

在首批个人养老金基金出炉五个月后，个人养老金基金迎来首次扩容。证监会本周五最新发布的《个人养老金基金名录》显示，截至3月31日，全市场共有44家基金公司旗下143只养老目标基金入围个人养老金基金名单，相比去年11月份公布的首批名单，个人养老金基金只数增加了14只。除了个人养老金基金产品，个人养老金基金销售机构也同步迎来扩容，包括华夏银行、上海银行、江苏银行等3家银行以及4家券商入围个人养老金基金新进销售机构，这意味着个人投资养老金的渠道进一步丰富。

你还没开立个人养老金吗？开立个人养老金有什么好处？

个人养老金推广已经有一段时间了，但不少投资者在对开立个人养老金账户仍持观望态度。说到底，很多人还不明白个人养老金是什么，开立个人养老金账户有什么好处。

99686



## 开立个人养老金账户有什么好处？

所谓的个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。通俗来讲，就是个人自主选择 and 购买相关金融产品，实现补充养老功能的制度。去年11月，人社部发布《人力资源社会保障部办公厅 财政部办公厅 国家税务总局办公厅关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知》。自《通知》印发之日起，在先行城市（地区）所在地参加职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者，可参加个人养老金。36个先行城市或地区中就包含了杭州。

个人所得税综合所得税税率表<sup>④</sup>

级数	累计预扣预缴应纳税所得额	预扣率(%)
1	不超过36000元	3
2	超过36000元至144000元的部分	10
3	超过144000元至300000元的部分	20
4	超过300000元至420000元的部分	25
5	超过420000元至660000元的部分	30
6	超过660000元至960000元的部分	35
7	超过960000元的部分	45

此外，

个人养老金账户资金可用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等监管机构准入后的金融产品。

当然，投资肯定有风险，投资者需要自主选择并承担相应风险。目前，商业银行对个人养老金资金账户免收年费、账户管理费、短信费等。

如何开通个人养老金账户？

投资者开立个人养老金账户的途径主要有三种：

第一种，选择一家商业银行开立账户；

第二种，通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333App等全国统一线上服务入口开通；

第三种，通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定。

按照现行的规定，参加个人养老金，需要在人社部建设的信息平台或者银保监会确定的商业银行开个人养老金账户，每个人有且只有一个。这个账户与基本养老保险关系关联，有参加人的个人身份信息，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。未来，参加人要领取个人养老金、享受税收优惠政策，也是依据这个账户。

在缴款方式上，可以选

择按月、分次或者按年度三种方式，

缴费额度按自然年度累计，次年重新计算，每年的缴存额度是12000元，投资者可以自由选择缴存金额，可以少缴、不缴，但不能多缴。举个例子，如果你打算今年缴满12000元，可以每个月缴存1000元，也可以一次性缴存12000元。

关于个人养老金账户的投资选择

个人养老金主要有

4个投资方向，储蓄

存款、银行理财、商业养老保险、公募基金

。和个人储蓄不同，个人养老金是封闭运作，缴费阶段只进不出，符合领取条件（达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力等）前不能随时取出，属于强制储蓄。而具体投资什么、什么时候买，都由参加人自主选择、自主决定。

那么，对于投资者来说，在个人养老金账户的投资去向上究竟应该如何取舍呢？我们以作为个人养老金投向之一的公募基金为例，有些投资者可能会有疑问，虽然养老目标基金都是以追求养老资产的稳健增值为目的，但市场上的养老目标基金种类繁多，让人眼花缭乱，对于投资者很难取舍。为此，

长信基金建议，我们可以将养老目标基金分成两大类：一类是目标日期型，一类是目标风险型。

目标日期型养老目标基金的名称中都会包含一个年份数字，比如“xx养老2045、xx养老2050”，这个年份代表着预计退休时间

，投资者可以根据自己的退休年份选择相应的基金。考虑到随着退休时间越来越近，投资者的风险偏好或风险承受能力可能逐渐降低，这类产品也会随着目标日期临近逐渐降低权益资产配置比例，追求相对平缓的净值曲线。