

税收优惠或是决定因素

个人养老金到底“香不香”

晨报记者 杨晓东

近日,《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》公布。这意味着,各方关注已久的个人养老金制度正式出炉。个人养老金是什么、怎么缴、如何领,到底“香不香”?

是“补充”并非“替代”

什么是个人养老金?简而言之,个人养老金是我国养老保险体系的“第三支柱”。

第一支柱就是国家的基本养老保险,第二支柱是单位的企业年金、职业年金,第三支柱就是个人养老金。目前,我国养老保险体系第一支柱已经覆盖超过10亿人,第二支柱也已经覆盖5800多万人。而第三支柱此前一直处于制度的“空白”。

意见明确,个人养老金实行个人账户制度,缴费完全由参加人个人承担,实行完全积累。参加人通过个人养老金信息管理服务平台,建立个人养老金账户。参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品。个人养老金资金账户实行封闭运行,其权益归参加人所有,除另有规定外不得提前支取。

与购买普通银行理财或者基金、商业保险不同的是,人们拿个人养老金投资金融产品,可享受延期征税等税收优惠政策。此外,二者安全性、回报率也不尽相同。此前也有一些“养老理财”试点产品,是由个别行业、机构推出的。而个人养老金是作为国家制度推出来的,归集资金将会多得多,因此容易产生规模效应,更有利于提高收益率。

最大吸引力在于税收优惠

不过与基本养老保险的强制性不同,个人养老金是自愿参加。所以,如何调动个人参加积极性,“税收优惠”政策到底如何,会起到关键作用。

国务院此番明确会制定相应的税收优惠政策,尽管目前政策尚未公开,但已有多位业内专家分析,未来个人养老金账户税收优惠,可能会采取缴费时限内抵扣个税,投资收益在缴费期间暂不征税,领取养老金时再征个税,但给予个税优惠税率。也就是所谓的税收递延,相当于延后几年甚至几十年再交税。

当然,为了防止中高收入者借此避税,产生分配不公,拉大贫富差距,不少国家对这一扣税额度设定了最高限额,中国也不例外。根据规定,个人购买税收递延型商业养老保险的缴费可以在限额内据实扣除,实际上最高限额为每年12000元。人社部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费上限。



/视觉中国

优势在于“长期收益”

个人养老金制度是对个人税收递延型商业养老保险试点的“升级版”,扩大了覆盖的金融产品范围,可满足更多不同层次和偏好的需求选择。按照意见,个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品,参加人可自主选择。

参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定,并通过信息平台和金融行业平台向社会发布。

个人养老金和个人理财管理有所不同。个人理财实际上要分散在各个理财公司,我们通过相应的公司提供的途径进行管理。而个人养老金要通过个人养老金信息管理服务平台(人社部组织建设)建立个人养老金账户的,这是由国家主导,实施统一管理。

业内人士分析,个人养老金账户的特点是封闭积累、长期投资,除了退休等特殊情况是不允许前提取的,因此考核长期收益率更为合理。短期收益率出现波动是正常现象,但如果把周期拉长,长达二三十年的积累之

下,个人养老金账户的长期收益是有保障的。举例来说,全国社保基金近20年的年化收益率超过了8%,我国的企业年金从2007年到今年年化收益率也超过了7%。

事实证明,以社保基金和企业年金为代表的养老金投资长期能够取得稳定的收益,未来个人养老金账户也会采取类似的投资方式,长期收益一定是可观的,不用太在意短期的波动。

可按月、分次或一次性领取

根据意见,参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居,或

者具有其他符合国家规定的情形,经信息平台核验领取条件后,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金,领取方式一经确定不得更改。

参加人达到领取条件时,可以选择按月、分次或者一次性领取,商业银行根据个人选择的方式,把个人账户资金转入到参加人的个人社会保障卡银行账户。特殊情形下,比如完全丧失劳动能力、出国出境定居等,也都可以领取。

领取时,应将个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社保卡银行账户。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

平安人寿推出代理人及客户关爱计划

晨报讯 3月以来,上海面临疫情防控常态化以来形势最严峻的考验。在城市按下“暂停键”之际,金融业积极行动,齐心战“疫”。平安人寿驻沪总部及上海分公司,争做抗疫排头兵,全力支援上海抗疫。据悉,平安人寿已陆续推出客户关爱计划和代理人专属慰问计划,并积极组织志愿服务,为上海早日战胜疫情、恢复正常生活、迎接复工复产贡献力量。平安人寿秉持“以客户为中心”理念,全力保障特殊时期金融保险服务的稳定性和可

得性,维护社会经济秩序和社会公共利益。据介绍,平安人寿已推出全流程线上服务,包括业务在线办、医生在线问、咨询在线看等31项具体服务举措,给客户7x24小时的守护,保障疫情期间服务稳定有序。同时,平安金管家APP针对上海用户上线“守护伴你行”专属保障服务,上海地区客户通过平安金管家APP可以领取专属“服务礼包”,获取在线问诊、慢病服务、减肥中心和心理咨询等多项贴心服务权益,助力客户安心居家。

中国人保捐赠1000万元支持上海疫情防控

晨报讯 4月26日,中国人民保险集团股份有限公司(简称“中国人保”)向上海市政府捐赠1000万元,用于防疫必备物资和居民生活必需保障,再次以实际行动支持上海战“疫”一线。

本轮疫情发生以来,中国人保上海区域工协各驻沪机构始终把疫情防控作为首要政治任务,坚定履行“为党工作,为国经营,为民保险,为人成就”的政治责任,以人民为中心,统筹做好疫情防控、金融保障、互助自救,深入服务上海防疫大局,全力解决人民群众“急

难愁盼”问题,坚决担起国有骨干金融央企的社会使命。

3月以来,中国人保上海区域工协积极响应市委市政府、市金融党工委、上海银保监局等上级主管部门号召,要求各驻沪机构广大党员当好疫情防控的“红旗手”“宣传员”“勤务兵”,充分发挥基层党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用,以实际行动彰显金融报国情怀。目前,中国人保上海区域工协已有超过650名党员、团员和干部职工投入街道、社区疫情防控一线,累计志愿服务时长超过8000小时。

关于依法追究假冒本公司发布虚假招聘广告违法行为法律责任的严正声明

本公司于近日发现,有人假冒“泰康人寿保险有限责任公司上海分公司”“泰康人寿保险有限责任公司上海分公司黄浦支公司”等公司名称,通过网站、电话、短信或其他渠道发布虚假招聘广告信息,欺骗求职者。对此,本公司发表严正声明如下:

1. 本公司及下属机构招聘广告信息,均通过官方网站 <https://www.taikanglife.com/> 及“泰康人寿保险有限责任公司上海分公司”微信公众号等官方认证招聘渠道统一发布,除猎聘、前程无忧和智联招聘三个网站外,没有授权其他网站发布本公司及下属机构的招聘信息。公司正式录用通知,均将通过本公司官方邮箱发送给拟录用人员。

2. 本公司所有招聘面试均在公司办公住所进行,具体地址附后;公司不要求应聘者缴纳任何形式的押金、保证金等费用。

3. 对不符合以上公示内容的招聘广告、录用通知、面试等均与本公司无关。本公司将依法追究发布假冒招聘广告人员及单位的法律责任。

特别提醒广大求职者,在关注本公司招聘广告信息的同时,务必按本声明公示查验,谨防上当受骗。有任何疑问,欢迎随时致电本公司电话 021-80105588-8217。

声明发布人:泰康人寿保险有限责任公司上海分公司
公司办公及统一面试地址:中国(上海)自由贸易试验区南泉北路429号6层整层、702A和703和705和706单元、18层整层
公司邮箱:sh_jihe@taikanglife.com
发布日期:二零二二年四月二十九日