

个人养老金领取时需要缴纳3%个人所得税 这笔养老钱应该怎么攒?

不久前,人社部门发布公告,针对个人养老金投资收益部分是否需要按3%纳税的问题进行回应称,个人养老金领取时,按照领取额的3%缴纳个人所得税,不区分本金和投资收益。

养老金为什么要交税?如果交税,参与个人养老金是否划算?如何判断自己适不适合参与个人养老金?记者就此话题进行专题采访。

养老金要交税? 注意区分基本和个人

“存了一辈子的养老钱,为何领出来还要交税?”不少即将退休的职工在获悉“3%个税”政策时十分疑惑。对此需要提醒的是,要注意区分基本养老金和个人养老金。作为养老保险第一支柱的基本养老金,也就是日常所说的退休后按月领取的基本养老金,一直都无需缴纳个人所得税,需要缴税的是个人养老金。

“个人养老金是由个人主

导、自愿参与,与强制性的基本养老保险不同,一定意义上可以看作是投资行为。”我市某国有银行专业人士介绍,个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加人个人承担,可自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险等金融产品,按规定享受税收优惠政策。

事实上,3%的个税并非“新闻”。早在2022年年底,个人养老金制度试点落地时就明确,退休领取时需要缴纳3%的个人所得税,只是当时市场焦点集中在“要不要开户、缴不缴费”上。去年年底,人社部等五部门发布关于全面实施个人养老金制度的通知,试点由36城扩至全国,南通等非首批城市相继跟进,个人养老金业务尤其是3%税率再次成为“新焦点”。

这笔账怎么算? 逻辑在于“递延纳税”

那么,个人养老金账户的税收又是怎么算的呢?“个人养老金账户税收逻辑在于‘递延纳税’机制。”上述银行专业人士介绍,所谓递延纳税,通俗地说就是投资时不纳税,领取时才纳税。在每年核算个人所得时,按照《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》的规定,个人养老金可以在税前按照实际缴存金额扣除,

每年扣除的限额是1.2万元。“个人养老金在缴费环节享受税前扣除,如按照12000元限额标准来算,这部分可从当年综合所得中据实扣除,暂不征税。”该专业人士介绍,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;而在领取环节,个人领取的个人养老金不并入综合所得,单独按照3%的税率计

算缴纳个人所得税。也就是说,在职工退休前,个人养老金可以享受税收优惠,实现少缴税;投资环节的收入暂不征税,等到领取时,包括本金与投资收益在内的总领取金额需以3%的税率纳税,扣除税款后,剩余资金将划转至本人银行账户。相关人士对此表示:“其实对于中高收入者来说,个人养老金即便有3%的个税,算总账仍是合算的。”

养老钱怎么攒? 看是求稳还是博收益

“当时顶格缴纳了12000元,不仅计入了2024年度免税额,减免了不少个税,还参加了银行优惠活动,领取了100多元的微信立减金。”陈先生是我市首批开通个人养老金账户的市民,在金融系统工作多年的他在分享经验时说,个人养老金优势主要有两个,一是抵税,这个适配中高收入群体;二是对于投资者来说,可以在个人养老金账户内购买合适的产品,以获得一定收益。

记者从我市多家银行了解到,开通个人养老金账户的市民,账户资金可以投资于银行

理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等多种金融产品,但目前银行理财的产品数量偏少。根据国家社会保险公共服务平台8月末的数据显示,目前个人养老金产品中,包括37只银行理财、466只储蓄存款、329只保险和303只公募基金。“求稳的可以选择存款,博收益的可以选择基金。”某国有银行理财经理建议,投资者应首先评估自己的风险承受能力、退休年龄和收入稳定性,再决定账户资产配置比例。距离退休时间较短、风险承受能力较低的人群,可以优先选择储蓄存

款或保险类产品;而年轻、收入较高、离退休时间较长的投资者,可以适当配置公募基金或理财产品,利用时间复利效应争取更高收益。

需要注意的是,个人养老金账户资金一旦投入,需到退休后方可领取,中间不可随意支取,因此投资周期较长,适合长期持有、稳健增值的策略。该理财经理建议投资者每年根据自身收入变化、市场环境和产品表现,动态调整投资组合,让养老钱从“开户红利”变“终身保障”。

本报记者张水兰
本报实习生田京扬

江苏城市轨道交通六城联动超级联赛启动 四大板块多重玩法 邀请市民悦动地铁

晚报讯 为推进健康中国建设,挖掘体育消费与赛事经济潜力,在中国城市轨道交通协会的指导下,即日起,南通轨道交通联合南京、苏州、常州、无锡、徐州五大长三角地铁城市,共同启动以“悦动城轨·融动苏超”为主题的江苏城市轨道交通六城联动超级联赛,打造“轨道上的城市生活圈”。

活动设置乘车、步数、消费以及苏超四大积分板块。活动期间,六城参与者乘坐任意线路地铁,上传乘车消费凭证即可获50积分/次,每日上限500分(对应10次乘车);参加任意一场苏超观赛凭票根可获1000积分/次。此外,线上积分可参与抽奖,每次消耗200积分,奖品包含蓝印花布冰箱贴、南通轨道交

通定制帆布包等文创好礼,积分总榜前10名还能赢取六城文创大礼包。

活动还特别推出“城市定向漫游”环节,邀请市民走进城市脉络。参与者须前往指定打卡点位拍照(照片须含本人、点位标志、打卡时间水印),上传小程序并成功定位即完成打卡。在活动期间打卡南通轨道交通和平桥站、慈善博物馆站等4个点位即可完成任任务,前100名完成者可获文创礼品。

同时,江苏地铁多城联动摇摇乐卡套同步上线,以“轨道+体育+文化”为核心,融合足球与江苏各地美食元素。即日起,市民可在“南通轨道文创商店”微信小程序及“好通行”App上购买,将“城市味道”与足球激情随身携带。

记者蒋娇娇



全国U19男排锦标赛南通开赛

2025年全国青少年U19男排锦标赛于9月8日至16日在南通市体育运动学校排球馆举办。本次比赛由国家体育总局排球运动管理中心主办,南通市体育局、崇川区人民政府承办,南通千里体育文化发展有限公司负责赛事运营,共有来自全国各地的12支队伍参加比赛。

记者李波 通讯员李必

更俗
剧院

热映电影

动画《浪浪山小妖怪》

黄轩、于适主演《蛟龙行动》(特别版)

刘昊然、王传君主演《南京照相馆》

成龙、张子枫、梁家辉主演《捕风追影》

演出信息

9月20日19:30、9月21日14:30——无言喜剧《乱打神厨秀》(广告)

10月5日15:30——意大利亲子互动默剧《受惊吓的面包师》



扫二维码关注更俗剧院微信公众平台,获取更多电影演出信息。

更俗剧院新官方网站 <http://www.ntgsjy.cn/>

售票热线:85512832 服务监督:85528668