

# 个人养老金要不要存?

## 个人养老金时代即将开启 专家解读

编辑/李军

4月21日,国务院发布《关于推动个人养老金发展的意见》。《意见》提出,在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者,可以参加个人养老金制度。

那么,个人养老金到底要不要存?与我们的养老保险有何不同?将会给我们带来怎样的收益?

### 个人养老金

#### 要点一: 个人养老金是“补充”,并非“替代”

什么是个人养老金?简而言之,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,是我国养老保险体系的第三支柱。

具体来说,第一支柱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。

有人提出疑问,个人养老金出台之后,目前缴纳的养老保险就被替代了,未来养老要靠自己了?

专家表示,这其实是误解。个人养老金与现行的基本养老保险没有必然联系,而且第一支柱的基本养老保险是强制性的,只要上班就必须缴纳,但第三支柱的养老保险是自愿性质。

所以个人养老金不会影响已有的基本养老保险制度,是一种补充而不是替代。

#### 要点二: 最大吸引力在于税收优惠

《意见》明确,目前参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。同时,国家制定税收优惠政策,鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。

个人养老金最大的吸引力在于税收优惠。按照政策,若以上限额度每年12000元计算,每月可享受1000元的专项附加扣除。也就是说,如果个人年应纳税所得额在14.4万~30万元,一年能享受税收优惠2400元。

《意见》指出,相关部门会适时调整缴费上限。专家认为,虽然享受税收优惠的缴费额度较为有限,但未来可持续提高。比如,在新个税提高起征点、增加专项扣除的背景下,每月抵扣额度可适当提高至2000元或3000元。

#### 要点三: 优势在于“长期收益”

缴纳个人养老金之后,这笔钱能用在何处?

《意见》规定,个人养老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、公募基金等金融产品,自主选择,并承担相应风险。

同时,个人养老金资金账户实行封闭运行。参加人达到领取基本养老金年龄等符合规定的情形,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金,否则不得提前支取。

“买普通基金,享受不到税收优惠,而且随时赎回也不

利于长期投资。”专家表示,个人养老金与理财产品最大的不同也在于此。

只要是投资,老百姓就会关注收益和风险。而时间与风险紧密相关,投资时间跨度越长,相对风险就越低,收益就会越可观。

#### 要点四: 从储蓄养老到投资养老转变

将来,随着老龄化社会快速发展,仅靠基本的养老保险是完全不够的。而第三支柱个人养老金能在一定程度上缓解整体的养老压力。

专家表示,参加个人养老金,对投资者主要有三点好处:一是可以减少当期个人所得税缴纳;二是建立专门的个人养老金资金账户,积少成多,积累养老储备;三是培养更好的理财习惯。个人养老金运作存续几十年,产品类别丰富,监管更加严格,针对相关产品的投教比较丰富,有助于投资者良好投资习惯的培养。

而个人养老金制度的核心问题,就是要建立从现有的储蓄养老向投资养老理念的一个过渡。

大力发展个人养老金,将加快居民储蓄向投资转化,通过各类金融产品和金融机构向资本市场输送更多长期资金,也有望为居民提供更多社会保障和投资选择。

业内人士分析,由于个人养老金主要面向风险偏好相对较低的投资需求,追求长期的绝对收益,对安全性和稳健性要求较高,预计将带动长期增量资金配置相对稳健的产品。

## 华满中原 绽放未来

# 新华保险河南分公司成立20周年

编辑/李军 通讯员/唐爱红

2022年4月30日,新华保险河南分公司迎来成立20周年纪念日。

20年来,河南新华始终以满足中原人民保险需求为初心,融入中原经济发展的大格局中,同频共振,同心协力,走出了一条党建引领发展、科技创新服务、回馈中原父老的高质量可持续发展之路。

#### 坚持党建+业务 坚定高质量发展路

2002年,河南新华以郑州为起点,入驻中原首年实现保费过亿,顺利筹备郑州、洛阳、平顶山、南阳四家机构。

20年来,河南新华从小到大,由弱到强,一步一个脚印,一步一个台阶,分支机构遍布全省,业务连年快速发展。

截至目前,河南新华已成立18家中心支公司、143家四级机构、159个服务网点,累计理赔客户62万人次,累计支付理赔金额近59亿元。

在刚刚过去的2021年,面对抗汛和防疫双重大考,河南新华持续举办“凝聚奋斗力量 献礼建党百年”红色精神学习表彰四季峰会活动,实现年度总保费近135亿元,并获得保险监管评级A级,为公司“十四五”时期的高质量发展保驾护航。

#### 推动线上+线下 科技赋能创新发展

新华保险坚持“以客户为中心”,持续开展一年一度的客户服务节,共享公司发展成果。

20年来,河南新华累计服务客户逾625万人,连续多年开展“华满中原”“客户嘉年华”“欢度新华年”等系列活动,落地“银发驿站”项目,打造属于河南新华的客户服务品牌。

早在2019年,公司就提出“科技赋能”战略,推动数字化转型,实现服务全面升级。

河南新华积极落地公司科技赋能战略,全面升级“掌上新华”APP、应用新一代“智慧柜员机”,积极推广智能外呼、随信通等线上业务办理门户和电子化回访服务。在一线队伍中积极推广“新时代销售平台”、“智多新”智能服务、“移动保全2.0”,随时随地打造“移动柜台”。客户无需前往客服中心,通过手机或联系代办即可完成多种业务办理。

另外,河南新华秉持“为客户寻找赔付理由”的理念,依托科技赋能,优化理赔服务。

近年来,河南新华持续开展特殊时刻全情服务、远程鉴定、重疾慰问先赔、专家会诊等特色服务,率先在河南落地理赔直付项目,为客户提供快捷、主动的理赔服务。

#### 深化保险+公益 新华品牌熠熠生辉

20年来,河南新华设立了“新华保险河南分公司慈善基金”,成立了一支逾3300人的志愿者河南分部;连续5年在河南郑州、洛阳等7个地市落地关爱环卫工人项目,累计捐赠保额逾210亿元,惠及环卫工人21万余人次;连续多年开展保险赠劳模及夏粮收割机手活动、举办爱心助学特色公益活动。

尤其是在防疫、抗汛救灾方面更是率先响应。河南新华2020年累计防疫捐赠86万余元,全部用于购买防疫物资;2021年启动“风调雨顺 共克时艰”支援河南灾后重建项目,配合总公司在河南完成1000万元抗汛救灾善款落地,并组织队伍募集善款及物资折合费用60.94万元;全省赠送新安安保险32.89万件,以实际行动为中原人民增进福祉,用暖暖爱心回馈社会。同时也获得了“中国金融业(河南)年度彰显社会责任金融品牌”“抗疫榜样保险机构”“金融扶贫特殊贡献单位”等多项殊荣。

棋定中原,扎根河南。下一步,河南新华将统筹推进以寿险为核心、财富管理和康养产业为支撑、科技赋能发展的总体布局,创新客户服务,传递保险大爱,光大新华品牌,高质量、全方位为河南经济社会发展贡献力量。