

# 个人养老金制度在36地落地

## 养老基金Y类份额开售

11月25日，多家基金公司发布公告，旗下养老基金Y类份额自11月28日起开放日常申购和定期定额投资业务，投资者可以通过个人养老金账户进行申购。

25日，人力资源和社会保障部会同财政部、国家税务总局发布“关于公布个人养老金先行城市(地区)的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。

通知明确，先行城市或地区符合条件的群众可自愿参加个人养老金。按照规定，参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，账户里的资金可购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等，年缴费上限为12000元。



### 个人养老金可享受税收优惠

11月25日，人力资源和社会保障部会同财政部、国家税务总局发布通知，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。通知明确，先行城市或地区符合条件的群众可自愿参加个人养老金。

从公布的36个先行城市或地区看，个人养老金试点覆盖了全国31个省份，大部分省会城市和计划单列市都被纳入其中。

“这是综合考虑当地经济社会发展水平、人均可支配收入、金融服务能力等因素确定的。个人养老金是一项全新的制度，需要在部分城市或地区试行1年后，积累经验再逐步推开。”人力资源和社会保障部养老保险司副司长贾江说。

对于参加人来说，可以根据自己的经济负担能力，自主决定是每年都参加还是部分年度参加，以及年度内缴多少、一次性缴纳还是分次缴纳。

此外，个人养老金与普通存款、理财产品不同，能享受税收优惠。

在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中据实扣除。参加人使用“个人所得税”App扫描缴费凭证上的二维码就可申报扣除。

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，积累的个人养老金不纳入个人所得税年度清缴，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

对外经贸大学国家对外开放研究院研究员孙洁说：“仅从缴纳环节看，根据相关测算，年收入超过6万元的参加人，根据年收入水平不同，个人养老金每年可节税几百元至几千元，甚至上万元不等。”

### 发红包、抽奖，银行“花式”揽客

个人养老金制度启动实施后，多家银行宣布正式上线个人养老金业务，提供账户开立、资金缴纳、产品认购等服务。

“个人养老金账户在线开，享税收优惠，还有贴金券免费送。”“开户即可抽奖，最高可抽288元红包！”个人养老金业务上线后，银行上演“花式发红包”揽客：有银行推出了抽奖送现金、礼品福利，有的直接给出立减金、支付贴金券等。

“今天就可以开户了，可以给您送58元支付券。”11月26日上午，记者收到某国有商业银行客户经理发来的消息。根据对方提供的操作指南，记者打开该银行手机App，点击“账户

申请-在线申请个人养老金资金账户”，绑定一类卡，选择所在城市，设置交易密码即可开通账户，耗时仅几分钟。

记者注意到，近日，多家银行客户经理纷纷在朋友圈卖力营销，有的送消费券，有的直接抽奖送现金。不管是国有银行还是股份制银行，线上开户流程都比较简单，在验证个人信息、手机号、阅读相关说明以及人脸识别等流程后即可开通。

“现在开户的人挺多的，账户上的钱你可以买存款、基金、养老保险和养老理财产品。”上述银行客户经理说。

### 养老目标基金首批上线129只产品

个人养老金业务近期快速推进。11月18日，证监会确定并发布首批个人养老金基金产品名录与基金销售机构名录。首批名录包括40家基金管理人的129只养老目标基金，以及37家基金销售机构。

近段时间，易方达基金、广发基金等机构旗下的129只养老目标基金陆续增设Y类份额。

Y类份额是针对个人养老金投资基金业务单独设立的份额类别，可以通过个人养老金资金账户购买并享受一定的管理费率、托管费率优惠，多数产品的Y类基金份额费率相比普通份额“打了五折”。

11月25日盘后，多家

公募基金公司密集发布针对个人养老金投资基金业务单独设立的Y类基金份额即将正式开启申购的公告。易方达基金、广发基金、华夏基金、嘉实基金、南方基金、兴证全球基金、华安基金、华宝基金等多家公司均公告称，自11月28日起，旗下养老目标基金Y类基金份额开放日常申购和定期定额投资业务，投资者可以通过个人养老金账户进行申购。

兴证全球基金表示，此次个人养老金开户正式启动意味着公募基金养老目标基金进入一个新时代，公募基金也将充分发挥行业普惠金融特质，为养老金投资贡献力量。

### 建议：如何选择养老基金产品？

华宝稳健养老FOF基金经理孙梦祎表示，首先要清楚个人养老金账户对个人养老而言起到什么作用，尤其是自己的风险偏好。如果是将其作为简简单单基础性保障的作用，那么建议投资人选择稳健的养老产品，尤其是投资一些固定收益类占比较高的养老产品。如果自己的风险偏好较高或者期待个人养老金账户能够起到提升未来收

入的作用，那么可以投资一些权益类占比较高的养老产品，比如公募权益基金产品或者公募“固收+”产品。

从年龄人群的角度来讲，如果是30岁至40岁的中青年人群，由于距离养老退休的年龄时间较长，可以选择一些含权益类资产比例较高的产品，对于退休后养老金的增值会起到较大的作用。

(据《华西都市报》)