

个人养老金制度将全面实施 836款专项产品该如何选择?



作为我国养老金体系第三支柱的重要制度设计,个人养老金制度在36个城市和地区先行实施已有两年。据统计,截至今年6月,已有逾6000万人开通了个人养老金账户。在试点平稳推进的基础上,个人养老金制度正酝酿向全国推广。

日前,人社部相关负责人在2024年三季度新闻发布会上介绍下一步工作安排时透露,将全面实施个人养老金制度。年底将至,今年个人养老金缴存入账倒计时,如果能赶在年底前全面推广,市民今年缴存个人养老金还可以享受税收优惠。但缴存之后,这么多产品该如何选择呢?“去年我在兴业银行预约开通了个人养老金账户,今年如果能赶上缴存抵税,我准备仔细研究一下,看看哪款产品适合。”就职于江门某国企的36岁市民钱海君告诉记者。

事实上,两年来,个人养老金产品“货架”一直在持续上新。从国家社会保险公共服务平台发布的信息看,个人养老金专项产品包括理财、储蓄、保险、基金四大类。截至目前,个人养老金专项产品有836款,其中储蓄产品466款,基金产品200款,保险产品144款,理财产品26款。有业内人士指出,个人养老金由于积累周期较长,客户会偏好安全性高、保障性强、具备保底等收益稳健特征的产品,因此保险产品具备核心竞争力。不过,从规模而言,保险产品发展仍有待破局。

文/江门日报记者 傅雅蓉



个人养老金制度将全面实施。新华社发

个人养老金每年缴纳额度上限为12000元

目前,广东省只有广州、深圳作为试点城市开展实施个人养老金制度,虽然我市暂未纳入试点城市,但已有16家有资质的商业银行开通预约开立个人养老金资金账户业务。自广东省先行实施个人养老金制度以来,全市预约开通个人养老金账户已达13万人次。

根据政策规定,参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元,参

加人每年缴费不得超过该缴费额度上限。市人社局养老与失业保险科科长高锦社告诉记者,个人养老金作为新生事物,社会公众比较陌生,但其核心内容可以概括为“一二三四”,即符合一个条件、开立两个账户、关注三个阶段、选择四类产品。

据介绍,参加个人养老金条件只有一个,只要是在中国境内参加了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,均可参加个人养老金。

接下来,应当开立2个账户,即“个人养老金账户”和“个人养老金资金账户”,前者由参加人在全国统一的个人养老金信息平台上开立,属于“信息账户”,用于登记和管理个人身份信息;后者由参加人选择一家商业银行开立或指定,属于“资金账户”,与前述“信息账户”绑定,为参加人提供个人

养老金的资金缴存、产品投资、养老金支付、税收支付等资金收支服务。

参加个人养老金主要由三个阶段构成,一是缴费阶段,二是投资阶段,三是领取阶段。在每年缴纳12000元后,参加人在符合规定的范围内自主决定个人养老金的投资计划,达到领取基本养老金年龄等条件后,即可按月、分次或者一次性领取个人养老金。

基金产品和保险产品成“优选项”

前文所说的“一二三”理解起来并不复杂,真正让人头疼的是第四点,选择四类产品。事实上,个人养老金可投资产品具体包括四类,即个人养老金储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品。

江门明亚保险经纪人赵焕栋向记者介绍,今年以来,个人养老金存款产品定期存款的年化利率已全面下降至“1”字头,理财产品的可选种类不多。“而今年以来资本市场回暖带动基金产品收益回升,保险产品收益一如既

往地稳健,且高于存款产品年化利率,两者也因此成为个人养老金投资的“优选项”。

基金产品方面,对于抗风险能力较强的投资者而言,养老金等权益类资产具有长期投资优势,可获取长期合理回报。“目前市面上共有约200只个人养老金基金,今年以来取得正收益的超过9成。”赵焕栋表示,个人养老金基金分为养老目标日期基金和养老目标风险基金。养老目标日期基金直接以退休日期命名,比较适合没有太多精力和经验的投资者;养老目标

风险基金更适合有一定资产配置能力的投资者。

保险产品方面,个人养老金平台已上线144款保险产品,其中包括养老属性较强的年金保险、两全保险等,收益较为稳健,相比定期存款也高出不少。“一般来说,购买保险产品后本金需要长时间沉淀,领取条件通常为届满一定年龄后的一次性领取、分期领取、身故领取等,部分产品还能提供重疾、护理、意外保险等赔付领取。中途退保或者提前领取,通常会有本金及利息损失,需特别注

意。”赵焕栋说。

此外,能够享受税收优惠是促使许多市民愿意参加个人养老金的“推手”之一,那么究竟能抵扣多少个税呢?以全年应纳税所得额14.4万元至30万元、个税边际税率20%为例,每年缴个人养老金1.2万元,最高可抵税额可达2400元。“同时,个人养老金账户只要存钱进去,就可以办理个税抵扣,在账户内购买金融产品都不影响退税,所以建议有稳定的工作和收入的市民积极缴纳个人养老金。”赵焕栋说。

建设银行江门市分行 以“慈善+金融”汇聚向善力量

近日,张先生在建设银行江门市分行办理业务时,看到“慈心为人 善建侨乡”的募捐二维码。“平常都是用微信捐款,今天刚好开了数字人民币钱包,就试一下用数字人民币捐款,还挺方便的,也能帮到有需要的长者。”张先生高兴地说。

数字人民币(e-CNY)是由中国人民银行发行的数字形式法定货币。“慈心为人 善建侨乡”数字人民币捐赠活动是江门市慈善会联合建设银行江门市分行在今年“中华慈善日”试点开展的捐赠活动,募捐二维码实现多码合一,一码支持微信、支付宝、数字人民币支付,布放在建设银行江门市分行各个

网点的大堂,捐赠资金定向支持江门市民政局、江门市慈善会“邑”起乐“膳”一元助老行动。截至目前,已有超9000人参加募捐活动。

崇德向善,依法行善。建设银行江门市分行将积极履行社会责任,以“慈善+金融”汇聚向善的力量,及时伸出援助之手,汇聚涓涓细流,共同营造共建共享的良好社会氛围。

(陈倩婷)



农业银行江门分行与开平马冈商会举行金融服务交流会 银商合作 助企发展

为加强银商合作,实现携手共进、互利共赢,近日,农业银行江门分行与开平马冈商会举行“银商合作,助企发展”金融服务交流会,双方主要负责人和相关代表共130人出席了交流会。

会上,农业银行江门分行向商会和企业代表介绍了“抵押e贷”、科技贷、专精特新“小巨人”贷、农业龙头贷、商户贷等16个特色金融服务产品,商会企业代表也分享了在农业银行的融资服务体验。

在政银商三方的面对面互动交流中,农业银行江门分行为企业家们逐一解答金融问题,匹配合适的金融产品,

进一步加深与会员企业的交流合作。活动现场,农业银行江门分行向开平马冈商会及会员企业进行意向授信10亿元。

农业银行江门分行将以此次银商交流会为契机,强化银商合作、银企合作,发挥自身优势,为商会会员提供更加高效便捷的金融服务,为地方经济社会高质量发展作出积极贡献。

(陈倩婷)



中国人民银行“2023年度金融科技发展奖”揭晓 广发银行获一等奖、三等奖

近日,中国人民银行“2023年度金融科技发展奖”揭晓,广发银行分布式银行核心系统建设荣获一等奖,广发银行“企信通”企业客户信息与知识服务平台荣获三等奖。

据了解,分布式银行核心系统基于独立研发的分布式技术平台搭建,在业务建模、基础平台、技术创新、智能运维、研发工艺等方面取得一系列重大突破,在业内具备先进性和示范性,闯出了一条技术可控、安全高效的数字化转型之路。得益于分布式技术底座和科学的架构设计,新系统在交易响应、批处理、峰值负载等核心性能指标上提升显著,日均交易响应时间75毫秒,热点账户并发量提升10倍以上,批量作业处理时长降低70%,为金融客户提

供优质、高效、全天候的服务。

“企信通”企业客户信息与知识服务平台采用知识图谱、数据建模、大数据加工等技术,融合处理内外部数据,处理时效达到同业较高水平。该平台广泛应用于信贷三查、信用卡欺诈风险挖掘等业务领域,高效保障客户资金安全,维护金融稳定。

中国人民银行“金融科技发展奖”是我国金融业唯一的部级科技奖项,集中评选国内优秀科技创新成果,涵盖银行、证券、保险等领域。广发银行自2012年获评至今,已连续11年获得37个奖项。

(傅雅蓉)



江门国寿开展“清廉金融文化建设宣传月”系列活动 巩固清廉金融成果

在江门金融监管分局的部署和市保协的指导下,近期,中国人寿江门分公司(以下简称“江门国寿”)扎实开展“清廉金融文化建设宣传月”活动,充分发挥廉洁教育基础作用,进一步推动从业员树立“以清为美、以廉为荣”的价值取向,构建风清气正的良好政治生态。

活动中,江门国寿组织全体党员参加了江门保险业2024年清廉金融主题讲座活动。通过观看正风反腐教育片和聆听纪检监察专题授课,提醒党员同志要清白做人、干净做事,筑牢廉洁从业底线。

为了激发员工清廉底色,江门国寿还举办了“以画述廉,清风扬帆”海报设计比赛,发动员工以“清廉”为主题原创制作海报,弘扬传统文化,传承“敢为人先、务实进取、开放兼容、敬业奉献”美德。同时,开展“传承优良家风

守好清廉家门”家庭日活动,向员工下发倡议书,倡议员工与家人以多种方式一起做一件传播清廉家风的事,致力从优秀传统文化中汲取营养,塑造正直品格,维护家庭和谐,构建良好社会风气。

活动期间,江门国寿还在各县(市、区)开展主题宣传活动,宣传金融知识,发放宣传折页,向广大群众传递清廉信号,普及金融知识,提醒防诈骗、防非法集资等,用廉洁文化武装头脑,引导群众守好“钱袋子”。同时,在五邑大学开展清廉文化宣讲活动,帮助大学生树立正确的消费观和诚信意识,从源头防范和化解金融风险。

接下来,江门国寿将持续抓好廉政警示教育培训,以加强新时代廉洁文化建设为抓手,推进全面从严治党向纵深发展,不断巩固清廉金融成果。

(傅雅蓉)

“人民币国际使用迸发新动能”宣讲会举行 为企业“走出去”提供全方位金融服务支持

江门日报讯(记者陈倩婷)近日,工商银行江门分行联合中国人民银行江门市分行举行“跨境人民币十五周年,人民币国际使用迸发新动能”宣讲会。中国人民银行广东省分行、中国人民银行江门市分行、工商银行广东省分行、工商银行江门市分行的领导、专家及企业代表约80位嘉宾共同出席本次宣讲会。

本次宣讲会旨在分享人民币国际化的最新进展,解读跨境人民币和跨境投融资相关政策,分析汇率走势以及为

企业提供更加全面、深入的金融服务。会上,多位行业专家和资深从业者,就跨境人民币业务的发展历程、政策框架、最新进展以及未来展望进行了深入讲解。工商银行广东省分行专家为企业分析跨境人民币业务发展情况,讲解人民币国际化政策框架及基础设施和跨境人民币便利化政策,提升企业对跨境人民币政策的认知。

工商银行广东省分行高级经理对2024年人民币汇率波动情况进行分析,结合国际市场形势对2025年人民

币汇率进行预测。工商银行广东省分行资深外汇经理刘婷指出,人民币国际化发展步入有序推进新阶段,跨境人民币使用场景扩大,部分东南亚地区国家在跨境人民币使用方面与我国合作深入,人民币在国际结算体系中地位提升。针对“走出去”新趋势,工商银行广东省分行构建离岸全场景金融服务体系,聚焦出海投资、安全收付、便利融资、财务管理、交易套保五大金融服务需求,为企业“走出去”提供全方位金融服务支持。

现场气氛热烈,与会企业代表们积极提问,与专家们进行了深入交流和探讨。企业代表纷纷表示,通过此次宣讲会,他们对跨境人民币业务有了更加全面和深入的了解,对如何更好地利用这一政策工具来拓展海外市场、提高汇率风险管理能力有了更加清晰的认识。

工商银行江门分行相关负责人表示,该行将进一步加强与企业的合作,共同探索跨境人民币业务的新模式、新路径,为推动我国贸易投资便利化、促进经济高质量发展贡献力量。

江门科普自“游”行走进市农业科学研究所科普基地 深入田间“课堂” 体验农科魅力

江门日报讯(文图 记者傅雅蓉)在繁华都市的边缘,有一片充满生机与奥秘的土地,如同一座连接传统农业与现代科技的桥梁。近日,市科协“江门科普自‘游’行”第四十五期活动走进江门市农业科学研究所科普基地,开展以“体验农科魅力”为主题的科普研学活动,为市民打开了一扇了解农科之美的大门。

现场,专家们先是向大家介绍江门市农业科学研究所普及基础的知识,让大家对苦瓜、丝瓜和节瓜有个简单的认识。接着,大家一起参观了稻田。在这里,人眼便是金黄的稻穗。伴随着农科专家的专业讲解,大家了解了水稻的成长过程和影响因素,以及水稻背后的巨大价值。

随后,大家来到温室大棚参观。与外界的自然环境截然不同,这里是蔬菜们的

专属乐园。大棚里弥漫着清新的泥土和蔬菜的混合香气,大家可以看到漂亮的公主菜心,也认识了其他品种的蔬菜。

走出温室大棚,大家来到玉米地。“玉米种植是一门科学,也是一门艺术。我们需要不断地研究和实践,才能提高玉米的产量和质量。”专家的讲解让大家对玉米的种植和生长有了更深入的认识,小朋友们也听得非常认真,学到了课本上没有的知识。

活动最后,大家品尝了新鲜出炉的玉米,并参加了农业知识竞猜环节,还领取了蔬菜伴手礼。这份小小的礼物,不仅是对大家参与活动的感谢,更是一份甜蜜的回忆,让大家在活动结束后,依然能够回味起这段知识之旅。

新鲜出炉的玉米让大家回味无穷。



广东省青少年科技实践能力挑战赛举行 我市学子获多项荣誉

江门日报讯(记者傅雅蓉)近日,由省科协主办的文博杯第十二届广东省青少年科技实践能力挑战赛在东莞市黄江镇第一小学举行。我市共推选推荐22支队伍参加比赛,最终斩获一等奖6个、二等奖9个、三等奖7个。其中,来自江门市蓬江区杜阮镇楼山初级中学二队的陈俊江、黄艺和来自江门市华侨中学的刘威铭、葛子墨分别斩获“大步流星——水牛流马竞速赛”(初中组)冠军和亚军。据悉,该项目是本届赛事三个组别中公认难度最大的项目。

本届赛事以“创新·挑战·成长”为主题,设置小学、初中、高中3个组别,要求学生充分运用杠杆原理,结合使用现代工具,现场完成“水牛流马”模型的设计、制作和调试,并测试模型的运行能力。来自全省19个城市的270多支队伍共800多名师生参加竞赛。经过激烈的角逐,除上述两支队伍获得冠亚

季军外,鹤山市沙坪街道坡山小学二队、江门市蓬江区杜阮镇楼山初级中学一队、江门市棠下中学一队和二队分别获得各对应组别的一等奖。

近年来,市科协高度重视青少年科技教育工作,鼓励带动市级科普教育基地等单位开展科普游、科技馆里的科学课、中小学生的科创嘉年华等丰富多彩的青少年科普活动,组织青少年参加国家和省级科技竞赛,在“双减”中做好科学教育“加法”,培养青少年的科技创新精神和动手实践能力,提高青少年的科学文化素养,为我市科技创新培育后备人才。

据悉,广东省青少年科技实践能力挑战赛创办于2013年,已成为全省示范性青少年科技活动中的一项品牌活动,在促进全省特别是粤东西北地区青少年科技教育的均衡发展发挥了重要作用。