

个人养老金到底是智商税还是羊毛福利？



开通有个前提

，就是只有在你拥有了“兜底”的基本养老保险第一支柱后才能够参与。换句话说，如果你还没社保，一定要先去“兜底”。

03 个人养老金有什么优点呢？

一是可以省税。

今年开始，每人每年最多可投入金额是12000元，这一部分钱可以抵扣当年个人所得税。

个人养老金提取的时候收3%的个人所得税。如果你的个人所得税税率高于3%，即专项扣除后应税总额大于9.6万元，你可以享受退税的优惠。相当于12000元的部分可以按3%纳税。等于变相提高了养老金投资收益率。

可能在很多中产收入人群眼里，相较于自己的高收入，个税养老金每年12000元的上限只能算是杯水车薪。

但实际是不能这么看的。

因为今年个人养老金制度推行的第一年，额度给的是相对谨慎的，随着个人养老金制度逐渐放开以及被推行，未来能给到的上限额度肯定是越来越高的，在有了足够上限的情况，实际它是能给我们省下很多税的。

二是长期投资可以以后轻松来养老。

我们个人养老金投入账户的这部分钱可以干什么呢？

可以自选养老金基金、养老理财、养老保险、养老存款等产品来投资。不同的产品之间可以更换。

一般国家支持的政策项目，还和养老相关的，安全性不会差。很多朋友常年在市场里投资，但是市场的波动性太大，大家的专业能力也各不相同，所以很多人今年可能还是亏钱的。而对于个人养老金来看，可投资的品种比较稳健。

我们这里拿养老基金给大家举个例子。

目前大部分都是养老FOF，大白话就是一篮子组合里全部是养老金，普通的资金都不在范围之内。大概也是担心范围太大后，基民乱选，追涨杀跌，起不到长期增值的作用。

这些养老FOF买入后都有最短持有期。有1年的，3年的，5年的三种选择，到期之前不能赎回，那么这些基金因该怎么选呢？

可以分为两类，目标日期型和目标风险型。

目标日期型：

如果你看基金名字里带有日期的，20XX年的，这就是目标日期型，它的特点是，一开始持有权益类资产，接近目标年份时，会逐步降低基金里的权益类配比，增加债权类配比。

这种资金的思路就是，随着我们的年龄增长，我们的抗风险能力会减弱，趁着年轻的时候多配一些权益类的，收益高一点，风险也高一点。而老的时候就要追求低风险了，所以多配比债券类产品。

目标风险型：

还有一类，就是目标风险型基金。就是股票和债券的配比是固定的，名字里有基金养老目标，平衡养老目标，稳健养老目标，分别对应偏股、平衡、偏债三种类型。

那具体应该怎么选呢？

如果你是投资小白，那么就选目标日期型的，不用考虑太多，基金公司已经帮你做好配置了，而缺点就是不能根据资金的实际情况做合理的配置。

如果你有些投资知识，直到自己的风险承受能力在哪里，可以选择目标风险型养老基金。

04 个人养老金有什么缺点呢？

第一，流动性太差，这笔钱要我们退休的时候才能取属于长线投资。

第二，对于中低收入人群来说，个人养老金的税收优惠幅度可以忽略不记。

第三，因为个人养老金的缴费上线只有12000元，这种对于高收入人群来说也没什么吸引力。

05 个人养老金到底适合什么人群呢？

就像我前面所说的那样，个人养老金并不是万金油，它是一个补充而不是主导，所以他的受众是很清晰的。

对大多数普通人来讲，首先要保障自己参与到第一支柱里，保证自己能够获得最低限度的老年保障。

而对于那些对养老品质存在追求且有余力的人来讲，个人养老金的存在就起到一个很好的补充效果，它不仅能起到省税的作用，还能为未来贡献不错的收益，算是一定意义上上“现在省税，轻松养老”。

这点是很难能可贵的。

就现实而言，现在个人养老金制度还处在相对探索的阶段，税收的优惠还不可知，具体的资金管理配置投资也还有待选择，但总归是值得期待的。

最后，个人养老金是帮我们强制存钱，稳健投资的一个渠道，但这是远远不够的，

还需要你自己不断的学习投资知识。越早对家庭资产有详细的规划，约会收益匪浅

。