

摘要：什么是个人养老金？谁可以参加？

< 个人养老金

Eank 中国光大银行  
CHINA EVERBRIGHT BANK

# 个人养老金资金账户

养老早准备，未来更美好



 个人养老金即将开放，敬请期待！  
前往光大养老金融，提前了解详情 [去了解](#)

 账户开户	 养老金缴存	 交易明细	 税延凭证
 养老金测算	 账户管理	 养老金支取	 账户转移

养老金融产品

			
---	---	---	---

光大银行APP则直接上线“个人养老金”专区，在相关页面中显示即将提供账户开户、养老金缴存、交易明细、税延凭证、养老金测算、账户管理、养老金支取、账户转移等功能，养老金融产品则显示理财、基金、保险、储蓄；中信银行APP推出“幸福+”养老账本，对养老资产进行全貌展示，用户可在专区看到其电子社保卡、电子医保卡、企业年金等资产，支持购买养老保险、理财、基金产品，并可预约养老社区、俱乐部等养老服务。

此外，广发、南方、中欧、华宝等多家基金公司已经先后上线个人养老金账户的开户预约功能。

哪些人适合开户？

那么哪些人适合开户呢？个人养老金账户最大的好处在于延税，每年最高可以投资12000元到个人养老金账户，投入的当年这笔收入可以暂时免缴个税，等到退休后领取时，按3%的税率缴纳个税。

可以这么理解：如果自己的个税税率高于3%，开立个人养老金账户并进行投资，就能享受到一定的税收优惠，这些人适合开户。

由于现在的个税征收是按照综合所得按年计算，比较复杂，大家可以通过查询个人所得税APP，了解自己全年已经缴纳了多少个税。根据全年缴税金额，决定是否开户，是否投资。

值得注意的是，年缴个税低于360元，你可以开户，但最好不投资，因为你不仅享受不到税收优惠，还可能多缴税，不合算。开户也只是为了将来提前准备。

年缴个税在360—1080元之间，同样是享受不到税收优惠，但可以购买相关产品，享受费率优惠。坏处是牺牲了资金的流动性，不满足退休等条件，钱无法自由支配。

年缴个税在1080元之上，建议参与个人养老金账户的投资，特别是年缴个税超过280元的人。

如何投资个人养老金账户？

如果你的个税税率较高，适合开户并投资个人养老金，又该怎么投资呢？个人养老金可以分次投资，也可以一次性投资。最好的投资办法是等到每年的12月，查一下自己的纳税情况，如果能享受到税收优惠，再去一次性投资。

而且要注意，如果你在保险公司买个人养老金产品，那只能买保险；在证券公司买个人养老金产品，那只能买基金。银行则不一样，储蓄、养老理财、保险、基金都可以买，虽然银行不能发行保险、基金产品，但是可以代销。

不过，并不是所有银行都可以代销保险、基金，而且一家银行也不可能代销市场所有个人养老金产品中的保险、基金产品。

所以，如果想要买到自己想买的个人养老金产品，还需要看清楚产品信息，再通过产品找机构。

个人养老金账户能投资哪些基金？个人养老金基金名录由中国证监会确定，一种是最近4个季度末规模不低于 5000 万元或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金，也就是养老目标FOF；另一种是投资风格稳定、投资策略清晰、运作合规稳健且适合个人养老金长期投资的股票基金、混合基金、债券基金、基金中基金和中国证监会规定的其他基金。

如何在基金公司选购个人养老金产品？记者从汇添富基金公司获悉，证监会明确规定，对个人养老金业务、产品业绩、人员绩效的考核周期，都不得短于5年，所以，市民不必根据短期收益和规模排名来确定购买标的。纳入名单的基金，单独设立份额，不收取销售服务费，还鼓励机构可以豁免申购限制、申购费等，还可以对管理费和托管费实施一定的费率优惠。

除了费率优惠，在产品设计上，证监会鼓励基金公司根据投资者的需求，设置定期分红、定期支付、定额赎回等机制；分红所得，鼓励市民长期投资，尽量设计为红利再投资。

### 投资者需摆正心态

从首批产品中可以看出，大部分产品的业绩是比较稳健的，考虑到费率方面的优惠，作为养老产品还是比较适合的。但如果想要靠投资这些产品发大财，可能性不大。

从目前公布的个人养老金产品（Y类基金）来看，它们的管理费和托管费均为A类基金的一半，长期持有每年最多可多获得0.6%的收益。

尽管建立个人养老金制度有着深远的意义，但坦率来说，目前阶段能够享受到这一制度好处的人并不多，税收优惠的总金额有限，吸引力并不是很强。

“1.2万元的扣除额缺乏吸引力。”复旦大学经济学院教授封进向记者表示，低收入

群体本身缴纳税收小，税额的减免和递延对其影响甚微，投保会直接增加当年的支出负担，优惠政策对该类群体没有意义。高收入群体的税收优惠力度也有限，对于月收入为2万元的纳税人扣除社保缴费外，节税额为每月约100元，收入为3万元的纳税人节税额为每月约200元。

虽然优惠力度有限，但如果能享受到优惠，为什么不去参与一下呢？可以推测，将来个人养老金产品肯定还会进一步增加，投资者不妨利用还不能开户的这段时间，多研究一下产品。

另外，封进也提出，“考虑到通货膨胀的因素，为了维持投保人投保的持续性和积极性，未来，应当对税前扣除的限额、缴费率等政策因素实行动态调整。”