



夏心愉：最后两周！年内个人养老金缴存将截止，要不要上车？



意见领袖/夏心愉



2022 年进入倒计时，今年的个人养老金缴存也即将截止了。

有计划参与的朋友请注意：2023 年度个税专项附加扣除已开始确认，个人养老金的专项附加扣除需要在 12 月底之前填报。

随着我国人口老龄化趋势加快，养老保障成为整个社会的迫切需求。个人养老金作为养老保障体系中的“第三支柱”，是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。

11 月 25 日，个人养老金制度宣布启动实施后，首批 23 家获批开立个人养老金账户业务的银行，围绕个人养老金账户开立推出开户优惠活动。

银行个人养老金业务在开户环节的竞争异常激烈，除了多渠道宣传，各家开户优惠活动也火热开展中，如开户和缴存即可领取信用卡还款金、微信立减金、购物优惠券等。嗯，就连一些读者群里，也开始了带着 KPI 任务的银行朋友们的获客营销。

跑马圈地，果然趁早。



开户就能“薅羊毛”

个人养老金账户开还是不开？开户的话只能选一家银行，选谁好呢？
可以只开户，再挑到心仪产品前先不存钱吗？

首先，个人养老金参与与否是完全自愿的，不开户当然没有问题。巴

特，开个户有三大好处呀。

第一，大道理，“第三支柱”嘛，对个人而言也意味着养老保障更为充分、有了更多选择。

第二，个人养老金账户资金还能享受“递延纳税优惠政策”，这一年12000元，就不用缴当期的个税了，递延到未来领钱的时候缴，税率3%。如此一来，对当前月收入超过8000元的朋友而言，都是省税的。

根据目前的个税税率，3%个人所得税率对应的是月收入在5000-8000元，月收入超过8000元则需缴纳的个税超过3%，月收入低于5000元则不需要缴纳个税。换言之，如果后续政策不发生调整，那么，月收入低于5000元这部分群体购买个人养老金产品，在税收的小账本上，其实是亏损的。

为了让大家一目了然在进行“递延纳税”后不同收入档次的人每年实际省税多少，“愉见财经”做了如下测算（均已扣除在领取个人养老金时缴纳的3%的个人所得税）：

年收入6万元（不含）至9.6万元（含）群体，当期税率3%，递延后每年最多实际省税：0元；

年收入9.6万元（不含）至20.4万元（含）群体，当期税率10%，递延后每年最多实际省税：840元；

年收入20.4万元（不含）至36万元（含）群体，当期税率20%，递

延后每年最多实际省税 2040 元;

年收入 36 万元 (不含) 至 48 万元 (含) 群体, 当期税率 25%, 递延后每年最多实际省税 2640 元;

年收入 48 万元 (不含) 至 72 万元 (含) 群体, 当期税率 30%, 递延后每年最多实际省税 3240 元;

年收入 72 万元 (不含) 至 102 万元 (含) 群体, 当期税率 35%, 递延后每年最多实际省税 3840 元;

年收入 102 万元以上群体, 当期税率 45%, 递延后每年最多实际省税 5040 元。

第三, 趁着银行抢滩客户, 现在去银行开个案, 还有薅到不少 “羊毛”, 开完户也可以先不往里头存钱。(不过有些银行的 “羊毛” 与缴存绑定。)

当前各家银行开户流程都十分便捷, 可以全程线上操作。愉小编体验了一把, 整个开户过程可以在 5 分钟内完成。我们还对比了一下各家银行的开户福利, 主要以开户送红包、立减现金等活动为主, 优惠金额差别并不算大。

例如, 招商银行准备了养老金大礼包, 开户即领现金红包, 有机会抽 288 元; 缴存 10 元可再领 10 元现金红包。

农业银行的开户福利是领取 50 元微信立减金, 每人限领一次, 数量

有限，先到先得。

建设银行开通个人养老金账户并体验充值即可领取 50 元微信立减金；2022 年建行个人养老金资金账户累计缴存金额达 500 元即可领取 20 元微信立减金。

浦发银行给出的优惠则是在 2022 年 12 月开通该行个人养老金账户且实现该账户入金金额 ≥ 100 元，就有机会于 2023 年 1 月获得一份 36 元微信立减金，该微信立减金仅可绑定浦发银行借记卡支付，也是先到先得。

最后友情提示的是，由于每个人只能选一家银行开通个人养老金账户，该账户具有唯一性，因此在我们决定花落谁家时，除了“羊毛”这些小优惠外，还要额外关注该银行的相应货架上的产品，是否合意；同时考虑到个人便利性，也可以选择一家自己经常使用和进行 App 操作的银行。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_50337

