

个人养老金领取需缴3%个税 市民养老账本有何变化?



近日,个人养老金领取时需按3%缴纳个税的消息引发广泛关注。在政策的有力推动下,个人养老金制度自2022年试点启动,历经两年的稳健运行,于2024年12月15日全面落地,覆盖全国。这一政府支持、个人自愿参与、市场化运营的补充养老保险制度,在缴费环节,给予每年1.2万元限额内的税前扣除优惠;投资环节,收益暂不征税;而在领取环节,单独按3%税率计征个税。最近,“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。”这一最新的政策解读已成为市民热议焦点,大家纷纷细算其中的经济账,思索着它对自身养老规划的深远影响。这对我们的养老规划究竟有何影响?是亏是赚?让我们一起来深入了解。

江门日报记者 傅雅蓉

政策解读 “延迟缴税+税率优惠”鼓励个人为养老存钱

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。与基本养老保险不同,它实行个人账户制,缴费由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的金融产品,享受税收优惠政策。作为养老保险第三支柱,个人养老金与基本养老保险(第一支柱)、企业(职业)年金(第二支柱)共同构成我国多层次、多支柱养老保险体系。

6月24日,人力资源和社会保障部在官方微信公号发文称,按照《关于在全国

范围实施个人养老金个人所得税优惠政策的公告》,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。

值得注意的是,个人养老金按3%计税并非新政。2024年12月13日,财政部、国家税务总局就联合发布公告明确,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,其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

江门明亚保险经纪人黎小环表示,中国的个人养老金属于延期养老金,与多国制度类似,采用“缴纳时从税中扣除,领取时再征税”的模式。其本质是强制储蓄形式的个人收入,专门用于养老保障。鉴于领取时的实际情况以及国家鼓励个人储蓄养老的政策导向,这部分资金适用3%的较低个人税率单独计税。

在投资收益方面,个人养老金产生的投资收益虽专项用于养老储备,但其本质是个人资产通过市场化运作实现

的增值。依据税收公平原则,需将其纳入合理的税收征管体系,并适用3%的单独计税方式,且不并入综合所得计算。对比发现,多数工薪阶层日常个税边际税率处于10%—20%区间,因此个人养老金3%的计税税率,实际上属于优惠“打折征收”。

此外,在缴费环节,每年1.2万元限额内可税前扣除,直接当年少交税。相当于当期税收让利,通过“延迟缴税+税率优惠”鼓励个人为养老存钱。

案例解析 算好个人养老金经济账

个人养老金虽然在购买时享受了税收优惠,但领取时还要按照3%计税。这“一来一回”,还划算吗?

在江门某企业工作的李先彬,年收入30万元,全年缴纳社保公积金6万元。得知个人养老金政策后,他仔细算了一笔账:按照每年1.2万元的限额缴纳个人养老金,在未缴税前,年度

应缴纳的个税为(30万元-6万元-6万元)×20%-16920元(速算扣除数)=19080元;缴存之后,应缴纳的个税为(30万元-6万元-6万元-1.2万元)×20%-16920元=16680元,年度内节税2400元。“没想到缴纳个人养老金能节省这么多税,虽然领取时要交3%的税,但长远来看还是划算的。”

李先彬感慨道。

和李先彬一样,在江门从事个体经营的吴倩雯也关注到了个人养老金政策。她表示:“个人养老金能在税前扣除,相当于降低了我的经营成本,以后退休了也能多一份收入,很有吸引力。”

事实上,针对个人养老金的政策,

有些人会简单地理解成:购买时节税10%,领取时缴税3%,所以中间可以“赚”7%的差价。其实这么理解不太准确,因为个人养老金在提取时还会享受到长期投资的收益,其增量远高于税额,所以不能简单地理解为中间享受了7%的税收优惠,还应预计长期投资所产生的综合收益。

专家建议 理性看待 长远规划

对于个人养老金领取时需缴纳3%个税这一政策,专家建议市民要理性看待,从长远角度进行养老规划。

中国政法大学财税法研究中心主任施正文曾在接受采访时谈到,个人养老金的税收优惠政策意义深远。为防止中高收入者过度享受优惠,造成社会不公平,个人养老金税收优惠政

策设置了每年1.2万元的限额要求,并且在最终领取时需缴纳3%个税。这一政策设计在激励个人参与养老金储备的同时,兼顾了税收公平,确保资源分配更为合理。

同时,黎小环提醒市民,在选择是否参加个人养老金时,要根据自身经济状况和养老需求来决定。对于收入较

低、当前生活压力较大的人群,可以先满足基本生活需求,再考虑个人养老金。而对于有一定经济基础,希望提高退休后生活质量的人群,则可以充分利用个人养老金政策,为自己的晚年生活增添保障。

在江门,随着个人养老金政策的持续宣传和普及,越来越多的市民开

始关注并参与其中。他们在算清这笔经济账的同时,也为自己的未来养老生活做了更充分的准备。个人养老金政策的实施,正逐步改变着江门市民的养老观念和理财方式,为构建更加完善的养老保障体系奠定坚实基础。

多家银行调整服务收费项目 净息差压力下探索增收渠道

近期,多家银行调整或新增服务收费项目,调整项目涉及资信证明、信用卡结算服务、跨境理财通等多个领域,引发市场广泛关注。

江门日报记者 陈倩婷 实习生 符睿欣

调整项目 涉及个人及对公业务

广东南粤银行发布公告称,该行自2025年6月8日起对企业网银证书收费标准进行调整。调整后,该行企业网银证书将收取160元/张的费用,小微企业享受半价优惠。此前该项服务为免费提供。

广发银行发布公告称,根据业务发展需要,该行拟新增“跨境理财通业务”收费项目,并对“信用卡资产管理服务费”收费项目进行调整。以上两项服务项目分别适用于同业客户和对公客户,价格公示期为4月8日至7月8日。

中国银行发布的“关于调整《中国银

行服务价目表》涉及信用卡结算服务收费标准”的公告显示,自2025年6月10日起,该行涉及信用卡结算的多项服务费用均有调整。例如,中国银行原某结算交易手续费中,长城环球通系列产品自助渠道取现手续费收费标准由本行异地10元/笔、跨行本地4元/笔、跨行异地12元/笔,调整为按取现金额的1%,最低10元/笔,最高100元/笔。

各银行均强调调整符合《商业银行服务价格管理办法》要求,并通过公示期征询客户意见,部分银行的项目还对小微企业实施减免政策。

净息差持续收窄 银行探索增收渠道

江门日报财经智库专家、新浪微博视频自媒体《海阔老师生意经》主讲嘉宾海阔表示,近年来,贷款利率持续下行让利实体经济,在此过程中,作为商业银行重要收入来源的存贷利差空间持续收窄。同时,商业银行前期积极响应“减费让利”政策,部分免费服务范围进一步扩大,叠加经营成本等多重因素影响,行业面临一定的经营压力。在此背景下,银行在合规范围内优化中间业务收费结构,是行业提升精细化管理水平、增强可持续发展能力的重要举措。

国家金融监督管理总局发布的2025年一季度银行业保险业主要监管指标数据显示,继去年四季度商业银行净息差降至1.52%后,今年一季度,商业

银行净息差进一步降至1.43%。

对此,一些消费者表示,若服务体验能同步升级,对合理的费用调整能够予以理解。“现在贷款利率降了不少,我每个月能少还几百元房贷。”江门市民张先生向记者表示,在切实感受到贷款利率下行带来的融资成本降低后,对银行服务收费的关注点更多集中在服务质量会不会提升。

海阔表示,从长远发展看,银行业实现可持续发展的核心在于构建多元化盈利模式。“随着利率市场化改革持续推进,银行业需通过综合金融服务和产品创新构建多元化的盈利模式,这样才能在助力实体经济高质量发展的同时,形成更具韧性的经营格局。”海阔说。



五邑大学环境与化学工程学院教授李滨: 学术有突破 育才结硕果

从在国际顶尖期刊发表多篇有影响力的论文,到助力企业突破技术瓶颈实现国产替代,再到培育一批在学科竞赛中屡获佳绩的优秀学子……作为广东省高校优秀青年教师,五邑大学环境与化学工程学院教授李滨在新型功能有机硅催化剂及合成技术开发与化工教育领域双线突破。凭着对新型催化剂的制备、精细化工中间体和功能有机硅化合物合成研究领域的执着追求,取得了诸多原创性成果,主持国家级在内的课题10余项,发表70余篇SCI论文,授权发明专利5件,获江门市科技进步奖2项,指导企业成为国家专精特新“小巨人”企业。同时,他还作为负责人通过化工专业国家工程教育认证,获广东省高等教育学会和广东省学位与研究生教育学会优秀教学成果奖2项,指导学生斩获8项国家级创新创业奖,让实验室成果与产业需求同频共振,培养“懂科研、会转化”的复合型人才,成为一名真正的“六边形”教师。

文/图 江门日报记者 傅雅蓉



年轻有为的李滨。

学术突破 在探索中勇攀高峰

2014年,怀揣着对祖国科研事业的炽热之心,李滨从法国雷恩第一大学博士毕业后,毅然回到国内,选择在五邑大学开启他的科研与教学征程。随着五邑大学人才引进力度不断加大,科研水平竞争愈发激烈,李滨也遭遇了自己学术生涯的瓶颈期。但骨子里那股不服输的劲,让他在2019年8月,孩子仅1岁时,再次奔赴法国母校深造。

那段日子,他就像一位不知疲倦的行者,与时间赛跑。法国的实验室里,仪器设备的嗡嗡声交织成一首忙碌的乐章,他穿梭其中,专注记录每一个实验数据,不放过任何一个细节。夜晚,当法国的城市陷入沉睡,他又坐在电脑前,处理学校的各项事务,电脑

屏幕的亮光映照着他专注的面庞。

终于,功夫不负有心人,这段艰苦的求学经历,让李滨在多个学术领域实现了质的飞跃。此后,他在科研的道路上一路“狂飙”。回国后,李滨在功能有机硅分子合成研究上成绩斐然。他的论文接连登上国际知名期刊,11篇论文进入SCI一区,3篇成为封面文章,1篇被亮点报道,1篇荣获热点关注,获2024Wiley中国高贡献作者奖。他还受邀在Chemical Society Reviews(IF:39.0)发表综述论文,这一成就令同行瞩目。谈及自己在该领域的深厚造诣和广泛影响力,李滨目光坚定:“科研没有捷径,唯有积累与尝试,保持对未知的好奇才能致远。”

产学研融合 助力企业创新发展

李滨深知,科研成果转化成实际生产力才能发挥价值。于是,他凭借在催化剂制备及功能有机硅催化合成技术方面的深厚积累,积极投身于与五邑地区企业的产学研合作中,为企业发展注入科技的强大动力。

在广东吉美新材料有限公司,李滨与企业技术人员围坐在一起,探讨着高性能防水涂层工程技术研究中心、智能化新工厂的建设方案。他时而拿起图纸端详,时而提出独到见解,思维的火花在讨论中不断碰撞。在他的悉心指导下,与该公司成功联合共建广东省高性能防水涂层工程技术研究中心。这一平台的获批,不仅让企业的技术创新能力得到强有力的保障,更为整个行业的发展注入新的活力。

广东万木新材料科技有限公司的研发中心内,李滨仔细查看数据,为企业发展出谋划策。在他的帮助下,公司获批专精特新“小巨人”企业,建成现代化研发中心,他还推荐10多名学生入职,为企业注入“新鲜血液”。该公司负责人感慨:“李滨教授的指导为我们指明方向。”

江门市华熊新材料有限公司更是在李滨的指导下,成功开发出新型氟硅润湿、流平助剂,实现了产品的国产替代,打破了国外技术垄断。这项技术成果最终荣获2023年“无限创新”江门科技进步二等奖。李滨自豪地表示:“能够运用自己的知识,帮助企业解决实际问题,实现技术突破,为国家攻克‘卡脖子’难题贡献力量,是我作为科研工作者的荣幸。”

教育担当 培育未来科技之星

在五邑大学的教室里,李滨正激情洋溢地讲授着《有机化学》课程。他的声音洪亮而富有感染力,生动的讲解让复杂的化学知识变得通俗易懂。同学们专注地聆听,不时提出问题,课堂气氛十分活跃。他主讲的本科生核心课程及研究生课程,凭借深入浅出的教学方法和对知识的精准把握,深受学生好评和专家认可。

在教学方法上,李滨不断创新。他开展的“OBE理念融合的《材料》与化工现代研究方法》研究生课程教学改革与实践”获2023年广东省学位与研究生教育优秀教学成果二等奖。他还主持2项省级教改项目,发表7篇教改论文,主持的“OBE理念融合的‘五位一体’本科导师制人才培养方式探索与实践”获

2024年广东省高等教育学会高等教育研究优秀成果二等奖。

李滨注重学生实践能力培养,连续多年指导本科生课外科技活动。在他的带领下,学生在全国大学生化工设计竞赛获7项国家级奖项,在全国大学生生命科学竞赛获全国二等奖和三等奖,在“挑战杯”课外科技活动中获广东省一等奖。他指导本科生发表12篇SCI论文,多名学生考取硕士研究生,他本人也荣获“优秀学业指导教师”、广东省青年联合会“优秀委员”等称号。

李滨在侨都江门这片土地上,用行动诠释着科技工作者的使命。他表示:“下一个十年,我希望取得更多成果,为这片土地作出更大的贡献。”相信未来,他将继续在科研与教育之路绽放光彩。