

新海南客户端、南海网、南国都市报记者 汪慧 实习生 王曦

备受关注的个人养老金制度11月25日已经正式落地，包括海口在内的36个先行城市或地区名单公布。这两日，入选首批开办个人养老金业务名单的商业银行纷纷宣布个人养老金业务正式上线，其中，海口设有分支机构的有6家国有银行和10家股份制银行。记者从海口多家银行了解到，两天来，不少市民已经通过在银行网点或手机银行“尝鲜”开通个人养老金账户。

记者走访海口银行网点发现，很多市民在咨询和办理个人养老金开户，不少市民表示，有了账户以后购买养老理财、保险和基金等产品很方便，未来也多了一份保障。当然，还要很多市民关心个人养老金有什么作用？怎么参加、如何购买？记者均进行了走访咨询。

海南多家银行上线业务

参保市民均可开立账户

11月25日，人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度启动实施后的第一时间，首批入围银行就即刻“官宣”可以开通个人养老金相关账户。

上述银行设立在海南的分支机构也以最快速度开展业务推介。25日以来，海口多家银行纷纷通过官网、微信公众号等渠道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，并推出一系列优惠举措，银行的业务人员也竞相通过微信朋友圈大力宣传。

“个人养老金不同于基本养老保险，是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，目前规定年缴纳上限为12000元。”海南一家股份制银行理财经理告诉记者，凡是参加海口市城镇职工基本养老保险以及城乡居民基本养老保险的市民（不含退休人员）均可开立个人养老金账户，并按照国家有关规定享受税收优惠政策。

在海南，符合条件的银行机构包括工行、农行、中行、建行、交行、邮储银行6家大型银行，招商、兴业、光大、民生银行等已经入驻海南的10家股份制银行。市民可根据自己的喜好，选择一家商业银行进行业务办理。

“小兴喊你来开立个人养老金账户啦，每年最高缴存12000元，最高省税5400元。”在兴业银行海口分行零售业务部一位负责人的朋友圈，发布着个人养老金知识解答、开户优惠等信息。

记者体验发现，通过商业银行就可以一次性开通个人养老金账户及个人养老金资金账户两个账户，如果是线上办理，一般经过扫描身份证、人脸识别等流程即可完成。

11月28日，家住海口市白龙街道的赵女士在朋友圈看到银行发布个人养老金制度启动实施的消息，马上行动起来。她查看了手机上安装的几个手机银行后，最终选择了某国有大行开通了个人养老金资金账户。赵女士表示，作为工薪一族，这是一个非常好的养老钱存储渠道，投资专门的产品，感觉很踏实，最看重的是税收优惠，“按照我目前的收入水平，如果每年缴满1.2万元，每年能省税几千块。”

银行上演“客源争夺战”

花式推出开户领“红包”活动

“现在开通立得25元。”在平安银行海口分行营业部，工作人员忙着接待咨询的市民。

在工行海口金贸支行、建行海口国贸支行，都陆续有市民前来咨询和办理养老金开户业务。其中工行工作人员介绍，现在办理可以抢50元立减金，可以线下网点办理，也可以在中国工商银行app办理。

记者注意到，由于每人只能开一个个人养老金账户，为积极争取客户，海南各家银行纷纷推出开户送“红包”等活动吸引客户开立账户。有的银行只要开户就有“红包”，有的银行需要抽奖才能得“红包”，金额最高能有几百元。

兴业银行海口分行是活动是完成开户后即可抽取18.8-288元的现金红包。招商银行海口分行的活动是开户最高抽288元红包，缴存再领10元红包。

农行海南分行工作人员表示：“现在开立账户，可以领取50元微信立减金及随机抽取5元-100元立减金。”开通后可以自助购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等金融产品。

工商银行、招商银行、兴业银行、交通银行等机构的公开资料显示，这些银行不仅推出了开户抽红包的活动，还有各种充值优惠券，邀请好友开户，还能领取更多奖励。比如邮储银行的优惠是“最高赢取iPhone14”。交通银行微银行公众号显示，2022年11月25日至2023年3月31日期间，若推荐人成功推荐首次开立交行个人养老金资金账户的好友数达到1人、3人、5人、7人、10人，便可获得相应支付贴片券礼包奖励，每名推荐人可获奖励上限为280元。

买什么产品？买多少合适？

按需求综合考虑多方面因素

对市民来说，大家十分关注通过个人养老金资金账户可以购买哪些金融产品进行投资。

根据政策，为提高安全性，参加人可购买的金融产品采取名单式管理，包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等，具体产品由金融监管部门确定，并通过个人养老金信息管理服务平台、金融行业平台公布和更新。

目前，证监会已公布入选的129只基金产品名单。个人养老金保险类产品名单也已公布，有来自6家保险公司的总计7款产品入围。

海口多家银行相关负责人告诉记者，目前市民只要开通了账户，就可以进行投资产品的选择，已经或陆续提供个人养老储蓄、理财产品、保险、基金等各类养老相关产品交易，其他类别产品后续也将很快上线。

不过，记者也发现，花式发红包这一招未必能吸引来客户。不少市民表示，选择开户银行还要综合考虑多方面因素。

“我认为开户的选择还是得多方考虑，我会选择投研能力强的银行作为自己的开户银行。”有长期投资理财经验的杨先生已经接到了几家银行的推广信息，但他认为，对比一下再开户为好。

个人养老金资金账户实行封闭运行，不得提前支取。这意味着，这笔资金的投资运营周期可能长达几十年，资金的安全性如何保障？市民林女士认为，个人养老金账户的选择，安全可靠最重要，所以她选择了自己工资卡所在的国有大行，往账户转账也方便。

海南多位银行人士在接受记者采访时表示，普通投资者要结合自身的风险承受能力选择保障类、储蓄类和投资类产品，在开户行选择时要侧重使用的便利性和产品的完备性。如果选对了投资机构，资产组合合理，可以获取较好的长期投资收益。

延伸阅读：

个人养老金适合哪些人群？未来如何领取？

虽然个人养老金制度实施后，各家银行纷纷推出这项业务。但对于细节问题，市民

仍有诸多疑虑，比如要不要买？养老金投资理财能实现财富增值吗？……面对这些问题，记者咨询了行业人士，仅供参考。

A.什么样的人群更适合购买个人养老金？怎么领取？

答：在中国境内参加城镇职工或城乡居民基本养老保险的劳动者都能参与。达到退休年龄或丧失劳动能力或出国定居等可一次性领取、分次领取、按月领取。

参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。

市民可以依据个人实际情况进行资产配置。对于普通工薪阶层，在经济能力与日常生活现金流可控的情况下，能够获得一个长期稳定的收益，实现个人资产保值增值，跑赢通胀，为未来的老年生活提供有效的补充保障，所以对于工薪阶层而言，更受欢迎。

对于高收入人群，影响不是很大。

B.能享受怎样的税收优惠？

答：个人养老金实行个人账户制度，投入资金完全来源于个人，相当于给自己存一笔养老钱，积累的多，未来就领的多。

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。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。需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。

C.假设每年投入1.2万元，将来能领多少钱？

答：假设每年缴纳1.2万元个人养老金用于投资相应产品，连续缴纳30年，总计投入36万元，如平均年化收益率为3%，则税后到期本息总收益为57.04万元；如平均年化收益率为5%，则税后到期本息总收益为81.2万元；但是投资收益涉及的变量很多，收益会因提取的次数和规则不同而不同，因此，建议听取专业机构和理财人士的投资建议。