

自11月25日个人养老金制度启动实施以来，试点银行“开户战”硝烟四起。

根据相关税收优惠政策，想要享受2022年个人养老金投资抵税政策，投资者需在今年12月31日前完成账户开立和入金。数据显示，目前个人养老金的账户开户已经有1000多万人。

2022年只剩最后5天，投资者是按兵不动还是赶紧“上车”？23家试点银行如何选择？优惠活动越多就越“香”吗？

收入越高 节税越多

临近年底，不少投资者为在2022年汇算清缴时抵扣个税，选择在今年12月31日前开立个人养老金资金账户。

目前个人养老金税收抵扣是每年在12000元额度内享受税收优惠。据海通证券测算，年收入超过6万元的参加人，若按照12000元顶格缴纳个人养老金，根据年收入水平不同，个人养老金可每年节税360元到5400元不等。

值得一提的是，对部分群体而言，12000元的免税额度可能会降低当期个人所得税一个税档，节税效应增强。

“比如年收入10万左右的部分参加人，扣除12000元免税额度后，个人所得税率可从10%降至3%，能明显减少纳税。”中信银行资深财富顾问李晓春表示。

“对于高税人群，我觉得还是挺‘香’的。正好挺多银行给我打电话说希望我能开通个人养老金账户，我研究过后就火速开通了。”一位开通了个人养老金资金账户的投资者王为(化名)说。

需要注意的是，在个人养老金带来的递延纳税优惠中，缴存时不纳税，领取时需要缴纳3%的税。例如，某公司员工年收入40万元，个人所得税税率为25%，则当年足额缴纳个人养老金12000元，当年可暂免缴个税：

$12000 \times 25\% = 3000$ 元；等退休时取这笔钱仅需缴税3% (360元)
，实际省税： $3000 - 360 = 2640$ 元。

选开户行需综合考虑

目前，各家银行掀起“开户战”，推出微信立减金、老带新送礼等多种优惠活动，不少投资者“挑花了眼”。

多位专家和投资者向记者表示，选择开户银行时，需要考虑自身其他金融服务需求等，从机构网点覆盖面、财富管理能力、科技实力等方面综合考虑选择。

王为结合自己的开户体验告诉记者：“我觉得投资者不要太看重银行推出的优惠活动，因为这只是一次性的福利，应该重点考虑开户行所提供的服务是否方便，例如线下网点的多少、银行的服务质量、APP的使用体验。”

“我的工资卡、信用卡都是某银行的，平时APP使用体验也不错，就选了这家银行作为个人养老金的开户行。而且我还年轻，以后在哪个城市养老不好说，这家银行网点多，办业务也更方便。”王为说。

邮储银行研究员娄飞鹏也表示，个人养老金账户是唯一账户，并且是长期投资账户，虽然中间可以更换，但手续相对繁琐，因此投资者在开户银行选择方面需要谨慎考虑。

娄飞鹏建议，投资者在选择开户机构时，不宜只盯着个人养老金账户，还需要考虑自身其他金融服务需求等，从机构网点覆盖面、科技实力、综合服务能力、客户体验满意度、个人资产配置等方面综合考虑选择。

目前每家试点银行个人养老金产品在利率、费率方面略有不同。对此，融360数字科技研究院分析师刘银平建议，投资者在挑选开户银行时，主要看银行提供的相关产品是否符合自己的需求，包括产品是否丰富、产品是否有利率、收益优势、产品的收益稳定性等。

需要提醒投资者的是，个人养老金账户为封闭式管理。也就是说，如果没有到达法定退休年龄，通常情况下是无法提前支取的。因此，需要投资者提前做好长期资金规划。

附：首批开办个人养老金业务的银行机构名单

国有行（6家）

：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行

股份行（12家）

：中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行

城商行（5家）：北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行

栏目主编：秦红 文字编辑：宋慧 题图来源：上观题图 图片编辑：笪曦

来源：作者：中国证券报