税收优惠政策所吸引到银行研究“个人养老金”的。可算过一笔账后,他决定三思而行。

“我今年40岁,年收入在11万元左右,在聊城不算低,我2023年的应纳税所得额约为5564元。银行帮我初步计算过,如果我每年按最高12000元缴存个人养老金,每年也就节税166元,吸引力明显不够。”陈先生坦言,个人养老金对他来说只能起到强制存款的作用,因为自己不会理财,不希望钱存在这里能有多少收益,这少数的税收优惠,还不足以让他将每年12000元的个人养老金“冻结”20多年,直至退休。再说了,20年时间,生活中的变数太大。

一位银行工作人员表示,趁现在有开户“福利”,建议符合条件的市民先开设个人养老金账户,尤其对于快到退休年龄的人来说,可以根据个人需要确定是否缴存,因为退休后,就不能开通了,毕竟有关个人养老金的产品和服务仍在不断优化中。

据了解,个人养老金的领取,除了缴存人达到退休年龄外,如果缴存人遇到以下情况,如完全丧失劳动能力、患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金,以及出国(境)定居的,也可以申请提前领取。

银行工作人员提醒广大市民,个人养老金是当年缴存当年抵扣,2024年已进入倒计时,有需要抵扣税的市民莫错过今年缴存的“最后一班车”。

个人养老金制度被看作是我国养老保险体系的“第三支柱”,是国家为应对社会老龄化、增加个人养老保障专门设计的。银行工作人员表示,相信随着经济社会的不断发展、市民工资水平的不断提高,人们对个人养老金制度的理解会更深刻,缴存的积极性也会慢慢提高。

增加多款稳健收益产品,利好保值增值
领取更灵活,患重大疾病等情形可提前取



政策新变化

新华社发 徐骏 作