

影响中国人的个人养老金解读

文章来源：投资者网、金融界

6月24日，中国证监会发布《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定（征求意见稿）》，这意味着，各方关注已久的个人养老金制度即将出炉，但是大部分人还是不太理解，个人养老金究竟是什么？和社保有什么不一样？毕竟这是关乎养老的大事，很有必要搞清楚，对此，思维百科梳理了大量信息，接下来将向大家详细讲述相关知识。

首先，个人养老金不同于社保，属于参与人自愿参加，有单独账户，就是自己交钱自己用，每人每年最高可交12000元，享受税收优惠。其次，养老金账户里的钱可买产品很多，符合规定的银行理财、公募基金都包括在内。最后，个人养老金不能提前领取，需达到领取年龄或其他规定情形才能领取，参加人死亡后，个人养老金资金账户中的资产可以被继承。

这个时候，很多人可能还是有点懵，明明自己都交了社保，为什么还要多花钱再交个人养老金呢？那是因为随着人口老龄化加剧，国家养老负担加重，养老金缺口也在快速增长。而建立个人养老金制度，可以给大众多一个养老渠道。

如何判断自己是否需要参加个人养老金？

第一，如果你需要税收优惠，可以参与，如果你的工资收入在扣除了子女教育、赡养老人、房贷、房租等抵扣项外，还要交不少税，那你参与个人养老金就能享受到不错的税收优惠。根据[东吴证券](#)研报预计，个人养老金对中产人群吸引较大。以上海为例，月税前收入在10000-58000元之间人群年化税收优惠/年度税前收入比值超平均水平（0.53%），有望成为缴费主力。

不过，需要注意的是，个人养老金在将来提取的时候，还要计征个人所得税。所以，你可以理解为，用暂时不用交的个税，去投资理财、保险、公募基金等产品。

第二，如果你想存一笔“长钱”，可以参与。个人养老金有类似“强制储蓄”的意味，对于平时攒不下钱的“月光族”来说，可以帮自己管住手、为将来存下一笔钱。但这也是缺点，普通人每年缴纳12000元，在没有出国（境）定居、完全丧失劳动力及其他特殊情况下，即使想用钱也必须得熬到退休才能拿到这笔资金。

事实上，个人养老金制度的出台，并不是国家第一次呼吁发展第三支柱的养老作用。早在2017年，国务院就下发文件《关于加快发展商业养老保险的若干意见》明确表示，商业养老保险将成为个人和家庭商业养老保障计划的主要承担者。讲到底，养老还是要靠自己，所以早规划早筹备，自己的退休生活才能更惬意。