

个人养老金，值不值得买

湖南日报全媒体记者 黄利飞



居民在银行办理个人养老金业务。

通讯员 摄

在36个城市地区试点两年后，12月15日，个人养老金制度推向全国，全面实施。

长沙市是先行城市之一。截至11月底，全市个人养老金开户数达197.76万户，入金总额8.34亿元。

作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计，个人养老金的吸引力到底如何？

“入手”个人养老金，有人犹豫有人坚决

人人都会变老，人人都需养老。如何养老？

目前，基本养老保险是我们退休后生活的基本保障；企业年金和职业年金是养老第二支柱；个人养老金则可视作有益的第三支柱。

“买个人养老金，我没有犹豫，就是为了享受个税减免。”张先生是上市企业高管，扣除起征点和其他专项附加扣除项后的年应纳税收入约为50万元。他算了一笔账：

根据规定，应纳税收入在42万元至66万元的，税率为30%，他本需缴税15万元；但每年满额存入1.2万元个人养老金，缴税金额变为48.8万元，则只需缴税14.64万元，每年少交3600元；算上以后取出个人养老金3%（360元）的税费，每年实际少交3240元。

有的人运气“爆棚”，年应纳税收入减去缴存的1.2万元个人养老金后，恰好能让税率退一档，节省更多了。

收入不那么高的年轻人，则另有看法。今年刚毕业的李杰年收入约6万元，刚好免税。

“我的收入本来就在免税范围，如果我把钱放入个人养老金账户，退休取出来时还要缴纳3%的税款，没必要嘛。”李杰还说，他现在用钱的地方很多，个人养老金流动性很低，虽然能投资，但动不得，取不得，只能等退休才能拿回来，急用钱的时候会觉得不方便。

综合来看，对于年轻人来说，养老还是一件比较遥远的事情，并不那么着急；尤其对税前月收入不超过8000元的群体，个人养老金似乎吸引力不大；月收入较高的人群，因税收优惠意愿则相对较强。

记者采访时，也遇到本身收入不高、却愿意“满额”入手个人养老金的人。他们觉得省税不是目的，只是锦上添花。“强制自己储蓄，长期投资不断积累，老了以后多点保障。”

送奖券、抽红包，银行花式“抢客”

开通个人养老金，需要开立两个账户：一是个人养老金账户，二是个人养老金资金账户。

通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。

由于每个人只能在一家银行开立个人养老金资金账户，这样“唯一性”让各家银行持续上演“抢客”大战。

建行推出了“养老金大礼包”，从开户到缴存再到推荐，都有好礼相送：首次开户并缴存0.5元，即可抽最高88元奖励；邀请好友成功开户并缴存，每月最高享600元奖励等。通过“建行生活”App参加“‘湘’伴养老，乐享入金”活动，最高可获取80元商超立减券。

截至目前，湖南建行个人养老金账户数约90万户，购买产品包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金，金额超2亿元。

湖南农交也拿出“真金白银”来吸引用户。开设账户缴存任意金额可获得70元支付贴金券；单笔缴存满1000元、2024年缴存满1.2万元叠加的奖励，最高累计298元。截至12月15日，该行开立个人养老金资金账户39.5万户，累计缴存1.4亿元，产品投资额1.05亿元。

湖南农行在北辰三角洲、五一广场站、茶子山站人流量大的地铁站，投放个人养老金广告；还针对单位客群开展专场活动，通过知识分享、有奖问答等互动方式，开展线上线下养老服务。

兴业银行长沙分行推出“开户缴费享好礼”“预约有礼”“达标有礼”等系列活动，单个客户最高有机会获取356.88元红包抽取。12月15日全国开放首日，该行已实现预约转开户客户1.81万户。

或储蓄或投资，让资金“物尽其用”

个人养老金账户里的钱，可以用来干什么？投资“钱生钱”。

目前，我国已有753只可用于投资的产品，其中储蓄类产品460余只、基金类产品162只、保险类产品107只，这次又增加了国债、特定养老储蓄、指数基金。

产品繁多，怎么选？

招联首席研究员董希淼分析，对于普通百姓而言，养老基金和养老理财收益相对较高，但具有一定风险，居民需自行承担投资风险；特定养老储蓄、国债收益不高，但风险极低；如果选择养老保险，应着重考察其保障水平。

“一般来说，距离退休时间比较近的居民，建议选择更稳健的产品。”董希淼建议，距离退休时间比较远的居民，可以适当选择更多的基金和理财产品。

记者采访时了解到，有一部分人热情参与个人养老金并积极钻研投资产品，但还有很多人开了账户，却没有缴存资金；或者缴存了资金，但没有进行投资，参与感、获得感都不强。

业内人士表示，在存款利率持续下行、理财市场波动低迷的背景下，应该让投资收益率成为个人养老金账户吸引力的关键。又能赚钱又能养老，谁会不愿意呢？

引导资本向善、企业向上 ——九部门印发《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》

湖南日报全媒体记者 黄炜信

近日，财政部等九部门印发《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》（以下简称《基本准则》），在实施范围及实施要求作出规定之前，由企业自愿实施。湖南财信金融控股集团可持续发展管理部总经理、财政部首届可持续披露准则咨询专家吴心韬接受记者采访时表示，《基本准则》的发布，标志着适用我国企业的可持续披露准则的“大厦基石”已正式搭建，对引导资本向善、企业向上具有十分重要的意义。

可持续发展报告又称ESG（环境、社会和治理）报告，被誉为企业的“第二张财报”。今年4月，上海、深圳、北京三大证券交易所正式发布《上市公司自律监管指引——

可持续发展报告》。其中沪深交易所采取强制披露和自愿披露相结合的方式，北交所不作强制性披露规定，鼓励上市公司“量力而为”。目前，需强制披露的上市公司约450家，时间要求是在2026年4月底之前完成对2025年的可持续发展信息的披露。“在上市公司层面，‘优等生’先行，再循序渐进扩容强制信披的覆盖面。”吴心韬解读：“披露可持续发展报告，未来将不是上市公司的‘选答题’，而是一道‘必考题’”。

吴心韬认为，企业高质量的信披，才能推动可持续金融和可持续商业的良性互动，推动耐心资本、长期资本与新质生产力、高质量发展的有效融合。

我省银行业快速响应 小微企业融资协调机制

湖南日报12月17日讯（全媒体记者 黄炜信）近日，记者从长沙银行了解到，长沙银行快速响应小微企业融资协调机制，已发放贷款25.09亿元。由金融监管总局、国家发展改革委牵头建立支持小微企业融资协调工作机制以来，我省金融机构积极行动，成立工作专班，开展企业走访活动，着力解决小微企业融资难问题。

长沙银行坚持“做小做难”，出台“助企融资17条”，开展“千企万户大走访”活动，推出“72条负面清单”，做实普惠小微尽职免责，“善贷、愿

贷、敢贷”机制不断优化、协同发力；升级“快乐续贷2.0”，无还本续贷服务提质扩面，续贷率从45%提升到80%以上。浦发银行长沙分行通过开展“千企万户智慧行”走访活动，精准对接企业需求，深入园区、产业基地等地，详细了解小微企业实际经营状况和融资需求，积极宣传国家及地方的中小微企业融资政策，提高政策的普及度。截至11月末，光大银行长沙分行累计走访企业超1000户，累计授信304户小微企业，授信金额达68亿元，累计投放金额达26亿元，有力支持了一批小微企业。



中国出口信用保险公司
CHINA EXPORT & CREDIT INSURANCE CORPORATION



全国统一客服热线
95387

分担出口风险 保障收汇安全



网址：www.sinosure.com.cn

湖南分公司地址：湖南省长沙市开福区湘江北路三段1500号北辰时代广场A1区写字楼25楼

