|  |
| --- |
| 关于该不该存个人养老金，因为近期我也在研究，所以自认为还是有一些发言权的。首先，仅在知乎就看了很多应该存和不应该存的各类观点。先说说应该存的观点：“有税优，存到就是赚到”“当做长期储蓄，管住自己存不住钱的手”“为了老了以后拥有更好的生活”从心理学的角度来说，这类观点都是属于迟延满足效应，所谓迟延满足效应也称糖果效应，指人们为了长远的、更大的利益，而自愿延缓或放弃目前的、较小的满足的现象。举个例子：有10个小朋友，把他们带到一个有糖果的桌子旁，并告诉他们，如果能够坚持半小时后再吃糖的话，就能得到5颗糖，如果不能坚持的话，就只能得到1颗，并且现在就能拿走。通常约占2/3部分的小朋友，都会选择等到30分钟后再拿，以获得更大的收益。其实此类心理表达出的观点就是延迟满足以提升幸福感，说明此类人对自己的生活比较有规划，并且对未来充满期待。再说说不应该存的观点：“能不能活到60岁都难说”“反正都是自负盈亏，那为什么不直接买理财？”“按照现在货币贬值的速度，等到我退休，能领多少就难说了”再从心理学的角度来说，此类观点属于对不确定性的抗拒。因为对未来的不安全感，所以放大了对不确定性对恐惧，因为放大了恐惧，所以反而会倾向于放弃和逃避。同时也有点类似习得性无助，因为过往受到了很多挫折，就把这种挫折感预先投射到了未来尚未发生的事情上，变得习惯性地消极。即便机会发生的时候，也往往会选择什么也不做，接受目前的困境。这两种因素都会让人失去自己的客观性，用过去的眼光来看未来。心理学界有一个著名的实验：研究人员把一条健康的小狗放入铁笼中关起来，然后不断的微电击。观察小狗的表现，发现它每次在遭受电击后，都会表现出极大的痛苦，并尝试挣脱铁笼，最终均失败了。在反复尝试几十次以后，发生了一个有趣的现象，每次研究人员刚打开电源，小狗马上就会卧倒在地，表情狰狞而难受，伴随着呻吟声，如同已经遭受了电击一般，这个时候研究人员再把笼子的门打开，狗狗也会岿然不动，不敢逃走。这就是习得性无助带来的消极的思维和生活方式。说完以上两种情况，再回过来说说我自身的情况，我今年34岁正值壮年，按照目前的政策来说，还有16年就退休。但是回头看看，感觉人生才刚刚开始，再看看家里，93岁的奶奶还身体倍棒，吃嘛嘛香，由此也可见咱家基因是没问题的，且随着科技发展，活得更久也不是妄想。目前我对未来乐观且充满期待，就不得不为未来的养老生活做打算。每次过年回村里，村里的老人都是过着望天数日子的生活，可想而知，这不是任何人想要的老年生活。我觉得对于大部分人来说，比起通过想着突然发财暴富，还是靠自己努力规划财富更靠谱一点。更何况我们这一代也没有养儿防老的想法，更乐意靠自己，不管怎么样，长远的财务规划是必做的课题，目前个人养老金的推出，我觉得是对于养老生活一个不错的补充。基于对招行的了解，招行在养老这一块是有优势的。，首先，在服务上，不仅提供了投教服务、最新相关资讯，还提供了涵盖基本养老金、企业/职业年金、个人养老金的多方位养老账户展示及养老账户管理，更了解目前的养老储蓄。其次，各类实用养老工具，能更好地了解养老、一站式完成养老准备。在产品选择层面，也更加稳健和丰富。根据不同客户的养老目标，提供多种专业的养老产品购买方案。覆盖养老理财、商业养老保险、养老公募基金等品类，囊括了短期、中期、长期等各类期限。最后，现在开户的话，还有至高288的红包福利，缴存金额达10元返10元现金红包。有福利，有服务，无后顾之忧~而且开户也很方便，在App里一分钟就可以搞定。https://xg.zhihu.com/plugin/0b82227daeb6828336b47c6d4e97e128?BIZ=ECOMMERCE“宇宙间最大的能量是复利，复利是世界第八大奇迹。”复利这个东西，就像种树一样，年轻的时候觉得没啥，但是随着时间的流逝，我们在变老的时候，这棵树就变大了。不要在30年以后看到旁边的人都在树下乘凉，才后悔自己当初怎么就没顺手也种一棵树。而且个人养老金平均到一年每个月最多只能存1000，相当于用零花钱就可以种一棵了。最后还是想说，无论存与不存个人养老金，结合自身情况才是最优解。但是开户是没有损失的，大家不存也可以先根据个人实际情况开个户观望一下哦。\*市场有风险，投资须谨慎。 |
| 先问你个问题：你知道什么是个人养老金吗？为什么30岁要存？要清楚该不该存个人养老金，首先要对“个人养老金”这个定义给予界定，因为现在很多人不知道什么叫“个人养老金”，有大批的人把个人养老金和市场上的理财产品混为一谈，既然叫养老金，肯定跟理财产品不一样的。个人养老金在我国的历史并不长，2018年，五部委印发了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，决定在部分地区开展个人税收递延型商业养老保险试点，这是新时代我国社会保障制度改革中具有里程碑意义的重大事件，标志着我国第三支柱个人养老金制度开始推进。既然上升到了“第三支柱”的地步，那就要说说之前的养老金是如何运行的。我国的养老金有三根支柱，其中最大最粗的支柱是第一支柱，也就是基本养老保险，到目前 |
| 知乎上有个热门问题：30岁做什么，可在5年后受益匪浅？我看了下前排的高赞回答，有些人分享了自己30岁后，弯道超车的励志人生经历；当然，更多是过来人分享的踩坑经验。这个问题，让我想起刚转行自媒体时认识的一个朋友。那时我建了一个群，大家在群里交流心得，互相监督与鼓励。群里有个哥们，聊天时得知已经31岁，在电子行业做销售，虽然工作非常努力，但业务一直没什么起色。于是，决定转行做自媒体。他很清楚自己的处境，因此一有空闲就学习，写作、复盘，所以他是我们之中最快做出成绩的。三年多时间过去了，现在的他在老家创业，一年收入不菲，生活滋润。因此，我很认同一句话：你羡慕某个人光鲜亮丽的人生，那是因为他在3年前、5年前，就做好了人生规划。当然我并不是说，工作不顺就去转行，而是要积极找出路，给自己做好人生规划。01对大多数人来说，30岁是一个很关键的节点。一方面，职业发展进入瓶颈期；另一方面，养家糊口、各种还贷压力逐渐增加。这时候，做好人生规划显得尤为重要。还有一个不得不面对的现实，30多岁以后，人的精力、身体素质开始下降，再加上即将到来的35岁职场歧视和裁员风险，这些残酷现实，让我们不得不提前考虑退休生活， |
| 谢邀，做为一名资深的‘养老学家’，这个问题还是有点发言权的。个人养老金，本质上来说，是个人以养老为目的而进行的一系列投资，在中国特指新近出台的个人养老金制度下政府所鼓励的一系列金融服务。为什么要有个人养老金，是因为在目前的市场环境下，传统的养老系统所提供的保障，已经不能满足一部分群体的需求，因此基于自愿的原则，让希望获得更高的养老水平的人，自己负责自己的养老金。而政府为了广泛推广这一政策，也提供了税优减免，以及金融监管部门对于金融产品的指导等等辅助措施。在我国的政策中，参与个人养老金，相当于每年在账户中存入最多不超过12000元的钱，这笔钱在退休之前可以用于投资但无特殊情况无法被取出，同时可以获得税收减免。个人养老金产品更侧重长期投资，时间的拉长也有助于平滑投资产生的波动。因此，如果手头有一些不需要支出的钱，同时希望节约一定的税款，那么选择响应政策号召，存一些个人养老金，是一个不错的选择。尽管这笔钱在退休之前都无法取出来，但是，配合上国家的减税和各银行的降费等措施，从整体收益上来说，是划算的。有些人可能会认为距离退休太近，此时存并不划算，不过仔细想想看就知道，这些投资，并不是只有在退休之前才能进行的，退休之后，个人养老金账户依旧是可用的而不是不可用的。这也就意味着，这非常适合作为长期投资使用。在这样一个政策的背景下，各大银行也已经积极布局个人养老金业务。典型的例子就是我一直主要使用的招商银行，他们已经上线了个人养老金业务。我个人主要使用招商银行的原因，不外乎是因为他们一直以来都比较重视金融创新，因此培养出来了可靠的选品能力，他们针对任何政策推出新产品的时候，大概率不是单纯为了响应政策，而是真的确保能够运营，并且能够给顾客提供价值 ，虽然说现在能看到的产品还不完全，不过我在这里还是相信招行的实力的，毕竟招行已经有了很多优秀的金融创新产品。在有优秀的金融创新实力的情况下，养老只是金融创新问题的一个子集。而且，事实上，各大银行也考虑了开户便捷性的问题，例如招行在这一产品线上，已经能够做到1分钟开户，并且额外上线了界面更简洁，风控更良好的长辈版软件，在注重金融创新的同时，对老年人也十分友好（下图为招商银行个人养老金账户的开户界面，可以看到是有着相当的便捷性的）。当然，作为一个经济学人，我更关注的始终是“信息的畅通”以及“对个人情况的匹配”，而不是一般意义上的老年收入问题。对于有一定投资意识，但觉得执行投资比较麻烦的人来说，一个计算工具，可以对于决策起到相当的帮助，同时也符合不同人的个性化需求。而对于拿不定主意的人来说，这里也提供了一些指导，例如这个养老计算器我们先按要求填写信息 测算之后得到对应的结果，还给出了投资建议我不想管养老金，我就想看看能节约多少税费行不？——可以，招行提供了一个节税计算器我们继续填写信息：于是计算器给出来了这样的测算，告诉我们，我们的生活水平下降不多，能够节约12600元的税费。通过上面的一系列测算，可以表明，个人养老金投资，哪怕是在30岁开始，对于一个希望节约一些税金的长期投资者来说，依旧是一个不坏的选择，作为国家开始支持的一个新方向，大家可以关注一下。https://xg.zhihu.com/plugin/0b82227daeb6828336b47c6d4e97e128?BIZ=ECOMMERCE\*市场有风险，投资须谨慎。 |
| 先说答案：存！尤其是独生子女更要存！ 好多年前我和身边朋友就讨论过，多元化的养老保障渠道肯定会到来，倒不是说我未卜先知，稍微关注一点我国养老保险体制的都会有这种感觉，一元化的养老保障体制，在面对来势汹汹的人口老年化大潮时，起码是不那么够用的。再加上现代人对退休后生活的规划和生活质量要求不尽相同，一种补充性的，更为灵活自主的养老保障渠道是势在必行的。这不，2022年11月25日，人力资源和社会保障部、财政部等三部门发布通知，明确了个人养老金制度启动实施。相应的文件如下1、国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见（国办发〔2022〕7号）\_政府信息公开专栏2、人社部等五部门印发《个人养老金实施办法》（全文）3、《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》4、《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》全文重点推荐大家研读《个人养老金实施办法》个人养老金是什么，如何参与，如何运行，符合条件后如何领取，运行期间有什么优惠这些问题，都在里面给出了规定。总的来说，个人养老金是一个补充性的养老保障制度，由已经参与了基本养老保险的个人自主选择是否参与，选择参与的经由自行选择的商业银行开户后，在额度内自行选择缴存水平、缴存方式、投资计划，待满足领取条件后，个人账户累计总额可选择一次性、分次或按月提取，另外整个缴存期间缴存额可作为个人所得税的专项扣除。有关个人所得税这一点我举个例子，现在个人养老金的每年缴存上限是12000元，假设某参与个人养老金计划的人年收入为100000元，基本扣除60000元，专项扣除房贷利息、小孩教育、老人抚养等后，余应缴税所得额12000元，那么再扣掉个人养老金缴存额12000元，某人所有收入均为免税收入，预计少交个税12000\*3%=360元。第二个例子：假设某参与个人养老金的人的年收入在扣除基本扣除、其他专项扣除后为40000元，按现行个人所得税法，其应纳税所得额已触及第二档税率，本应交所得税为36000\*3%+4000\*10%=1080+400=1480元但因为其参与了个人养老金计划并缴存了12000元，扣除12000元后应纳税所得额降至28000元，回到第一档税率，应交所得税为28000\*3%=840元，预计节税1480-840=640元。（实际上这个例子里只要选择的年缴存额超过4000元就可以实现降低税率档次的效果）这个例子可以继续扩展，就是当某人的年收入扣除基本扣除额和其他专项扣除额后，在36000、144000甚至300000元左右时，12000甚至几千的养老金扣除额可以实现降低税率档次的优良效果，节税效应非常明显，在最极端的情况下，比如小几千元的缴存额扣除将将300000出头的应纳税所得额降到300000元以下，哪怕以下一元钱，税率档次降低的节税成果，甚至比缴存额本身还 |
| 我认为应该存，在我这边咨询养老金都有00后了，据一项调查显示，00后提前规 |
| “个人养老金制度”简单来说，就是政府鼓励个人将工资一部分存入个人养老金账户，这个账户里的金额，可以根据自身风险收益特征，选择一些符合条件的养老金融产品进行投资，积累养老金资产。有点类似买商业养老保险，但具体要不要买还是看个人意愿，另外并不影响现在交的养老保险待遇。具体的我们先了解一下，当下我们的养老保险制度其实是一个“三支柱养老金体系”。第一支柱：基本养老保险；第二支柱: 企业年金和职业年金；第三支柱：个人储蓄型养老保险和商业养老保险。其中，第一支柱就是我们都比较熟悉的社保中的基本养老保险，只要个人累计缴纳满15年，到达退休年龄后就能按月领取这样一笔养老金；第二支柱就是我们部分企事业单位给员工购买的企业年金或者职业年金，这样一笔钱也是企事业单位在职工自愿的基础上，为其额外购买的补充养老保险，同样是退休后领取（可以一次性，也可按月提取）；企业年金，是指根据《企业年金试行办法》（原劳动和社会保障部令第20号）的规定，企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险制度。职业年金，是指根据《事业单位职业年金试行办法》（国办发〔2011〕37号）的规定，事业单位及其工作人员在依法参加基本养老保险的基础上，建立的补充养老保险制度。第三支柱，就是国家和单位之外的，个人购买的养老保险了，主要包括个人储蓄性养老保险和商业养老保险。现在人社部拟采取“养老金个人账户制”等改革，就是要从我们的第三支柱入手。所谓账户制就是指为每一个加入第三支柱的人建立一个养老金账户。这一账户不仅记载个人的基本信息、资产信息，也是一个进行个人养老金资产配置的载体。参加人根据自己的风险承受能力、对金融产品的认知，结合未来养老金积累的目标，来选择适合自己的投资产品，构建自己的养老金投资组合。未来个人账户里的养老金以后会有个选项，可以选择储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金这些投资渠道（待定）。如果我选择了公募基金，那么我养老金个人账户里的钱就会划分到公募基金投资池里，用于基金投资获取更高的收益。不愿意承担风险，则可以选择储蓄存款。也就是说以后退休后养老金的多少不仅仅取决于每月交的养老金有多少，还跟自己授权选择的投资渠道收益有关系。1、养老资产回报率得以提高实行个人养老金制度后，个人可以在每次领取工资后把一部分钱转入到养老账户中，由官方认可的专业机构进行投资管理，提高回报率。由于养老金账户有很长的锁定期，可以对里面的资金进行长期的管理，在一定程度上，回报率会更高。当然，存到个人养老账户的这笔钱肯定是要等到退休后才能领取，这也意味着前期到手工资会有所减少（类似强制储蓄）。所以选择建立养老金个人账户的，肯定是经济条件相对宽裕的人群。如果本身收入不高，单纯依靠购买的基本养老保险其实也能满足退休后基本生活需要。2.个人养老金制度可以享受税收优惠如果在个税起征线以上的人，是可以考虑购买的。毕竟存钱就可以免税，并且这笔钱还是你的，只是限制了领取时间，可以看成定期。对自己本身就有储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金等理财行为的人，选择这个制度，享受税收优惠，有一定诱惑力。（1）用人单位遇到非人力所能抗收入没有达到个税起付线，缴费有压力的情况下，可以不投，钱要用在刀刃上。（2）收入在个税起付线以上，而且通过专项附加扣除还是不能抵完税，缴存一部分个人养老金是很有必要的，看成能抵税、收益率更高的定期就行。（3）收入特别高的人，如果不在乎个税抵扣的钱，而且收入都特别高了，储蓄、理财各种搭配估计也挺齐全，也可以不投。这次的税收优惠力度还是蛮大的，因为3%相当于是工资范围在5000至8000元的个税税率。个人养老金制度需要不断探索、完善的过程，税收的优惠力度如何也是近段时间学界和业界关注度最高的一个方面，对领取收入实际税负的大幅降低，对个人养老金的发展首先会是一个很有力的激励。简单来说，既参加社保又参加了个人养老金制度的人，在将来达到退休年龄后，可以同时领取社保的退休金和个人养老金。参加人身故的，不光是「个人养老金资金账户内」的资产可以继承，就是你平时缴的养老保险的个人缴费部分，都可以继承。有没有必要购买？还是得看自己有没有需要，有没有条件，以及划不划算。关于个税和个人养老金的问题，大家也可以看看这些回答：怎么计算个人所得税?2022年个人所得税起征点是多少？国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》，每年缴纳上限 12000 元，还有哪些信息值得关注？如何看待国家试点推出个人养老金制度？今年25周岁，养老保险断交两年，可以不用补缴吗？养老保险什么时候可以领取？职工养老保险 和 居民养老保险哪个更值得交？如何看待养老保险“月薪1万交满30年，27年才能赚回来”，交养老保险难道亏了吗？养老保险的缴费基数是什么？想了解更多，请继续关注我们@51社保，如果还有薪酬、个税、社保相关问题，欢迎随时来撩~ |
| 当很多人还在纠结要不要开个人养老金账户时，我的个人养老金账户，已经浮亏了……投入12000，亏了170多元，现在还剩11830元。别急，这很正常。因为我的12000元，购买的全都是养老目标基金。这类基金，本身就是不保本、有波动、有风险的。不保本，不保本，不保本，重要的事情说三遍。只是刚刚投进去就亏了1.5%，内心还是有点烦躁的……这170多元的亏损，来自于3支养老目标基金，哪3只基金？分别亏了多少？我在抱团养老 社区里分享了，记得来看~个人养老金账户，可以买4类产品① 养老保险② 养老储蓄③ 养老理财④ 养老基金整体上看，①和② 都是保证本金的，③和④都是不保证本金的。在我350万的养老总资产里，有90万不保本资产，我称之为，相对稳健资产 点击上图，了解槽叔的养老账户相对稳健，不等于绝对安全。这一点我心里有数，你也要牢牢记住。这90万的相对稳健资产，由A和B两部分组成：A. 养老目标基金（中风险），累计投入45万B. 权益混合基金（高风险），累计投入45万 点击上图，了解槽叔的养老账户由于个人养老金账户，包含了市场上主流的养老目标基金，还能获得税收优惠。综合分析后，我决定通过个人养老金账户，完成大部分养老目标基金的投入。我在这篇调仓报告里详细分析过。借着这篇文章，槽叔回答几个问答。第一，为什么槽叔要在个人养老金里买不保本的基金？因为，一份科学的养老金，本身就是由保本+不保本组成的。更准确的说，是由无风险（或低风险）资产+中高风险资产组成的。不管是社保基金，还是企业年金，都是以无风险为主、中高风险为辅的投资策略。如果全买中高风险资产，不确定性过高，风险不可控；如果全买无风险资产（比如储蓄和保险），失去了博取高收益的可能。养老金规划，说到底一句话：安全至上，博取收益，且后者不能逾越前者。第二，槽叔会在个人养老金里买高风险的权益基金吗？不会。权益基金是风险最高、最考验基金投资人能力的产品。这类产品，必须严格按照百分百市场运作，与此同时，由于这类产品风险过高、波动过于剧烈，多数普通投资人很难平静对待涨跌。所以，个人养老金账户里，必然不会提供足够多的产品供选择。“没必要嘛，我就算提供，也没什么人买。买了还会被骂，何苦呢？”这就是个人养老金制度的必然结果，起码中短期内是这样的~所以，我共计45万的权益混合基金，完全按照自己的理解购买，不会通过个人养老金账户去购买。第三，槽叔会在个人养老金里买养老保险吗？不会。和权益基金的原因类似——真正能打的产品，都在完全竞争的市场里。经历过客户挑挑拣拣、经历过大浪淘沙，这样的产品，才是真正值得买的养老保险。我从2018年就开始分享自己的养老保险，如果你想了解我购买的所有产品，咨询团队经纪人即可。第四，槽叔会在个人养老金里买养老理财吗？更不会。我非常讨厌“理财”这两个字。它是一种非常粗线条的表达，往往不明所以。这种词汇，纵容了人性里的懒惰，让人懒得去深入思考：当我买理财时，我买的到底是什么？比如，当你说出理财这两个字的时候，到底说的是什么？底层资产是什么？可以解决什么问题？期限有多久？最后你会发现：论功能性，养老理财不如养老保险；论收益性，养老理财不如养老基金；论流动性，养老理财不如养老储蓄和养老保险；我不买理财，我只买有明确形态的金融产品。P.S. 推荐读读之前的文章 槽叔个人商业养老金调仓报告企业年金很香，你想测测你的企业年金吗？槽叔的养老账户里，增额寿占多少？ |
| 我觉得这个问题，应该换一个问法“30岁了，存多少养老金才够养老”。说白了，就是大家觉得我们以后退休养老的时候，每个月能领到多少钱才够？领多少钱才能过上自己想要的退休生活？这里插一个概念：养老金替代率。养老金替代率 = 退休后的养老金 / 退休前的收入水平举个例子，小李退休前工资 1 万，退休后工资 8000，那他的养老金替代率是 80%。一般来说，要想退休后保持生活水平不下降，养老金替代率最好不低于70%，国际劳工组织建议最低标准是 55%。所以，自己退休后预期能拿多少钱，每个人的标准都是不一样的。现在月入5000，你想退休后每月领1万，这不现实；现在月入2万，退休后只能领2000元，你也肯定不能接受。所以，这就关系到，我们要提前做什么样的准备，才能保证退休后能有理想中的生活。我国养老金体系是三支柱：社保养老金、企业年金、个人商业养老金。其中，社保养老金覆盖人群最多，覆盖面也最广。大部分人，往往也只有社保养老金。那么如果只有社保养老金，退休后能领多少钱呢？能否满足最低养老金替代率的要求呢？这是可以算出来的，国家医保局网站，有个专门的养老金测算界面。有几个地方，给大家解释下：1、测算方式测算方式有 3 种，分别是企业职工养老、机关事业单位养老和城乡居民养老。这里测算选的是企业职工养老。2、视同缴费年限我国的养老金制度，90年代才初步建立，很多老一辈并没有交过五险一金，或者说只交了很短一段时间。为了计算这些人的养老金，国家通过工龄折算缴费年限。一般工龄越长，视同缴费年限也越长，未来能领到的养老金也会越多。具体视同缴费年限是多少，得自己去查，不过这本来就是估算，大家预估一个数字就好。2000 年以后参加工作的，这项就没啥影响，直接填 0 就好了。3、以前年度的平均缴费工资指数这个指数 = 社保缴费基数 / 当地平均工资。比如，社保缴费基数是 2 万，当地平均工资是 1 万，那这个指数就是 2。注意，社保缴费基数不一定就是月薪。不少人月薪 1 万，社保却按最低工资标准缴费，这个指数就会比较低。4、上年度个人账户存款余额微信或者支付宝搜“社保”，绑定账户，就能查到余额。5、未来职工工资平均增长率、未来个人账户记账利率，都是估计的，参考我们国家 GDP 增速、以及社保局披露的养老个人账户记账利率，5%是相对合适的数字。2020年全国社会保障基金理事会社保基金年度报告举个例子，张三，25 岁在深圳参加工作，现在 30 岁，月薪 1 万，社保缴费基数也是 1 万，已缴社保 5 年，打算 60 岁退休。深圳 2021 年社平工资：11620 元。最终测算出来，养老金是 2.6 万/月。单从数字来说，是相当高的。如果计算养老金替代率，按照 4% 的通货膨胀率，把钱折算到现在，真实购买力是 8275 元，除以 1 万月薪，养老金替代率达到了 82.75%，也是够够的。但有几个前提，大家不要忘了：1、这是以深圳标准计算的，养老金很大一部分是与当地经济水平挂钩的，如果你未来不是在深圳退休，养老金基本上就要砍掉一小半。2、社保是按全额缴费测算的，工资 1 万，缴费基数也是 1 万。现在很多小公司，都是按最低工资标准缴费的，每月只有两三千块，计算出来的结果完全不同。3、系统测算时，默认缴费无中断，默认工资不间断上涨，都很理想化。现在大厂都在裁员，35 岁失业的比比皆是，除了体制内的工作，很少有能一直干到退休的，更别提一直缴纳社保了。所以，真正发到手的养老金，是否能达到 55% 的最低替代水平，需要打个大大的问号。因此，对我们来说，仅靠社保养老金来养老是远远不够的，我们还需要其他的方式来补充。国家大力发展个人商业养老保险也是这个原因，所以我们下面来聊聊“个人养老金制度”。那么个人养老金，值得买吗？大师姐个人的观点就是：如果个人养老金账户每年1万2的缴纳上限不放开，个人养老金并不是非要买。为什么呢？因为个人养老金这种东西，是妥妥的穷人买不起，富人瞧不上，只有中产会看上。那这个人养老金到底是啥？简单来说，个人养老金就是在我们已有的社保养老之外，国家鼓励大家再开一个账户。自己往里交钱，钱完全属于自己。存在里面的钱，可以买国家筛选后的金融产品。比如银行理财、基金、保险等等，这样以后退休了，咱们就能领到两份养老金。但为什么说穷人买不起，富人瞧不上呢？第一，如果你的到手收入还没有达到每月5000元、每年6万元的个税起征点的话，抵税对你来说是没有任何效果的，毕竟抵税的前提是缴纳了个税，否则没有任何意义。第二，需要缴税的并非全部收入，五险一金个人承担部分、固定减除额、专项附加扣除是可以从收入中扣除的，年收入扣掉这些能够扣除的项目后再根据税率计算缴纳个人所得税。比如，小王当年的税前收入为20万元，当年的社保个人缴费部分为4万元，固定减除额为6万元，没有专项附加扣除可以减，小王的应纳税所得额为10万元（20万—4万—6万），对应税率为10%，速算扣除数为2520。需要缴纳的个税金额=10万\*10%—2520=7480元。第三，新的政策给了大家更多的抵扣项目，缴纳个人养老金的纳税人每年最多可以从应纳税所得额中再抵扣12000元。我们假设小王按照上限缴纳了12000元的个人养老金，原来10万元的应纳税所得额中又可以扣除掉12000元，只剩下88000元了。这时需要缴纳的个税=8.8万\*10%-2520=6280元，相比于之前少了1200元。这就是个人养老金抵扣个税给小王带来的实际好处。第四，人们的收入越高，对应的个税税率越高，抵扣个税的效果越明显。比如，小李的收入为每年30万元，5万元的个人缴费部分、6万元的固定减除额后还剩下19万元应纳税所得额，对应的税率为20%，速算扣除数为16920元。李四需要缴纳的个税=19万\*20%-16920=21080元。在按照上限缴纳个人养老金后19万元的应纳税所得额减少至17.8万元，通过计算可知缴纳的个税变为18680元，相比于之前少了2400元。相当于花了9600元享受了12000元的养老待遇。对于那些超高收入者来说更加划算。事实上我国的个税税率最高为45%，这意味着超高收入者按照12000元缴纳个人养老金后可以少缴5400元个税，非常划算。但是为什么说富人看不上呢，最主要的原因就是12000元的缴纳上限给他们带去的收益并不明显。我明明有能力一年赚100万，然后给自己配置其他的商业养老保险，比如增额终身寿险或者年金险。每年交的钱也能更高，比如一年交20万，交30万，这样退休后领到的钱就会更多。而且自行购买商业养老保险的自由度更高，如果你买的是增额终身寿险，那么可以随时根据自己的需求来取钱。不需要等到退休的年龄，但个人养老金必须到达退休年龄之时才可以进行领取。所以灵活性上来看，个人养老金会差一点。总的来说，个人养老金并非强制缴纳，给了人们更多的选择，是不是要缴纳、缴纳多少完全看个人的选择。✅我是@专心大师姐，专心保险经纪，已获得小米集团近亿元投资。师姐的小目标是：专心挑选好保险，绝不让你在买保险这件事上吃亏！！我精选了不少超高赞的【保险干货内容】，方便你快速查阅（请点击查看哟~）【超全攻略】怎么买？哪家好？（避坑指南）我买保险踩过的11个坑！⭐⭐⭐⭐⭐（省钱保险）帮你省钱！内行人告诉你保险怎么买划算？（保险公司）平安、国寿、太平洋、友邦……保险买哪家公司的好？（支付宝保险）2022史诗级大测评，深扒62款支付宝保险【挑选指南】给谁买？买哪款？（大人保险）重疾险、医疗险、定期寿险、意外险怎么选？（小孩保险）给孩子买重疾险，怎样选实用还便宜？（父母保险）2022父母保险购买全攻略！（附50-90岁产品推荐）（医疗险榜单）百万医疗险推荐榜单Top5来了！（重疾险榜单）6款高性价比成人重疾险推荐！（年金险榜单）2022全网深度解析+最新年金险推荐！（按收入挑）年收入5万/15万/20万，怎么买保险更实用？（疾病投保）甲状腺结节/乳腺结节/高血压/糖尿病...身体小问题，怎么买医疗险？ |
| 这主要针对“有钱人”的！没钱的人，自己掂量着办！首先，我们都要明白一个现实情况：“社平工资”每年都在提高，社保的缴费金额也随之提高！很多企业给职工投社保是按照“最低标准”投的！社保缴费比例\_百度百科实际上，对于很多人来说，即便你坚持交社保，最终能领到的“养老金”也是屈指可数的.......是不是能负担未来的养老需求，还真不好说.......这个“个人养老金”貌似是对社保的补充，但有一个非常现实的问题——要么不存，一旦存进去了，这钱就要等到“退休”只能才能拿出来!请特别注意——这和所谓的“强制储蓄”是有本质区别的！有些人，每年会强迫自己存一些钱，这些钱是可以随时提出来用的！如果遇到紧急的情况，可以不要利息，拿出来应急！但“个人养老金”可不是！准确的来说，这并不是“储蓄”！而是一种变相的“保险”！只不过有国家信用作为背书而已。虽然说是“自愿”，但请特别注意，钱一旦存进账户，这钱就不归你控制了.......这才是对于那些“收入有限”的朋友，特别要注意的问题！而且，我们要看到一个大趋势——“延迟退休”势在必行！作为一个80后，我比较焦虑的地方在于，我们的父辈们，可能会担心“4050”（40岁——50岁）的时候，不好找工作，还要交社保（担心断缴会影响最后的收益），所以，在退休前的那十多年时间，其实是挺难熬的，一方面需要保证自己的正常生活（包括给家人的花费），另一方面还要保证社保的缴费........等80后面临退休的时候，可能就要担心“405065”（40岁——65岁）的生存问题了——那是真正“青黄不接”的时候，工作已经不好找，收入已经不太好保证，花费多，还要保证社保的投入，如果再加上“个人养老金”的缴费.........你觉得你收入达到多少才能支撑呢？所以，其实这事想想还是挺可怕的！对于很多收入高的人来说，“个人养老金”是锦上添花！毕竟这个是可以“抵税”的！但对于大多数收入比较低，特别是不经常达到“个人所得税起征点”的朋友，可真要好好掂量掂量.........其实，就明确一点——这是包着“储蓄”外衣的“保险”，量力而行！对了，现在很多银行为了鼓励开通“个人养老金储蓄账户” |
| 非常有必要。对自己老了是个保障。 |
| 应该问“30岁了，该存多少养老金？”因为养老问题一直就存在，而面对如今结婚率和生育率双低下的情况。如何养老就首当其冲了。过去是养儿防老，后面又衍生出以房养老。所以你可以对照下自己的处境。30岁了，子女的负担大吗？30岁了，自己的房产有几套？养老金的全名叫：“基础”养老金，就是说提供你的基础生活保障。你要想靠它过的很滋润是不可能的。所以现在很多人开始投资除社会基础养老金以外的其他养老产品。但是市面上很多银行和金融机构都有相关的养老产品，如何选择成为了新难题。担忧产品的可靠性。 |
| 存不存个人养老金，关键看你的收入，而非年龄！为什么这么说呢？因为个人养老金，最大的优势就是节税。如果你的收入&lt;5K，都没有到个人起征点，谈什么节税？如果你的收入大约5-8K，交税比例是3%，只看税收优惠，差不多持平；但是，这笔钱存进了个人养老金账户，几十年不能动，很鸡肋。收入8K以上，存个人养老金才比较划算~如果你的收入在8K上，又刚好对个人养老金有兴趣，那就接着往下看，我会讲讲人养老金是如何理财的，以及它的不足，看完再存也不迟。1、个人养老金账户，怎么开通？这两天，各大银行纷纷开始了信息轰炸，邀请大家开通“个人养老金账户”。就连以前干银贷的老同学，都来问我要不要整一个养老账户。实在拗不过，跟着开了一个，还存了点钱进去。目前，国家公布了36个试点城市/地区。大家开之前，先确认一下自己所在地区是否支持开通，见下图：其他城市的朋友，估计要再等等。各位最关心的，开通个人养老金账户有没有好处（薅羊毛），有是有，但不多。现在，每家银行都拿出了一些小福利吸引开户。据我所知，很多银行工作人员为此还有KPI，“抢人大战”即将展开。所以，要么顺水推舟帮个人情，要么选个福利不错的银行。我整理了23家银行的开户福利政策，见下图：这里也提醒大家，开通个人养老金资金账户时：只能选一家银行，开通一个账户。如果开通了又想更换银行，只能注销上一个银行账户，相对比较麻烦。再有就是，这个钱如果你转进去，就取不出来了，只有四种情况可以领取：达到法定退休年龄完全丧失劳动能力出国、境外定居国家规定的其它情形建议大家还是选自己平时使用频率高的银行开户，以便后续存取操作。不过今天的重点，不是来教你如何开通，更不是教你如何薅羊毛，开不开自行判断，我也不会有任何好处；而是告诉你，存进个人养老金账户的钱，都能用来干啥。2、个人养老金，如何理财？个人养老金账户，每年最高能往里存1.2万，最直接的优惠，就是可以抵税。这相当于每年最多有1.2万的免税额。等到下一年做个税年度汇算时，可以做专项扣除。顺便提醒大家，2023年度个税附加扣除开始了。记得去看看今年是要补税还是领一笔钱。个人养老金抵税路径：打开个人所得税APP-首页“我要办税”-点击“个人养老金扣除信息管理”即可具体节税力度有多大，大家收入不同，优惠金额也有所差异。可以参考我做的这张图，对号入座算一算：发现没，收入越高，节税金额就越多。比方说最高档，月收入超过8.5万，每年交1.2万进个人养老金账户，每年最多可节税5400元。但百万年薪的人会不会在意这笔钱，咱也不知道。也难怪有人把叫个人养老金叫作：中产养老金。当然，除了抵税外，你也可以买一些经国家筛选、相对安全靠谱的理财产品。主要有下面四类：储蓄存款公募基金银行理财商业养老保险不同的产品，对应的风险和收益也不一样，咱一个个过。1️⃣储蓄存款简单理解，个人养老金账户里的钱，你也可以存入银行的养老专属存款。以招行为例，可以看到，目前个人养老金账户，有两个定存期限：1~2年期：年化利率最高2.65% 3~5年期：年化利率最高3.30%收益嘛，比银行定存稍高一点点。下面这张图，是招行定存（整存整取）的收益：个人养老金账户里的专属存款，好处是强制储蓄，专款专用，你只能在达到法定退休年龄才能领取。这对本身节制能力较差的人来说，久而久之也能攒下一笔养老钱。2️⃣公募基金&amp;银行理财虽然我在前面强调过，这类产品都是经国家筛选、没有暴雷风险，但并不是不用承担任何风险。这点得再次强调。买个人养老金账户里的公募基金、银行理财等产品，依然会有亏损风险，且自负盈亏。同样还是以招行为例，个人养老基金目标型FOF有两种类型：目标日期型目标风险型这两类基金名字后面都会带一个“Y”，代表这是“个人养老金”的专属份额。目标日期型目标日期型产品，是按人群来划分的，分别为：60后、70后、80后、90后。比如说，“中欧遇见养老2050五年持有”这款产品，封闭期五年，期间不可卖出，开放后随时可赎。如果你是90后，期望在2050年退休，那比较适合买这个。四个年龄段都有对应适合买的产品，扫了一圈，产品库还挺丰富的。目标风险型按照风险程度，目标风险型产品又划分为：稳健＜平衡＜积极。具体怎么选，根据自己的风险偏好来。比起那个常年“绿色”的软件来说，这个账户不复杂，基本都是手指点一点，傻瓜式操作。个人养老金账户里买基金的优点在于，通常一持有就是长达几十年，这么长的时间，足以抹平风险波动，熬到扭亏为盈的时候。至于说Y类份额与A类份额的区别，主要是差在手续费上。A份额的管理费是每年0.6%，托管费是0.15%；而个人养老金专属的Y份额管理费是每年0.3%，托管费是0.075%，算是打了个对折。3️⃣商业养老保险目前已经披露了7款专属商业养老保险。7款产品形态见下图：产品大差不差，都是大保司承保，都是清一色的养老年金保险。根据这几款产品养老年金的基础保障，我总结出了2个重点值得关注的点。如果你正犹豫不知咋选，接着往下看。先讲收益这也是大家关心的点。假如你买了上述7款产品中的其中一款，那么你的钱会进入两个可自由选择的账户：稳健型账户：最低保底利率在2%~3%之间，当前结算利率在4%~6%之间； 进取型账户：最低保证利率在0~1%之间，当前结算利率在5%~6.1%之间。不少朋友看到“当前结算利率”可能会很激动。进取型账户最高6.1%的收益率，这都不冲？我知道你很急，但你先别急。要知道，“最低保底利率”和“当前结算利率”完全是两个不同概念，咱翻看合同：▲图源某款专属养老保险保险条款如果你把钱全放进了进取型账户，到时收益率降到了0，保险公司也是不违规的，因为这点早已经明确写进了合同。相比之下，线上比较火爆的商业养老保险（如增额寿、年金险），能够锁定长期利益、复利增值。举个例子，40岁女性，投保养多多3号养老年金，一年交10万，交5年， 从60岁开始，每年可以领取5.6万。 这笔钱，无论外界发生什么变化，一分都不会少。而当前，随着利率下行，专属养老险的结算利率也会下降，再怎么鸵鸟心态，视而不见，这也是不争的事实。一旦保险公司的投资收益率下降，首要下调的就是这类浮动产品的收益。所以，到底是追求固定3.5%保底收益，还是选择3%的保底收益、博更高的浮动收益，除了结合产品特性外，还需结合自身实际风险承受能力。平时就是稳健型选手，那就投稳健型账户，至少保底收益是确定的。保障责任说完了收益，咱再来聊聊领钱那点事儿。7款产品，对领钱的年龄，都做了一定限制。国寿鑫享宝是规定60岁以后才能领；后面六款是不早于60周岁，实际也是60岁以后才能领。这对女性用户来说，专属养老保险产品在设置上，有点不太友好。因为，咱们国家规定的女性退休年龄是：50周岁。当然，领的早，意味着每月到手的钱就少，领的晚，每月到手的钱就多。另一点需要注意的是，身故保险金。一些专属商业养老金产品，也会兼顾身故或全残保障。绝大部分产品是按照个人账户价值100%赔付，比如太平的岁岁金生、国寿的鑫享宝等等；唯一不太友好的是泰康的两款产品，只能按照开始领取日的“账户价值减去已领养老金的差额”给付。2、个人养老金，并不完美！此前，我在其他回答里也说过，个人养老金账户无法回避的三个短板：能节税，但力度有限资金流动性相对较差未来政策的不确定性虽说个人养老金是国家真金白银补贴、大力推行的养老政策，但它确实不一定适合所有人。那有没有其他方法，能让我们攒到更多养老钱？提升退休后的生活质量？坦白说，投资理财的手段很多，但能长期保持稳定收益的很少。拿去炒股，常常是“一顿操作猛如虎，亏钱亏到埋进土”；放进银行，这段时间的存款利率，大家也有目共睹。如果想要一种工具，能兼顾安全和稳定收益，养老年金险和增额终身寿险，能有一席之地。和个人养老金一样，它俩也属于咱们国家养老保障体系里的第三支柱。两者对比见下图：像近两年热爆的增额终身寿，锁定3.5%的长期利率。安全性高，同时兼顾一定的灵活性，可以作为稳健的家庭底层资产池。不过需要你学会忍耐，耐心等这只金鹅下蛋。毕竟，用作未来养老的钱，不建议冒任何风险。落到我个人上，如开头示例，个人养老金账户我是第一时间开通并往里存钱，相应的常规商业养老保险，也安排好了。人过三十，亚历山大啊。具体到产品身上，我写过太多文章了，这里不再浪费大家的时间。3、写在最后从个人养老金政策的快速落地，不难看出，在当前大环境下，无论是国家还是个人，都有养老的焦虑。但归根结底，趁着我们能赚钱的时候，多存点钱，趁着自己还年轻，早点开始准备。总之，万事开头难，准备养老金也一样。坚定地执行下去，你会发现，所谓的困难也不过如此。PS：那么你会开通个人养老金账户吗？ |
| 很多人都只看省了多少税却忽略了另一个重要核心，就是要锁多少年。比如30岁开始缴，和50几岁开始缴，都是同样金额，但年化收益能差五十倍以上！关于个人养老金的优点和缺点，有以下几个，大家可以对号入座，看看是不是适合自己。优点：1、 适合税前收入较高（2万以上）的人节税。2、 适合临近退休，税负重的中年人薅羊毛。3、 适合月光族，存不下钱的年轻人强制储蓄，补充养老。4、 适合需要节省基金费用的基民缺点：1、早期参与，退出期超级长，浪费机会成本。2、目前可选品种非常少，而且只有FOF，也就是基金中基金可选。3、制度有待完善，能节税的群体基本不需要这个钱来补充养老，而需要补充养老的低收入群体，又很难达到抵税的门槛。接下来我们一个个拆开来讲，首先是抵税。如果你纯粹是奔着抵税的角度去配置个人养老金，我觉得它基本不适合95%以上的人，因为国家对于底层小老百姓的抵税力度真的很有限。可以说税前月收入2万以内，基本都不用考虑这个节税的问题。当然还有一种情况除外，就是临近退休的时候，这时参与个人养老金投资的回报率远高于其他时期，基本等同于送钱，那么这种情况也可以考虑。……..好，接下来算笔详细的经济帐。首先交个人养老金，一方面是能省多少个税，另一方面是考虑时间成本下，买养老金的投入回报高不高。那么就从两块分析。第一，能省多少税。首先计算自己的应纳税部分（全称：应纳税所得额）处在哪个税档。税档是分成3%、10%、20%、25%、30%、35%、45%的。由于养老金提取时，还要再收取3%的所得税，因此假如你应税所得在3%税率这档，这种情况刚好抵消，所以交个人养老金意义就不大了；超过3%以上的档位，才开始真正省钱。比如10%的税档，需要应交税部分在3.6万以上。ps：应纳税部分具体算法为：应交税部分=税前年工资-6万元（基础扣除）-个人年交的五险一金-年专项扣除（老人赡养、子女赡养、房贷房租等六项）-年个人养老金抵扣-其他举个最简单的例子。比如王二麻子，税前年工资是12万元。假设五险一金是每月1000，按年1.2万。假设专项扣除是每月2000，按年2.4万。个人养老金基金抵扣按年为1.2万，没有其他什么奇怪的收入。那么应交税部分是：12万（年薪）-6万（基础扣除）-1.2万（五险一金）-2.4万（专项扣除）-1.2万（个人养老金）=1.2万应交税金额1.2万，低于3.6万，所以是按照3%的税率来算，交个人养老金没法省税，不参与。我们再换个例子。如果税前年工资是24万元，五险一金每月2000，专项扣除假设每月2000。那么应交税部分是：24万-6万-2.4万-2.4万-1.2万=12万。对应是10%的税率这一档，参与个人养老金能省税。交1.2万养老金，可以节省1200元/年的税。再举个案例。如果税前年工资是48万元，五险一金每月4000，专项扣除每月2000。那么年应纳税所得额是：48万-6万-4.8万-2.4万-1.2万=33.6万。对应是25%的税率这一档。参与个人养老金可以节省1.2万×25%=3000元/年的税。那问题来了，这个能否省税的临界值是多少呢？当刚好税档处在3%到10%的边界，也就是3.6万的时候。X-6万-1.2万-2.4万-1.2万=3.6万倒推出来结果X为税前年收入14.4万元，税前月入1.2万。不过注意，我这里专项扣除和五险一金都是假设数字。每个人的专项扣除额，五险一金缴纳，都各有不同。比如你有孩子老人，每个月能多抵几千税基，那么税负压力很小，那么用处就不大。再比如他单身贵族，没什么专项抵扣，税负压力大，那么个人养老金作用就来了。所以具体的，需要自己掏出计算器算一下，看看自己应纳税部分是多少，对应在哪个税档。.........................那么，能省税就一定要参与个人养老金吗？也不是这样，因为为了省一点点税，却要锁定几十年的流动性，中间不能取出，得等到退休年龄，机会成本太大，容易得不偿失。举个例子，你是10%的税档，交了个人养老金，最后退出来的时候还要扣掉3%的所得税，所以实际节税的收益率也就7%。等于你投资1.2万，获得了7%，也就是840元税收优惠，却把本金锁定几十年，中途不能拿出来，值得这么干吗？为了对比，我找了几只目前市场上正在交易的折价封闭式基金，折价率高的都在5%以上，而且它们不到2年就到期了。这也就意味着你选个临近的封基，本身也能提供一个5%左右的额外收益。养老金需要封闭二三十年，赚个7%，封基只需要封闭两年，就能赚5%，你选前者还是后者？所以如果税档太低，且退休时间又太长，其实个人养老金在节税这块也是不具备吸引力的。.........................所以我们再说第二个关注点，投个人养老金，考虑时间价值，能获得的【年化收益率】。首先要明白，距离退休年限越接近，投个人养老金是越划算的。为什么呢？30岁男性，交个人养老金，抵30%税，但投入的个人养老金要等60岁甚至更久才能领取，中间锁定期长达三十多年。我们折算到每年的话，就是1.3开30次根号，结果为年化0.9%。因为退休期长，损失了很多的机会成本。而58岁男性，交个人养老金，抵30%税，只需要两年后退休就可以全部领取。折算到年，1.3开二次根号，年化是15%。只要等两年，期间随便买一个短期的债券型养老基金，就可以提出来了。从投资效率上来说，肯定是越晚买个人养老金，性价比越高。所以这里我要引入一个投资年化IRR的概念。就是除了收益，再结合时间，投个人养老金能获得的一个额外年化收益。不同税档和不同年龄，数据都不同，所以我做了两份节税年化收益测算表，如下：比如男性，年龄30岁，60岁退休，税前月入2万，所处税档是20%，那么他当年投资个人养老金，能获得的优惠年化收益是每年0.6%。0.6%这个年化收益其实吸引力不强，毕竟FOF本身相比普遍基金的额外收费【额外管理费+托管费】，也要0.5%以上了。自己要好好掂量一下是否参与。再比如已经53岁，即将于55岁退休的女性，税档处于30%。那么这时她投资个人养老金，能获得的优惠年化收益是每年14%，这个年化收益率远高于银行理财。再加上选个稳健点的债券型个人养老金，还有3-5%的年化，可以说是无风险薅羊毛。具体收益方面，12000×30%/年+12000×3%/年=3960元。投入2.4万，两年可以获得2.796万，何乐不为？因此这种是很值得去参与的。我个人觉得，长期看，这个增强年化收益至少1%以上，才比较划算，否则吸引力就不大了。.........................好，最后说说，具体选哪只养老基金最合适。（保险、存款、银行理财也可选，这里就不拿出来分析了）我们就选对应养老期限的基金就好.举个例子：XX养老2050三年，这个【2050】指的就是针对2050年退休人群制定的养老基金，基金经理会根据你的退休年龄做相应的资产配置。比如现在距离2050还有28年，基金经理在前十几年会加大权益类资产配置的比例，然后在后面临近退休的年限里，逐渐缩小权益类配置，加大债权类配置的比例。后面的【三年】呢，指的是基金的封闭期，每三年开放一次。虽然是2050年目标退休，但如果中途你对基金不满意，也可以趁着开放期来换基~另外怎么判断基金的风险系数。一般对应2050、2040不同，就决定了基金的股债配比不同。如果搞不清楚也可以直接看基金的业绩基准。业绩基准是隔几年会变的，但你也能大致看出它会采取啥策略。目标养老期，像2030左右的，大多是40%沪深300/中证800+60%中证综合债。像2040左右的，大多是50%沪深300/中证800+50%中证综合债。像2050左右的，大多是70%沪深300/中证800+30%中证综合债，这种股基占比最多，风险大波动大。还有那种名字里无具体期限，只有XX稳健养老的。比如：XX稳健养老一年这种，业绩基准就是20%沪深300/中证800+80%中证综合债就更适合临近退休的中老年人了，因为基本都是持仓债基，波动很小。总之目标养老期距离越长，通常基金的波动风险就越大。对于5年内退休的，可以考虑选一年期的稳健养老基金ps：如果你搞不清楚自己买的基金的风险系数，就看业绩基准就完事，至于业绩基准怎么查，在基金招募说明书里边可以看。........................最后还有一个小点需要做补充。以上的分析都是基于经济性来考虑，但个人养老金还是有一些其他优点的。我再列举几个哈：1、喜欢长线投资基金的，也可以参与个人养老金投资。因为个人养老金里边，Y类品种，费用比其他A类、C类要低一半，比如基金的【管理费+托管费】是1%，那么打对折后，每年能省0.5%左右的【管理费+托管费】。虽然数字不大，但注意这玩意是累积的，每年都省0.5%。积累三四十年，成本能省十几个点，比税还省的多，非常适合基金长线投资者。2、有助于年轻人做强制储蓄。毕竟原本是月光族的你，有了这个之后，搞不好发现还能存下不少钱了呢…当然，优点说了不少，其缺点也是非常明显。按照目前的算法，基本上哈，至少是20%个人所得税税档的人群，才会去考虑。20%税档，对应年应税收入14.4万以上，加上还有一大堆专项抵扣，基本年入20万才有这个需求。但真正能做到年入20以上的人有多少呢？其次，目前个人养老基金的可选品种真的很少，只有100多只FOF可选，逃不开双重收费的问题，要知道整个市场基金可是有1.7万只…最后就是制度有待完善，毕竟个人养老金是收入越高省的钱越多，但实际上真到了45%税收这一档都是年入百万起步了，这时1.2万的每年的个人养老金基本是鸡肋，而且45%的抵税对于他们财富影响也是微乎其微，他们参与个人养老金意义不大。反倒是真正想多省点钱，月入几千的普通老百姓，按现有规则，参与没啥福利，除了强制储蓄外，基本没了。 |
| 不管是不是30岁，我认为都应该存养老金。现在的我们都在一个消费水平直线上升的地步，很多年轻人都是在透支下个月的工资来挥霍，这时候，如果你能强制自己每个月存点钱去买养老金，我认为是非常合理的。养老金，一方面是给自己未来一份保障，另外就是减轻点后人的压力。如果在年轻的时候不买，后面想买就会面临更大的经济压力。在年轻时购买，既能强制自己省下一点钱，又能控制住透支消费的观念。当前社会，透支年轻人的方式太多了，想想自己还有多少年能透支的未来，如果再不能给自己想想后路，以后的日子不好过。 |
| 你们发现了吗？现在的人越来越焦虑一次3年陪伴的突发事件，打醒了多少负债而没有被动为你赚钱资产的老实人是的！大部分人都尝过了没有被动收入的苦，因为在灾难降临，一身武艺可能也没人聘用，背负房贷的双倍压力也会让让多少人清醒的认识到房地产这个看似资产实则负债的家伙在风险来临的时候有多么不堪一击，甚至背后捅刀。在脆弱心灵创伤后的现在，来了一剂养老金，这设计对标是似美国401K，而401K，就是把你类似退休金的钱直接投资在资本市场的共同基金中，但可怜的是它可能都跑不赢被动的标普500指数！好处是你可以赚取大差不差的贝塔收益，也就是平均收益的。坏处就是你依然要承受波动风险！ 未来的方向就是的退休金等同于退休后的每月照领工资，而养老金会在限定的年数返还所有投入资本市场的全部收益。约等于给你一笔钱去花花花，有人消费 有人继续投资，像我们这种体验的国家其实这样的双向保障确实看着非常香，但是这些养老金的基金中标题有哪些？ 怎么做资产配置就要看团队转不专业了拿美国的数据来说，债7股3的配比在长达40年的长周期中拿到了年化13%的平均收益，通过简单的风险溢价ERP来控制资产配置的比例，市场好的时候收紧为债7股3，市场不好的时候股债均配。常年下来都会有非常不错的变现约等于和时间做朋友，市场也会给你不错的回报，但是怕就怕它不规范这个事情提前说： 在发行的时候能不能做好投资者教育，在策略中的压力测试能不能别来学银行理财能不能就输送把非标资产往养老金里揣，信用债的仓位能不能合规买入！监管能不能真正负责，管理费能不能跟被动指数一样少收点，别到时候市场挺好的，一个偏保守的长跑选手你收一个人家主动基金的钱，最后不是投资者收益，而是又有人弯弯绕把钱从摩擦成本里偷偷拿走了！总结：1：新资金到位就会利好资本市场，不再是存量资金，而来了更多的增量资金，前提是别玩显了2：均值回归在即，资本市场已经提前反应！现在依然是相对便宜，但可惜多数人现在没钱，有钱也害怕3：看好养老金的回款年限是不是坑这个留给大家自己看、投资标的是什么麻烦把策略也查查！ |
| 给一个简单的算法：当你每年绝对不可缩减的开支（食品和住宿），相对于年化总收入占比超过一半的时候，你的抗风险能力是非常弱的。这个时候，你就算只剩下1元钱，你也要能存5毛钱才行。这个时候，你还不需要交养老保险，但是必须要养成【强制储蓄】的习惯，严禁使用任何信用工具，或者进行任何会使月盈余归零甚至为负的消费和投资。当强制储蓄的规则被你坚持下来，到你每个月能净存1000元以上的时候，这时可以选择每年把你储蓄金额的一半，存进个人养老账户里。剩下的，才是你可以每月自由支配的零花钱。当你的年储蓄规模，相对于年化总收入的占比在50%左右的时候，你的抗风险能力就好起来了。这个时候，你可以将你储蓄金额的20%到50%用于购买各类保险。其中，全民医保和个人养老金处在第一顺位。当你的收入进一步提高，以至于储蓄占比大于总收入的80%时，你的抗风险能力已经很不错了，这时候，你可以选择拿交保险剩下的钱，进行一些不保本的投资。但必须留出不小于10%的准备金比率，用于覆盖投资风险。到了你的储蓄规模达到总收入90%以上时，你的风险承受能力就已经非常高了。这时候，你可以将买保险+投资剩下的钱中的任意比例，投入到子孙后代的教育和慈善事业当中去。如果你的总收入规模继续扩大，剩下的钱无论多少，慈善和教育都可以吃得下。总而言之，先有储蓄和保险，才有接下来的一切，无论你的岁数是多少。按照以上方式做，只有疾病和死亡，能够阻碍你越来越富。（注：年化总收入，指的是从你有第一份收入，到你计算的那天为止，平均每天收入\*365所得到的数字。）采用该算法，是为了防止当你的收入有较大的波动时，你的信用评估突然出现变动。如果你第一年的收入为5万，第二年收入为6万，但第三年突然增长到10万，那么，你不应该用10万规划你第四年的储蓄规模，而应该使用 (5+6+10) / 3= 7 万，作为你次年的参考 |
| 个税都交不起的人就不要瞎掺和了月薪2w一下也不用瞎掺和月薪2w以上相信你比一般人聪明，不用人多说 |
| 存个人养老金的好处是少交税，以后提出来的税是百分之三，现在省下来的税，要看看你自己的收入档次。最划算的，应该是临近退休年龄，收入很高，交的那些养老金刚好使收入降一个税收档次，然后过几年退休了立刻可以拿回来。最不划算的，是非常年轻，收入不高，本来也交不了多少个人所得税，但是要几十年以后才能拿回来。30岁的人，要二十五年到三十年之后才能拿回来，真的要想清楚。 |
| 20来岁是我想考虑个人养老金的问题，但是心有余而力不足（收入低），到了30来岁，我才开始行动，因为收入高了，也有想法了了。职工基本养老保险，体现在在“基本”，保障职工在退休后的基本生活，如果你想要更高的的生活，只能寻求第三方养老需求。我自己给自己选择了一份养老年金保险。因为我一直是在私企就要拿到社保。未来退休后基本养老保险给我的养老金，肯定满足不了我的退休需要。因为现在的理想很丰满，现实很骨感，看到一个调查：68%的人期望退休收入水平为退休前的50%~100%，而15.2%的人期望退休收入比退休前的收入水平高。但实际上只有大约7%的人退休收入可以达到退休前收入的一倍以上，而64%的人退休养老收收入勉强达到退休前的收入，而29%的人收入不足，退休前收入一半。在我们最看重的基本养老保险，养老金替代率才有42%。所以在基本养老的需求寻求更多的收入是我们非常好的选择，比如选择商业养老年金保险。什么是养老金替代率，简单点来说你退休后能拿到的退休金与退休前拿到的薪酬的比值。以浙江为例，替代率才34％，平均退休待遇3172元，34%的替代率为例，退休前一个月拿一万，退休后按比例则是3400。中间的落差可以由职业年金和商业养老保险来补充。你开始规划了嘛？所以我给自己选择了一份养老年金保险，在我的基本养老金之外做一个补充。作为我的自购款：光大永明光明慧选，作为市场上非常非常优秀的养老年金保险光明慧选养老年金不能领取金额高，还有适合咱老百姓的养老社区不但领取金额高。还有额外的附加服务，比如我的缴费金额大于30万，我就可以选择光大永明的旅居养老服务，如果我未来去海南三亚旅游，我就不用住酒店，我可以选择光大养老的养老社区。2室1厅，一个月才几百元。性价比相当高。还有保证领取，只要开始领取养老金，保险公司保证至少领取20年的养老金。什么是保证领取呢？如果第1年开始领取养老金，不幸发生了身故，后面19年的养老金，保险公司直接给付我的受益人。让我不用担心人没了，钱没的问题。#保险#- - - - - - -我是@悦悦说险欢迎大家关注我，来我的主页聊聊保险，聊聊生活，聊聊理赔。欢迎评论、转发！真诚期待您关注我 |
| 存个人养老金，与年龄无直接相关。长线养老规划建议存，毕竟退休才能取出，虽然取出收3%的手续费，但购买力+通货膨胀随着时间推移，现金价值会越来越弱，现在的100元可能就相当于以后的30元用。但强制储存需要考虑复利效应。个税还有个人专项扣除计算，如子女教育，3岁以下婴幼儿照护，赡养老人，租房或还贷，大病医疗等，单项每月可抵扣1000元不等，取三项常见的年折算可抵1.2万\*3=3.6万。综合扣税后在3.6万以内，适用3%税率，与个人养老金提取税率3%一致。个人所得税年免税额为6万+专项扣除3.6万=9.6万，如有社保10.4%+公积金5%~12%，抵扣还能省些。如果这些一并加上，基本上税前年收入10~17万不用缴纳个税，直接就抵扣完了。计算投资是否划算，还是依据实际的年收入。如果社保+公积金+专项扣除低扣多，收入又在17万以内，基本可以不考虑。如果抵扣很少，没有社保+公积金助力，年收入9.6万以内，投资个人养老金还是划算的。毕竟投资是长线，复利效应，不能提前支取。强制攒钱也不错，年利率4%，左右年收益还但本。关于养老金的一些常规知识，可以参照我4月份整理的内容。 |
| 提这个问题的人，您好：我是一个北京人，40岁，有一个10岁的男孩。当初因为先生的收入还可以，所以选择做了全职妈妈。因为北京对本地人的福利相对较好，所以对于没有工作的人，目前每个月需要个人出不到600元的保险费用，基本都是养老金，等到50岁的时候可以办理退休。以后政策会不会变，不得而知。但是，5年前才只需要个人出不到200元的保险费用。当然也是需要北京户口，在政府上部门上保险金。不是您问题里再投入的部分。但是由于大环境的原因，先生失业了，这3年收入几乎没有。而且像我们这样的人非常多。别人什么情况我不敢断言，普通百姓的生活真的很艰苦。如果有钱我同意越早加入越好，但是现在的经济状况真的很糟糕。身边几乎做生意的人都赔了很多钱。您这个每年不超12000的数字有点吓人。因为这只是保险部分，我们得活着啊。什么都不干，先给出12000，没有！ |
| 我看很多人是“线性增长”的史观入脑了罢。点进这个回答的你很可能是这样子想的吧：我的工资X年后可以涨到XX万。X年后我要买房，要还XX年的房贷，每个月X千。日常开销每月XX。给小孩读大学每年XX……我工作到XX岁退休，退休后大概能活XX年，所以我需要从30岁开始存养老金，每个月……打住打住。第三次世界大战多少年后爆发？各国政府多少年后更迭？强人工智能多少年后出现？脑后插管多少年后成真？加速上升的海平面多少年后会淹了你所在的城市？移民太空多少年后开始？我知道你想说什么。你想说：“这些事不是谁也料不到吗？”我想起一个笑话。晚上，一个路人看到一个喝醉了的酒鬼沿着街道，在每根路灯下低头看地面，然后到下一根路灯，继续低头看地面。路人问酒鬼：你在干什么呀？酒鬼回答：找钥匙，我的钥匙掉了。路人又问：你的钥匙只可能掉在路灯下吗？酒鬼回答：不是，但只有在路灯下我才看得到钥匙啊。你觉得好笑么。明明未来有那么多种可能，却偏偏相信它只是“现在”的简单延续。天宝元年，经历了“开元盛世”，唐朝的人口达到近5000万，粮食价格平稳。……天宝十四年，安史之乱爆发。“咱漕工要为国家着想”的事情，不也出现过么。个人的这点奋斗，在历史的进程面前屁都不是。劝君莫惜金缕衣，劝君惜取少年时。花开堪折直须折，莫待无花空折枝。 |
| 该不该存个人养老金和你几岁其实没太大关系，解决这个问题，首先你要了解个人养老金是什么，有什么作用、弊端等等，以及存个人养老金这件事和自己的实际需求匹不匹配。一、个人养老金是什么？先介绍一下个人养老金制度，我们国家的养老体系是三支柱：第一支柱为基本养老保险，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，立足于保基本。基本养老保险采取社会统筹与个人账户相结合的模式，体现社会共济。截至2021年底，参加人数达到10.3亿人，积累基金6万多亿元，基金运行总体平稳，待遇按时足额发放。第二支柱为企业年金、职业年金，由用人单位及其职工建立，主要发挥补充作用，已有良好的发展基础。截至2021年底，参加企业（职业）年金的职工7200多万人，积累基金近4.5万亿元，补充养老作用初步显现。第三支柱为个人储蓄性养老保险和商业养老保险，此前没有全国统一的制度性安排。国家现在推出了个人养老金制度。个人养老金主要有以下特点：实行个人账户制，自愿参与。是真自愿，买或不买随便你。个人养老金资金账户里的资金，投资方向也可以自由选择，存款、理财产品、养老保险、基金等，都是可选标的。个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排，为实现个人补充养老提供制度保障。二、如何参与或取出个人养老金？以下是参加个人养老金全流程（图片仅供参考，具体以实际操作为准）大家可以把个人养老金理解成一个银行卡账户，只不过使用时有限制，满足以下条件才能取出来：达到领取基本养老金年龄；完全丧失劳动能力；出国（境）定居；国家规定的其他情形。如果提前身故，个人养老金账户也还是自己的，可以根据国家法律，依法继承。必须参与社保才行，不管是职工社保，还是居民社保（含新农合），都算。有税收优惠，每人每年额度是 12000，税前抵扣，也就是暂不交税。等到领取时，再按 3% 统一交税。而且只对账户里的本金收税，利息不收税。这是个人养老金政策中最大的亮点。之前试点政策中，是按照 7.5% 收税，现在按照 3% 收税，税率进一步下调。对于原来就要储备养老金的人，现在每年还能节省一笔税钱，实属一举两得。说完好处，得看看事情的反面了。三、为什么有人说个人养老金是智商税？1、节税效果并没有传说中那么好节税是对高收入者来说的，对中低收入人群，其实还真没什么吸引力。以深圳月薪 1 万为例，要交的税本就不多：扣除 5000 元的起征点；扣除 1500 的租房费用；扣除 1000-2000 的五险一金费用，取中间值 1500。真正需要纳税的部分，每月只有 2000 元，适用税率 3%。而未来也是按 3% 税率征收的，这就完全没有节税效果。只有个人适用税率达到 10%，按照上面假设的条件，起码月薪超过 1.1 万，谈节税才有意义。可中国月薪过 1.1 万的人有多少呢？也难怪有人把叫个人养老金叫中产养老金。对高收入者有用，对广大低收入群体没有意义。2、资金流动性很差，不能随意支取把钱存在银行可以随意支取，使用方式灵活还能提高抗风险能力，但是把钱用来参加个人养老金，想取出来 |
| 30岁了，该不该存个人养老金?这个需要结合自己的情况来具体分析。首先先看一下自己的个人所得税税率。个人养老金的最大亮点就是税收优惠。缴费时予以税前扣除，投资收益不征税，领取时按3%税率征收。根据个人所得税税率，平均每月到手8000元以内的，个人所得税按3%征收。这些人享受不到个人养老金的税收优惠，从这一点来看，这些人参与个人养老金价值不大。如果每个月到手在8000元以上，个人所得税按10%征收，一年能减免个人所得税：12000\*（10%-3%）=840元如果每个月到手在17000元以上，个人所得税按20%征收，一年能减免个人所得税：12000\*（20%-3%）=2040元每月的收入越高，能减免的个人所得税也就越高。最高一档的个人所得税税率是42%：一年能减免个人所得税：12000\*（45%-3%）=5040元因此，个人所得税在10%及以上的人群还是有参与价值的，收入越高享受到的税收优惠也越多。当然对于收入比较高、年薪百万的那些人群，估计大概率也看不上这几千块的毛毛雨。另外，个人养老金资金账户还有个特点，就是它封闭管理，在没有达到领取条件前，账户里的钱是取不出来的。如果要想领取养老金，至少要达到下面任意一个条件：（1）退休；（2）出国定居；（3）丧失劳动能力。大多数人都要等到退休才能领取到这笔钱。如果30岁开始投资个人养老金，那至少要等到25～30年后，才有机会用到这笔钱。这笔钱如果是自己管理的话，就没有这种限制了。最后就是投资收益这块，这一点非常考验个人的投资能力。如果是投资养老基金，选的好，一年能涨10%+的收益，等到领取的时候，加上投资收益确实还是一笔可观的收入。但如果选得不好，一年也能亏损本金10%以上，等到领取的时候，本金还能剩下多少，还挺难说的。总得来说，结合税收优惠、封闭管理、投资收益这三点，对于大多数人来说，我觉得就是个比较鸡肋的政策。对于大多数收入月收入一两万的人来说，还不如自己存银行定期，一方面收益有保障，另一方面资金的流动性也灵活一些。 |
| 是要存“个人养老金”？还是“为个人存养老金”？你要说存“个人养老金”，我举手支持，国家扶持，税收优惠，有国家信誉做保障；你要说“为个人存养老金”，那我肯定不支持。你自己存钱能存几个钱？还不是想什么时候拿出来用就什么时候拿出来用？狗头找不到！ |
| 建议：赞不考虑！反正，现阶段我是不会去买的。如果年龄偏大了，比如55岁以上了，倒是可以考虑。主要理由：【不划算！】具体的计算过程如下：1、如果足额年缴12000的话，我是20%的税，相当于买基金有20%的安全垫，但这个是一次性的，只在当年有效。2、养老金取出时需要缴纳3%的税，安全垫需要相应的降低，降低多少与提取时的账户金额有关，如果按年化收益率5%计算，我还有大概30年退休，30年以后，对于第一年缴纳的12000，由于复利效应就变成了4.11倍，扣除3%税费就是3.99倍，相当于降低了12%的收益，20%的安全垫就变成了8%。3、8%的安全垫，算到30年的平均年化里，相当于每年提供0.26%的额外收益。4、现在还不知道能买的基金有哪些，费率如何，不过据公开消息说，费率相比于正常费率是打五折的。看起来很便宜。如果按综合费率（管理费和托管费）1%计算，5折相当于节约了0.5%的成本。5、我目前申购的的基金一般都是一折的申购费率，按0.12%计算，个人养老金无申购费，省下了这部分成本。6、所以综合来看，个人养老金相比于市场其他渠道购买基金，每年多出了0.88%的超额收益。这0.88对于第一年缴纳的12000而言，到30年后提取时，相当于增加了29%的收益，即3480元。7、养老金提现不灵活，不能随时取，也就是说对个人财务而言，流动性是极差的一种产品，这个影响是比较大的。8、养老金可买的基金产品明显不会比市场上流通的产品多，极有可能找不到心怡的产品。综合考虑，年化0.88%的超额收益不足以弥补资金流动性的缺失，若再叠加没有心怡的基金产品，这点超额收益更不具备诱惑力，所以现阶段我不会买。那么哪些人适合买呢？1、快要退休的人。如果你明年就要退休，相当于1年不到就白白获得了20%（与个人税率相关）的收益，何乐而不为？2、不精通也不愿钻研的懒人理财，闲钱理财。既有一定的的安全垫，又有五折费率，综合0.88%的超额年化，大概率可以跑赢市场平均收益率，而且养老金产品通常长期收益率稳定，风险较小，何乐而不为？ |
| 需要存，这是对个人以后的保障。按个人养老金的方式进行存款，相当于给了我们每月必须强制节省出一部分钱来做理财，积少成多，到老了退休以后，就成了安身立命的本钱和保障，不错。而且，单位在养老金这方面是有配比的。也就是说，个人缴纳一部分后，单位会按照你缴纳数额的1-3倍的金额，再给你缴纳一部分，等到退休时，你的养老金就会是一笔庞大的收入。以我为例，我去年和单位办理了离岗2年的申请。因为没在单位上班，我的个人和单位缴纳的养老保险等所有的费用就等由我来承担。前两天，单位人事通知我补缴我从离岗到年底的全部费用，一共4万过点。因为我每月要交的这部分费用是由单位按月代缴了，年底财务要核账，人事就通知我补缴了。我二话没说，很痛快地打进了单位的账户。这点道理我明白，不管现在我交多少，它早晚都是我的，没必要为这件事去纠结。德国顶级理财大师博多•舍费尔在《财务自由之路》一书中提到，将每月收入的10%存到一个独立的账户里，剩下的90%用于生活开支。你会发现，这90%开支和100%开支的生活，没有什么区别。 而每月固定储蓄的那10%的收入，会让你账户余额增加，从而让你获得安全感和生活的自信。舍费尔建议的这种储蓄方式和个人养老金的缴纳是一个道理。换言之，个人养老金的缴纳越早越好，这是一本万利的事。所以说，这件事没有什么可含糊的，个人养老金必须存，并且越早越好。 |
| 国内私企的存活时间……你确定你要存？还不如存实物黄金 |
| 养老金，是建立在有一定闲钱基础之上的，考虑到老龄化的速度，指望自己以后能像现在这些老人一样有很好的待遇，那是不可能的养老还是靠自己有能力的话，就尽量提前给自己准备点东西如果有其他事情，就晚几年在准备 |
| 只生一个好国家来养老! = = |
| 最近你身边在银行或者证券公司的朋友，有没有联系你开设个人养老金账户？那到底要不要开呢？咱们就来详细说说这个问题~2022年是国家快速推进养老事业的一年，从4月发布个人养老金制度，到后来的各大部门出台相关文件，再到现在全民建立个人养老金账户。无论从国家层面，还是个人层面，我们都必须重视个人未来的养老问题。目录一、个人养老金到底是什么？二、如何参与个人养老金？三、如何选择个人养老金产品？四、以后如何领取？五、最后，雅楠说一说~参考阅读，点击 《如何用年金险和增额终身寿险规划养老？》 伴随着人口老龄化加剧，人口出生率的不断下降，养老问题日益严峻。作为80、90乃至00后的我们，必须要认识到，我们必须要从年轻时就开始把养老作为一项人生战略性规划去做长远打算。结合各类个人养老金政策文件，用这篇文章，争取把个人养老金一次性给大家讲清楚。Part.1 个人养老金到底是什么？了解个人养老金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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。谁可以参加？个人养老金的参加人应当是在中国境内参加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。 目前该制度在36个先行城市和地区启动实施，参加人不论就业形态、就业地域、户籍，只要想参加基本都可以办理个人养老金账户。有啥优势？①安全 目前个人养老金理财产品严格遵循法律法规及相关监管规定，对于商业银行、理财公司、基金公司的资质要 |
| 个人养老金最大的优惠是可以延税，收入低的可根据自身情况酌情参与，另外后面再领的钱按3％扣税，若收入超过10％的扣税标准，可以考虑参加，它适合收入尚可，希望做好养老资金专项管理的高收入人群，以及缺乏长期投资渠道并且倾向于稳健性投资的投资者。 |
| 今天咱们就从收益的角度来回答这个问题。首先说个人养老金，它有四类投资产品，储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金。如果这每年的1.2万只是你养老资金中非常小的一部分，完全可以接受亏损甚至血本无归，只是想用来博取可能的更高收益，那我建议你选择公募基金，毕竟国家用来做养老的公募基金产品肯定是优中选优的~而理财产品收益不怎么高，但潜在的亏损风险也不小，所以个人是不建议选择的~如果不能接受有本金的损失，那只能选择储蓄存款和商业养老保险两类产品~公募基金和理财产品的收益我们不好估计，但储蓄存款和商业养老保险我们可以用产品的政策规定来做个估算~目前政策规定购买储蓄存款类产品前五年每年收益率是4%，5年后就跟随市场确定了~商业养老保险分为稳健型和进取型两类，其中最高的保底收益率是2%，2%以上不确定~而随着肉眼可见的利率下行，我们最稳妥的选择方式就是前5年购买4%的储蓄存款产品，5年后有保底收益的商业养老保险，这样，我们就能得出放进去的钱保底收益是多少了~下表就是根据上述购买方式，计算得出的咱们放进去的钱年化收益​：​注：60岁时保底收益比例=避税税率+5年储蓄存款收益+剩余年份商业保险的保底收益复利累计结果从数据测算结果看，有以下两个规律：同样的年龄，收入越高，收益越高~同样的收入，年龄越大，收益越高~需要说明的是，这是每个年龄第一笔钱的收益，以后随着年龄越来越大，收益越来越高~也就是说，如果以你现在的年龄购买时，你认为这个最低收益有点难以接受的话，那过几年可能就比较合适了~所以可以选择过几年再开始买~ |
| 个人养老金要不要存，得算个细账。首先看你的需求。其次看个人养老金和商业养老金哪种方式更合适具体这个账怎么算？首先如果你的需求是想要退休以后每月固定领取固定金额的养老金。那么商业养老金是最适合你的方式。因为个人养老金是到退休时把所有的钱按当时的那个生命转换表，转换成养老金。随着人口的老龄化以及越来越长寿的这个趋势，生命转换表，未来能够领取的额度会相对的比较少。而现在购买养老商业养老金是按照平均寿命75岁来进行的精算，相对来说领取就会比较高。如果你的需求就是存一笔钱，而且你现在工资收入的税点又比较高，10%以上。那你可以选择个人养老金。但是个人养老金它的限额每年只有12,000。对于高收入的您来说，每年12,000的养老补充是不够的。您还是需要商业养老来补充。对于没有达到要纳税或者税点的10%以内的人群来说，将来领取还要缴纳3%的税。是不太合适的。因为现在有更好的商业养老金替代方案。后续我会写详细的文章。会存钱的松子妈：个人养老金要不要买？ |
| 怕就怕，这养老金存了，最后也花不到自己身上…… |
| 30岁了，离退休还有30年，无论存不存个人养老金，都要为自己做储蓄了。我也是92年出生， 今年也刚好30岁，对于个人养老金我写了一篇文章放在了文末，我来说下我的观点，这仅代表我个人，给您参考一下：我不会存个人养老金，一是我有自己的商业养老保险，我也是一名保险经纪人，个人养老金和商业养老保险的本质都是为了存钱给老年的自己用，所以我有了商业养老保险就不会选择这个了。还有就是这个存取限制的比较严格，想我们年纪，需要存30年之久才可以动用这笔钱，时间跨度有点长，而且取不灵活，再者就是每年1.2万，如果想存个2万、3万的也不可以，所以我会根据实际需求选择适合自己的养老储蓄方式。另外就是存进去的钱也是用来购买理财产品、储蓄存款和基金和商业养老保险，也是需要自己购买这些产品的，将来是亏还是赚一些钱不确定，基金理财我可能不会买，我更喜欢这些白纸黑字的合同给我的刚性兑付。国家之所以推出个人账户养老金，也是为了鼓励大家早早为自己养老做储蓄，如果你只有基本养老保险，想要一个长期为自己养老存钱的账户，对个人养老金制度比较有兴趣，那可以开一个，每年最高1.2万，每月1000元，如果现在不存，可能也就花了。我是十分建议大家都强制储蓄的，这样我们可以存到一些钱，存下来的这些钱就是我们以后的底气和自由。另外就是：建议大家都开始存钱吧，给自己存养老也行，给孩子存教育金也行，现在市面上可存款的保险也很多，比如最近比较火的增额寿也可以实现强制储蓄，商业养老年金险也可以实现强制储蓄，个人养老金制度也可以强制储蓄，选择哪一种方式都可以，重要的是现在开始存。海宝儿：个人养老金来了，你存不存？希望能对您有帮助~ |
| 个人养老金到底是什么？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。通俗理解，相当于在社保之外，我们再去开一个账户，自己往里面存钱,选择投资一些符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等等，作为基本养老保险和职业养老金的补充。个人养老金有什么好处？1.享受递延纳税优惠在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；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。那么到底能省多少税？小广简单测算了一下，大家可以对号入座↓2.退休时能领到更多养老金假如我们每年顶格参加个人养老金，退休时账户能有多少钱？从测算表格我们能看到，同等投资收益率下，养老投资越早开始，能够享受到时间的复利效应就越多。哪些人可以参加个人养老金？在中国境内参加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。目前划定的这36个先行城市或地区：北京、天津、石家庄、雄安新区、晋城、呼和浩特、沈阳、大连、长春、哈尔滨、上海、苏州、杭州、宁波、合肥、福建、南昌、青岛、东营、郑州、武汉、长沙、广州、深圳、南宁、海口、重庆、成都、贵阳、玉溪、拉萨、西安、庆阳、西宁、银川、乌鲁木齐建议大家收藏起来，在考虑要不要参加个人养老金的时候拿出来看看，自己对号入座，大概了解自己能得到多少优惠，以及退休时能领取多少钱。风险提示：以上内容仅供参考，不构成投资建议。本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及净值高低不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成本基金业绩表现的保证。投资者在做出基金投资决策时应认同“买者自负”原则，在做出基金投资决策后，基金运营状况与基金净值变化导致的投资风险及亏损，由投资者自行承担。投资者购买基金时请仔细阅读基金的《基金合同》和《招募说明书》，投资有风险，选择需谨慎。 |
| 30岁按理该存养老金，但是，有多少人存得起呢？个人养老金制度落地对很多年轻人来说是好事，每年最高缴费金额12000元，在缴纳的时候是可以享受税收优惠，可以用来抵扣相应的个人所得税。制度是很好，但是在现在就业困难，工资缩水，生活成本增高的情况下，很多年轻人生活亚历山大，基本属于月光族，有的甚至工资不足以支持个人支出，还需要父母每月贴补；还有更多的年轻人属于婚龄阶段，购房压力巨大，银行贷款、透支信用卡现象普遍，这些人哪里有闲钱去缴个人养老金呢。不过对于有不懂节约，超前消费的年轻人，这是一个很好的强制储蓄好方法。值得使用。 |
|  |
| 有没有人用人话给我解释一下，既然都是自己交自己取，我干嘛不自己存银行买理财？为什么要过一遍别人的手呢 |
| 我们这边都不交，因为类似的事情发生的多了，谁都不敢肯定几十年后会怎么样，吃亏吃太多了，等你老了，退休年龄推迟到65岁以上，那时候就不用退休了 |
| 2022年11月25日，人力资源社会保障部会同财政部、国家税务总局25日发布“关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。这30个先行试点城市具体如下：在养老金正式启动之后，我相信很多网友都蠢蠢欲动，准备开通个人养老金账户购买个人养老金。从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再决定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保障。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是机关事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保障。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保障产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄，保本保息；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实 |
| 该！普遍性的政策，都是惠民政策！大部分人的改变，都是因为随意和贪婪，不是变好，而是变糟糕！个人养老金的推出，就是让人有了基本保障再去追逐更大的利益，即使损失了，国家帮着大家挺住！当然了，入不敷出的就先保住吃饭吧，养老金得老了才能拿！ |
| 该存。。。不说近6%的年化率。。。就单单跟国家纳投名状，都应该交。。。 |
| 30岁开始存个人养老金刚刚好。为什么这么说呢，很多保险机构的年金险都是按照从30岁算起，30年给付。但是养老金不是第一选项。保险行业有个[保险阶梯图]如果你的年收入在10万元以内，首先要考虑的不是存养老金的问题，而是提高个体和家庭的抗风险能力，比如医疗和重疾，也就是社会保障体系+意外险+医疗险+重大疾病保险。如果你年收入在10万元以上，在上面的配置基础上，可以适当地购买教育金、养老金，再往上还可以考虑财富增值。看下面这张图比较直观一般来说，你所购买的这些医疗险、重疾险、意外险，在不理赔的情况下退休后都会以本金或本金+利息的形式返还给你。这个需要具体去了解下每家保险的不同产品，选一个最适合自己的。这几种不属于养老金，但是它在客观上达到了强制储蓄的目的。以上就是我的回答，希望对你有帮助。 |
| 我觉得很应该以前我们的养老都是以儿女乐而乐，没有给自己规划。特别在农村的，自己造好房子分给子女，自己却住在边角，或后面小房子，过着没有阳光、只有北风吹的生活，自己的养老生活费也全都给儿女。而经济紧张的儿女，却一点点渺小的养老费也拿不出，有的有兄弟的还要小的看大的，大的看小的。老人有一点能坚持劳动就搞点富业。每月撑3、4百元钱，都要早晨5、6点钟开始，直至晚上。现在政府好给了每月补帖300元左右。现在六、七十岁的人，都是独生子女、或有2个孩子的，现在住房还是可以住得可以，生活吃用也能满足。可是不要生病，生病就麻烦，我的邻居芳62岁，两年前她的媳妇想买车，芳做了一个农村资金互助会，每年付出5000元，付了9年，待最后拿，准备养老用。他的儿媳知道后，就天天想着这笔钱，芳无奈把会钱提前拿了给媳妇。媳妇买车方便了，东窜门、西窜门，芳看在眼里，恨在心里，夜不眠，日不安，又不想说。二个月后，他在晚上散步时和我说，近日胸头很热老是不需服，不知怎么了，我劝她去医院检查，不幸的事发生。她的弟弟是批发商很忙，知道后给了她2万元，媳妇知道后，叫邻居熟识上海医院的人，一起把她从台州中心医院转到上海重新看看。芳也很高兴，结果和中心医院监定一样，肺癌中期。芳想在上海医，她儿子和媳妇却说，你这病可以在家吃药好了，不需要在上海医……住了三天，从上海带了许多药回来。芳在家每天吃着药越吃越不需服，感觉越来越不对劲，身体也越来越没力气，告诉儿子，想重新去医院看看，儿子却强尽着说，你身上有毒，这药吃了反应，是把毒逼出，等药吃完毒排出了，就需服了……。芳的儿子和老公是在工地上一起干拌石灰的活，一个人不能干必须两个人，芳身体好时，都去帮忙，三人互动一下。每日看到儿子和老公精疲力尽回家，自己又帮不上他们，也感到愧疚。白天芳一个人在家自己照顾自己，待再也起不床，他老公把他的床，铺到楼下，自己住在二楼，说白天要干活，不能和他一起，睡不好觉，干活没力气。把要用的、吃的放在床边，叫他自己拿。芳病痛折磨了2个多月走了。人情冷暧，谁都靠不住，只有给自己存足养老金，要雷打不动的。年轻时给年老的打算，健康时作不健康的打算，子女虽好，但是也要有钱才好，雨露虽好，不润无根草，保险虽好但不给不保的人。只有给自己存足一笔雷打不动的养老年金，老时能自理在家，不能自理要到级别好的养老院，以后的养老院服务也越来越好，按排好自己安心度余年，也别放不下，人生最重要的过好自己的每一天。 |
| 养老金迟早是要准备的，越早准备越轻松。一方面这和按揭贷款一样，越长的时间每期分配的金额越少，另外一方面，由于保险是复利收益，时间越长，达到同一目标的成本越低。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。　　而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。　　另外在保险产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。　　而且购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。 |
| 啊，我以为单位交的社保就是养老保险来着。。。 |
| 说几个感受比较深的点。首先，我们得思考一下，为什么会推出个人养老金？大家都知道，我国现行的养老方法，就是拿年轻人交的钱，发给现在的那些老人。年轻人交的钱，并不会被存起来，以后再发还给你。而现在的人口出生率，很明显是在逐年下降，导致的结果就是，等我们这些人老了，根本没有那么多年轻人交五险一金，去给我们养老。所以，国家想出来的办法就是，从现在起推出个人养老金，有余力的人自己交钱，以后再发回给你。不得不说，这一代人真是辛苦，不仅得养现在的老人，老了还得自己养自己。其次，存个人养老金，我们真的占到了便宜吗？如果你今年30岁，每年存个人养老金，那你得等30年之后，才能拿到这笔定期存款。这意味着什么，意味着你失去了这笔钱的流动性，意味着接下来的30年，你失去了这笔钱的支配权！再说说税收优惠，举个例子，你每年的个人应纳税所得是31万元，税率是25%，应纳税是45580元；如果扣除1.2万元，税率变成了20%，个人应纳税42680元，一年节税近3000元。看出来什么了吗？你的收入对应的个税税率越高，减税的效果才会越明显。这个税收优惠根本不是给普通人的，是给那些高收入群体的。但那些高收入群体，人并不需要靠每年存养老金给自己养老。最后，当某个组织聚集起来一笔庞大的资金，你并不知道这笔资金会被拿去干什么，想想之前的河南村镇银行事件。 |
| 大家注意哦，这个退休才能取，现在延迟退休我们这一批人到底多少岁退也不知道，相当于存了一笔不一定保本，取出时间也不由自己说了算的钱，也只能拿税率超了3%存划算这个来说事了，但是又能省几个钱，每个月社保里的养老金都交得心疼，再往里放一笔不知道什么时候能取出的钱是不可能的。 |
| 肯定应该存个人养老金啊！我们的人生规划必须包括养老规划。30岁，正是国家提倡独生子女的那一代人，上有老下有小，没有兄弟姐妹帮忙，完全靠自己，如果不未雨绸缪，以后的生活会很艰难。现在很多年轻人基本上都是月光族，有些人还养成了提前消费的坏习惯，所以说存个人养老金是非常必要的，这对于我们的老年生活是一个重要的保障。存养老金相当于强制储蓄，到了时间期限才能够取出来，这样能有效控制住我们想花钱的欲望。所以我个人认为三十岁应该存个人养老金。最近「个人养老金」已上线，而且有「税收优惠」，招商银行等首批入围个人养老金账户的银行，可正式开通个人养老金账户。目前每年不超过12000 元，对于年轻人来说压力也不算太大。 |
| 我觉得这种问题不用问，有条件的存就对了。按照现在的趋势，以后靠谁都不如自己有钱来的实在。你想想，你30了，你结婚了吗？没结婚的那你还不赶紧挣钱去接媳妇。什么，还不想结婚，不想结婚那你早早存点养老金吧，不然挣的那点钱不够你霍霍的。结婚了，有子女了吗？没有子女，那还不赶紧把存点你和你媳妇的养老金，趁着现在手头还宽裕。有子女了，那更应该存养老金了，你也感受到了吧，现在的子女都不是省钱的，从生下来到大学，再到结婚生子，然后他又有一家人了，以后靠不靠得住先不说，你舍得让他再因为你们老两口而增加经济压力吗？所以，养老金是真的有必要的。 |
| 存！必须得存！什么是个人养老金？简而言之，个人养老金是我国养老保险体系的“第三支柱”。“第一支柱就是国家的基本养老保险，第二支柱是单位的企业年金、职业年金，第三支柱就是个人养老金。”目前，我国养老保险体系第一支柱已经覆盖超过10亿人，第二支柱也已经覆盖5800多万人。而第三支柱此前一直处于制度的“空白”。当下，很多省份的基本养老保险储备已经出现了“入不敷出”的情况。老龄化发展速度之快，仅靠基本的养老保险是完全不够的。而第三支柱个人养老金能在一定程度上缓解整体的养老压力。因为个人养老金跟基本养老保险不一样，城乡居民的基本养老保险可以一夜之间参保率就非常高，但个人养老金不是每个人都能一个月拿出1200元，有些年轻人可能就是月光族。所以在这个过程中，要正面积极地引导为未来储蓄，而储蓄的前提就是我们的投资要准备好，我们的盈利方式、盈利工具要准备好，以及我们的税收优惠要有激励效应等等。随着个人养老金业务实施启动，招商银行等首批入围个人养老金账户的银行，可正式开通个人养老金账户。招商银行优选养老产品并丰富完善产品图谱，当前存量规模均居行业前列。根据不同客户的养老目标，招行的产品覆盖养老理财、商业养老保险、养老公募基金等品类，囊括了短期、中期、长期等各类期限。 |
| 最近各大行都在推个人养老金开户。我也开了。帮我理财经理完成一个任务而已。首先说，额度太低，一年才12000。有点鸡肋。其次，退休金提取时，还有3%的税等着你呢。真以为白嫖免税呢？最后，月薪8000以下的就别开户了。本来不用交个税的，记得个税还有个人抵扣项目哦。最最后，近期任务多，一定会有很多鼓吹优点，而忽视缺点。大家根据自身情况选择吧。 |
| 个人养老金是什么？个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，属于第三支柱保险中有国家制度安排的部分。第三支柱保险是什么？我国多层次、多支柱的养老保险体系中:第一支柱是基本养老保险，包括职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，属于公共养老金，由国家、单位和个人共同承担；第二支柱是企业年金和职业年金，由单位和职工共同缴费，国家给予政策支持；第三支柱是个人储蓄性养老保险和商业养老保险。个人养老金并不是基本养老保险，它和基本养老保险的具体区别如下：缴纳主体不同：基本养老保险的缴纳由个人和企业共同缴纳，企业占比更大；企业养老金的缴纳属于自愿行为，参加者需自费缴纳。缴纳强制性不同：基本养老保险的缴纳具有强制性，企业必须缴纳；个人养老金不具强制性，可以自愿参加，也可以不参加。领取方式不同：基本养老保险在达到退休年龄后只能按月领取；个人养老金可以选择按月领取、多次领取、一次性领完。投资品种和风险不同：基本养老保险的投资主要由社保机构委托的投资机构决定，损失不由个人承担；个人养老金由参加人自主购买符合条件的理财产品、储蓄存款及公募基金，损失由自己承担。个人养老金怎么参加？个人养老金缴费限额是多少？账户开通：参加个人养老金需开设两个账户，一是开通个人养老账户：参加人可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333”等线上服务入口或商业银行进行开通；二是开通个人养老金资金账户，参加人可选择在银行开立或指定的个人养老金资金账户。参加条件：已参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者。可以参加个人养老金。缴费限额：个人养老金缴费额度上限为12000元（一年），参加人可按月、分次或按年缴费。个人养老金怎么领取？（1）参加人达到领取基本养老金年龄的（2）完全丧失劳动能力的（3）出国（境）定居的（4）国家规定的其他情形需注意的是，个人养老金资金账户封闭运行，参加人只有在达到领取条件后才能领取个人养老金。 若参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。 |
| 2022年11月25日，人力资源社会保障部会同财政部、国家税务总局25日发布“关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。这30个先行试点城市具体如下：在养老金正式启动之后，我相信很多网友都蠢蠢欲动，准备开通个人养老金账户购买个人养老金。从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再决定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保障。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是机关事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保障。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保障产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄，保本保息；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保障利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保障利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12,000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。 |
| 按目前的形势来看，我个人觉得是很有必要存的。我身边的好多朋友，几年前还没有存钱的概念，过着今朝有酒今朝醉的生活，刚发下来的工资几天就用完了，这几年因为各种原因吧，明白知道生活不易，工作不易，都开始有意识的存钱了。要我说现在都不需要等到30岁，三十岁以前就可以早早开始存了。毕竟，钱，才是你应对生活变化的底气。等你变老了，青丝变白发，丧失了工作能力，这笔个人养老金就是你应对生活的底气。而且，仔细算一下，每年12000，相当于强制储蓄，平均到每个月也就1000块左右，少买件衣服，少出去吃一顿夜宵这钱也就省出来了，并不会对你的生活产生很大的影响。但每年省下的这笔钱，却会对你的老年生活质量高低产生影响，所以，何乐而不为呢？ |
| 这个还是非常有必要的。30岁年纪也不小了，也应该从这个时候开始存个人养老金。到时候在年纪大了以后，或者自己退休以后，都是对自己有一个保障的。因为现在年轻，可能对这方面感觉不是那么明显。也是由于自己年龄的关系，可以赚到钱，那么当你到某个年龄段，或者是在退休以后，你就会能够明显的感受到这个养老金的重要性。所以我们应该在趁年轻或者30岁这个年纪的时候，就应该存个人养老金老了以后有一个固定的收入。这样才能做到有备无患，在你年纪小的时候，给自己退休以后的生活以及不确定性增加一个保障。所以在你30岁的这个年纪，是非常有必要存个人养老金的。我们要时刻有居安思危，运筹帷幄的这种思想，才能够保证我们后面的生活无忧。 |
| 一、个人养老金要不要存　　个人养老金，属于现在统筹、目前还处于试运行阶段的养老体系中的第三支柱，第一支柱是基本养老保险，包括了职工养老和城乡居民养老;第二支柱是年金保险，肯定是有必要存的。　　因为现在国内的养老形势越来越严峻，我们未来的养老压力也越来越大，而且人口老龄化的问题凸显，加剧了我们的养老需求，而基本的养老保险参保，未来的养老金发放额度有限，想要能满足更高的养老需求，是需要补充个人养老金的。　　二、个人养老金需要交多少钱　　个人养老金需要交多少钱的问题，是可以由投保人自由选择的，按照最新的规则，个人养老金的缴费额度最高为12000元每年，计入个人养老金账户，不能提前提取，更不能随意提取。也是要求累计缴费满15年的情况下才能申领养老金的。　　跟基本养老保险不同的是，个人养老金的个人账户余额是可以由投保人自由做可选范围内的金融产品的投资的，风险自行承担，能实现资产增值。　　三、个人养老金有什么作用　　个人养老金的作用可以体现在以下几个层面：　　1、能丰富我们的养老保险配置的选择，提升养老金的领取额度;　　2、按照最高额度每年12000元缴费个人养老金，是可以享受税收优惠红利的，获得1000元的税费抵扣权益;　　3、个人养老金设立有两个独立账户，其中一部分可以作为金融投资工具，实现资产增值，也可以直接视为强制储蓄工具。　　不过现阶段个人养老金还处于视运行阶段，准备在上海、北京、广州等地试运行一年，之后再结合实际情况在全国范围内推广。　　以上就是关于个人养老金要不要存的相关内容，为了日后的养老生活的经济需求，同时为子女减压减负，个人养老保险的投保还是很有必要的，完善养老保险的规划，可以通过现今的缴费，可以为退休之后获得对应额度的养老金领取权益。 |
| 个人觉得还是有必要的，提前规划一点没什么不好哇！可能很多朋友都觉得30岁就开始养老还言之过早，但同时也有不少朋友注意到了人口老龄化生育率走低以及通货膨胀这些大环境带来的在未来的养老风险在你老了之后只靠社保养老金就足够安享晚年了吗？在这里我列举两个新闻一个是国家提出注重发挥家庭养老个人自我养老的作用一个是最近吉林电视台一档老年人相亲节目，里面呀有不少老人的相亲条件不再是有房有车高收入而是身体健康有劳保，也就是养老保险金。个人觉得提早为自己进行养老规划了解和选择多种方式，争取让自己的老年生活更有保障，当下就是最适合思考这些问题的阶段。关于养老规划的一些建议第一建立良好的储蓄观念，30岁的年轻朋友收入啊大多数还处于爬坡阶段，很多人觉得现阶段能拿出来的那点钱解决不了未来养老问题，但其实每个人的财务都是一个小的系统，每一笔钱都可以独立起来，实现不同时期的财务目标。用这套逻辑给自己强制一笔储蓄不用过分纠结多少，先让规划成为一种习惯。第二尽早了解并为自己落地一份养老年金，不要怕少因为台阶总要一阶一阶的上不要怕久因为养老雪球正是靠时间复利用时间赚钱。在未来人的寿命可能会远超预期和想象，而养老作为发生时间晚概率高且最容易被忽略的风险，如果没能预先规划，是最没有机会重新再来的也许拖延才是养老最大的风险，个人看法，共勉！ |
| 现在的我还很年轻，我也有存钱的习惯，但对于存个人养老金这个问题，我觉得还是为时过早了。30岁正是我们成家之时，正是为事业奋斗的时候，也是我们人生中的重要时刻，应该勇于去打拼，先不要去考虑个人养老金，说不定以后就是个大老板了呢？ |
| 虽说现在年轻人都不爱存钱，但是，我们只能说，能存就别乱花。养老金不同于理财，它是国家设立的专款专项的属于强制储蓄的资金。个人养老金那部分，当然就是个人自己缴纳，到了退休年龄后可以逐月取出。如果你是自由职业者，没有国家或单位给你交的那部分，那自己就更应该存了，因为你老了以后如果丧失了劳动能力（有可能连脑力劳动也做不了），那么这个时候如果你发现年轻时并没有强制自己为自己留下一笔养老钱，那是多么凄凉。别指望孩子来养老，想想80后90后这一批人，有几个能天天守在父母身边照顾的，不是他们不孝敬，是社会逼着每个人忙忙碌碌，没法孝敬。 |
| 存了之后，30-40年不能取出来，就像小时候爸妈说“压岁钱帮你存起来，你长大了再给你……”各路大V都在费心费力的计算哪家银行的羊毛可以薅的更多，可这是在薅银行的羊毛吗？？在个人养老金这个事情上，银行已经兼具了账户管理、产品销售、产品发行三大角色；这都实现利益全覆盖了还不够爽吗！为什么银行要大力宣传？因为个人养老金只能选择一家银行开户，开户后可以为银行提供源源不断的业务收入，一圈进来就是三四十年的优质客户啊！所以银行要抢人！这才是羊毛出在羊身上！薅羊毛？？说白了就是自己薅自己。再说到税务减免的优惠，有钱的不用担心三四十年后的生活，至于没钱的-那就更不用担心了！既然把流动性限制得如此之长久，那么在回报上就必须足够诱人，弱弱地问一句：三年期银行定期存款利率可以达到3.25%-3.75%了，那么长达30-40年的个人养老金的收益率能不能达到8%？？总不能说收益率不超过银行定期存款利率吧？！有句话叫“长期不用的闲钱”，但经过了三年疫情之后，还有谁能笃定自己的钱可以闲得了三四十年呢？？用一句话来总结：回报不够高 时间拖太久 三思而后行 |
| 个人观点，必须存。如果条件具备还要存多点。但是，这里有两点要注意：1，个人养老金和投资理财是不同的，投资理财的风险比个人养老金还大的多。2，个人养老金据说可以减税，每年12000元，但我上去仔细看了且尝试申报，目前是没有入口的。剩下的就是对比国内的养老制度，双轨制，实在是太没有安全感了，不得不面对这个养老问题。但凡是多挣点钱，估计都会想别的办法。在此前好多年包括现在，买房养老或国家社保成了主流，之前也听说别的欧洲国家也有个人养老金，但占比不高。在这件事上，可采取观望的态度。等候机会再入手。但不可否定的是，个人养老金必须存，而且要多存。 |
| 每个月1000定投沪深300，坚持到退休，肯定比养老金强 |
| 前几年，个别大厂员工，拿到股票，能够实现“三十岁只想退休”。但是现在几乎不可能了，甚至成了一个玩笑。但年轻人在认真考虑养老，却已成为当下的事实。每个人都希望自己和家人健康长寿，退休生活品质舒适。而养老金的使用趋于刚性，个人养老金缺口持续扩大，且伴随着养老金替代率持续走低，有必要提前开启一份科学、合理的养老投资规划。通过逐步的财务积累，为退休生活做好充足准备。那么，如何开启一份养老规划呢？ 第一步：算“家底”首先，算算自己的支出和收入，了解现有的“家底”。其次，合理预估未来的生活开支。除了对日常开支的预估之外，也要对未来的可能大额支出提前布局，如子女是否有出国留学规划、是否要购买房产等。对退休后的开支预估，在不降低生活水准的基础上，更要结合实际情况，不盲目追求超高标准（按照世界银行建议，如果要维持退休前的生活水平不下降,养老金替代率要不低于70%）。 第二步：读“政策”根据我国养老相关政策，养老资金主要源于三个部分：基本养老金、企业年金、个人养老金。三者定位不同，互为补充。可根据自身缴费情况，估算未来能从基本养老金、企业年金中领取多少养老金，同实现品质养老还有多少缺口。大家可结合自身情况，参与个人养老金计划、选择相匹配的产品。此外，个人养老金享有税收优惠，大家更要做好“功课”合理开展税务筹划。 第三步：定“策略”各类养老金融产品具有不同的收益风险特征，投资者可结合自身风险偏好等因素，选择不同的产品投资。选定适当的产品之后，对于资金的投资方式，可考虑：初始投入+持续几十年的投入。这种方式类似于买房首付+按期还贷的形式。一次性投入：可优先使用一笔较大额资金，作为初始本金，进行一次初始投资，稳住养老储备底仓大盘，提升投资效率；持续几十年分批投入：有利于降低波动，持续积攒。投资额要量力而行，根据家庭财务结余状况，动态调整。 第四步：调“配置”制定一份养老投资规划后，并不意味着高枕无忧。随着时间的推移，市场环境、自身风险偏好等都会随之变化，需要我们定期检视、优化，确定不同资产类别的配置权重。长期资产配置是养老金实现长期投资目标和控制风险的重要手段，发挥着控制风险和稳定收益的重要作用。投资者也可以把资产配置交给专业人士来做，例如，目标日期养老基金就是一款配置型的产品，随着投资者退休日期的临近，权益类资产的比重不断降低。养老投资是一个长达数十年的过程，其本质在于资产的长期保值增值。因此，需要及早进行科学、合理的规划。那就从现在开始，为自己、家人开启一份“养老投资规划”吧。 |
| 晴天修屋顶，雨天不淋雨30岁其实和退休、领取养老金是很遥远的。但晴天不修缮屋顶，雨天来了肯定是四处漏雨来不及补。比如疫情前大手大脚花钱毫无积蓄，又或者高杠杆买房的那些人群，三年疫情、经济下行、失业潮三重冲击叠加的后果就是过去的生活水准难以为继，房产无法按时还贷被迫法拍等等。人不可能永远顺风顺水，起起伏伏才是常态，资产缩水其实事小，被社会抛弃才是大麻烦，所以好的时候尽量留后手。年轻的时候不预判什么时候退休，退休能拿多少养老金，真到了年龄偏大失业在家，上有老下有小，你本人甚至能不能撑到拿养老金的那个年纪都是未知的。乘着年轻还能赚钱，及早做一些规划是应该的，比如最近推出的个人养老金已经被很多人解读过。一方面是对现有养老金的一个补充，另一方面也是部分高收入人群比较关心的就是他能够在你刚好处于不同税档线的时候调节你的税收，享受税收优惠政策。或许大城市工作的很多人会说，这点钱根本不会彻底改变我未来的退休养老金所得，甚至到时候还要额外补税费，但这笔钱更多还是给那些中高收入人群提个醒，政策的推出必然是意识到了未来几十年随着人口老龄化少子化的继续发展，养老这个大锅饭吃得上但吃不饱了。个人必须作为养老保障的第一责任人，只有自己未雨绸缪了，做好收入规划了，未来才不会陷入困境。所以30岁找一家正规的、有实力的银行，招商银行也好，其他某某银行也罢，把存入第一笔个人养老金作为对自己养老负责的起点一样重视起来。这才是最重要的。至于这笔钱是多少，反而是次之。如果有足够实力和相关知识，也可以拓展更多元化的个人养老金投资保值的方式和方法。 |
| 应该的 |
| 个人养老金该不该买个人养老金说白了就是在国家的统筹底下，到银行单独开个户，那这个户就叫做个人养老金账号你可以自愿往里面存钱，更偏商业化而且只能存定期每年可以最多往养老金账户转账12000元，可以少转，但不能多打。到退休的时候才能拿出来钱和所有的银行账户一样，里面的钱是可以用于投资的，目前可以参与的投资主要四个方向：养老储蓄，理财产品，保险，以及公募基金。赚了 亏了都算你的或者你不想投资那也可以直接按银行存款计息当强制储蓄了愿意交个人养老金的国家会给你一些抵税优惠，如果你交了个人养老金在个税年度汇算里是可以扣除的现在个人所得税里面的专项附加扣除，包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等6项未来个人养老金也会算进去个税还有每年6万块的基本费用扣除大部分人都是工薪阶层，如果你的年薪在13万6千以内，就享受不到养老金抵税优惠免税对你来说是没用的而对于可以享受到这个优惠的也意味着你每个月要额外强制储蓄1000块投进去了不到退休是拿不出来的对这个收入阶层来讲呢往往背着房贷还有子女抚养每月支出压力很大每个月1000块，每年一万二其实会有相当的现金流压力图片来源：网络 而个人投资基金是免个税的哦虽然个人养老金投资过程中产生的收益暂时不收税，但将来取出来的时候要跟本金一起交3%的个税所以现实情况就是个人养老金抵税优惠啊低收入人群享受不到啊高收入人群没吸引力那这个政策还有啥用呢更多的是一种表态我们都知道老人越来越多，而出生率越来越低交养老金的人越来越少很难再指望社保养老金来养老了所以个人养老金政策是一个信号从现在起就要做好准备 |
| 30岁是一个人的重要的节点，也是人生中的一个重要的转折点，此时正是存个人养老金的最佳时机。个人养老金是一种长期投资，它不仅能够让自己在未来的某一天获得财务自由，而且还可以改善自己的生活质量，让自己在退休后不必担心生活上的各种困难。30岁的人身体和精力都处于最佳状态，可以有效利用自己的时间和精力去投资个人养老金，在未来的某一天可以获得更多的收益。此外，30岁的人还可以利用自己的经济能力去投资个人养老金，以获得更高的投资回报。总之，30岁是存个人养老金的最佳时机，可以让自己在未来的某一天获得财务自由，改善自己的生活质量，并且可以获得更高的投资回报。 |
| 个人养老金，还是需要存的，毕竟对未来的自己，是个保障。现在老龄化越来越严重，养老形势也很严峻，是的养老需求不断增加，最基本的养老保险，额度有限，已经无法满足高质量的养老需求，适当补充个人养老金，可以提高以后养老的生活质量，也为儿女减轻更多的负担。不过人们关心的是养老金需要交多少钱，因为如果太多，就增加了现在生活的负担，也会让人望而却步。有信息显示，养老金存多少，可以有投保人自由决定，缴费额度每年最高为12000元，和基本养老保险相同点为，不能随意支取，也许交够15年。不同点是，个人账户的金额可以自由选择金融产品，实现增值，风险自担。个人要老金的存储，可以提升养老保险的额度，给未来更多的保障。而且按照最高额度每年12000元缴费个人养老金，还可以享受税收优惠，有1000元的税费抵扣。不过目前还在试运行阶段，只有四只银行养老理财产品，招商银行的理财子公司招银理财“颐养睿远”就是首批试点的养老理财产品之一。 |
| 我每天都在思考怎么样可以挣到钱，我要挣很多钱，然后存到银行里去，再然后给自己划一个计划。因为这是养老金，我现在的努力都是为了以后打算的。首先，我要思考一下四十年后着物价会高还是低，我这人民币会不会贬值，到时候我是不是得用十几块钱买一颗大白菜，还是用五毛钱买一大袋水果。毕竟谁知道以后的事，就像你永远不知道老祖先的包裹布袋会成为2018的潮流背包一样。说不定四十年后，钞票数值与价值不成正比。但是我觉得以防万一最好还是存一存。 |
| “人无远虑必有近忧”这句话就说明我们想问题要想得长远，今天要想想未来的事，不能得过且过，碌碌无为，毫无目标感和方向感。昨天我去线下007战友见面了，我们俩就聊到了关于从现在起就给自己存一笔养老金的事。她的意思是从现在开始，每个月给自己存300元，一直存10年，等到65岁就可以开始领一些养老金，不至于到了老年时期却没有钱了。很多人都会说，这很简单呀，我自己也可以做到呀，不就三百元很简单，可是在实际操作起来却不是那么容易的事。就拿我来举例吧：我在支付宝笔笔攒上面每天消费一笔就存3.88，我坚持了将近有两个月。忽然有一天，我想买一点东西，我一看钱包没钱了，那么我该怎么办呢？于是我就忍不住把支付宝笔笔攒下来的钱取出来用了，应自控力真不行。我是应该从现在起规划自己的未来了，否则十年后的我一样一无所有。当随着年龄的增长，挣钱越来越困难，回顾过去所经历的一切，感觉自己太幼稚，怎么可以下管不顾去盲目消费，每天都报着今朝有酒今朝醉的心态，殊不知明日的烦恼陆续来到。所以应该存。 |
| 与其把自己的未来交给别人规划，为何不自己直接在赌场一把梭哈？所以不可能买这种东西。 |
| 个人的建议，国家的我是交满15年能不交就不交，一点信誉都没，政策一直在变 |
| 你是说国家最新推行的个人养老金政策吗？作为一个资深的金融工作者，我来解答下，这个个人养老金，不在于你的年龄，而在于你的收入，说到底，它是一种合理的避税手段。每个人每年的缴纳上限为12000元，缴纳进去的个人所得税会减免，到了退休后，可以取出来，收纳3%的税，听上去很像是零存整取，不过注意，还是有所不一样的，听到这里，想必聪明的你，可以算出来，如果月收入过少，不到缴纳税的地步，那对你是没有用处的，只有收入高，缴纳的个人所得税高，才会有优势，这个分界线，大家可以算一算，应该是假若月薪水平在5000至8000元，每年足额缴纳个人养老金最多可免税360元。详细的我就不算了，有不明白的可以共同讨论 |
| 我研究一个月了，税前15万左右，要是有养老和贷款加上孩子，这点个税省不了，所以为了减税存不划算。然后是收益，收益低存这个也是没用，理财类和储蓄类暂时没有，收益最高的是基金类，就是FoF，我买基金好多年了，唯独没有买过FoF基金，估计是对自己有信心，建议先研究一下基金和基金投顾，天天基金数据很清楚，在研究一下定投收益。要是想买，按照退休时间买养老2040.2045.2050，先下载招募书研究一下，我把华夏，嘉实，中欧，南方四家招募书都看了一遍，2050权益资产配置比例高，风险更大收益更高而已，一定要知道自己买的是什么，别信别人说的国家给挑的不会差。买点看市场，一次投入还是月定投这种模式，现在市场适合一次性梭，并不代表明年现在也适合，买点不一样策略不一样收益天差地别。养老保险没有研究过，30年的流动性，无论你买什么都要先动手在打钱。最后我不会买，因为我不是有钱人，接受不了无法预知的风险，加上一直有定投基金的习惯，主要定投沪深300和纳斯达克100，对冲风险，坚持好多年了，如果要买个人养老金的FoF基金，建议先自己定投或者买两年基金体验一下，如果不想买个人养老金，又想存钱，每个月发工资后买1000的标普500，在超过美国成为世界第一之前，如果标普500都砸了，A股为主的FoF也会跟着跳楼。一个东西无论别人说好说坏，都要自己去体验，体验之前最好功课，个人养老金，怎么买买什么比应不应该买更重要。 |
| 该不该买，主要取决于几个核心问题：1.全年收入个税税率在3%以下的，不要买。本身你的收入税率低于3%（甚至是免个税的），如果交了12000，这部分钱在退休后提取时还得要统一交3%的税，这就不划算了。下面在个税税率在3%以上这个基础上讨论是否该买：2.距离退休时间5年及以下的，建议买。举个例子，你还有5年就退休啦，假设目前个税税率在10%。从每年收入中拿出12000，也就是到退休为止一共存进去60000，这60000本身在工资中要交的个税是60000\*10%=6000元，由于交了个人养老金，那么实际扣的个税为60000\*3%=1800，即节省了6000-1800=4200元。如果按照年化收益来计算的话，退休前5年每年存入的1w2，享受个税优惠对应的实际年化分别为：1.4%，1.75%，2.3%，3.5%，7%。所以越接近于退休时购买的个人养老金，享受到的实际年化就越高。基础个税税率越高，能省下的个税也越多。如果目前税率在20%这一档，那么退休前五年开始存个人养老金，累计可以总共省下个税支出10200元，享受个税优惠对应的实际年化分别为：3.4%，4.25%，5.7%，8.5%，17%。通过上面的计算，大家可以看到，如果是一个还有30年才退休的年轻人购买个人养老金，那么他目前到相当长的一段时间里，每年存入的12000能省下的个税（此处不计算理财收益，个税优惠是确定的，理财可能会亏本）所对应的实际年化实际非常低。那么也就有了下一条建议：3.日常生活中，每年不缺这12000的，可以考虑买。既然每月不是月光，也会存钱，那么存在个人养老金当中，一是强制储蓄，二是可以享受税收优惠，那就可以考虑购买，但是实际收益对抗通胀后，再过几十年的事情并不可知。如果经过一番思考，你最终决定开个人养老金账户，可以看看以下开户流程：实操分享：个人养老金开户攻略（建议收藏）以上。 |
| 如果你指的养老金是五险一金中的养老金，或者农村医保里的养老金，我的建议是可以存。毕竟这是国家对中国公民的基础保障。但是，如果你指的是将个人赚取一部分的钱投入储蓄账户的话，我个人是不建议的。以下针对第二种情况说明一下我的理由。首先，有一个问题你不得不思考！一般想存养老金，最直接的方法就是买银行的养老储蓄产品。目前中国的利率是多少？这是我在网上找到的一张介绍各银行关于不同时限的定期利率。图片来源于网络定期5年，最多也就3.2%的利率。但是，2022年4月的河南乡镇银行爆雷事件相信大家都有所耳闻。大量群众无法通过银行拿回自己之前存的钱，虽然最后国家出手，采取垫付行动来保障受害者的利益。但是，我们从中可以看到，过去信誉程度高、屹立不倒的银行，今天却频频成为失信一方。如此，你还敢将大量的钱存进银行吗？就算你的钱能够顺利地从银行取出，但是，别忘了，还有一个致命的点！那就是通货膨胀。随着经济的不断发展，流通的货币供给持续地远超市场的需求，于是人民币不断贬值。以前的1000块，现在它只值700块，这就是通货膨胀。到目前为止，中国的通货膨胀率约为2%至3%(截至2022年5月26日)。前面提到银行的5年期的养老储蓄产品的最高年利率为3.2%，减去通货膨胀率(取平均值2.5%好了)，实际上你的本金的利率只有3.2%-2.5% =0.7%。我们不得不面对一个现实，就是银行高利率的时代已经一去不复返了。图片来源于财联社所以，存养老金来为未来做保障，这条道路是走不通的啦。随便你做生意也好，理财也好，都比将大量资金放在银行好。前者还能凭借自己的能力将本金翻个几倍，后者，就无能无力了。 |
| 先说答案。单纯的产品设计我觉得没问题。然而在没有把社保空账问题解决，没有对于资金运营方的有效约束机制理顺之前，我反对加入。盈亏自负，钱交给专业机构？呵呵，专业机构亏损怎么办？有一万种合理解释。而且你只能加入，短期无法退出。明明人家是问【个人养老金】，有很多【客观公正】的经纪人直接偷换概念，然后上来卖自己那一套理念，而且把买保险说成存。个人养老金，最大的问题就是退休之前不能提前支取。和社保养老金倒是挺像的。除此之外，没有什么槽点。可以自己选择投资风格，还能延迟扣税，有亮点。有能力的话买点也可以。 |
| 这是还嫌社保交的不够多？ |
| 有闲钱就存，没钱就活好当下吧！据说小行星在未来的某天会光临地球，届时人类将束手无策！致死率20%的SARS病毒随时会卷土重来，至今没有特效药，这项研究早已摆烂！地质学家推断，拉古纳德尔莫勒火山很有可能成为下一个超级火山爆发的所在地。普大帝警告说：我们拥有比任何其他核国家都更先进和现代的这些核手段......但我们不会像拿剃刀一样挥舞着核武器在世界各地奔跑。” |
| 能量守恒定律了解一下。中国人寿(35.30 -0.79%,诊股)保险股份有限公司（以下简称“中国人寿寿险公司”）发布2021年度业绩报告。报告显示，2021年，该公司实现总保费6183.27亿元，同比增长1.0%；内含价值达12030.08亿元，较2020年底增长12.2%；一年新业务价值为447.80亿元。三项指标均位居行业第一，公司发展稳中有进。再看看理赔金额：总结一下，2021年，保费6183亿，理赔546亿。中间差了5600多亿，都是人家公司理财得来的！所以这么好、这么有实力保险行业，你们赶紧买吧。 |
| 养老金对于大多数人来说都非常重要，因为它可以帮助他们在退休后维持基本的生活水平。在退休后，人们的收入通常会大幅下降，而养老金可以补贴一部分的收入，帮助他们度过难关。此外，养老金还可以为退休人员提供医疗保险，帮助他们获得必要的医疗服务。总之，养老金对于保障退休人员的基本生活水平非常重要。存养老金（又称养老保险）是一种为了保障退休后的收入而设立的保险。通常，人们在工作期间会缴纳一定的保险费，在退休后可以每月收到一定的保险金。要办理存养老金，首先需要满足一定的条件。通常，只有缴纳了一定时间的社会保险，才有资格申请存养老金。此外，您还需要提供有关您的个人信息、工作信息和家庭信息的相关证明文件。您可以向当地社保部门咨询具体办理细节，或者前往当地社保部门办理。一般来说，在办理存养老金时，您需要准备好身份证明文件、工作证明文件、家庭关系证明文件等。办理过程中，工作人员会根据您提供的信息，为您办理相关手续。在退休后，您可以通过银行转账或者领取现金的方式收到存养老金。在领取存养老金时，您需要提供身份证明文件，并签署相关的领取手续。 |
| 个人养老金，属于现在统筹、目前还处于试运行阶段的养老体系中的第三支柱，第一支柱是基本养老保险，包括了职工养老和城乡居民养老;第二支柱是年金保险，肯定是有必要存的。因为现在国内的养老形势越来越严峻，我们未来的养老压力也越来越大，而且人口老龄化的问题凸显，加剧了我们的养老需求，而基本的养老保险参保，未来的养老金发放额度有限，想要能满足更高的养老需求，是需要补充个人养老金的。 |
| 个人养老金开闸，关于细则我不讲了，金融机构最近会天天给你们普及。我就从一个即将奔四的普通人的角度来谈谈，个人养老金到底值不值得交？一、养老靠自己我经常半夜惊醒，退休的时候，拿什么钱养活自己呢？靠父母？肯定不行，遭人唾弃。靠子女？想都甭想，子女不啃你就阿弥陀佛了。靠国家？2022年人社部数据：企业退休人均养老金2987元，这点钱只能宅家吃米饭，万万不敢下馆子。当然，福利好的单位还有企业年金等等。企业年金是哪来的？是公司福利，同时也是自己挣来的！终究，我们这代人养老，谁也靠不上，养老只能靠自己。不信看国外，大部分人养老都靠企业年金和个人养老金。二、赚钱靠存钱既然养老只能靠自己，那我们在努力搬砖的同时，就得使劲的存钱。钱是怎么存下来呢？我经常在觉得自己穷的时候，打开自己的公积金账户，社保账户，企业年金账户，顿时发现这里一笔钱，那里一笔钱，瞬间觉得好像还不是太穷，今天可以加顿大餐。买房的人怎么赚到钱的呢？除了经济发展红利外，其实也是靠付首付、还月供一笔一笔的存进去，慢慢积累起来的。还房贷和定投基金存钱真的好像。所以我想明白了，赚钱最高效的方式是存钱。不管你通过啥方式挣了钱，如果不存钱，最后等于白搞。男人喜欢赚钱，女人喜欢存钱，这样的家庭一定是越来越稳固的。三、交个人养老金能节约多少税钱？少的30年省1个苹果手机，中间的3年省一个苹果手机，多的每年省一个苹果手机。双十一为了屁大点优惠天天抢，国家现在送你，你不要？四、为什么非要退休才能取？一个妈妈如果有：国家社保+企业年金+个人养老金这样的三重保险，那不管人生多波折，她都会老有所依。一个爸爸如果有：国家社保+企业年金+个人养老金这样的三重保险，那不管创业路多艰难，他都能一往无前。一个子女后如果有：国家社保+企业年金+个人养老金这样的三重保险，那不管事业婚姻如何变幻，她都有终极保障。国家社保、企业年金、个人养老金都设计成只能退休的时候取，因为这是用国家法律明确的，属于你一个人的，终极养老保障。爱她，就给她多一个养老终极保障。爱自己，就给自己的养老多一个选择。 |
| 养老金双轨制迟早会打破，所以无所谓！ |
| 需要的，人老了，每月有几千块的养老金不至于看别人眼色生活。 |
| 有钱就存 |
| 有个疑问：怎么确定一个谎言交替的时代，几十年后还会剩下本金？去农村或者偏远山区看看，如果幸运，如果遇到的新农村不是只刷新了白墙，那可能还可以在一些泛黄的墙体上找到一些历史的美好憧憬宣文字。 |
| 先看一组数据吧：2022年个人所得税起征点为5000元。工资范围的个税税率为：1-5000元之间的， 税率为0%；5000-8000元之间的， 税率为3%；8000-17000元之间的， 税率为10%；17000-30000元之间的，税率为20%；30000-40000元之间的，税率为25%；40000-60000元之间的，税率为30%；60000-85000元之间的，税率为35%；85000元以上的， 税率为45%。或者换种说法：年度不超过36000元的税率为：3% 速算扣除数：0超过36000-144000元的部分税率为：10% 速算扣除数：2520超过144000-300000元的部分税率为：20% 速算扣除数：16920超过300000-420000元的部分税率为：25% 速算扣除数：31920超过420000-660000元的部分税率为：30% 速算扣除数：52920超过660000-960000元的部分税率为：35% 速算扣除数：85920超过960000元的税率为：45% 速算扣除数：1819202021年全国居民人均收入中位数为全年为35128元，平均到每个月为2927元，连3000块钱都不到。2021年全国收入排名第一的上海，人均年收入为78027元，平均到每个为6502元；2021年全国收入排名最后一名的省份是甘肃省，人均年收入仅仅只有22066无，平均到每个月只有1839元，连两千块钱都不到。再把全国居民工资收入分阶层来看看：最底部薪阶层月收入2995元以下的居民，占我国总人口47.7%；往上的普薪阶层月收入在2995-7345元之间的居民，占比39.4%；而中产阶层的月薪一般在7345元-20600元，占比10.9%；再往上高薪阶层的月薪为20600元-36589元，这部分只占总人口的2%；处于最顶端的是超高薪阶层和富豪阶层，这2个阶层的月薪都在36589元以上，这两部分人占比加起来低于1%。综上，作为塔底的低薪阶层和普薪阶层达到了全国总人口87.1%，占比接近9成。通过上面关于不同收入阶层交税的简单计算后，你会发现月薪8000元以下的人真的不适合购买个人养老金，因为这部分人不仅不会帮助自己节税，反而还有可能多交一笔税钱。当然，也并不是说个人养老金不好，收入低的人就一定不要参加，而是你要根据自己的实际情况将自己手上并不多的工资和存款运作得当，充分利用仅有的资金和资源，不要盲目路人别人去参加个人养老金，毕竟这个钱你一旦投入进去，中途是拿不出来的。而且，个人养老金在你退休领取的时候，是需要向国家上次3%的个人所得税的。 |
| 如果在个人财力比较允许的情况下，还是比较推荐有备无患，搞一搞个人养老金的，若是晚年把全部希望都放在子女身上……说真的有点不太靠谱。养老金这玩意其实还不是很好搞的，新手存一下个人养老金什么的握在手上算是很不错的选择，个人养老金这方面可以先看然后再下定论，脑子发热行为不可取。其实我们之所以去买个人养老金最主要的原因就是他在未来的利率方面上比较诱人，而它的相似产品怎么说呢，现在也是一言难尽，只能说是差不多。如果有比较权威的机构背书的话想必会好一点。 |
| 中国的养老金是有自己独有的政策的。他不以年龄的大小来决定你是否应该决定是不是要存养老金。我们都知道。我国有健全的养老保险制度。只要你在外工作，工作单位就有责任给你缴纳五险，这个五险就是指：养老保险，医疗保险，失业保险，生育保险和工伤保险。国家这样做的目的就是要让我们老有所依，病有所医。所以，你只要是正常上班，都会有单位给你缴纳了五险的。当然，你也可以自己每个月将自己的收入，拿一笔来做固定的存入银行或者理财，用于自己以后没有工作了以后的一笔开支。但是不管怎样，做好未来的规划，还是很好的。如果条件允许的话，就开始慢慢的存一笔钱。这样，以后老了。不仅可以领国家的养老金。自己也有属于自己的养老金，两全其美，何乐而不为了？ |
| 30岁，个人养老金该不该存？我觉得有条件的应该要存了。因为现社会来看，很多年轻人的压力都很大，他们除了要负担自己生活的费用和家用外，还要负担房贷，车贷以及孩子校外的一些教育费用，根本不能很好的顾及到老人的养老。现在还是有很多老人是自力更生，靠自己的劳动所得，靠自己的退休金或养老金。所以为让我们以后老了过的更好、无金钱上忧虑，建议有条件的现在还是要开始存个人养老金了。题目问题描述中提到的「个人养老金」，其亮点最大的就是「税收优惠」，而且等于变相拉长储蓄周期，能够让资产更合理的使用，目前每年不超过 12000 元，存起来也没有太大压力。算起来每个月1000元，对于一些高薪，压力小的年轻人来说确实没有太大压力，但对于一些压力大，低薪的人群来说还是有点压力的。当然，不管薪资多少，压力多大，这里都希望每个人都有自己的一笔养老小金库，能为日后养老作铺垫，也让自己老了之后起码有一项可依靠。 |
| 答案是应该存，但不应该存给任何骗子。我们的养老体系属于现收现支，比卯吃寅粮的俄罗斯稍微好那么亿点点。俄罗斯为什么冻结养老金？但，人口老龄化加剧后，未来支取养老金和缴纳养老金的比例会倒悬，甚至入不敷出。解决方案一：提高退休年龄，70岁都可以算做中青年。解决方案二：缩水发放，包括货币贬值或者按比例发放。解决方案三：为有余力的个人减税，吸引他们额外缴纳养老金，降低社保压力。以上是分析，下面是结论。我们应该准备充分的养老金，随着医疗水平的提升以及技术的普及，人的自然寿命原来越长，人没死，钱花完了是最悲哀的事情，每个人都是自己的第一责任人，我们需要为自己劳动能力下降或者消失后准备充分的养老基金，指望着老大哥给你搭把手是妄念。但考虑gov可能的纾解养老金方案可能是剧烈的货币贬值，因此，以货币形式存储的养老基金都不牢靠，更何况是某种股票或者理财基金的形式，会受到市场波动以及货币贬值经济衰退的双重打击。最好的办法是润去一个人口比例健康，暂时没有兑付危机的区域。或者投入一个可能的稳定的新兴市场，并且享受这个市场兑付的红利。要么为自己留下一笔可观的资产，即便巨幅贬值，也能有一点点残余可供了此余生。对普通人来说，核心地段的小破房子是最好的办法，一个中心区域的老破小，租金最起码可以达到市场平均收入的70%，三套老破小在租，保守是市场1.5倍工资，老两口至少不会饿死。现在买几套在手，虽然每年扣除租金是0收入或负收入，就当缴纳养老保险了，退休后，还完贷款，租金就是净收入。当然，位置很重要，必须是核心地段、交通发达、毗邻商业区，否则等你退休它们会沦为贫民窟，租不掉、卖不了，成为真正的垃圾资产。 |
| 30岁是一个重要的年龄，应该存入个人养老金。一方面，30岁是一个重要的节点，此时人们的职业生涯正在起步，财务状况也趋于稳定，此时是最佳的存钱时期，存入养老金不仅能够稳定财务状况，还能够为将来的养老做好准备。另一方面，30岁也是一个转折点，此时人们的身体状况也会发生变化，若是等到老龄化，身体状况发生恶化，就无法再存入养老金，而将来的养老保障就无法得到保障，因此，30岁就是一个重要的存钱时期，应该存入个人养老金。总之，30岁是一个重要的年龄，应该存入个人养老金，以便为将来的养老做好准备。 |
| 所有的回答都开起了筛选结果已经显而易见，没必要讨论了 |
| 官方也开始找营销号打广告了吗？个人养老金存不存全看你对国家有没有信心，现在的经济环境你要如何保证自己能顺利那会这笔钱，并且能够拿到营销号算出来的收益。1、今后领养老金的年龄会不会继续延后2、个人养老金本质是政府筛选低风险基金投放，那么谁来定义低风险，会不会用这笔钱来填坑，比如现在把房地产的债券包装下放进去，帮助房企融资3、你的收入是否能够从个人养老金的免税额度里获益这些都算明白了在考虑要不要送钱吧。 |
| 美国两年躺平，人均寿命减少三岁。我们人均寿命目前76。现在已经放开躺平。我权当中国人身体是百毒不侵，个顶个天神下凡，躺平后人均寿命一点没下滑。现在30岁出头这帮人，你知道什么时候退休么？目前说是65，但等你们退休的时候呢？70有没有可能。日本人均寿命天下第一，人富了这么多年，也就人均83。三四十年后，中国能有日本现在的人均社会福利？预期寿命能到83？再来个新冠反复感染。缴NM的养老！以后人人都是二极管，要么投资自己飞黄腾达，要么家中等死，再来极端一点，犯点什么事，狱中养老。信我，普通人，什么利益大，选什么。现在没这么选，只是他们还没算明白这个账。 |
| 首先，要了解个人养老金，又是个啥意思？我理解个人养老金提供一个封闭期超长的投资基金而已。自负盈亏，无兜底，保底，自己承担风险而且，这个封闭期，不是一般的长，要一直到退休年龄。规定的领取条件里，有4个：有什么特点（注：不是优点也不是缺点）：1、并没有规定具体年限，不管你现在多少岁，要到60或者65岁才能取。2、个人养老金提供的金融产品，某种方面可以说是国家认可的，相对靠谱一些3、回报率，应该会比银行存款高点但是，要注意只要你的钱交到个人养老金账户，那就意味着已经进入封闭期。没什么特殊原因，你要到国家给你规定的退休时期，才能取出来。之前的几十年，只能缴费，不能取。然后你的钱到个人养老金资金账户后，就可以购买里提供的各种金融理财产品。所以，才说个人养老金账户就是一个长期的封闭是基金，缴费之前，你要考虑清楚，你缴费到养老金资金账户里的钱，都是要几十年取不出来的，是要投资的，想清楚了，再缴费。这是一个一对一绑定的特殊专用资金账户。 所以，你存进“个人养老金资金账户”的钱，都是已经打算拿去投资的，并且在你退休前都不打算拿出来的钱，才可以往里面缴费。优点：可以抵扣个人所得税（如果你没到交税的金额当我没说）要不要交，个人觉得得分情况：1、如果你没到交税的金额，就是每月工资3000多4000多5000，一人吃饱全家不饿，没必要，抵扣个税一分钱优惠都享受不到，钱你还很久都取不出来。2、.如果你月入1万 |
| 如果是经济能力相对充裕的人群，小编还是非常推荐开始存个人养老金的。经济能力相对充裕的人群在日常生活开支之外还有盈余，想要给自己未来养老生活多一份保障。原有的基本养老金是有规定可缴纳的最高限制，因此高收入人群买不到更多的养老保险。但是，现在有了更多的选择，他们可以增加购买个人养老保险。这样未来退休后，能够领取的养老金就能比原先可领取的高了许多，让退休生活品质不会和退休前的生活差距过大。总的来说，购买个人养老金还是有许多好处的，为了自己往后的退休生活可以更加多姿多彩一些，再购买多一份保险，还是很有必要的。这里有篇专门讲解《个人养老金账户有什么好处？适合哪些人群？》的文章，大家有兴趣的话可以看看：个人养老金账户有什么好处？个人养老金适合哪些人群？\_私募排排网除了上面《个人养老金账户有什么好处？适合哪些人群？》这篇文章，小编还整理了大家都很关心的其他关于个人养老金的知识，想要了解更多关于个人养老金信息的朋友们可以点击查看：个人养老金来了！你关心的都在这儿更多关于私募的资讯可访问私募排排网了解~私募排排网-国内私募基金一站式服务平台 |
| 存是肯定要存的。关键是看怎么存。一个是建立自己的个人养老金账户，参与进个人养老金制度。现在国家的个人养老金制度下，缴纳个人养老金是可以享受税收优惠的。一是，对每年缴纳的12000元予以税前扣除。通俗来讲就是如果用户每年缴纳了最高12000元的养老金的话，那么个人所得是可以扣除掉12000元再来计算个税的。二是，投资收益暂不征税。个人养老金制度下个人养老金账户的资金是可以进行投资理财获得收益的，且这部分收益是免税的。三是，退休领取养老金时个税降低至3%。个人养老账户的资金在退休领取的时候一般是需要交纳个人所得税的，但税率降到3%，减免了4.5%的个人所得税。二个是将资金转化为可增值的资产。比如房子、黄金之类的。房子可以收租金，带来额外收入，黄金作为保值型产品，具有一定的抵御通胀的能力。但是最好的投资，还是应该投资自己，知识、技能、人脉，把自己转化成资产。 |
| 当然应该啊。在养老概念上最经常提的就是体面，与体面养老关联度最高的无疑就是金钱。关于未来养老，80.90后受访者最担心的两件事分别是“无力支付医疗费用”和“退休后储蓄不够”。想要所谓体面养老，一定会涉及到钱的概念，这是没办法避开的。原因很简单：其一，退休意味着收入大幅下降；其二，一旦进入到人生后半场，大多数人便无法再用以往的经验判断未来的趋势，换言之，只能通过被动收入应付晚年。给自己做养老规划的核心其实就是存钱，越早越好。，一是多用钱生钱，二是趁早给自己的生活兜底，在赚钱的时候不会因为个人或者家庭意外、疾病受影响。因此30岁开始存个人养老金非常有必要。最近新开始的个人养老金业务，我觉得非常适合现在年轻人进行储蓄养老。一是可以享受税收优惠政策。个人参加个人养老金制度最直接的好处，就是可以享受国家税收优惠政策。　二是可以丰富多样化的养老需求。　三是可以帮助个人理性规划养老资金。从30岁开始每年存5万元的收益比从50岁开始每年存10万元的收益还要高。这一现象旨在说明，养老要趁早，行动比选择更重要。 |
| 从目前的相关法规来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保险。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保险。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。所以我认为这种存钱的意识要有，年龄大小不是主要的。 |
| The endowment insurance is a social insurance system which provides a guarantee for the basic life of citizens who quit the work due to their old age losing the ability to work. So, what is the use of endowment insurance?First, provide basic living securityAfter 15 years of pension contributions, people can receive a pension when they retire. This provides basic life security for people after their old age, because when people retire, they often have no stable source of living because they lose the ability to work, and the endowment insurance can well solve this problem.2. Provide medical securityPension insurance can provide medical security for the elderly. After paying pension insurance premiums, if you get sick because of old age after retirement, you can have medical reimbursement treatment. You know, when people get old, they will inevitably have aches and pains, so medical reimbursement can be said to be a good guarantee. It can also avoid spending too much money on medical treatment, which is helpful for both themselves and their children. |
| 一定存，多存 |
| 我认为养老金作为一种基础保障，还是应该越早存越好。无论是自己买商业性质的养老保险，还是单位统一交纳的，都是对以后退休后的生活保障。特别是经历过最近几年的YQ影响，只要一爆发就需要在家隔离，不能去单位上班，福利待遇好的企业可能会发工资，但是对于大多数公司来说都不会正常发工资，在本来就生活困难的时候又没有了经济支撑。这样的情况导致了许多择业年轻人逐渐向体制内靠拢，为了能够有保障。越早交纳养老金是相对好的事情，本来作为一个保障性保险，肯定是有好处的。 |
| 如果工资水平较高，建议存。从年轻时候开始存意义更大，一方面可以抵扣税款，另外起到了监督存款的作用，最重要的是，个人养老金的投资收益比自己理财收益肯定更高，等到老年时就会有一大笔财富。假如年纪大了再存，意义就不明显了。 |
| 个人养老金这一块是应该考虑的，国家的养老政策其实是福利性质的，可以说是众筹，为了自己为了国家，希望尽快办理五险一金。 |
| 我的回答是存，必须存，一定要存。养老金是关乎你将来的保障，30岁正是年轻力壮，精力旺盛，充满活力的年龄，也正是事业起步，充满干劲的正当年，在你还有能力负担起这笔开销，一定要把这笔钱存上。拿我家举例，我家里三姐妹，两姐姐都赶上当时的下岗潮，没下岗时单位给交养老保险，下岗单位一次性买断后，所有的保险也终止了，无奈下岗再就业，办理了灵活就业人员，每年按时缴费直到退休，现在俩人月月都能领上退休费，过上了自给自足的生活。根据国家下发的政策，每年8月~12月份是养老保险缴费期限，缴费基数是根据本地单位职工月平均工资来调整，一般按照60%-300%来设定缴费基数，所以社保缴费基数越高，我们要承担的社保费用也会提升，社保缴费逐年在升，导致一部分人无法按时交纳，放弃个人养老保险，真的可能是无奈之举，有能力从三十岁就一定要把个人养老金存上，给自己的将来做好打算，退休的时候有份安全感。建议所有的年轻人，没有单位交养老保险的，省吃俭用也要把养老保险金存上，年轻时吃点苦没什么，当老了没有退休费，自己的生活又没有保障，为了生活还得出去打工的时侯，就会后悔年轻时，没给自己老年生活提供有力保障。趁年轻一定要为将来做好安排，将来的你一定会感谢现在做出决定的你。 |
| 我只能提醒你，100块钱在30年前是笔巨款。 |
| 必须存起来 |
| 同意，但我个人不建议存现金。存保值财产更好！1.未来货币可能会因通胀造成损失，越存越不够养老使用。2.最保值的财产是知识，技术，建议你现在起加大学习，存储知识，技术！3.地产，贵重金属，不可再生资源也要存一点。 |
| 71年的老单身狗。上海某餐饮公司打工。应该归类到灵活就业人员。现在月工资12000左右。还不按时发放。没有一分钱社保，没有恶习，存款二十万。。公司不交金。老家在北方边境五线城市。我的未来？我有未来吗？尽人事听天命。 |
| 交不交养老金不评价，但到了30岁了，要开始学点养生和中医，这样有病去病无病消灾。到了老年只要身体健康，其实花费不高的，最怕就是身体出问题。 |
| 应该了 |
| 更应该想怎么多赚米啊，哈哈哈 |
| 要考虑养老金问题，首先你得活到七八十岁吧。现在放开了，养老金已经不是问题了。 |
| 我不存。要等几十年退休后才能使用这笔钱，我干嘛不自己存银行呢。 |
| 目前，我国养老保险体系第一支柱已经覆盖超过 10 亿人，第二支柱也已经覆盖 5800 多万人。而第三支柱此前一直处于制度的 &#34; 空白 &#34;。《意见》规定，在中国境内参加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，可以参加个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。个人养老金出台之后，目前缴纳的养老保险就被替代了，未来养老要靠自己了？胡继晔表示，这其实是误解。&#34; 个人养老金与我们现行的基本养老保险没有必然联系，而且第一支柱的基本养老保险是强制性的，只要你上班有单位就必须缴纳。但第三支柱的养老保险是自愿性质。&#34; 胡继晔指出，个人养老金不会影响已有的基本养老保险制度，是一种补充而不是替代。&#34; 第三支柱的推出，其实是为我们养老金和资本市场的深入结合创造了一个新的空间，第一支柱、第二支柱我们个人没有选择的权利。第三支柱我们个人是有选择权的。&#34; 胡继晔指出，核心问题就是建立从现有的储蓄养老向投资养老理念的一个过渡。为什么我国要建立个人养老金制度？胡继晔指出，当下，很多省份的基本养老保险储备已经出现了 &#34; 入不敷出 &#34; 的情况。他以黑龙江某地级市举例，&#34; 全市交养老保险的职工只有 22 万多人，每月每人缴纳几百元；而领养老金的退休人员有 27 万多人，每月每人平均领取 2300 元。&#34; 不足部分只能靠财政补贴，财政压力很大。在年轻人流失严重的省份，这样的情况并不少见。老龄化发展速度之快，仅靠基本的养老保险是完全不够的。而第三支柱个人养老金能在一定程度上缓解整体的养老压力。 |
| 到了30岁也该存个人养老金了，缴纳个人养老金可以享有税收优惠：按规定参与个人养老金制度的参与人一年缴纳个人养老金的上限为12000人民币，而依照税收政策，每月是可以享有1000人民币的专享附加扣除的，是可以用于申报抵税对应的税款的；个人养老金可以投资：个人养老金账户的资金是可以用于购买符合要求的银行理财、活期存款、商业养老保险、公募基金等金融理财产品，独立选择并承担相应的风险。另一方面个人养老金资金账户是封闭式运行的，利益归用户享有。 |
| 增加养老保障。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是机关事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保障。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。 |
| 关于养老保险该不该买，我认为养老保险是福利性政策，所以是应该购买的。 社会养老保险的定义： 由社会统筹基金支付的基础养老金和个人账户养老金组成； 是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一，是国家和社会根据一定的法律和法规； 为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。养老保险主要是未来退休之后领取养老金的，以防晚年生活惨淡。 医疗保险主要是你生病住院时，单位可以报销50％左右的费用，也很重要。工伤保险就更明白了。这就是养老保险到底该不该交的规定。 |
| 个人养老金有一定的税收优惠，每年缴纳的1.2万是税前扣除，当年的个人所得税就可以少交一些了，也是可以的，而且投资收益部分是暂不收税的，这都是比较好的。个人养老金是个人工作期间为退休后养老积蓄的资金，满足退休年龄后就可以领取养老金了。存钱养老是一个长远目标，不能盲目跟风，应考虑是否自己适合，不同的年龄段，也有不同的收入，对养老投入也有所不同，三十岁开始准备养老金我觉得不太早，在有能力的时候我觉得越早准备越好，不然到自己没有能力的时候就很难，最好的量力而行。 |
| 我觉得现在是可以考虑的。什么是个人养老金？简而言之，个人养老金是我国养老保险体系的“第三支柱”。“第一支柱就是国家的基本养老保险，第二支柱是单位的企业年金、职业年金，第三支柱就是个人养老金。”目前，我国养老保险体系第一支柱已经覆盖超过10亿人，第二支柱也已经覆盖5800多万人。而第三支柱此前一直处于制度的“空白”。老龄化发展速度之快，仅靠基本的养老保险是完全不够的。而第三支柱个人养老金能在一定程度上缓解整体的养老压力。个人养老金最大的吸引力在于税收优惠。按照2018年试点中的税收优惠政策，若以上限额度每年12000元计算，每月可享受1000元的专项附加扣除。在个税APP上，除了大家熟知的六项专项附加扣除外，增加了“税延养老保险”。简单来说，就是现在纳税人通过购买该险来提高个税起征点，等退休领取养老金时再补充税款。该险目前仅上海、福建、苏州工业园区三个地区可以买。根据2018年的试点政策，个税递延商业保险每个月最高不超过1000元。 |
| 感觉这个问题直接对标养老保险，既然已经有城市出现无法及时提供养老金的财政亏空现象，那么在经济下行的情况下，这种情况会越来越多。那我们这一代人养老靠谁呢，靠这个连上一代人都不能完全养活的养老金？还是最后又只能靠自己。在十年二十年前，经济腾飞，到处都是发家致富的机会，那时候把钱存着就等于贬值，现在世界都在向混乱发展，把钱存着是可以保留自己以及一家人的下限的。我觉得可以存，应该是必须得存，哪怕工作再给交社保也应当留存一比随时可动用的资金。 |
| 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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。个人养老金延税政策：缴费环节：按照12000元/年的限额据实税前扣除；投资环节：投资收益暂不征收个税；领取环节：缴费及收益均不并入综合所得，单独按照3%的税率计税。收入越高的人群节税效果越明显。该制度采用国家指定商业养老保险形式，收益与寻常商业养老保险一般为3.5%，且因为是商业保险性质，虽然有国家指定的优势，但依旧不能100%保收益，依旧存在亏损的风险。自己还需多加考量。 |
| 30岁的人要不要买，还是要看自身情况，按照目前个人养老金制度，每年最高1.2万，可以抵税，但取出时需要按照3%缴纳个税，那么如果你每年个税不需要缴纳或者税率是3%的，那买个人养老金就没有任何意义。接下来，如果你个税税率是10%或以上，那至少在个税上是有一定优惠的，特别是有部分人的税率可以下降一个挡位，那相对来说就更划算点。那这些人需要购买么？我认为还是要看个人需求，因为个人养老金的投向是公募基金、银行理财、商业养老保险和储蓄存款，公募基金和银行理财现在大家都知道，都是不保本的，储蓄存款利率比较低，商业养老保险还需要看各大保险公司的产品，但保险公司也是要赚钱的，目前利率不会高于3.5%。鉴于您目前30岁，应该是处于赚钱最多但花钱也最多的年龄，如果自己有本事赚钱，还不如投向收益更高的项目（但要注意风险），如果您比较保守，而且本来每年就会有做一定的储蓄，那买下来投向储蓄存款不失为一个好的选择。另外据说各大银行对于开设个人养老金账户会有一些优惠政策，如果开户可以多问问。 |
| 30岁了，人到中年，该不该存个人养老金？答案是肯定的。虽然30岁也有很好的职场前景，但也不能掉以轻心，要有危机感。因为人到中年身体，会开始走下坡路，这个时候很多疾病会找上门来。而且你的子女在大学毕业后，可能很难找到对口的工作，如果你没有足够的存款，未来就无法安享退休生活。因此提前做好准备是很重要的。存个人养老金可以作为补充养老金，也可以是退休后增加收入的一种方式。30岁前是积累财富最为重要时期，这期间身体素质、工作状态、家庭经济状况等因素都会影响你对财富的规划是否合理。如果你对自身情况不了解，盲目进行储蓄只会让自己陷入被动。一定要做好自己的养老规划，提前为自己准备好养老金！ |
| 其实，投资养老已代替储蓄养老早成为美国居民重要的养老方式，养老资产在美国FOF基金中占据了重要地位，而中国的养老FOF仍在起步阶段。随着政策的出台加速个人养老业务的布局，备受推崇的养老目标基金或将成为个人养老金投资的最佳工具之一。 |
| 30岁，买养老金是虽不是刚需，但还是有必要的，不过如果你的收入税率低于3%（甚至是免个税的），如果交了12000，这部分在退休后提取时还得要统一交3%的税，这就不划算了。 全年收入个税税率在3%以下的，不要买。在工作中，社保是每个人的社会保障，这个是非常重要的，其中最常用到的应该就是医疗保险了，除此之大家对养老金的关注度也很高。毕竟养老金是很多退休老人的主要生活来源，而国家也非常关注对养老金制度的完善。所以，如果你有养老金的打算。这几点可以让你多领养老金！1、都交了22年社保为什么我的养老金比别人低这么多？为了更好的保障每个退休人员的生活，从 2005 年到 2022 年，养老金已经实现了 18 年连涨，2023 年继续上涨已经成了板上钉钉的事。2如何让自己领的养老金多一些呢？3交满15年才能领取养老金没交满就不行吗我们在生活中难免会遇到一些特殊情况而中断社保，这是不是就说明以前的都白交了？其实不是，在社保新规定下，还没缴满社保的人统统按照以下方3.交满15年才能领取养老金没交满就不行吗我们在生活中难免会遇到一些特殊情况而中断社保，这是不是就说明以前的都白交了？其实不是，在社保新规定下，还没缴满社保的人统统按照以下方法处理，进行补救：不管是谁，都需要了解到社保的重要性，所以在找工作的时候最好选择带五险一金的工作，因为有了社保我们真的可以享受诸多福利。当你由于某些原因而断缴社保也不要担心，可以通过以上方式补救。 |
| 先说结论：买不买一看收入、二看资产、三看地区。长期来看，只要分散配置，亏本是不可能，因为四个投资渠道整体稳健性远优于市场同类产品。收益上会看起存时间，存入越久，收益越高。但总体限额12000元/年，只能是养老补充部分，不用寄希望太高。关于买不买：1、 看收入：月平均收入（年终奖或其他收入合并后摊到每月）在8000元以上的都可以买，肯定不亏。2、 看资产：如果个人月收入并不是主要家庭收入来源，想要配置部分资产为养老准备的人群，那你不需要考虑收入退税的问题，可以直接入手，（个人养老金政策的投资收益、养老金领取比市场上所有的养老产品好不是一点两点。后面会详细讲）。3、 看地区：如果你不是全国2022年36个先行城市或地区的（如下图），那你先不要想了，过1-2年看政策放宽了再考虑吧。​​一、 个人养老金政策推行的背后原因二、 个人养老金政策的好处和不足三、 个人养老金政策的使用建议一、个人养老金政策推行的背后原因个人养老金值不值得投资，不要凭经验，要看清政策的背景和起因。个人养老金政策出台的本质是社保已经无力支撑未来养老，主要体现在五个方面：问题一：社保养老的替代率低世界银行组织建议，一个人要维持退休前生活水平不下降，退休工资不要低于原来工资的55%-70%。这个比例就是养老金替代率的概念。那我们中国的社保退休金能提供多少的替代率呢？我们看一个实际案例：张先生在杭州工作，每月工资12000元，辛苦工作一辈子，按实际工资缴纳30年的社保后选择60岁退休，假设物价不变，社会平均工资为6000元，请问张先生每月退休工资大约多少？可以上劳动保障局网站，找到退休金得计算公式，考虑平均工资和物价不变，你就可以算出来你用现在物价水平衡量的大概退休金。如下图。张先生的退休工资为5000元左右。 ​算出来的替代率大概是40%左右，全国平均社保替代率略低于40%，这意味着你和中国绝大多数人的退休工资大概率是没办法满足原来生活水准的。退休就意味着生活品质下降。退休就意味着精打细算和省吃俭用。也许有些人是否觉得40%的替代率还能接受？但很不幸，你退休时这个退休工资你也不一定能拿到？问题二：社保的缴费基数要特别注意的是，单位不一定会按照你的实际工资来缴纳社保，它是按照社会平均工资60%-300%来确定缴纳的上下限的。以杭州6000的社会平均工资为例，社保的缴纳的上下限就是：3600-18000元，你的工资在上下限之外，对不起，只能在这个上下限范围内给你缴纳社保。你的月工资3000元，你的社保缴纳基数是3600元，你的退休工资和3600元月薪的拿的是一样的。你的月工资30000元，你的社保缴纳基数是18000元，你的退休工资和18000元月薪的拿的是一样的。所以低收入人群，会借社会平均工资的光，替代率会比较高。但如果你不幸是高收入人群，你的退休工资缴纳上限就是三倍社会平均工资，那你的替代率会非常低，还要特别提醒大家的是，单位不一定会按照以上的标准来给你缴纳。因为你缴纳你工资的8%到个人账户，单位却要缴纳20-28%到统筹账户，单位才是出血的大头。所以有些单位会为了少交养老保险费，社保缴纳基数不按实际工资缴纳，却按社会平均工资60%的最低标准缴纳，可以省下大量的社保缴纳费用。但这就意味着，不管你现在工资多少，你退休工资拿的是整个社会底层的退休工资一样的标准。这里给大家一个小诀窍，看看是不是遇到黑心老板了。拿到工资条，看下自己的个人养老金每月扣款，再把这个数字除以8%，得到就是你的社保缴纳基数。如果你的缴纳基数大幅低于你的实际工资，那么你确定遇到黑心老板了，你的个人养老金就一定要准备起来了。到这里，你是不是以为未来的退休工资基本了解了 |
| 感谢知乎问题商店的邀请，该不该 取决于 收入多少，是否稳定，如果日常生活都保证不了，建议先解决日常的支出，能够结余。如果有余额的情况下，存的越多，未来可支配的越好。 |
| 为什么要个人养老金？ |
| 30岁是该存个人养老金的。网上关于30岁存个人养老金支持的观念观点不少，有以下几方面：①有税优，存到就是赚到，使自己的收入增加，少交个人所得税；②当做一项长期储蓄，管住自己存不住钱的手；③为了老了以后，拥有更好更高品质的生活……从心理学角度上来说，这类观点属于延迟性满足效应，指的是人们为了长远和更大的利益而自愿延缓或者放弃目前较小的利益的现象。针对这一类人群能够建立个人养老金的话，确实能够保障大部分人养老以后的生活品质，顺应了国家的相关政策，建立多渠道养老的机制。社会经济不断的发展，金融服务功能在不断的延伸到千家万户。“超前消费”成为了年轻人的主打歌，肆意的放纵自己的购物欲来满足生活的品质，每一个年轻人身上基本上背负着房贷、车贷以及各种信用贷款，长此以往下去很容易造成中国的信用贷款的危机。如果年轻人不养成储蓄的习惯，单纯的依靠社会养老体系维持不了质量高的生活。国家是为了提高退休人民的生活幸福指数，预见性地发展个人养老金机制来补充单纯依靠社会养老体系维持不了的生活。国家层面为百姓考虑养老的问题是从宏观上去进行思考的，个人养老金则是需要我们个人根据自身的能力以及承担风险的能力去购买，制定好符合自己这个阶段的投资回报率以便形成符合自己的投资计划。市场中一般将风险收益能力分做稳健、平衡、积极三个档次，给自己配备一个可攻可守的投资养老计划。 |
| 开户个人养老金 找我，还可以立返90 银行正规渠道 |
| 不了解，不评价。 |
| 要呀，肯定要这就和你存钱一个道理，你肯定要存钱是吧你生老病死都还是要存点钱备着1.不用每个月问孩子要伙食费，虽然你把孩子拉扯大，但可能孩子还是会嫌你烦，自己有钱还是有多一份保障的2.养老金多好，用着自己心里也舒坦 |
| 我觉得应该存，早存的话有保险，以后身体出现什么问题，好尽早治疗。 |
| 要的。 |
| 应该做这件好事！ |
| 早点存不是坏事 |
| 这个前提不一样无法一概而论，我自身的话，肯定是等到60岁以后再说，再说了要是有天像俄一样不发养老金或者不让取或者设定较高的门槛你也没法子是不？你觉得不会？我倒觉得你们太乐观 |
| 有余钱的话，该存！虽说到时候退休的年龄越来越长了，但是养老金备着有备无患，不管是靠老公还是靠儿女，最后都是有风险的，自己有养老金也是个保障，保障自己的后半辈子！谁知道以后会如何，这世道啊 |
| 所有需要发动各家商业银行搞全员营销推的产品都是~xx和前年的etc，去年的数字人民币一样都是让银行背锅的政治任务，所以走过路过扫个码开个户咯，反正现在不用存钱，还能白撸58的羊毛~ |
| 一年存款上限不超过12000元，也就是说每个月存1000以内。我对这东西研究不够深，抛砖引玉吧。请思考以下问题：1.你每个月可自主支配额度有多少？在这里面再拿出一部分，剩余钱款能承担临时风险么？2.我在支付宝关注过少量养老金，首先需要长期投入，不能断，现在这个形势，下个月就可能失业，你有信心不断供不？3.养老金取出年限10年起步，你有信心健在不？4.看广告内容毫无意义，养老金合同内容你仔细读过没？风险高不高？保险公司的赔付有多坑，我真不信任，说是养老金，在我看来就是一款理财产品，年限还这么长在我看来养老金属于“我想为以后存点钱，但是我又管不住自己手，于是找个第三方帮我存着，吃点比银行高的利息，双赢”的操作，对于我来说，我能控制好支出，适当投资（虽然基金亏惨了嗯）我不愿意赌长期储蓄风险。再大的保险公司也可能爆雷，我原来还不信银行和恒大能出这么大事呢。我并不信任，也不推荐 |
| 楼上这些专家没有一个敢放开评论的区的，有意思 |
| 这个问题咱们分为三类群体视角去看。一类是每年家庭出去日常开支等等，没有多余钱去分配，这个我们就不讨论了，咱不能何不食肉糜。一类是有基本社保养老金，且每年拿出收入中的12000没有压力的人群。30岁了，该不该存个人养老金？这个问题可以换成，60岁的你问30岁的你，该不该给你自己存个人养老金？相信这个回答，每个人都会有自己的答案。看两组数据第七次全国人口普查显示，截止2020年11月1日，我国60岁及以上老年人口数达到2.6402亿人，占总人口的18.7%。据全国老龄办预测，2030年，中国60岁及以上老年人口数量将达到3.7亿人，占比25.3%。2053年前后老龄人口达到峰值时，60岁及以上老年人口数量将达到4.87亿，占比34.9%。届时每3.3个中国人中将有1个65岁以上的老人。社保养老金是现收现付，领的人多，交的人少。如果我们60岁以后退休生活资金来源，主要是依靠社保养老金，你自己觉得心里踏实吗？一类是有能力采用多种金融工具规划养老，这些金融工具包括商业养老金、股票、基金、储蓄、房产、股权、房产等等，这一类群体该不该存，这个也是问自己，答案也会不一样。作为一个成熟的成年人，会认识到做出每一个决策都不可能是十全十美，只能是选择一个更适合我们的决策，如果失败去调整，如果成功就去总结经验，尽量避免做出让自己没法承受的决策。 |
| 只要你有钱，怎么样都行 |
| 你可以去看看那些没有养老金的老人过得怎么样 |
| 每年始终有12000处于活期存款状态就值得。 |
| 这个前提有点模糊。至于该不该存需要结合自身的目的来看。1、以储蓄、养老补充为目的可以存，顺便享受税收优惠。2、若以税收优惠为目的，则需要看自己的收入状况。因为个人养老金有限额，所以，税收优惠对月收入在12000-15000元的人吸引力较大。对于收入高的人群，这个税收减免政策就没那么大了。为什么这么说？主要是我们的个税是阶梯制的，减税若能让应缴税务降档的肯定买比不买要好很多的。具体可以看我以前的文章。Davidfu：个人养老金账户，怎么缴？怎么取？ |
| 我认为没有什么该不该买的，关键是看你有没有这个需求，由于个人养老金账户封闭运行及领取条件的限制，实际上，30岁至退休前的人正是此次个人养老金制度即“第三支柱”（前两大支柱分别是公共养老和企业年金）的主力购买人群。如果你年收入比较高的话，开设个人养老金资金账户进行缴纳个人养老金，不仅可以得到一笔长期的、较为稳健的投资收益，又可以合理地避税，一举两得！但如果你收入水平较低，甚至月薪尚未触及到个人所得税的缴纳条件，那目前就没有必要开立个人养老金资金账户了。再说个人养老金资金账户里的投资是市场化运作，其资金投向并不都是储蓄存款，还有银行理财、商业保险和其他公募基金等。这意味着你得做出产品的选择，总不能全部选择银行储蓄存款吧，若真是这样，那其实所获得的收益很有限，毕竟还得考虑通胀的因素，再说到期领取时是要按照3%的税率单独计算的。退一步说，假如你确实有意给自己的将来养老建立“第三支柱”，我的建议是结合自身的风险偏好及承受能力来定，比如风险偏好较高的年轻人，可以适当提高权益类基金产品配置比例，而风险偏好相对稳健的那部分人群，尽量选择储蓄存款为主的，并搭配其他商业保险、理财等产品进行综合配置。总之，推出个人养老金制度的出发点是好的，未来我们的养老压力确实不小，目前国内超过60岁以上的已经有2.6亿人，到2035年可能会占到了我国总人口的30%多，显然单靠基本养老保险并不“保险”了。如果已经考虑好了要买，请大家记住个人在投资中需要有风险意识，尤其是配置储蓄存款之外的其他投资品要慎重。在这里不光是对30岁年轻人的建议，而是针对所有适合购买条件的人群来说，个人需要坚持长期投资长期收益，审慎投资合理回报的投资理念，根据个人目前所处年龄阶段收入水平、对老年生活的预期、对投资风险的偏好等合理选择金融产品。 |
| 因为30岁是人生的重要节点，此时应该考虑自己的未来，为自己的养老做好准备。存个人养老金可以帮助你在未来的养老生活中更加安心，也可以为你的家人提供更多的保障。 |
| 存 |
| 必须的 |
| 换个问题更好点：30岁了，手里存了多少钱？ |
| 有条件当然要存啦，最低要求也要有五险呀。 |
| 有能力就存点吧 |
| 要存，有这个意识很重要，不要怕迟从现在开始 |
| 每个人都不一样。要看综合税率的。 |
| 该，但是不建议买保险之类的，太麻烦不说，还要小心其中的条条框框及可怕的陷阱，但是建议从常见的12存单法开始，一个月拿出小额的钱出来，哪怕再少，哪怕从十块钱开始，也要进行，根据自己的收入，省几个烟钱，少喝几瓶饮料，一年就能存下不少，存够一部分，可以购买基金，让其有个长期收入，十年之后，会有一个可观的存款。你会感谢你自己的。 |
| 成年后无论哪个时间段，为自己今后打算总是没错的，该与不该看你的重视规划的程度哦 |
| 应该存一个，尤其是社保很有必要！现在不要太计较合适不合适，现在还年轻，稍微节省一点点钱就出来了，对生活影响不大，但是以后有这个养老金心理就会踏实很多，如果以后飞黄腾达这是锦上添花，或者还是普通一员，那这就是雪中送炭。每月领的是不多，可要是没有那就不一样了，看看现在没退休金的和有退休金的老人的状态，存的好 |
| 要有条件就存 |
| 我国养老金制度主要有三部分组成：一、是基本养老保险基金：简单说就是我们缴纳的养老保险，是国家强制规定必须缴纳的养老保险。二、是企业、职业年金：其实是国企、央企、事业单位缴纳的，这也是很多人愿意进国企、央企、事业单位的原因，缴纳的企业、职业年金，和我们绝大多数人没什么关系。三、是个人养老金：简单说就是我们将自己的一部分收入，进到一个专门的账户，由专门的机构进行投资管理。他们去买什么呢？买公募、私募、保险、各种产品，让我们的个人养老金保值增值。我们个人养老金，投入到这个账户之后，买一个产品，这个产品到我们退休的那一年，不到退休的那年是不能取出来的。我们可以把钱投入到这账户里面去买。到哪买？到商业银行网点去买，现在各家银行都在大力推广养老金账户。这是一个财富小密码，每人每年有12000元的额度，我们可以把钱让专业机构替我们去打理。这一部分，可以抵我们的个人所得税，这12000元是免税的，既免税又可以获得投资收益。有人会问这12000元一年，存个30年好像也有不少钱，投资收益这个事儿靠谱吗？非常靠谱。在投资行业，社保基金这个钱是绝对不能亏的。在一级市场，投任何的项目，这个项目只要拿了社保基金的钱，绝对要无限连带回购，并且他们不会投小项目，都要投大项目。大家知道社保基金长期以来的回报率都是非常高的，最近十年年化回报8%，这个牛不牛？并且很多人都很好奇，社保基金到底怎么才能做到每年都这么稳健并且年化回报可以达到8%的？其实社保基金投任何的项目，谁都不能给我亏，也就是说这个个人养老金，只要交给专业的机构打理，基本上年化有个7%-8%或者更高。现在商业银行里面，比如说华夏最好的回报是成立了4年零2个月，年化收益9.29%。如果我们往养老金账户里投钱，到时候收益只需要交3%的税。我们基本上很难在市场上找到一个如此稳健的理财。当然一个人一年只有12000元的额度，12000元如果买个30年其实也有不少钱。如果收入比较高，基本上是闭着眼可以参与的，年化7%-8%是一个非常好的收益。那我们买到哪一年？就买到退休的那一年。自己算一算，自己哪年退休，因为只有退休的那年才能取出来，所以就买到我们退休的那年，去世、移民都可以取出来。以行业经验来看，社保基金只有2008年和2018年两年大灾的时候才亏了一点点，其他年份全部都是非常好的收益。对很多没有买过养老基金的人来说，收入不错有闲钱的人可以每个月往里面投1000元。 |
| 存养老金天在岁数多大。 |
| 该是一方面，有没有能力是另一方面。 |
| 该 |
| 应该存。 |
| 越早存越好。养老最好需要4个方式综合积累：社保、企业年金、个人商业保险、个人存款。而目前个人商业保险一般需要20年以上准备取用才划算。按现在的产品，30岁存是50岁以后的基本可以抵御现金流。最好每年规划积沙成塔。提醒：一定要看专业人士帮忙清楚条款，目前行业问题是：保险条款晦涩难懂，越搞越复杂。市场最大的问题是：专业诚信的顾问太稀缺了，很多保险公司销售方式故意搞噱头找爆点…五花八门，最缺的是“诚信”，背离了保险最大诚信原则 |
| 30岁，存不存个人养老金，并不是一种强制规定，而是看个人对养老金的理解。我身边有个阿姨，她给十几岁的儿子买了点，每年投入一点，一直到她儿子六十岁才能提现，以我的角度确实不太能理解，但是她可能有自己独特的见解吧，总之投资一点也不影响正常的生活，日常起居、衣食住行、生活质量都不会被影响，那就投资一点呗。更何况，随着税收制度的不断完善，养老金的好处也逐渐显现出来了，建议大家多去搜索一下，从多个角度斟酌考虑，对自己好才是真的好。 |
| 按道理应该买个人养老金融产品。但很多人还没有这个意识，只有感觉到某种危机来临时才会买养老产品。 |
| 30岁不一定要买养老保险。 30岁不一定是开始养老规划的最佳时期，但有经济能力的情况下可以提前规划。在人身保障全面、经济能力允许的情况下，养老保险越早买越好，可以延长储蓄时间，提前获得养老保障。在购买养老保险之前，通常应优先进行人身保险规划，如意外险、重疾险、医疗险等如果将钱存入定期，每年也就是5%以内的利息，如果15万一直放在银行做定存，30年之后，也就是达到退休年龄后，根据复利计算结果，大概可以达到67万元。前提是这30年，不能动用，如果因为急用钱，而取出来的话，就大大减少了。　　但是我们还要考虑每年的通货膨胀，现在的15万跟未来30年后的67万，增长了4倍，但就购买能力而言，差不多。　　如果说用这笔钱持续买入社保的话，由于养老金是跟社会平均工资水平挂钩的，过去养老金的涨幅高于5%，未来这个涨幅只会高不会少，是要高于定期利率的，也是完全可以抵抗通货膨胀的。况且社保里面还有一项医疗保险，这个报销比例达到80%以上，万一老年发生重疾，就能起到重要的作用。 |
| 有钱就存呗 |
| 应该，给你讲两个故事老王：退休教师老王是一名二线城市的公立小学退休教师，有一笔蛮不错的退休工资，和老伴共同生活，老伴没有退休收入。有一个儿子，在企业打工，收入一般。老王退休后和大多数老人一样，打打牌，偶尔帮忙带带孙子。然而，不久后，老王患上了阿尔茨海默综合症。幸运地是，他得到了老伴和儿子儿媳很用心的照顾，每天被收拾得干干净净、体面地生活着。老刘：曾经的一名小企业主老刘：曾经的一名小企业主，做泥沙生意，辉煌的时候也在当地小有名气，但因为盲目投资扩张，一度资金链断裂，陷入债务危机。在商场起伏一辈子，老来只留下一套房产。老伴去世，房子给了儿子，他和儿子一起生活。后来，老刘因脑中风后遗症，不能下地行走，躺在家里最小的储物间里艰难度日，儿子媳妇不闻不问，晚年的老刘活得可谓无比凄凉。相信大家身边都有很多这样的老王和老刘，听完身边人的故事，我内心涌上来的第一句话就是：永远不要用利益去考验人性。老王体面的老年生活，我想和他稳定的、持续的、可观的退休金有一定关系。反观老刘，如果他在自己事业有声有色的时候，提前为自己的老年生活做好准备，无论以后事业是否会陷入危机，无论自己的儿子是否孝顺，我想晚年的他都不至于这么惨。不是说，老刘留下房产就不好。而是说，在为疾病、养老等风险做准备时，有更合适的工具，保险是其中避不开的一种。 |
| 如果还有余财的话，个人养老金还是可以试着搞一波的，说真的养老金这方面实在是不太好讲，尤其是现在这时候因为疫情等多方面的打击下国际经济贸易不太景气的情况下，虽然总的来说国际市场算是经得住风浪。但是大家也感受到了，对我们小老百姓来说，个人养老金这个东西运转好了还是有备无患的存在。最重要的最后的收益还算是不错的，并且比较适合闲钱不多的人搞，对于大额资金比较多的人来说，吸引力那就是稍显不足，不过还有一点需要注意，灵活取用，量力而行才是真正的。 |
| 个人觉得养老金这方面真的不太好讲，尤其是现在这时候国际市场总体不太景气的情况下，有些人自然是有着路子，但是我们新手这里就不好说了，跟着他们看看，基金这东西这个跟余额宝明显大同小异的存在，最重要的普遍的年化收益还算是不错的，比至少咱们以前的交的养老金方面多了一点，并且比较适合闲钱不多的人搞，对于在年老后有着稳定收入的人来说来说，个人养老金在这方面的吸引力还是稍显不足的，但是对很多上班族来说还是很有吸引力的，而对这方面不感兴趣的人若是真的想要利润更大的话那就应该找专业的的公司来委托一下，不过嘛，个人养老金既有好处也有坏处，这么一笔钱如果积攒下来并且保存在自己的手里无疑在应急的时候有着更大的用处，只能说量力而行吧。 |
| 个人养老金，是一个最近出来的新兴产物。被称为养老的第三支柱，那么普通老百姓到底应不应该存呢？ 我个人的意见是如果你是一个收入一般的普通老百姓的话，那么我不建议你去存个人养老金。原因我和你说一下！ 第一点：个人养老金是对养老保险的一种补充！那么你在存个人养老金的前提下是否缴纳了正常的养老保险？如果交的少，那么你还不如拿这个钱交养老保险更有保障！如果交的多，那么一个普通老百姓你真的还有这笔钱交个人养老金？ 第二点：个人养老金相当于强制存款，也就是说这笔钱存入之后在退休之前是不能取出来的！那么一个普通老百姓，你确定从三十到六十岁这三十年，能一直有稳定的收入，而且会一直涨！如果不是体制内的没人敢说吧？（体制内的养老金本来就高，在加上年金，好像也没啥必要）。这三十年如果遇到一些意外，你没有这笔钱辅助真能度过去吗？ 第三点：现在个人养老金最大的优惠政策就是个人所得税的缴纳，可以减到3%。对于一些收入比较好的朋友还有一些吸引力，因为对比20%的纳税额还是减免很多的。但是对于一个普通老百姓，如果你一个月只有个五六千元的收入，你有税可纳吗？对你有啥用处？ 第四点、个人养老金到底收入如何是个未知数，最后如何计算出你的利益得失不可预知性太大了。所以对于普通老百姓来说能有个正常缴纳的养老保险对老年有个保障才是最重要的，这个个人养老金还是在观望一下吧！ 所以我认为，如果你不是那种收入特别高，养老保险已经交到上线了，手里存款特别多的朋友。那么就暂时先别考虑这个了，好像不是我们普通老百姓可以玩的，你认为呢？ 我是宋于木！ |
| 我觉得看个人收入吧，个人养老金就是为了抵个人所得税，如果你连税都不用交的，没必要。 |
| 可以 |
| 无疑缴纳社保享受的保障功能更加强大。缴纳15年的社保，意味着到退休年龄就会有基本的养老保障了。如果想获得的养老保障更完备一些，那么最好是交社保能够满25年，这样达到60岁退休的时候，不仅能够享受到按月发放的养老金，还能够享受到医疗保险，这样就可以按比例报销，这样可能获得保障就更加完善一些。而如果你只是存15万定期存款，虽然你自己有一些存款，但是你能够获得的保障功能是非常弱了。万一有病什么的就难受了。缴纳社保记账利息比定期存款高很多现在社保记账的利息比定期存款高了很多。根据我过《社会保险法》的相关规定，养老保险个人账户记账利率不得低于银行定期存款利率，而且免征利息税。2017年我国养老金的记账利率高达8.31％， 2018年是8.29％，这样的记账利率可以说比一年期定期存款利率1.75%高了4倍多。这样高的记账利息肯定是比自己存15万定期存款强多了。退休后退休金可以增长缴纳社保，还有一个好处是退休后退休金可以连年增长。现在退休金每年都会根据国家GDP的增速等情况进行上调，这样的上调可以说对于拿退休金的人来说，可以更好地保障基本生活水平不下降，而且你年龄越大，退休金就会越高。这样的大好事，可以说，只有社保才能够做到。 |
| 笔者觉得既然是作为未来养老的资，那么流动、安全、收益、定时、定额、专属这几方面缺一不可,而能够满足这些条件的，商业保险中的老年金保险是不错的选择。那养老年金保险应该如何选购呢？其实真正的养老年金应该是以养老为目的应该通常具备以下特点：首先，年金开始给付时间在法定退休年龄之后，获得的养老年金可以专门用作老，增加养老的品质。其次，自约定年金领取年龄起，年年领，活多久，领多久，能够化解“人活着，没了”的养老困境；除以上两个特点之外，如果还能分红 ，就更值得推荐了。一句话解释为，可以安全定至养老使用并产生有效购买能力，与生命等长的现金流，以实现一生效用最大化。总之，大家对于存款一直以来都是非常视的，毕竟钱财是一个家庭生存的基础，怎样的去赚钱以及怎样去存钱其实都是一门学问。尤其是现在很多年轻人生活压力很多，每月挣得钱基本上都是一毛不剩，这个时候如果学会怎样去存钱的话，对于己来说也是有很多好处的。万一在遇到应急事件的时候手中一分钱拿不出，无疑还是要开口向亲戚朋友们去借钱。想必大家应该都不希望出现这种现象吧！ |
| 现在老龄化越来越严重，养老形势也很严峻，是的养老需求不断增加，最基本的养老保险，额度有限，已经无法满足高质量的养老需求，适当补充个人养老金，可以提高以后养老的生活质量，也为儿女减轻更多的负担。不过人们关心的是养老金需要交多少钱，因为如果太多，就增加了现在生活的负担，也会让人望而却步。有信息显示，养老金存多少，可以有投保人自由决定，缴费额度每年最高为12000元，和基本养老保险相同点为，不能随意支取，也许交够15年。不同点是，个人账户的金额可以自由选择金融产品，实现增值，风险自担。个人要老金的存储，可以提升养老保险的额度，给未来更多的保障。而且按照最高额度每年12000元缴费个人养老金，还可以享受税收优惠，有1000元的税费抵扣。不过目前还在试运行阶段，只有四只银行养老理财产品，招商银行的理财子公司招银理财“颐养睿远”就是首批试点的养老理财产品之一。 |
| 社保的养老保险只要交15年的，不用交到60岁的。养老保险是劳动者在达到法定退休年龄退休后，从政府和社会得到一定的经济补偿物质帮助和服务的一项社会保险制度。养老保险，全称社会基本养老保险，是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。法律依据：《中华人民共和国社会保险法》第十六条 参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满十五年的，按月领取基本养老金。参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费不足十五年的，可以缴费至满十五年，按月领取基本养老金；也可以转入新型农村社会养老保险或者城镇居民社会养老保险，按照国务院规定享受相应的养老保险待遇。 |
| 从目前的相关法规来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再确定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保险。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保险。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保险产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保险利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保险利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12，000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。但个人养老金有优势的同时，也有一些需要考虑的地方，那就是封闭期比较长。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户购买投资产品，不管是养老储蓄，商业保险还是公募基金或者银行理财产品，封闭期都比较长，而且在封闭期以内是不能随便支取出来的。从目前公布的材料来看，个人养老金账户的资金支取需要满足以下几个条件当中的一种或者多种才可以。（一）达到领取基本养老金的年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）法定的其他情形。也正因为个人养老金支取比较苛刻，所以大家在参加个人养老金之前必须充分考虑长期的流动性，如果大家这笔钱完全就是用来养老而没有其他用途，那购买养老金是不失为一个好的选择。结论。对于30岁的人，是否应该购买个人养老金，大家一定要根据自己的实际情况去选择，但我个人的建议是如果大家的经济能力允许，我还是建议大家参加个人养老金。购买个人养老金不仅仅是因为上面我们说到的这些优势，更关键的是个人养老金缴费比较灵活，它并不是强制缴费，在每年12000元的限额内你想交多少都可以，或者某一段时间没有钱了也可以停止缴费，等以后有钱了再继续参与，这都不是强制性的，也正因为非常灵活，所以大家可以尝试着在资金宽裕的时候参加。 |
| 现在开始不晚 |
| 个人建议：有能力果断存。年薪百万的大伽略过哈，这部分人一个12000元对他们来说没有任何意义，但工薪人员还是有必要存的，特别是万元以上人员，理由如下：1、强制储蓄。每月1000元，帮你强制存下来了，如果不做这个动作这1000也不知道花哪去了。当然也可以低于1000元，按自己实际进行存；2、节税。收入越高，节税越多，最高每年5400元，如果能达到这个标准，相当于自己的养老金差不多少花了一半；当然以后领取的时候需直纳3%的税，这个也需要适当考虑；3、专款专用。用其它方式存钱，比如放银行大多数时候是存着存着就没有了，用这种方式和保险能做到专款专用；综上，个人觉得有能力果断交，每个人都会老，老有所依是我们的追求，只有一个人能照顾年老的你，那个人就是年轻时的你。作为养老的补充，未来少不了要做准备，只是方式不同而已，国家牵头政府背书，当然值得投入。 |
| 我刚看了一下这个问题的主流回答，都是让你交。然后回答里插入链接，答主可以获取收益。我想在回答这个问题之前，我们要明白一件事，资金是有时间价值的，你今年30岁，到你延迟退休的年龄应该怎么也得有65了吧？姑且算65。未来35年，保险公司或者叫机构吧，换取的是这部分资金的使用权利，然后按照利息返还你。但是这人要苟到65才有返还，而且我国平均寿命在那里摆着呢，多少人能拿20年呢？第二点要明白的事是，你现在缴纳的钱去了哪？去填了之前的养老保险窟窿。说白了就是现在退休的人是用你们的钱养老。而你们的养老金要从哪里来？第一个池子是基本养老金，现在退休的人已经把这个池子快拿空了，所以机构设立了第二个池子，所谓养老不能靠XX，养老要靠自己啊！没毛病。以后一段时间，第一个池子的亏空都要从第二个池子里出。等现在30岁的人到了65岁，你想想这第二个池子是不是早就干涸了？那是不是又有了第三个池子？第四个池子？再想想30年后，我国还有多少年轻人？分析结束，说结论：1、如果本人工作稳定，属于平滑的曲线，一辈子没有什么大起大落。本身对于花钱的欲望也控制的不错，可以考虑缴纳。毕竟一年12000对于大部分人来讲，虽然也是个成本了，但是规划规划还是有的。对于未来来讲呢，会有些收益，但是也不会很高。这部分收益能作为基本养老的一部分补充。2、如果本人有一定自己营收的能力（企业主），或者自己对于投资有自己的心得。且消费水平比较高。那么个人养老金这块不适合你。不如按照自己的想法投资别的项目，产出会更高。我建议好钢用在刀刃上。（如果觉得无所谓，投也没问题）我个人倾向养老靠自己。未来的事太远，不是所有背书都可以挺过10年，20年，30年的。 |
| 该存。30岁是人生的黄金时期，事业处于上升期，生活上也逐渐成为家庭顶梁柱，所以提前做好养老规划是很有必要的。目前只靠社保的养老基金，到退休之后可以领的养老金大多数人都达不到原来的水平，可以了解一下养老金替代率，所以趁有确定的收入能力时候，强制自己每年留一部分钱用作养老，专款专用，保证退休后的养老生活水平。养老金不仅起到强制储蓄功能，对于理财小白来说，还可以起到资产增值功能。并且，还有国家的政策支持，可以抵消一部分税。 |
| 不少读者问参加个人养老金是否划算，我做了个测算。先复习下规则：个人养老金每年最多缴费12000元，每年都可以选择少缴或不缴，缴费金额在个税前抵扣，进入封闭账户，自己选择买养老基金、养老理财、养老存款、养老保险等来投资。封闭账户内的投资品种可在中途变更，但钱在账户内出不来，要到退休后才可领取，领取时按领取金额的3%收个税。有人问，领取时按本金和投资收益合计交3%的税，税不是变更多了吗？我们可以对比一下：参加个人养老金，可获得金额=本金\*(1+投资收益率)\*(1-3%)；不参加个人养老金，自己直接投资，可获得金额=本金\*(1-个税税率)\*(1+投资收益率)对比两个公式就发现，先收税还是后收税其实没影响，只要个税边际税率&gt;3%，参加就有节税作用，而能节多少税只取决于你的个税边际税率，即每年缴个税能达到的最高税率档。节税的代价是钱在账户里拿不出，封闭的时间取决于到退休还有多少年。这样我们就可以做测算了，假设一个人到退休还有30年，边际税率是20%，那么他当年参加养老金节省的税金，对应的增强年化收益率就是：((1-3%)/(1-20%))^(1/30)-1=0.64%公式不仔细看也没关系，知道它的含义就行：这个人当年参加个人养老金缴纳的钱，承担了不能提前取的代价，换来了年化0.64%的投资收益增强，也就是不管之后投资赚多少钱，参加养老金帮他年化多赚了0.64%。评估参加个人养老金是否划算，就是评估年化投资收益增强够不够高，是否足以补偿封闭期的流动性损失。我把各年龄、边际税率下对应的年化投资收益增强都帮大家算好了，女性按55岁退休算，男性按60岁退休算，各有一张表。横轴是你的个税边际税率，纵轴是你当前的年龄，比如女性边际税率10%，年龄25岁，在下表查一下就知道参加个人养老金的年化投资收益增强是0.25%。表格底色用以区分年化投资收益增强的大小范围。女性表格：男性表格：注意：表格里的数值，是当年参加个人养老金那12000元能获得的年化投资收益增强，第二年如果继续参加再缴纳12000元，由于距离退休年龄更近了，这新的12000元能获得的年化投资收益增强要重新查，年龄增大一岁对应在下一行的格子里，会更高一些。从表中的颜色分布可以看出来，边际税率越高、到退休的时间越近，参加个人养老金就越划算。而且一旦决定开始参加，除去降薪的情况外，随着年龄增长后面年份再缴费总是会越来越划算。所以合理的做法是：只需要想好自己多大年纪愿意开始参加，之后一直参加就行了。多高的年化投资收益增强才值得参与呢？这没有统一答案，要看个人了，我的看法是：年化增强在2%以下（表格中的两种绿色部分），吸引力不算大，因为从上市封闭基金的经验来看，大部分时候封闭基金都能提供2%以上的年化折价，它们的封闭期相比个人养老金还更短。年化增强在2%-5%（黄色、橙色、粉色），可以考虑参加，这大概就是上市封闭基金的平均折价水平。封闭基金因为成交量小，不容易买到且品种很少，参加个人养老金可以有更丰富的投资标的选择。年化增强高于5%（红色、紫色），积极参加，特别是对于将近退休的人，年化增强能到10%以上，真的是送福利了。查下表格看看自己的年化增强收益有多高，然后再想是否值得参加就清晰多了。如果未来延迟退休会怎么样呢？延迟退休的话，可以领取个人养老金的年龄就会推后，年化投资收益增强就会降低。降低多少呢？比如延迟退休5年，那能获得的投资收益增强，就是由现在查到的值再往上数5个格子。 |
| 今年以来，《关于推动个人养老金发展的意见》和《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》等相关政策的发布，成为了我国养老第三只支柱发展的主要推手，未来随着居民养老投资需求和资产配置需求的崛起，我国养老FOF产品的发展空间广阔。1、什么是养老FOF？根据证监会2018年发布的《养老目标证券投资基金指引（试行）》（以下简称《指引》），养老目标基金是指以追求养老资产的长期稳健增值为目的，鼓励投资人长期持有，采用成熟的资产配置策略，合理控制投资组合波动风险的公开募集证券投资基金。当前，我国养老目标基金主要采用基金中基金（FOF）形式运作（故也可称为养老FOF），通过在大类资产和基金经理两个层面分散风险，并采用成熟稳健的资产配置策略，注重控制产品的下行风险，相对波动较小，追求资产的长期稳健增值。《指引》明确养老FOF有以下几种要求：1）养老FOF须在基金名称中标明“养老目标”字样且反映基金投资策略，采用目标风险策略的基金应在基金名称中明确风险等级，采用目标日期策略的基金需在基金名称中明确目标日期，而其他非养老FOF的公募基金则一般在名称不能使用“养老”字样；2）养老FOF应当采用定期开放的运作方式或设置最短持有期，定期开放的封闭运作期或最短持有期不得短于1年，而产品权益仓位的上限也与封闭运作期或最短持有期挂钩：养老FOF定期开放的封闭运作期或投资人最短持有期限不短于1年、3年或5年的，基金投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金（含商品期货基金和黄金ETF）等品种的比例合计原则上不超过30%、60%、80%。3）对养老FOF管理人和基金经理资质的要求较为严格，其中养老FOF的基金经理需具备5年以上证券从业经历，至少2年为证券投资经验，或者具备5年以上养老金或保险资金资产配置经验，且要求历史投资业绩稳定、良好。2、个人养老金投资养老FOF相关规定证监会在2022年11月发布的《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》中对参与个人养老金投资公募基金业务的各类市场机构及其展业行为予以明确规范。同时要求基金管理人、基金销售机构应当建立长周期考核机制，对个人养老金投资基金业务、产品业绩、人员绩效的考核周期不得短于5年。个人养老金可以投资的基金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等特征。产品类型包括：1）最近4个季度末规模不低于5000万元或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金；2）投资风格稳定、投资策略清晰、运作合规稳健且适合个人养老金长期投资的股票基金、混合基金、债券基金、基金中基金和中国证监会规定的其他基金。首批个人养老金基金共129只，均为养老目标基金。各家基金公司已陆续公示名录产品新增Y份额。Y份额专门为个人养老金设定，参与者需要时可通过个人养老金账户购买Y类基金份额，Y份额费率的折扣近五成。与普通基金相比，养老FOF更鼓励投资人长期持有，因此对管理团队提出了更高的要求。 |
| 人无远虑必有近忧，存养老金从娃娃做起 |
| 目前，国内商业养老金增长迅速，越来越多的人考虑到未来严峻的养老形势选择给自己存一笔专门用来养老的钱。选择商业养老金的原因有很多，但是重要的几个因素如下：1、专门用来养老的，不会因为生活中各种刺激消费不小心花掉了2、一定安全的，不能像P2P那样不小心连本金也赔光光了3、最好能跑赢通货膨胀，收益相对可观一丢丢那基于上面三个因素，国家也是做了很大的考虑，开展个人养老金账户。个人养老金账户不同于以往我们社保里的养老金。社保养老金分为两部分：企业缴纳和个人缴纳。企业缴纳部分其实在一个大池子里面，供全社会享用，个人缴纳部分会按照自己退休年龄和国家规定的计发月数来计算发放。如果不幸提前被上帝请去喝咖啡，那只能无息领取到个人缴纳的剩余部分。 |
| 30岁开始存养老金是可以的，让自己的后半生过的舒服一点，缴纳社保也是必要的。社保保障功能更强大无疑缴纳社保享受的保障功能更加强大。缴纳15年的社保，意味着到退休年龄就会有基本的养老保障了。如果想获得的养老保障更完备一些，那么最好是交社保能够满25年，这样达到60岁退休的时候，不仅能够享受到按月发放的养老金，还能够享受到医疗保险，这样就可以按比例报销，这样可能获得保障就更加完善一些。而如果你只是存15万定期存款，虽然你自己有一些存款，但是你能够获得的保障功能是非常弱了。万一有病什么的就难受了。缴纳社保记账利息比定期存款高很多现在社保记账的利息比定期存款高了很多。根据我过《社会保险法》的相关规定，养老保险个人账户记账利率不得低于银行定期存款利率，而且免征利息税。2017年我国养老金的记账利率高达8.31％， 2018年是8.29％，这样的记账利率可以说比一年期定期存款利率1.75%高了4倍多。这样高的记账利息肯定是比自己存15万定期存款强多了。退休后退休金可以增长缴纳社保，还有一个好处是退休后退休金可以连年增长。现在退休金每年都会根据国家GDP的增速等情况进行上调，这样的上调可以说对于拿退休金的人来说，可以更好地保障基本生活水平不下降，而且你年龄越大，退休金就会越高。这样的大好事，可以说，只有社保才能够做到。你自己存15万定期存款，肯定不能做到这样的连年上调的。死亡时待遇不同缴纳社保的人死亡的时候，根据规定不仅可以继承没有发完的退休金，而且还可以有丧葬费补贴等费用。这样的待遇更是比只存15万元定期好了很多。综上所述，缴纳社保肯定对于自己更划算，不仅可以获得更好的保障功能，而且退休后养老金可以连年增长，而且养老金记账利息更高。因此，总体上缴纳社保比存定期存款实惠的多。 |
| 从目前的相关法规来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再确定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保险。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保险。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保险产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保险利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保险利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12，000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。但个人养老金有优势的同时，也有一些需要考虑的地方，那就是封闭期比较长。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户购买投资产品，不管是养老储蓄，商业保险还是公募基金或者银行理财产品，封闭期都比较长，而且在封闭期以内是不能随便支取出来的。从目前公布的材料来看，个人养老金账户的资金支取需要满足以下几个条件当中的一种或者多种才可以。（一）达到领取基本养老金的年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）法定的其他情形。也正因为个人养老金支取比较苛刻，所以大家在参加个人养老金之前必须充分考虑长期的流动性，如果大家这笔钱完全就是用来养老而没有其他用途，那购买养老金是不失为一个好的选择。对于30岁的人，是否应该购买个人养老金，大家一定要根据自己的实际情况去选择，但我个人的建议是如果大家的经济能力允许，我还是建议大家参加个人养老金。 |
| 我不存。这一年存12000块，存他个15年，投入18万。据说缴纳这钱能减少税，再加上存钱可以生利息，我也没具体算，那就四舍五入最后能领20万。问题来了，15年后的20万是个什么概念？据说今年的通货膨胀率在15%左右，15年后的20万，相当于现在的2万。相当于你现在的一个月工资。不算不知道，一算吓一跳啊。这2万块钱有啥用啊？关键还费劲吧啦地存了那么多年！还是琢磨点别的事儿吧，毕竟人的精力是有限的。用这钱买点保值的东西。比如房产、比如生个孩子。 |
| 这个看个人，如果本身资金不是很多，生活没啥节余的话，根本就谈不上存不存的问题。当然，对于工资待遇比较高的，存一笔养老金是很有必要的，特别是现在工厂一般都会被要求买社保，社保里面就包含了养老金，买够十五年就可以领。同样，对于自己创业的，资金充足的话，就自己规划一个养老账户，强制自己每月存一笔。。 |
| 我每天都在思考怎么样可以挣到钱，我要挣很多钱，然后存到银行里去，再然后给自己划一个计划。因为这是养老金，我现在的努力都是为了以后打算的。首先，我要思考一下四十年后着物价会高还是低，我这人民币会不会贬值，到时候我是不是得用十几块钱买一颗大白菜，还是用五毛钱买一大袋水果。毕竟谁知道以后的事，就像你永远不知道老祖先的包裹布袋会成为2018的潮流背包一样。说不定四十年后，钞票数值与价值不成正比。接着，对于一个老年人，应该多关注国家大事，特别是养老方面的。不过这方面知识，年轻人更应该关注，所以我得思考一下四十年后，国家在养老这方面工作是不是更上一层楼了。我是不是可以先挥霍一下，少存点。毕竟我还是抱着天下掉馅饼的心理度日，每天走路，一定要仰首挺胸。虽然说我这九十斤不到的体重，一平天下，挺胸还不如多穿几件。这样馅饼掉下来的时候，要是嘴咬不住，这衣服还能抗一下力，不至于被这馅饼砸坏了我这副老骨头。不过我还是多努力点，毕竟我一个六十多岁的人，不好意思和七八十岁的大哥大姐争。我怕不小心撞了他们，把我的养老金都讹去了。还有一个很重要的原因，我现在还年轻，我总要为以后的自己努力一把。毕竟我还是一个臭不要脸死不承认，咬死说自己今年十八岁的二十几岁的老女人。我要不现在努力挣钱，对不起我多年练就的厚脸皮功，毕竟我都走火入魔了，不靠这点深厚的武功，一闯社会，我怎么挣养老金。 |
| 应该存，公司岗位最好持续 社保公积研究起来 不然年纪大了会耽误事情 |
| 我觉得不仅仅是存不存，养老金的问题了吧，我觉得应该问到底应不应该存钱，像现在我们才十八九岁，现在的我其实也有储蓄的习惯了，虽然没有多少，但是也会在一点一点的往下存，我总会觉得我银行卡里面的数字就是我安全感的来源，就是我的底气，哪怕我两年之后大学毕业了，一时之间找不到工作，我也还有自己的一点积蓄，在30岁的时候，我觉得这个时候才是人生刚刚开始的时候，是你的经历正旺盛的时候，工作效率也会更加的高，所以我觉得不应该是问存不存养老金，而是应不应该存钱，我觉得人只要能挣钱就一定要存钱。 |
| 〇30岁开始刚刚好，保证夕阳风景无限好○3O岁开始存个人养老金，从时间上看刚刚好。3O岁处于青年向中年的过度时期，大多数人已经结婚生育子女，工作事业以及收入，也都处于向上成长突破之时。工作稳定，事业有成，生活舒畅，婚姻幸福，在没有经济负压的情况下，是该考虑日后的养老问题。一般而言，有稳定工作的都有社保，以后的养老和看病都有保障。至于医疗吗，除正常的社保外，为了寻求更大的基础保障利益。可以弄份商业医疗保险，用于预防日后意外出现，重特大病患时，扣除医保报销部分之外的熬用，再得到二次三次的报销。从而获得更大的医疗救助，和及可能的利益保障的最大化，赢得更长的生存空间。当然，这就需要有一定的经济能力，在资金不紧张且宽松的同时，去配置合适的相关医保的确很有必要。在完整配置医保后，也可考虑养老的问题，由政府主导的个人养老金计划，的确是较完善的好计划，有相关的政策和人社税务的优惠利益的倾斜。个人缴纳，社会支持，个人得全利，是政府给予的福利性质的养老金计划。3O岁开始缘纳，每年每人120OO元，平摊每月仅120O元，以前60岁退休（以后肯定会延迟到65至后退休），有近4O年的积累，和复利及政府用于其投资而产生的获利，将是一笔巨大的利益。加上你工作时一直缴的社保，待到退休时每月的养老金也很足余，两者相加，想别你的养老金是富足的，能保障你的夕阳生活，养有所养，医有所医，无忧无愁风景无限美啊？ |
| 年收入小于6万的，是不合适的。年收入在10万左右，但有一些住房贷款，子女教育等等一些专项扣除，也是但不上多划算的。年收入10万-20万的，购买个人养老金，因为开始有抵扣个税的优势，就比较有吸引力，但需要根据自己实际情况酌情考虑。每年购买金额，不要给自己生活造成太大负担。年收入20万以上的，我是建议可以考虑配置个人养老金，因为这个税抵扣优势还比较大，而且每年缴费上限只有1.2万元，可以当做一个多元化配置的渠道。对年收入超过20万的人来说，负担也不大。总的来说，目前个人养老金的模式对中产的吸引力会比较大一些。此外，个人养老金不太适合年轻人买，因为封闭期过长，假如是25岁买的话，得承受长达35年的封闭期。流动性也是金融资产的重要价值，不能忽视。当然，如果你已成家，有了娃，想着每年给孩子存点钱，把“个人养老金”当做未来给孩子的创业礼物，也不是不可以。总体来说，个人觉得最适合“个人养老金”的人群是40岁左右的中产。收入有保障，缴纳其费用也没什么负担，封闭年限也算适中。 |
| 我存了，想着等老了突然取出来一笔钱，还能得瑟一下，这钱谁也不给，就给自己花，出去玩玩啥的，想着挺好。正好我们工资卡也是招商银行的，所以也没人给我动员，我自己积极主动就开通了，后来才发现居然还可以领红包，虽然没几毛吧，无所谓啦！我老公说他不开，他不开我开就行了，就算是上当受骗，一家一个也够了。如果要是赚钱，一家有一个也赚到了。虽然不一定能跑的过通胀，倒是无所谓啦，就那种突然取出来一笔巨款的快乐，大家都懂吧！ |
| 什么时间都可以 |
| 我有点诧异，我才33岁，就要考虑养老的事情了么！ 好吧，我们回到我们要回答的问题，问题是“30岁了，该不该存个人养老金?”这个问题，我似乎什么时候回答过，但具体时间我忘了。这个社会如果按照养老能力和方式来划分的话；这世界有两种人，一种是平民阶层，另一种是权贵阶层； 平民阶层如何养老：有些人是找一份工作，为了那可怜的五险一金和微博的薪水，一些自由职业的人就是干脆就不交，活到那天算那天，不要怀疑，我这句话的真假阿！（在现在的社会背景下）权贵阶层怎么养老：把子女送到国外，为自己以后铺路，还有就是投资国外信托，或者做天使投资人，投资一些好的公司，有人可能会说，搞这么一堆，赔了，”晚年不得要饭去“，这是多虑了，这些投资只要有一笔成功，那就够了。看完上面，各位朋友可以看看自己属于那一阶层，自己思考吧，反正，你要问我，我肯定是交，不为别的，因为我tm就是一屌丝！一个人,要么忙着活,要么忙着死,你只能二选一。 ——《肖申克的救赎》 |
| 应该买了，但是买那个档次的就取决于自己的经济状况了！买养老金就是给自己老了以后一个保障，只要满16周岁以后就可以买养老保险了。我现在也是快30岁了，也在开始考虑这个问题了。在退休老人眼里，养老金是讨论话题的重中之重，尤其是农村老人的养老金问题。不过农村养老金和城市养老金也有不同。农村老人要想在退休之后，也能按月领取养老金，是需要每年缴纳养老保险费用的。此前居民养老保险的缴费标准、发生了一些细微的变化，那就是、缴费档次从之前的12个档调整到了13个档。具体的可以上网查询！ |
| 存啊，虽然也不太托底但建议存 不然老了咋个办？谁也指望不上！ |
| 个人观点：以流动性换取税收优惠，谨慎使用。除非确实有非常多的闲钱且30年内不会用到，我才会考虑。目前不考虑。个人养老金的提取是有门槛的：达到指定年龄、丧失劳动能力或者移民。个人养老金相较于市面上的理财产品，优势并不明显，也是有亏损的可能的。 |
| 我个人觉得30岁交养老保险合适。社保的养老保险只要交15年的，不用交到60岁的。养老保险是劳动者在达到法定退休年龄退休后，从政府和社会得到一定的经济补偿物质帮助和服务的一项社会保险制度。养老保险，全称社会基本养老保险，是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。法律依据：《中华人民共和国社会保险法》第十六条 参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费满十五年的，按月领取基本养老金。参加基本养老保险的个人，达到法定退休年龄时累计缴费不足十五年的，可以缴费至满十五年，按月领取基本养老金；也可以转入新型农村社会养老保险或者城镇居民社会养老保险，按照国务院规定享受相应的养老保险待遇。 |
| 可以存啊，存的越多越好 |
| 个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保险。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保险。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保险产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保险利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保险利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12，000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。但个人养老金有优势的同时，也有一些需要考虑的地方，那就是封闭期比较长。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户 |
| 对于30岁的人，是否应该购买个人养老金，大家一定要根据自己的实际情况去选择，但我个人的建议是如果大家的经济能力允许，我还是建议大家参加个人养老金。我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再确定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保险。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保险。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保险。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保险产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12，000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。但个人养老金有优势的同时，也有一些需要考虑的地方，那就是封闭期比较长。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户购买投资产品，不管是养老储蓄，商业保险还是公募基金或者银行理财产品，封闭期都比较长，而且在封闭期以内是不能随便支取出来的。也正因为个人养老金支取比较苛刻，所以大家在参加个人养老金之前必须充分考虑长期的流动性，如果大家这笔钱完全就是用来养老而没有其他用途，那购买养老金是不失为 |
| 该！ |
| 存啊，必须存！ |
| 如果条件允许的情况下，我建议还是存！30岁的时候赚钱，要比六十岁的时候赚钱容易的多，在最容易赚钱的时候，存一笔钱，等失去劳动能力的时候享用，这是最划算的投资。而且最主要的还是税收抵扣优惠，这点才是最大的，目前已知的可以合理抵个税的有赡养抵扣，住房抵扣，育儿抵扣等，但是对于一些收入可观的人而言，还是要缴纳不少的个税，这个抵个税的优惠，就足以秒杀大多数的投资。另一方面，就当是一个强制储蓄了，存的钱以后终归还是你的，你要是不存，可能不知道会花到哪里去，但是存下来，三十年后也是一笔很可观的数字。 |
| 为了补充社保的不足，市场上推出商业养老险！专门为养老用的！它和社保的性质是一模一样的，活多久，领多久，只要喘气，每月就有钱到账！相当于铁放碗！社保是越早交越合适，商保也是同理，越早交越划算，比如：同样一年交5万，交5年，30岁的人就要比40 岁的领的多！再有，每个人都是分为两个自己，一个是年轻时的自己：能挣又能花，另一个是年老的自己：能花不能挣！所以，我们就是趁着自己年轻能挣的时候，拿出一部分闲钱，找个安全的地儿存起来，等到年老时再去花！以此来平衡整个生命周期的生活质量！其实就是一种延迟满足，钱还都是我们自己的！ |
| 个人养老金制度是独立于目前我们熟知的“五险一金”以外的一个新制度。简单理解就是：我们可以开立专门的个人养老金账户，每年最多存入1.2万元去买白名单中的产品(经过筛选的存款、 公募基金、理财、养老保险等），购买的金额可享受递延纳税的税收优惠，等到退休（或个别其他情况）可选择一次性或分批领取。不想活到六七十岁了还要工作养活自己，也不可能靠子女养老，并且很清楚现在交的社保养老金不足以应对我们的养老生活，不想老后破产。 |
| 无论站在个人未来理想生活的角度还是站在现在存储攒钱的角度，都应该选择存，因为无论哪种选择这笔钱都是给自己用的，至少不会赔，而且还可以利用定期存储的方式为自己多积累一些钱无论现在或者以后，都可以用得上，而且也是百利而无一害的。1.养老应该从长计议养老是为我们以后的养老生活提前做规划，现在我们还年轻力壮，还有能力赚钱，但是以后年龄大了，工作又没有退休金，孩子压力也大，又没有能力照顾我们，那自己的老年生活几乎得不到任何保障，所以，要提前站在未来视角上，在年轻力壮的时候为以后的生活做好打算，打好基础，不要等到老了动不了以后没人照顾，叫天天不应，叫地地不灵时在去考虑，那时候已经晚了。很多时候，人无远虑，则有近忧就是这个道理，而且现在三十岁，距离以后养老还有一段时间，正好可以用每年微小的一部分积蓄进行投资，这样对自己现在的生活也没有任何影响，而且通过每年的积累，在几十年时间的复利作用下未来就是一笔不小的养老保障。2.提前为养老做被备选方案我们在做任何事情之前，都会做两个计划和方案，就是为了保证计划的有效性，即使在有把握的事情都要做一个备选方案，那未来的养老更有必要进行备选方案的准备了，试想下，几十年以后，我们没有收入，每天在家看电视，和小区老头老太太一起聊天，吃着粗茶淡饭，好在孩子还生活的不错，不需要我们提供经济支持和援助，我们的吃穿用度也全都是孩子提供但是即使这样，毕竟生活了一辈子，我们也不能什么都向孩子要钱吧，如果我们自己有养老金，孩子生活也不错，我们还可以偶尔出去看看祖国的绿水青山，看看外面的繁华世界，当孩子回家时，我们可以拿出一笔红包或者零花钱给孩子，这样的生活岂不要比单靠孩子生活更丰富，更体面一些，可是万一，孩子生活也很拮据，压力很大，自己家庭的生活都不能保证，还想在我们身上啃老，到时候怎么办？如果这时我们自己有一笔养老金，至少可以保证自己的生活，至少不需要别人的支持也可以生活的很好。养老是个社会难题，这个关乎我们自己的生活，任何时候不管树多大，都不如自己有把伞踏实舒心，更何况，种一棵树的时间是十年前，其次是现在。 |
| 30岁了，到底该靠存款养老，还是靠缴纳社保养老？其实很多人都有这样的困惑。因为如果缴纳社保，尤其是以灵活就业人员身份缴纳社保，需要承担20%的缴费比例，其中还有一部分钱划入到统筹账户里，不是进入个人账户，感觉有负担、不划算。 那么，存款养老性价比会更高吗？ 　　如果将钱存入定期，每年也就是5%以内的利息，如果15万一直放在银行做定存，30年之后，也就是达到退休年龄后，根据复利计算结果，大概可以达到67万元。前提是这30年，不能动用，如果因为急用钱，而取出来的话，就大大减少了。 　　但是我们还要考虑每年的通货膨胀，现在的15万跟未来30年后的67万，增长了4倍，但就购买能力而言，差不多。 　　如果说用这笔钱持续买入社保的话，由于养老金是跟社会平均工资水平挂钩的，过去养老金的涨幅高于5%，未来这个涨幅只会高不会少，是要高于定期利率的，也是完全可以抵抗通货膨胀的。况且社保里面还有一项医疗保险，这个报销比例达到80%以上，万一老年发生重疾，就能起到重要的作用。 　用个人最高税率10%的情况帮大家算了算，个人觉得先观望看看。如果养老金理财的年化比外面理财低一个点左右就可能会亏！看起来能抵不少个税，但最后总收益不一定更高。　因此，建议选择社保。 |
| 个人觉得，在经济能力跟的上的情况下，30岁可以开始存个人养老金了。我是从今年才开始存个人养老金的。人生起步点比较低，30岁的时候还在给自己的家庭配置疾病险。这几年陆陆续续地把疾病险配置了个七七八八，虽然还没到理想状态，但经济能力有限，只能做到这一步了。目前这个阶段就是在研究市面上的养老金。因为手里不是特别宽裕，所以，打算根据自己的能力一点一点配置，做不到一步到位。生活需要未雨绸缪，虽然能力有限，但是早做打算终归是有好处的。就像我给自己配置疾病险时，其实也有些晚，但终归还是做了，今年当初配置的疾病险也确实给自己的家庭带来不小的帮助。希望我现在着手配置的养老金，能在自己逐渐老去时，带给我一个还算安逸的晚年。 |
| 30岁该不该买养老保险应根据情况而定。个人跨统筹地区就业的，其基本养老保险关系随本人转移，缴费年限累计计算。个人达到法定退休年龄时，基本养老金分段计算、统一支付。具体办法由国务院规定。养老保险，全称社会基本养老保险，是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。养老保险的目的是为保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。养老保险是国家依据相关法律法规规定，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限或因年老丧失劳动能力而退出劳动岗位后而建立的一种保障其基本生活的社会保险制度。目的是以社会保险为手段来保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。同时被保险人只有满足以下两个条件，即：达到国家规定的退休条件已办理相关手续；按规定缴纳基本养老保险费累计缴费年限满15年的，经劳动保障行政部门核准后的次月起，方可按月领取基本养老金及丧葬补助费等。基本养老保险费由企业和被保险人按不同缴费比例共同缴纳。以北京市养老保险缴费比例为例：企业每月按照缴费总基数的16%缴纳，职工按照本人工资的8%缴纳。【法律依据】《中华人民共和国社会保险法》第二条 国家建立基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等社会保险制度，保障公民在年老、疾病、工伤、失业、生育等情况下依法从国家和社会获得物质帮助的权利。 |
| 2022年11月25日，人力资源社会保障部会同财政部、国家税务总局25日发布“关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。这30个先行试点城市具体如下：在养老金正式启动之后，我相信很多网友都蠢蠢欲动，准备开通个人养老金账户购买个人养老金。从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再决定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保障。从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是机关事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保障。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保障产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄，保本保息；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保障利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保障利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12,000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。比如一个人一年的综合应纳所得额是15万，如果他不参加个人养老金，实际需要缴纳的个税是150000×20%-16920=13080元。但如果他参加了个人养老金，原来15万的应纳所得额扣除1.2万之后，实际应纳所得额就下降到13.8万，对应的税率就下降到10%，最终实际需要缴纳的个税就只有11280元，相当于个税一下就少了1800元，这个减少的个税还是比较明显的。所以从整体来说，参加个人养老金还是有很多好处的。但个人养老金有优势的同时，也有一些需要考虑的地方，那就是封闭期比较长。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户购买投资产品，不管是养老储蓄，商业保险还是公募基金或者银行理财产品，封闭期都比较长，而且在封闭期以内是不能随便支取出来的。从目前公布的文件来看，个人养老金账户的资金支取需要满足以下几个条件当中的一种或者多种才可以。(一)达到领取基本养老金的年龄；(二)完全丧失劳动能力；(三)出国（境）定居；(四)国家规定的其他情形。也正因为个人养老金支取比较苛刻，所以大家在参加个人养老金之前必须充分考虑长期的流动性，如果大家这笔钱完全就是用来养老而没有其他用途，那购买养老金是不失为一个好的选择。结论。对于30岁的人，是否应该购买个人养老金，大家一定要根据自己的实际情况去选择，但我个人的建议是如果大家的经济能力允许，我还是建议大家参加个人养老金。购买个人养老金不仅仅是因为上面我们说到的这些优势，更关键的是个人养老金缴费比较灵活，它并不是强制缴费，在每年12000元的限额内你想交多少都可以，或者某一段时间没有钱了也可以停止缴费，等以后有钱了再继续参与，这都不是强制性的，也正因为非常灵活，所以大家可以尝试着在资金宽裕的时候参加。 |
| 作为未来养老的资，那么流动、安全、收益、定时、定额、专属这几方面缺一不可,而能够满足这些条件的，商业保险中的老年金保险是不错的选择。那养老年金保险应该如何选购呢？其实真正的养老年金应该是以养老为目的应该通常具备以下特点：首先，年金开始给付时间在法定退休年龄之后，获得的养老年金可以专门用作老，增加养老的品质。其次，自约定年金领取年龄起，年年领，活多久，领多久，能够化解“人活着，没了”的养老困境；除以上两个特点之外，如果还能分红 ，就更值得推荐了。一句话解释为，可以安全定至养老使用并产生有效购买能力，与生命等长的现金流，以实现一生效用最大化。总之，大家对于存款一直以来都是非常视的，毕竟钱财是一个家庭生存的基础，怎样的去赚钱以及怎样去存钱其实都是一门学问。尤其是现在很多年轻人生活压力很多，每月挣得钱基本上都是一毛不剩，这个时候如果学会怎样去存钱的话，对于己来说也是有很多好处的。万一在遇到应急事件的时候手中一分钱拿不出，无疑还是要开口向亲戚朋友们去借钱。想必大家应该都不希望出现这种现象吧！ |
| 我觉得在有经济能力的情况下，30岁的年纪是可以提前规划一下存个养老金的。30岁的年纪考虑养老问题，不仅是未雨绸缪，为自己的老年做好规划。还可以确保自己老有所依，更能够规避自己后续可能会有的经济的风险。在人身保障全面、经济能力允许的情况下，养老保险越早买越好，可以延长储蓄时间，提前获得养老保障。在购买养老保险之前，通常应优先进行人身保险规划，如意外险、重疾险、医疗险等。其次养老保险对于我们每个人来说都是很重要的，商业养老保险除了养老待遇之外，一般还含有身故责任等待遇，即使不幸身故也可以确保继承人受益人的利益。所以如果这个阶段有闲钱的话，还是非常建议大家去购买养老保险的。 |
| 一个问题，为什么要存个人养老金，个人养老金，在55岁到60岁的时候，从工作上退休的时候，养老金刚好能用上，存钱，养老金储蓄，养老，存钱关键的问题，一个人的经济条件和个人能力，一个人能赚多少，有没有未来的规划个人的储蓄，生活习惯很重要，一个人赚不了多少，消费习惯又高，不要说养老金了，能不当个月光族就不错了。个人养老金，挣钱，有多少花多少，缺乏良好稳定的心态和经济来源储蓄习惯对个人的影响是非常大的。30岁开始存个人养老金，想法很好，但是要立足于行，这个实施起来有难度毕竟我们是活在当下的。 |
| 30而立，是一个成家立业的年纪了，也是奋斗的年纪，这个年纪正是升职加薪的好时期，但是我们也应该为未来做好打算，在退休之后我们没有收入需要怎么办，到时是否需要儿女给钱生活。很多人说现在的公司不是会缴社保么，确实是，正常公司会在入职后给你缴纳社保，这其中就有养老金，那为什么又弄出来一个个人养老金呢，这其实是考虑到公司交到社保公积金是有限制的，我公司给我们缴的养老金比例不一，实际到退休之后我们可能拿不到多少钱，可能都满足不了生活所需，而个人养老金的推出就能很好的完善这个点，增加我们退休之后的抗风险性，让我们的退休生活可以过的更惬意一些。毕竟谁也不想六十多岁了还出去找工作吧，年纪这么大了先不说自己不愿意，大多数公司也不太愿意招聘退休人员上班，所以在市场上求职没有竞争力，这时候个人养老金和社保养老金就能保障你的生活所需的成本，先不说过的多么多么好，但是和年轻时候的生活水平相比还是可以达到的，我们也不用儿女给我们太多的养老钱了，也算是支持儿女们的发展。30岁存个人养老金，这时候每年只需要拿出一小部分钱存进去，就能在退休之后获得更稳定的保障，我觉得是值得的。 |
| 应该存。这个问题就是个人财务管理的问题。年轻，负担小，可以多存点儿。等有了家庭孩子，负担重，少存点儿。这是个积累的过程，也是消费观念的问题。存，也并不一定就是一直不动啊，你可以选择风险低的理财项目，实现养老金的保值增值，这样，有需要时可以取用收益部分，本金不要动，越积越多，不仅财富增值，理财水平也会增值。毕竟在目前的情况下，想靠社会养老保险养老，95%的人最够能实现解决吃饭的问题。谁不想退休生活能自由一些，没有财务的相对自由，其他自由都是空谈啊！ |
| 如果你有孩子，你晚年养老是寄望在孩子身上还是寄希望于自己身上，现在的老人想法和以前的老人不一样 ，以前的老人一心只想把儿养大成人，根本不会去考虑自己存钱养老的问题，他们想法传统，认为自己所有钱都是儿女的，现在为女花光了钱，将来自己养老靠儿女就行了。但现在的老人不会这么想，现在老人想法比较现实，谁有都不如自己有，与其将来养老要依靠儿女，不如自己存钱养老比较踏实，自己存款，晚年不求人才是最实在的，那么老人在65岁后，到底需要多少存款才够养老呢老年人一定要有存款计划，存养钱不是等到六七十岁再存，而是在四五十岁时就要存养老钱了。没人知道存养老钱到底对晚年的作用有大，但每个人肯定都知道存养老钱是对自己负责任，对儿女负责任的体现。谁都想做个负责任的老人，想做一个连自己的晚年都无法负责的老人。我们现在年纪大了 ，每天睡眠时变得特别少，每天凌晨三点半就醒了，起来和面烙饼卖早点刚刚好，我们卖到中午就关门了，每天只卖天。这个早餐店我们开了已经快2年了，每年都能挣个6万，这将近2年的时间，我们又存了不少养老。反正我们现在身体健康还能做事开个早餐店既能挣养老钱也能打发时间，我觉得这样也不错，总比退休金少，也没养老钱，却整天窝在里无所事事的好。如果身体条件允许，能够一直做下去，我也会继续做下去的，养老钱多存点总是好的不管够不够用，有能力我就想多存点。有些人早早地就开始存养老钱的划，可存了几十年的养老钱，还不够晚年看几年的病。有些人根本就没有存养老钱的计， |
| 存呀，当然是毫不犹豫的存，有多少存多少，能存多少存多少。不为别的考虑，就为自己以后能不能过上无忧无虑的生活考虑，都得存。很现实的一个问题，我生了个儿子，并且以后不打算再要。不出意外，或者我娃不是不婚主义者，那将来，他肯定是要和伴侣过自己的小日子的，我呢，可能没有什么大出息，帮不上他什么忙，能做到的就是尽量不拖累他。所以，从结婚的那一刻，我就在考虑养老的问题。养老的问题，归根究底还是钱的问题，所以，尽自己最大的可能去给自己存养老钱，是很有必要的。至于以什么样的方式和手段去存，存在哪里，就得自己好好去做功课了。 |
| 自己存钱给自己养老，这样的养老方式真可行吗？今天咱们就来好好的剖析一下这个方法，看看到底可不可行。对养老问题重视的朋友，您可以点个赞，点个关注。万一哪天忘记我说的这些内容了，还可以回过头来找到这篇文章，再好好的看一看接下来咱们言归正传，人这一辈子最难的过于人老了的时候，小孩子不懂事情，有父母带，中年人可以依靠自己的劳动力来改善生活质量。而老如果没有一个孝顺的子女，又丧失了挣钱的能力，那晚年生活只能用悲惨凄凉来形容了。所以很多聪明老年人开始为自己的晚年生活早做打算，即使子女不孝顺，至少也还有一条退路。如今老年人的情感问也得到了广泛的关注，养老的方式也是逐渐多了起来。比较普遍的就是进了养老院，要么就是请工，请保姆这样的方法。可是这种方法需要家庭优越才可以。还有一种就是组团养老，就是几个聊得来老朋友组成。所以啊我觉得咱们中老年朋友自己存钱养这种做法没有错。老人不应该把自己的存款都给儿女，自自己存一定的养老钱，这是很正常的，应该的因为伸手和儿女要钱的感觉是真的不好受，自己手里有存款可以活得更有尊严。另一方面也是帮儿女们轻负担。现在社会人到老了，干不动了，不存钱，拿什么来养老啊，所以存钱养老这是一个正确的选择。但是在存钱养老的同时，咱也要多关心一下下一，不能认为只要咱有钱了，咱就什么都能办，不能太偏激。平时生活中也一定要和儿女们搞好关系。所谓物极必反，就是这个道理，咱们必须要注意钱和情的双重保障。有钱又有亲情的老年生活才最圆满那关于这些内容，如果您还有什么想说的，也欢迎大家在留言区评论留言。如果您觉得这篇文章对您有助，还希望您能够收藏转发给身边的朋友。 |
| 老一辈人认为辛苦一辈子，把儿女抚长大，老了该有自己的生活方式，儿女不该强求，赡养老人是必须也是义务。年轻一辈则不这么想，认为如今生活力都大，父母有能力就该帮衬，配合年轻人减些压力，轻松一点。每家情况不同，处境不尽一样，有些女有能力让老人在身边养老。有些老人认为去养老院，虽衣食无忧却尊严尽失，没了面子！有些老人则认为养老院里有人陪伴，静如水，却是最好的养老方式。如何养老，需要一家人好好商量，互理解，找到适合全家、适合老人的方式。钱虽好，却不是万能，再多的钱，换来心情舒畅。留着钱养老没错，但晚年如何无法预，再多的钱阻止不了老了的脚步、患病的风险，为养老最大的准备离不开3件事。1、有个好心态，养成好习惯，不生少生病，就是在挣钱，不给子女找麻烦，帮了子女最大忙。2、学会闭嘴少言不唠叨，不要干涉年轻人的生活，做一个深受小辈喜爱的老人。3、活到老学到老，可以学些新玩意，你寻个爱好、有个寄托，做自己喜欢的事，就会心境不同，幸福感满满。生命的珍贵在于唯一性，谁都没有回路，再多的钱，不及亲人的陪伴、理解与照顾。老了不必再强势，更不要倚老卖老摆子，适当“示弱”，适当“糊涂”，适当“自私”，假装幸福也会变成真的幸福。 |
| 个人养老金制度的出台，对我国多次、多支柱养老保险体系建设具有标志性意义。也是在鼓励每个人“为自己养老做打算”，为自己设“人养老金账户”。那么要为自己养老账户存一笔钱，选择什么产品合适呢？　　笔者觉得既然是作为未来养老的资，那么流动、安全、收益、定时、定额、专属这几方面缺一不可,而能够满足这些条件的，商业保险中的老年金保险是不错的选择。那养老年金保险应该如何选购呢？其实真正的养老年金应该是以养老为目的应该通常具备以下特点：首先，年金开始给付时间在法定退休年龄之后，获得的养老年金可以专门用作老，增加养老的品质。其次，自约定年金领取年龄起，年年领，活多久，领多久，能够化解“人活着，没了”的养老困境；除以上两个特点之外，如果还能分红 ，就更值得推荐了。一句话解释为，可以安全定至养老使用并产生有效购买能力，与生命等长的现金流，以实现一生效用最大化。总之，大家对于存款一直以来都是非常视的，毕竟钱财是一个家庭生存的基础，怎样的去赚钱以及怎样去存钱其实都是一门学问。尤其是现在很多年轻人生活压力很多，每月挣得钱基本上都是一毛不剩，这个时候如果学会怎样去存钱的话，对于己来说也是有很多好处的。万一在遇到应急事件的时候手中一分钱拿不出，无疑还是要开口向亲戚朋友们去借钱。想必大家应该都不希望出现这种现象吧！但是如果我们平时能够积累财富，不管是家里面有事情还是在自己生病或者需要养老的时候，都可以当做自己的储备金来使用，对于大家来说无疑不是一件非常有保障的事情了。 |
| 我们生活在这个社会上，钱是很重的，衣食住行都离不开钱，只要有了足够的钱，我们才有可能过上自己想要的幸福生活。特别是老年人年轻的时候一定要给自己多存点养老钱，晚年有了钱老人才能过上舒心的晚年。有些人觉得有儿女就够了，不需要那么多钱，反正儿女会赡养父母，有了儿女的照顾之后，老人的生活肯定能够过得幸福。但是76岁的大爷却坦言道：“无论儿女再孝顺，也要给自己多存点养老钱，钱是晚年的底气和尊严，晚年只有靠自才是最靠谱的。”我们两个对如今的生活都很满意，才是我们真正想要的幸福晚年。我觉得老年人一定要给自己多存一些养老钱，千万不要总是指望儿女给老，就算儿女再孝顺，赡养父母久了，可能心里也会有意见。而且两代人生活习惯不一样，去跟儿女住定没有在自己家住得那么自在，所以养老最终还是得指望自己。这就需要我们多攒一些养老钱，有钱我们就算生活不能自理，也能请保姆照顾，也能过上自己想要的舒心日子。可以说养老钱就是晚年的气和尊严，手里有钱，心里才不慌。有了足够的养老钱，不愁晚年过不好。写在最后很多老人都认为只有生活在儿女身，才能够真正安享晚年，所以死活要跟着儿女养老。其实老人还是自己过得比较自在，自己给自己养老不用看儿女的脸色过日子，每天都能够随心所欲地生活着，这不比在儿女家寄人篱下要好得多吗？所以说人一定要多存些养老钱，有足够的钱以后，晚年才有底气，才能够活出自己的尊严。 |
| “存款”对于每个家庭来说可以算是非重要的存在了，尤其在疫情反复的今天，拥有更多的存款也就意味着更加有生活底气。因此，很多家庭于存款还是非常重视的，据统计我国家庭平均的存款目前已经达到了32万，这个数字的确让人感到惊。很多人看到这个数字之后肯定会惊讶，什么自己距离平均水平相差甚远，原来大家都那么有钱的吗？其实除了一部分的富人拉高了平均存款的平之外，存款的多少其实还与每个人的储存方式有关，比如怎样存钱才能让利息更高呢？一般来说，选择把钱存在银行里的一般老年人居多，这部分人不是快要退休就是正在领退休金的人。那么怎样将自己的养老钱存在银行里才能得更高的利息呢？不妨来看看下面这几种方法吧！养老钱的储存方法第一，定期存款要比活期存款的利息高多，存定期就意味着这笔钱要一直存在银行里，最好是到了存款期限的时候再将钱拿出来，但是活期存的意义就不一样了，选择活期存款利息会比较低，但是急着用钱的时候可以把钱取出来。大家可以根据己的实际情况进行存取款工作，但是如果条件允许的情况下，还是建议使用定期存款为好。第二，各个地方的中小银行是比国有银的利息要高出很多，但是国有银行毕竟有国家保底，所以老百姓们一般会更加信任国有银行。但是如果凭借手中的存款获得更高的利息的话，也可以适当的选择各个地方的中小银行存款。毕竟不管是那种银，即使是倒闭之后也会对客户进行相应的赔偿，如果是愿意承担风险，并且手中的闲钱足够的话，可以着把钱存到中小银行里面试一下，利息可是比国有银行要高出很多呢。第三，采用阶梯式的存款方式。所谓的子式存款，实际上指的就是把自己手中的钱财分为两份，分别采用不同的方式进行存储，或者是存定期是可以存不同的期限，比如说一部分存三年，而另一部分只需要存两年就可以了。这种方式其实是现在多人比较喜欢的一种方式，毕竟通过这种方式去存款，不仅可以获得一部分的利息，同时在家里面有急的事情也可以及时的拿出一部分钱来用。 |
| 叫我说三十岁才开始考虑养老和是不是筹备养老金的问题，都已经不算早了。这个问题应该从参加工作，或者说自已有了相对固定的收入的时候就随之一起考虑进去。除了按照相关规定缴纳一定数额的养老金，等退休以后享受国家的社保政策和待遇以外。个人很有必要再从收入当中挤出一点，建立一个个人养老账户。每月也不用太多，选择现在推出的养老基金也好，或者自己选择一支长期收益好的基金产品做定投也行。总之要坚持长期投资的思想，积少成多，粒米成罗。等到退休的时候就是一笔很可观的收入了，再加上国家给你的那一份养老金，应该过一个幸福安逸无忧无虑的晚年生活是没有问题的。 |
| 养老金=基础养老金+个人帐户养老金：基础养老金=〔退休时本市上年度社会平均工资×（1+本人平均工资指数）〕÷2×缴费年限×1%，个人账户养老金=退休时个人账户储存额÷退休年龄相对应的计发月数。按最新的政策，个人账户养老金记账利率并不低，如果政策能一直维持较高的记账利率，那么个人缴纳的养老金部分其实是划算的。个人社保养老金分为个人账户和统筹账户，个人账户就是我们自己每个月缴纳的部分，统筹账户是用人单位缴纳的部分，很多公司是按照最低基数在交。所以，经常跟大家宣导养老保险，真不是嘴上说说。只靠社保这点养老金，真的是不够。趁年轻早点规划，利用时间的复利，越早越轻松，让我们从容面对养老 |
| 立业呀，呵呵。养老保险15年就够了 。该证明来这个世界做了一点事吧，呵呵(ꄱੈˍꄱੈ) |
| 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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。 根据《个人养老金实施办法》第二条之规定， 个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品（统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。 说来说去，就是自愿买保险，换了个说法而已。30岁后有社保就没必要买了吧，除非钱多的。 |
| 大部门公司会负责缴存的。如果没有，或者之前积蓄不多。一定要有意识地开始存钱。无论是养老金或者其他。哪怕一个月1000元，不要动。克制自己。个人建议 |
| 个人觉得，如果已经买了社保，但个人或家庭收入较高，可以存个人养老，毕竟老了的事情谁也说不准，有了个人养老也算多一份保险，既然年轻的时候有充足的资金，那就可以给年老的自己多一分保障。当然如果收入紧紧巴巴，那我觉得就没有必要了，个人养老只是锦上添花，并不是必须。如果没有社保，属于灵活就业人员，二者选其一的话，我认为还是买国家养老保险比较好，至少不管发生了什么事情，有国家兜底，当然有空闲的钱，要买个人养老也是可以的。总之，个人养老属于锦上添花的行为，希望大家根据自己的实际情况来购买，同时如果购买一定要选择相对权威的银行购买，毕竟谁的钱都不是大风刮来的。 |
| 个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。对于30岁的人，是否应该购买个人养老金，大家一定要根据自己的实际情况去选择，但我个人的建议是如果大家的经济能力允许，我还是建议大家参加个人养老金。个人养老金的三大好处：第一大好处：节税，享受税收优惠，通过节税来省钱第二个好处：通过个人养老金账户，可以买到专享的投资理财产品第三个好处：帮助你强制储蓄，有效补充养老金让你不会因为孩子长大了，要买房要买车要娶媳妇而被挪用，有效保障养老生活。毕竟，在这个年代，靠谁也不如靠自己！ |
| 30岁，这题我会。一、先说说我国目前的养老三部曲：1.社保中国社科院世界社保研究中心发布《中国养老金精算报告2019~2050》。《报告》预测，未来30年我国的制度赡养率翻倍，2019年当期结余总额为1062.9亿元，不过到2028年，当期结余可能会首次出现负数，为负1181.3亿元。《报告》同时指出，城镇职工基本养老保险基金累计结余到2027年有望达到峰值6.99万亿元，然后开始下降，到2035年有耗尽累计结余的可能性。从2023年开始，未来十年是最大的一波退休潮，退休人数的激增，让社保资金压力山大。那么未来社保资金面临的局面无非就是两个，一是开源，一是节流。开源是提高缴费基数，增长缴费年限，多缴长缴；节流是延长退休，较少保障金额。你想想现在是不是已经有苗头了？按照现在及未来的人口的结构，到8090后退休，社保必然是不能作为养老资金的基本来源。说白了，以前交社保时就养老靠国家，以后取社保时就养老靠自己。单凭社保养老只能说是聊胜于无。2.近期推出的个人养老金个人养老金账户里面的钱只有满足三个条件才可以领取：一是达到法律规定的退休年龄；二是完全丧失劳动能力；三是出国定居。 免税额度直接说说它的优缺点：优点：1）存入后不能随意动用，适合存不下钱的人；2）有免税额度，适合中产及以上，如果年收入低于3.6万的话，就不要存了。缺点：1）投资收益率不稳定，自负盈亏；2）不能灵活支取，封闭期长。再强调一点：以后提取养老金时，是要支付3%的税率的，所以免税效果不是十分好。3.商业养老险由于国人对保险依然存在比较大偏见，所以养老险的圈子仍然比较少。不出意外的话，下一步会大力推商业养老险，成为养老三部曲中最重要的一环，会是以后养老资金的重要基础来源。现时的商业养老险琳琅满目，有年金险，定额终身寿等，已经可以满足大部分的养老需求。但是商业养老险的产品多，就意味着你不能无脑买入，要花时间去选择适合自己的产品，平衡各方面需求。二、那30的人该不该存个人养老金？1.个人养老金最大的特点就是免税，但考虑以后提取要支付3%的税率，因此应纳所得额不超过3.6万元的话，没必要单单冲着收益这点买，建议不要存；2.应纳所得额3.6万元以上的话，可以存，但是要根据自己的家庭情况适度存。这里要说一点，个人养老金不是强制每年都要买的，你可以选择性投进去，有闲钱就投，没闲钱就不要投。3.30年的人，每年存12000，按60岁退休的话本金就是36万，如果你想退休生活好点的话这笔钱显然不够，所以应该同时配置商业养老险作为补充。商业养老险最大的特点是强制扣款，固定收益及支取灵活，刚好与个人养老金的特点互补。所以两者同时配置最好。养老靠自己，各位提前做好准备吧！ |
| 难道不是应该工作挣钱就开始存嘛 |
| 看过比较权威的介绍，个人养老金需不需要缴纳，关键看收入，月入超过八k，就可以缴纳，月收入越多越划算。 |
| 个人养老金政策解读，攒钱投资先算好这笔账。11月25日，人力资源社会保障部宣布个人养老金制度启动实施。对于我们工薪层来说，个人养老金制度最大的福利莫过于少税。个人养老金年缴纳上限12000元，可全部抵个税，缴费即可享受税费优惠。每年个税的免税额为6万元，折算成每月为5000元。从4月份运筹养老金到11月实施，才7个来月，效率都的很快。1、政策来了，我们先解读一下。（1）购买条件在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区。可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡，“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户。通过商业银行开立个人养老金资金账户。（2）购买额度参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元。可以按月、分次或者按年度缴纳，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。（3）购买产品个人养老金不同于基本养老保险，是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。首批开办个人养老金业务的金融机构包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司等。可购买包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等。（4）领取条件个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，以及国家规定的其他情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。参加人领取个人养老金时，商业银行应通过信息平台检验参加人的领取资格，并将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。（5）直接益处个人养老金制度最大的福利莫过于少税，省钱。这部分可参考4月份整理资料。年最高可免1.2万元的个税额度，可影响多少人，最高能省多少钱？想要知道具体的免个税金额，我们需要提前了解个人所得税的计算方式。以常规工薪族为例：个人所得税=个人工资总收入-60000 (5000元/月\*12月)-社保-公积金-个人所得税专项附加-个人所得税速算扣除数。如果想要抵扣个人所得税，那么得达到扣除的条件，即月收入至少5000元。（社保公积金由公司与个人缴纳，这一部分福利，操作性很强。就拿公积金来说，有的公司不买，有的公司按最低基数缴纳，有的按最高基数缴纳，有的按实际工资缴纳，缴纳比例5%至12%也各有不同，实际扣除金额也不同。）举一个例子：月收入7000元，来看一下具体的应纳税金额。①如果公司不买社保不缴纳公积金，那么纳税额，7000-5000=2000②如果社保按工资基数缴纳，没有缴纳公积金，7000-7000\*10.04%-5000=1272③如果社保与公积金都按正常和最高基数缴纳7000-7000\*10.04%-7000\*12%-5000=457.2\*不考虑个人专项扣除，只计算社保+公积金福利，抵扣部分可免纳税 7000\*(10.4%社保+12%公积金)=1542.8元。适用3%税率，可省46.2元/月，年省555.41元。以上只是基于社保+公积金福利能省的个税，所以找一个能足额缴纳社保与公积金的公司是多么得幸福。如果按年实际收入7.2万元计算，则1.2万买个人养老金可全部低扣个税，则省12000\*3%=360元。考虑到应税收入3.6万以内税率为3%，那么税后在9.6万以内进行投资也是划算的。如果税后年收入本身低于6万元，本身不用单独缴税，可以不存入养老金，因为后期提取养老金还得收取3%的税，还需倒付360元，就不划算了。这时定存一笔低风险存款，或许更实在。以上只是基于个税本身计算，未体现投资后收益。个税还有个人专项扣除计算，如子女教育，3岁以下婴幼儿照护，赡养老人，租房或还贷，大病医疗等，单项每月可抵扣1000元不等，取三项常见的年折算可抵1.2万\*3=3.6万。综合扣税后在3.6万以内，适用3%税率，与个人养老金提取税率3%一致。个人所得税年免税额为6万+专项扣除3.6万=9.6万，如有社保10.4%+公积金5%~12%，抵扣还能省些。如果这些一并加上，基本上税前年收入10~17万不用缴纳个税，直接就抵扣完了。计算投资是否划算，还是依据实际的年收入。如果社保+公积金+专项扣除低扣多，收入又在17万以内，基本可以不考虑。如果抵扣很少，没有社保+公积金助力，年收入9.6万以内，投资个人养老金还是划算的。毕竟投资是长线，复利效应，不能提前支取。那最高能省多少个税呢？按最高45%税率边界进行换算，年收入达到（6+96+1.2）万=103.2万，省税12000\*（45%-3%）=5040元，这里的3%是提取税率，固定的。年收入103万，不含年终奖金，可省5040元个税。其实，任何的投资，对于我们普通工薪族来说，算一算也是必须的。不论工资多少，攒钱也是必须的，不能享受个人养老金免个税福利，存一笔定期也是可以的。投资记转账，提取时收益记收入。攒钱投资还得记好账，神象云《夫妻理财账本》就不错，分类全，直接记录账单，首页即可汇总图示，盘点统计so easy。每一笔投资都不容易，理财有风险，记录不能少。来源：随手记社区 qunel推荐阅读：【1】【视频】开酒店/民宿怎么记生意账？【2】【视频】如何节省家庭装修开支？4步帮你搞定【3】疫情放开后，如何快速提升赚钱能力？这4点你一定要知道！ |
| 应该有 |
| r问问你自己吧！ |
| 结合个人实际需求，个人养老金利好点：1.税优税延1.2万额度；2.个人养老金产品充分让利，以及产品稳定、侧重长期投资；按照个人的投资偏好风险承受能力可进行配置；3.封闭运行，自主投资；相当于锁定专款专用，提前储备养老资产。建议，个人的可投资金额充足、可享受税优税延的情况下，完全可以考虑做个养老补充储备，鸡蛋放不同篮子。目前权益市场投资不稳定，账户内的长期保值反而比较有吸引力。当然部分个人养老金产品也可以用普通账户购买，不享受税优税延，手续费优惠可能没有账户内力度大。 |
| 想那么远干嘛！30岁是个大干事业的年纪！奋斗先！到40再考虑 |
| 真的有富余的钱，多少存上一点，每年1万2万，也就存在。不会影响到你的生活。因为不做强制储蓄，你就会发现，到年底了不知不觉也存不下钱来。社会当中物欲的诱惑太多。米叔推荐 | 60岁以后，如何实现每个月多领5000块钱？？希望对你有帮助 |
| 看你自己有没有多余的钱 |
| 未雨绸缪，年轻的时候应该存个人养老金。三十岁正是一个人年富力强的时候，在这个时候，经历充沛，体力富裕，不管什么工作，主要肯努力，都可以把工作出色完成，劳动收入有更多的溢价空间。三十岁，父母尚且不算太老，可以生活自理，不用儿女花时间照顾，身体健康也不算太差，父母用钱的地方不是很多，这样就给儿女更自由的空间，趁着年轻可以多挣一点钱。三十岁，自己感情成熟，不会在交友上消耗过多的金钱，懂得投入和回报率，做事趋于稳定成熟，可以规划自己工作目标。三十岁，已是成家之年，家庭的稳定更能促进个人工作的积极性。就像刘震云说的一样，日子是向前过，过去的都是青春年华，前面的都是不确定性和耄耋之年，在不确定性的未来，只有钱能解决很多可以确定的问题，三十岁，开启存钱计划，为一个自己可以确定的将来负责吧！ |
| 要看个人收入情况。如果收入比较高，又没有可靠的投资渠道，特别是收入正好跨过一个纳税段进入一个较高的纳税段，缴纳个人养老金会降低个人所得税。 |
| 30岁了，该不该存个人养老金？————————大部分应该存个人养老金根据每个人的实际情况来定 吧，但是就现实而言，绝大多数人是需要存养老金的。别说一个养老金，就是单独的银行存款也需 要吧，也备不时之需。就算是所谓的强制储蓄，也可以，对自己也是一种监督，一种自律。如果没有监督，更没有自律，储蓄对于许多人来说，而非一件易事。就定的标准来说，每年不超过12000元，相当于每个月1000元，对于养老防老，还是具有积极作用的。当然了，目前，刚出台这个政策，最大的亮点就是“税收优惠”，这是个好处，但相信，随着力度的加大，后续会出越来越多的政策。当务之急就是要加大个人养老金政策的宣传。后续必须跟上更多与之辅助的政策“组合拳”。当然，对于月收入较高者，对养老金的政策肯定不感兴趣，有的人几年的收入就够一辈子养老的了，这类高收入人群，无所谓养老金政策。关心的是高收入税收的征取。总得来说，国家的个人养老金政策，是 一个非常好的政策，如果个人条件允许，别说到30岁，就是在20几岁，就该存个人养老金了。 |
| 30岁，我觉得应该去缴纳养老保险，怎么说呢？养老保险对于这么多人来说，是比较公平的一项存在。很简单，因为我们缴纳了保险，让我们老了有一份保障，何况买保险早买早好，国家也有政策建议30岁优先考虑购买社保养老。连续缴纳15年即可享受社保养老福利。养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。所谓养老保险(或养老保险制度)是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。这一概念主要包含以下三层含义：养老保险是在法定范围内的老年人完全或基本退出社会劳动生活后才自动发生作用的。这里所说的&#34;完全&#34;，是以劳动者与生产资料的脱离为特征的;所谓&#34;基本&#34;，指的是参加生产活动已不成为主要社会生活内容。需强调说明的是，法定的年龄界限(各国有不同的标准)才是切实可行的衡量标准。养老保险的目的是为保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。养老保险是以社会保险为手段来达到保障的目的。养老保险是世界各国较普遍实行的一种社会保障制度。一般具有以下几个特点：①由国家立法，强制实行，企业单位和个人都必须参加，符合养老条件的人，可向社会保险部门领取养老金;②养老保险费用来源，一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担，并实现广泛的社会互济;③养老保险具有社会性，影响很大，享受人多且时间较长，费用支出庞大，因此，必须设置专门机构，实行现代化、专业化、社会化的统一规划和管理。 |
| 应该存 |
| 反正存上要30多年以后才能 |
| 我们存的就比较早，除了养老金，就是要买相应的保险 |
| 存不存个人养老金，是看个人收入，个人养老金最亮的点是可以减税。按照个人养老金的规则测算，年收入8-10万以上，存个人养老金是划算的。6万以下存养老金是稍微亏损的。个人养老金是针对高收入人群设计的，低收入人群我觉得应该先过好当下，解决当下的生存生活问题，过好当下，才有好的未来。 |
| 应该存放养老金 |
| 个人认为还是应该的。千万不要相信自己，有那个耐心，可以确定自己攒的下钱，并且不会再退休之前动用这笔钱。你觉得自己有耐心的，建议尝试一个礼拜不使用手机。如果你做不到的话，你怎么有决心确保自己可以攒下钱，并且这笔钱在退休之前不会动用呢？ |
| 毫无疑问，有条件必须存！古人说了，人无远虑必有近忧，现代社会发展日新月异，谁也不知道未来会发生什么事，不确定因素太多。那如何才能从容面对未来的不确定？肯定是家有余粮心里才能不慌啊！个人养老金的推出，某种程度上，也是国家看到了人民有这个需求，或者说，国家也在为个人规划自己的养老问题。至于存多少，看自身条件来定了，条件好每个月多存点，条件差点就少存点，坚持下去，积少成多，也许哪天真的需要这笔钱的时候，可能会感谢当初做这个决定的自己！ |
| 30岁了，该不该存个人养老金?随着养老话题的高涨，许多关于养老金的项目也随之出现，而对于养老金的规划，不同人有不同见解，有把它当成强制储蓄的，也有把它当成为日后养老做铺垫的。而且不仅仅是中年人，很多即将奔三的年轻人也开始为养老做打算。最近「个人养老金」已上线，亮点最大的就是「税收优惠」，而且等于变相拉长储蓄周期，能够让资产更合理的使用，目前每年不超过 12000 元，存起来也没有太大压力，该不该存？对此你有什么看法？30岁了，可以先看看中国个税年度要求，如果年度工资需要缴交个人所得税，例如1200元个税，就可以存入个人养老金12000 元，用于抵扣个人所得税。如果工资不高，有长期储蓄习惯，也是可以的。 |
| 20岁也该存，因为我也不知道，明天和意外哪个先来 |
| 有条件的话，我会存 |
| 我个人是觉得没必要。30岁了，多学学理财吧，存款股票基金债券啥啥的都学点，前期适当交点学费，跑平或跑赢养老金利率是可以的吧。个人养老金只适用于中产，即要多交税的人。因为10%以上的个税，和未来3%的取出补缴相比，现在交确实是可以省很多。但是也有反作用，这笔钱，拿不出来！要过30年才能拿出来！30年后，通胀考不考虑？就算不考虑，ZC会不会变动？这笔资金，毕竟取出还要手续。尴尬之处也在这里，基本养老金，已经有了，可以保证你饿不死。个人养老金，是未来的锦上添花，也是现在的雪中送炭。对于中产而言，这是一笔闲钱。我还是坚定的认为，钱要掌握在自己手上。 |
| 该不该买，主要取决于几个核心问题：1.全年收入个税税率在3%以下的，不要买。本身你的收入税率低于3%（甚至是免个税的），如果交了12000，这部分钱在退休后提取时还得要统一交3%的税，这就不划算了。下面在个税税率在3%以上这个基础上讨论是否该买：2.距离退休时间5年及以下的，建议买。举个例子，你还有5年就退休啦，假设目前个税税率在10%。从每年收入中拿出12000，也就是到退休为止一共存进去60000，这60000本身在工资中要交的个税是60000\*10%=6000元，由于交了个人养老金，那么实际扣的个税为60000\*3%=1800，即节省了6000-1800=4200元。如果按照年化收益来计算的话，退休前5年每年存入的1w2，享受个税优惠对应的实际年化分别为：1.4%，1.75%，2.3%，3.5%，7%。所以越接近于退休时购买的个人养老金，享受到的实际年化就越高。基础个税税率越高，能省下的个税也越多。如果目前税率在20%这一档，那么退休前五年开始存个人养老金，累计可以总共省下个税支出10200元，享受个税优惠对应的实际年化分别为：3.4%，4.25%，5.7%，8.5%，17%。通过上面的计算，大家可以看到，如果是一个还有30年才退休的年轻人购买个人养老金，那么他目前到相当长的一段时间里，每年存入的12000能省下的个税（此处不计算理财收益，个税优惠是确定的，理财可能会亏本）所对应的实际年化实际非常低。2022年12月2日21:00，招商银行率先上线4款个人养老金定制存款成为业内首批上线养老金存款产品的银行个人养老金产品家族又添新成员 买还是不买❓继公募养老基金、商业养老保险之后，个人养老金账户产品家族再添新成员——定期存款。大家可以通过“招商银行App-个人养老金专区”中查看并购买4款享定存产品。 推荐理由一：比普通定期享受更高利率作为招行个人养老金账户定制产品，目前4款产品的年利率均为招行在售同系列产品中报价最高，利率优势显著。 推荐理由二：起点低，期限丰富，灵活选择招行个人养老金定制存款产品的起存门槛低，50元起存，且产品期限丰富，共有4种期限类型，分别为一年期、两年期、三年期和五年期，可满足不同期限需要。同时产品也支持提前支取，方便您灵活安排投资资金（支取后资金依然存放在个人养老金账户，按活期计息，也可购买其他养老金专属产品）。 推荐理由三：受存款保险制度保护，获得稳稳的幸福享定存产品本质是定期存款，人民币50万元以内依照《存款保险条例》①相关法律法规，纳入存款保险保障范围。有了国家的保障，您也可以对资金的安全性更加放心。3.日常生活中，每年不缺这12000的，可以考虑买。既然每月不是 |
| 30岁的个体养老金，一年需要6000多元的交费。还有必要交养老金吗？有什么利弊？实际上30岁的个体户那么很有必要去交养老保险，因为你太年轻了，到达正常的法定退休年龄，我认为至少还要二三十年左右，这是一个非常遥远的过程，所以说现在放弃社保交费，那么将来你有没有想过自己的退休生活该如何解决？所以正常的来缴纳我们的社保是很有必要的一件事情，当然你每年交费6000多块钱是说明你是按照个体工商户的形式来，参加的灵活就业社保的缴费，如果说按照灵活就业的方式来缴费，那么自己最终是需要全额承担缴费比例，相对来说你的缴费压力比较大，这都是可以理解的。但毕竟最终受益的是你本人自己，所以说是很有必要交的。 |
| 30岁了，到底该靠存款养老，还是靠缴纳社保养老？其实很多人都有这样的困惑。因为如果缴纳社保，尤其是以灵活就业人员身份缴纳社保，需要承担20%的缴费比例，其中还有一部分钱划入到统筹账户里，不是进入个人账户，感觉有负担、不划算。 那么，存款养老性价比会更高吗？如果将钱存入定期，每年也就是5%以内的利息，如果15万一直放在银行做定存，30年之后，也就是达到退休年龄后，根据复利计算结果，大概可以达到67万元。前提是这30年，不能动用，如果因为急用钱，而取出来的话，就大大减少了。 |
| 还是有必要的。毕竟年龄这个问题是不可逆的小，30岁刚好是一个人壮年的时候，可以给自己留足养老的准备。首先，可以给自己定一个计划和目标，想一下在老年的时候过什么样生活，然后就定个目标和规划。其次，可以趁着年轻的时候多存一些，这是自己的底气。最后，有一些有单位的个人是单位给缴纳的，这些人倒不用担心这个问题。但是对于自由工作者，需要个人缴纳，至少还需要缴纳25年，这个时候更应该加倍努力工作，加倍的比现在过的好。 |
| 只要成年了就要存了 |
| 该，都是从年轻开始的。 |
| 存，事实上存养老金最大的人群就是30多岁的年轻人。个人养老金是什么？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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。个人养老金可以在基本养老保险、企业（职业）年金之外，再增加一份个人积累，让养老生活更有保障、更有质量。为何设立个人养老金制度？1991年国务院下发的《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》提出，建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度，改变养老保险完全由国家、企业包下来的办法，实行国家、企业、个人三方共同负担。三支柱养老金制度的构想由此发展而来。所谓三支柱框架：第一支柱为基本养老保险，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险；第二支柱为面向企业的企业年金和面向政府部门和事业单位的职业年金；第三支柱主要是个人自愿开展的各类养老储蓄，其中就包括个人养老金。当前我国养老保险三支柱发展并不均衡，较为依赖基本养老保险制度，企业年金等补充养老保险覆盖人群和积累规模有限，尤其第三支柱发展长期处于起步阶段。在老龄化日益加深和经济增速放缓的情况下，补齐第三支柱短板迫在眉睫。参加个人养老金有什么好处？有三个好处人养老金是提升养老质量的有效补充。未来，基本养老保险金可能不足以满足人们对于高质量养老生活的追求，个人养老金投入可以成为一个重要补充。二是可以节约个人所得税支出。以当年缴存额12000元计算，当年即可最多节约5400元个人所得税支出（按照最高税率45%计算）。三是可投资产品的“聚光灯效应”。个人养老金是国家养老保障体系的重要组成部分，其可投资产品（个人养老储蓄、保险、基金、理财产品）要经过金融监管部门确定，准入严格、运作规范，市场表现可期。 |
| 养老是灰犀牛事件，越早准备越轻松。博多·舍费尔在《财富自由之路》里面讲了一个很重要的存储理念就是要使你变富有的是储蓄而非收入。养老金亦如是。给自己开一个账户，每个月把收入的10%存起来作为养老金储备，效果嘎嘎滴！养老金必须具备以下几个特点：专款专用，也就是说一旦开始养老金计划，这笔钱就只能用来养老，而不能随便就挪用了；可持续的现金流，房子呀、车子呀都不是具备养老金属性的；与生命等长，活多久能花多久；能够抵御通货膨胀，也就是你的钱能够在你想养老的时候它还具有同等的价值。所以，不仅要存还要讲究方法的存！ |
| 应该是吧！ |
| 周期太长，钱存进去想取出来也难。每年只要不超过12000元，你想分几次存进去都可以。可我们一旦把钱存进去，除非遇到完全丧失劳动能力或是人不在了等特殊情况，只能等到退休才能领钱。假如30岁老王今天开始存钱，如果65岁退休，这笔钱存了35年才能开始领。所以要想好，确保存进去的钱，是长期不用的闲钱。配置的产品并不一定保本个人养老金账户里的钱，目前你可以配置这四类产品：1）存款2）银行理财3）养老基金4）商业养老保险但银行理财是不保本的，养老基金也是不保本的，存款的利率走低，至于里面的商业养老保险如何，还需要你仔细筛选。 |
| 从逻辑上看，个人所得税税率越高，时间越长，投资收益率越高，养老金账户和个人账户的差距也就越大。但到底要差多少钱，牺牲流动性才算是值得呢？用流动性来换更高的收益，到底值不值，其实很个人，不存在标准的对和错。但我个人认为，随着人口老龄化，养老是所有人都必须要面对的问题。如果我们自己不准备，等我们退休不能工作之后，就有可能反而成为家庭的负担。所以我个人认为是早交早好，能30岁交就30岁交，能20岁交。只要能避税，就应该交。我的观点维持不变，3%以下税率的，不需要考虑个人养老金。10%税率的，可以考虑交一下，虽然省的税不多，但省到就是赚到，本来也是为养老准备的钱，长期基本不会用。而20%以上税率的，基本上就强烈建议参与了。 |
| 根据我国养老相关政策，养老资金主要源于三个部分：基本养老金、企业年金、个人养老金。三者定位不同，互为补充。可根据自身缴费情况，估算未来能从基本养老金、企业年金中领取多少养老金，同实现品质养老还有多少缺口。大家可结合自身情况，参与个人养老金计划、选择相匹配的产品。此外，个人养老金享有税收优惠，大家更要做好“功课”合理开展税务筹划。选定适当的产品之后，对于资金的投资方式，可考虑：初始投入+持续几十年的投入。这种方式类似于买房首付+按期还贷的形式。一次性投入：可优先使用一笔较大额资金，作为初始本金，进行一次初始投资，稳住养老储备底仓大盘，提升投资效率；持续几十年分批投入：有利于降低波动，持续积攒。投资额要量力而行，根据家庭财务结余状况，动态调整。 |
| 我觉得应该存个人养老金，就现在的趋势来说我们国家人口老龄化增加，未来有越来越多的老人，当然也包括我们，也许我们现在还年轻还可以挣钱，认为挣钱只满足自己的日长开销就可以，而且现在很多年轻人基本上都是月光族，根本也不会想到要攒钱存钱，所以说存个人养老金是非常必要的，这样对于我们的老年生活也是一个重要的保障，我身边基本上都是一些年轻人，我们也一起讨论过这个问题，当自己老了也是一个保障，而且存养老金，账户里面的钱是不能随便取出来的，到了时间期限才能够取出来，我觉得还是非常不错了，这个控制住了我们的双手和想花钱的欲望。所以我个人认为三十岁应该存个人养老金。 |
| 30岁了还不准备存个人养老金，你脑子在想什么呢？肯定是要存的啊！我国养老金政策有二种第一种：基本养老保险制度基本养老保险制度是我国社会保障制度的重要组成部分，是现在社会保险五大险种中最重要的险种之一。是为了等我们老年丧失劳动能力，退出劳动岗位之后，至少有一个基本生活而建立的一种社会保障制度。第二种：企业年金企业年金是优质用人单位和公司在基础养老保险上，给企业员工缴纳的企业年金和职业年金，也是对基本养老的补充！即便是真的到了2035年，我国全面进入超级老龄化社会，60级以上老年人将突破4亿。作为30岁的年轻人，缴纳基本养老金是给自己晚年生活的保障。也是在给国家减负。如果你也不交我也不交，那么等我们将来老去，谁来给我们支付“养老金”呢？ |
| 哈哈哈，不知道，活都没活明白，还是一人吃饱全家不饿的状态。反正钱不够花 |
| 在30多岁时，要不要考虑自己的具体状况，但是我个人的意见是，如果大家的财力足够，我建议每个人都要参与到自己的退休金中。个人退休金除了以上提到的优点之外，最重要的是，个人退休金的缴纳方式更加的自由，并不是强制性的，只要你愿意缴纳12000元，如果你没有足够的钱，可以暂时不缴纳，等你有了足够的钱了，可以选择加入。总体而言，加入个人退休金还有许多益处。但是，个人退休金虽然有其优越性，但也存在着一定的局限性：它的封闭性相对较高。私人退休金和一般的金融工具不同，它可以随时赎回，如果你用它去买一款投资的产品，那么它的封闭时间就会很久，并且在它的封闭期之内，你也不能随意提取。 |
| 谢邀。不管几岁，存钱养老，都是必须！所谓靠山山倒，靠人人跑，能够对自己好的当然也是自己，如果现在将所有收入都消费了，甚至进行超前消费，那30岁的你，30年，40年，甚至50年以后要怎么办？靠谁呢？国家吗？儿孙吗？靠国家，国家要负责的太多，我们还是不要再额外添负担了。靠儿孙，那就更不用说了，不指望能够养老，只要不让你一把年纪还帮他养小就很不能错了！所以说到底，解决养老焦虑，给自己一个底气和保障，并且也不太会加大当前的压力，无论从什么角度来看，这笔长期投资都很有必要，而且现在国家大力支持，也推出了可抵税收的方法，又减轻了很多负担，尤其这些钱存在银行，更安全更有保障，各大银行也推出了各种便利活动！比如招商银行，可以直接扫码开户，非常便捷，节约时间！个人养老金，冲吧！ |
| 我国居民退休金制度的优点有以下几点。增加养老保障。从世界的角度来说，养老大体上有三条腿，一条是最基本的员工退休金；第2条是公司年金；第3条是个人退休金。根据我国现行国情，职工的基本养老金制度几乎涵盖了绝大多数人口，企业、事业单位、灵活就业和农民均可享受到相关的保障。但是第二条腿的企业年金并没有那么普及，大部分都是政府机构和优秀的公司，一般的公司是没有年金的。如果没有公司的退休金，可以考虑加入到自己的退休金中，这样可以增加自己的退休金。而且和普通员工的退休金不同，每个人的退休金都是自己的，完全可以自己使用，不需要再去操心，这会让他们的退休金更加的安全。个人退休金收入相对较高。每个人的退休金都有一个很大的限制，只有通过了层层审核，才有资格进入这个基金。 |
| 30岁之前，很多人都没有这个意识，总认为「养老」这件事对于自己太过于遥远，不论你如何苦口婆心劝他「这个很有用」，也根本就不会把养老这件事当回事。直到30岁以后，你会发觉，四五十岁好像离自己越来越近了，好像一转眼就快老了。我是2012年，23岁开始参加工作，27岁结婚，我就25岁之前这两年，工作交了两年多社保，以后就中断了。26岁到31岁这五年间，和老婆在家做微商，顺便带孩子，一直就没有参加正式工作，一晃五六年就过去了，人生能有多少个五六年啊。如果你大学毕业就开始参加工作，也就到39岁之前，就能把社保交够15年了，可是很多人二十多岁时，没有那个意识。以至于我现在都33岁了，社保才交了四年，白白的青春都浪费掉了。很多人说，等我事业有成时，几年就能挣个几十万，根本不用交那个养老保险，实际上你即使真正挣到了几十万，也不一定把这个钱攒住几十年用来养老。所以，趁年轻一定找一个可以交五险一金的好工作，最起码要交五险。 |
| 今年32岁，至今已经存了整整十年的养老金，虽然不多，但也是存了。年轻的时候对养老金也确实没什么概念，就是能存就存的心态。到现在这个年纪，已经结婚生子，发现我真的在年轻的时候做对过一件事。不管是朝九晚五的打工人还是自由职业生意人，养老金对我们个人来说就是最能给你托底的保障。而且自从生了小孩以后，我才慢慢感觉到，如果我有养老金，以后就不会拖累孩子，不管什么时候，我都能让自己好好活下去，不用依靠孩子来给我养老。当然，还是要看个人能力，能存就存吧。我们有句老话说：“父母帮衬先攒钱，父母不帮顾眼前。”我存养老金的目的就是做能接住孩子的父母。等我老了，不论他以后做什么事，受了什么挫折，不让自己成为他的后顾之忧。 |
| 先来看看普通人的养老收入构成。一是社保养老金。社保养老金是整个社会的基础保障。现收现付制度决定了同一个时期已经退休一代人的养老金是由正在工作的一代年轻人的缴费来支付。国家卫健委发布，预计2035年前后，我国将进入人口深度老龄化阶段，60岁及以上人口将突破4亿，在总人口占比将超过30%。二是企业年金。企业年金是一种补充性养老金制度,是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。包括企业自愿参加的企业年金，以及机关单位强制参加的职业年金。三是个人养老金。主要是通过合理渠道的积累及补充增加养老收入，从而满足个人对于养老金在安全保障、长期领取、高品质生活等方面的综合需求。　　“十四五”规划纲要提出要发展多层次、多支柱养老保障体系。“多支柱”则侧重强调的是养老资金筹集来源的多样性，体现政府、企业单位、个人等主体的责任归属。高品质的养老生活需要个人提前规划。　　如果一个人在退休前的生活费为每月1万元，那么退休前，一年的生活费就是12万元，按养老金替代率70%来计算，退休后每年的生活费是8.4万元。按照退休后还能生活30年进行计算，退休之后需要的生活费金额是252万元。也就是说，在退休前至少要准备好252万元，才能让一个每月生活费为1万元的人在退休后30年内基本实现养老自由。（仅供参考，未计算通货膨胀率）　　普通人怎么做养老规划？一是明确养老目标。提早进行养老规划，就是希望退休之后，过上自己想过的生活。首先我们要做的是明确养老的目标，根据自身实际情况，做好充足准备，而不是凭空想象自己心目中的完美生活，试图漫不经心躺平就能实现。二是尽早做打算。当下，年轻人工作期间收支相对稳定，尚可负担繁重的生活压力，但想要退休后实现养老自由，养老金规划要趁早安排。养老生活来临，如果你想要理想的领取金额，当下需要投入的费用就更多了。三是选择适合的养老金融产品。既然是养老金，需要具备三大关键性因素。确定性，确保每年都能领一笔稳定的资金，一定是长期的可持续的；安全性，任何人都无法随意挪用；多元化，包括商业养老保险、银行存款、不动产、股票基金等，投资渠道丰富多元，且配置科学合理，才能保障稳健的资金支配。随着年龄增长，人们风险承受能力将减弱，在产品的选择上应兼顾稳定性和长期性需求。 |
| 要的 |
| 应该存，但并不是在你这里存。老老实实存钱，够在自己工作的地方上车就安安心心上车，其他的别指望了，能赚钱暴富的机会怎么可能会告诉别人？？？ |
| 工资分成多等份，等需要钱的时候能拿出来，不分什么年龄 |
| 算上通胀，算上利息，算上退休年龄，算上死亡年龄，划算就存，不划算不如留着出去吃火锅 |
| 自己建个账户，自己存点美金，自己买点金条。干什么指望别人给你托底？ |
| 国家来养老是以前的口号？问这个问题你不相信政府么？ps: 心态崩了。这个问题等于告诉我，现在交纳天价的养老金，加公司部分20%！！每年薪资20%交纳给政府用于养老，政府告诉我，你交纳40-50年，以后可能还不够生活。如果可以...我真的...想说脏话... |
| 前面那些说存的，敢不敢放开评论区？另外再问一句，你们自己存了么？ |
| 有钱想存就存，没钱想存也存不了对于普通人来说，多了一个相对靠谱的投资工具对于有钱人来说，无所谓存不存 |
| 前阵子写的两篇文章，刚好可以回答这个问题。无论是哪种形式的养老金规划，早早的思考和安排，我相信未来都不会辜负的。我始终相信，有规划的生活比不经规划的生活有方向，有更多掌控感和确定感，我们对未来的恐惧大多源自于无知。30出头，开始规划养老算早吗？以父母为鉴|谈谈养老规划 |
| 应该存起来 |
| 个人养老金属于自己给自己存的钱，只是在退休后才能提取，届时需缴纳少量的税。资金受到严格监管，没有什么风险，就是牺牲了一些流动性。对于年收入较高的群体，每年的免税可以达到好几千，还是非常划算的，而且养老金账户是在不断增值的，是可以持续获得收益的，所以到了退休之后也是一笔非常可观的资金。现在各大银行都是可以开具资金账户的，具体养老产品可以选择养老基金，保险，银行理财等。如果想要投资养老基金产品可以联系我，相比起在银行渠道购买，可以免申购费，这么多年下来可以省不少钱。 |
| 是那个养老金账户吗，可以存一点，可以免部分税，也可以未来有更多保障。 |
| 该。 |
| 视情况而定吧，如果有存款而且没有经济压力，那存养老金就是锦上添花；相反，如果没有存款，又有车贷又有房贷，月光族这类的，就没有必要了，过好当下最好，处于中间水平的，可以有计划的存入。 |
| 个人养老金账号简单来说，就是自己在银行或者券商开设一个专属自己的养老金账户，每年最多可以往账户里存1.2万元，用账户里的钱进行投资，等退休的时候，可以从这个账户里取钱作为养老金使用。所以，这个账户是专属的个人养老账户，账户里的钱，只有退休时（或者出国、死亡）才可以取出来。这个账户，是自愿参加，国家不会帮我们投资，需要我们自己打理，选择适合自己的产品(都有哪些产品选择，后面讲），自负盈亏。开通个人养老金账户，国家给出了税收优惠。税收优惠分为三个阶段：缴费环节：向个人养老金账户缴费，按照1.2万/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。投资环节：计入个人养老金账户的投资收益暂不征收个人所得税领取环节：个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%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。简单来说就是，我们每个人可以往个人养老金账户里每年最多存1.2万，而存入的这部分钱，在当年是不需要交税的， 选择了相应的投资产品，收益所得也不收税，只有等退休，你领取养老金的时候才收3%的税收。不同收入的人群，具体可以节税多少呢？下面我们来计算一下，如下图。举例假如W先生的工资范围在8000-17000元的，税收是10%，存入1.2万到个人养老金账户，那当年可以节税12000\*10%=1200，等退休的时候要交3%的税，所以每年节税：12000\*（10%-3%）=840元。月收入5000以下的人，没有节税，反而在领取养老金的时候，会扣3%税，对这部分来说，开通这个账户意义不大。月收入5000以上的不同收入人群，省下的税也不同，收入越高的人，节税越多，更有价值。个人养老金账户里的资金，可以自主选择四类产品：储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老产品。除储蓄存款（50万内）及商业养老保险以外，其他两个投资渠道（银行理财产品和公募基金）根据2022年1月1日开始落地实施的资管新规，皆为净值化管理，即自负盈亏。大家根据自己的风险偏好来选择买哪一类的产品。这是一个长达十几年，甚至几十年的投资，学习一些金融常识，对我们的生活有很大的帮助。以上就是关于这个账户的说明，文章里还有关于个人养老金账户的问题答疑。个人养老金制度解读 |
| 当然越早越好，知道复利奇迹的人应该很清楚 |
| 口袋米充足的话可以存存 |
| 最近国家推行的个人养老金在银行、保险公司等金融机构开展得如火如荼，目前很多银行都推出了开户送优惠等各种活动，如果你只是为了贪图这些小恩小惠，而没有搞清楚事情的本质，最后的结果可能会让你崩溃。但是我看了好多个回答者，大部分都在推荐你进行个人养老金开户，用各种优惠来吸引你，不知道安的什么心思。个人养老金到底应不应该存？今天我们就从收入和节税方面展开了、嚼碎了分析给你看看。2022年个人所得税起征点为5000元。工资范围的个税税率为：在1-5000元之间的， 税率为0%；在5000-8000元之间的， 税率为3%；在8000-17000元之间的， 税率为10%；在17000-30000元之间的，税率为20%；在30000-40000元之间的，税率为25%；在40000-60000元之间的，税率为30%；在60000-85000元之间的，税率为35%；在85000元以上的， 税率为45%。即：全年应纳税所得额税率表一（综合所得适用）1.年度不超过36000元的税率为：3% 速算扣除数：02.超过36000-144000元的部分税率为：10% 速算扣除数：25203.超过144000-300000元的部分税率为：20% 速算扣除数：169204.超过300000-420000元的部分税率为：25% 速算扣除数：319205.超过420000-660000元的部分税率为：30% 速算扣除数：529206.超过660000-960000元的部分税率为：35% 速算扣除数：859207.超过960000元的税率为：45% 速算扣除数：181920在开始分析各个层级收入购买个人养老金利弊之前，先大概普及个人养老金制度。个人养老金的购买金额被限制在12000块钱以内，可以一次性购买相关的个人养老金产品，也可以分月购买。当你购买以后，在下一个年度个人所得税汇总时，就可以在“个人所得税”APP上申请个税减免的额度，通俗地说可以抵税。但是有一点你必须要知晓，个人养老金在你退休领取的时候，是需要向国家上次3%的个人所得税的。所以个人养老金制度针对不同人群，差距也不是一般的大。月入5000以内的人。这类收入的人群，如果你购买了个人养老金，可以说是最大的冤大头。因为月入5000元的人，全年下来都不用交一分钱，个人所得税为0，自己赚的钱全部进入自己的腰包。如果你购买了12000元的个人养老金，那么在你退休时，需要缴纳个人养老所得税为：12000\*3%=360元这只是一年的，如果你今年30岁，连续购买30年，那么你最终退休取回时需要补税：360\*30=10800元你不是冤大头，谁是呢？月入在5000-8000元之间的人。这类收入的人群需要每个月缴纳3%的个税，如果你是处于这个区间收入的人，在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说你每月需要缴纳的个税金额为：（8000-5000）\*3%=90元那么你一年需要缴纳的区间在0-1080元之间。如果你每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为3%，但是当你退休领取的时候同样需要扣税3%。因此，月薪在5000-8000元之间的人，虽然可以抵税一部分，但是最终都会补回去的。月入在8000-17000元之间的人。这部分收入人群可以称之为高收入者了，在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说你每月需要缴纳的个税金额为：（17000-8000）\*10%=900元那么你一年需要缴纳的个税区间在1080-11880元之间。如果你每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（10%-3%）=840元。月入在8000-17000元之间的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税840元。月入在17000-30000元之间的人。在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说这类人群每个月需要缴纳的个税金额为（30000-17000）\*20%=2600元即：你每年需要缴纳的个税区间在11880-43080元之间。如果欠每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（20%-3%）=2040元。月入在17000-30000元之间的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税2040元。月入在30000-40000元之间的人。在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说这类人群每个月需要缴纳的个税金额为（40000-30000）\*25%=2500元即：你每年需要缴纳的个税区间在43080-73080元之间。如果欠每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（25%-3%）=2640元。月入在30000-40000元之间的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税2640元。月入在40000-60000元之间的人。在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说这类人群每个月需要缴纳的个税金额为（60000-40000）\*30%=6000元即：你每年需要缴纳的个税区间在73080-145080元之间。如果欠每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（30%-3%）=3240元。月入在30000-40000元之间的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税3240元。月入在60000-85000元之间的人。在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说这类人群每个月需要缴纳的个税金额为（85000-60000）\*35%=8750元即：你每年需要缴纳的个税区间在145080-250080元之间。如果欠每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（35%-3%）=3840元。月入在30000-40000元之间的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税3840元。月入在85000元以上的人。在不考虑附加专项扣除的情况下，正常来说这类人群每个月需要缴纳的个税金额为在250080元以上。如果欠每年购买12000元的个人养老金，减免的个税金额为12000\*（45%-3%）=5040元。月入在85000元以上的人，在购买个人养老金12000元/年的情况下，每年可以节税5040元。上面这些不同层次收入的群体计算起来也比较枯燥，甚至绝大多数人只需要看8000元月收入那个档次的个人所得税上交及抵扣情况就行了。为啥说个人养老金与绝大多数人无关呢？先来看看一组数据，你就知道为啥我这么讲了。2021年全国居民人均收入中位数为全年为35128元，平均到每个月为2927元，连3000块钱都不到。而全国2021年收入排名第一的上海，人均年收入为78027元，平均到每个为6502元，这可是中国最富有的城市居民的收入。再来看一下，全国2021年收入排名最后一名的省份是甘肃省，人均年收入仅仅只有22066无，平均到每个月只有1839元，连两千块钱都不到。再把全国居民工资收入分阶层来看看：在最底部薪阶层月收入2995元以下的居民，占我国总人口47.7%；往上的普薪阶层月收入在2995-7345元之间的居民，占比39.4%；而中产阶层的月薪一般在7345元-20600元，占比10.9%；再往上高薪阶层的月薪为20600元-36589元，这部分只占总人口的2%；处于最顶端的是超高薪阶层和富豪阶层，这2个阶层的月薪都在36589元以上，这两部分人占比加起来低于1%。综上，作为塔底的低薪阶层和普薪阶层达到了全国总人口87.1%，占比接近9成。10个人中，只有1个人月薪可以达到8000元以上，你确定你就是那一个吗？通过上面关于不同收入阶层交税的简单计算后，你会发现月薪8000元以下的人真的不适合购买个人养老金，因为这部分人不仅不会帮助自己节税，反而还有可能多交一笔税钱。作为月薪收入低于8000元的普通人，一年也就挣10来万块钱，而普通人的一生中面临的结婚生子、买房买车、子女教育等随便哪一个事情都算得上是人生大事，开销都异常惊人。这部分群体如果每年还将自己收入的12000元用于购买个人养老金相关的产品，把钱放银行或者基本金融公司长达数十年后才能取出来，且最后还要补交一部分税款，怎么看都不划算。当然，我也并不是说个人养老金不好，收入低的人就一定不要参加，而是你要根据自己的实际情况将自己手上并不多的工资和存款运作得当，充分利用仅有的资金和资源，不要盲目路人别人去参加个人养老金，毕竟这个钱你一旦投入进去，中途是拿不出来的。因为写得太真实，也不知道能存在多长时间，有兴趣的朋友可以关注我的公众号「普保小达人」。全文完，如果觉得写得不错，那就点个赞和关注吧，多谢阅读和支持。 |
| 在一个人均GDP一万刀的国家，就注定有多一半人交不起养老金，这多一半人大部分为农民。至于这个“个人养老金”，有钱人不会交，穷人交不起，受众相当有限。顶多会吸引一小部分投资渠道匮乏的中产当做理财。 |
| 我倒是想起来小时候的事九几年吧，上小学时，学校组织交养老保险，说到老了可以领多少钱还有个小红本本，拿给我妈存放但是，现在可能都忘记这回事了30岁，还有30年退休有那么多的不确定性我不会存 |
| 看个人情况吧，家里有没有老人孩子需要养，自己的资金足不足，家里好几张嘴自己工资还低，还交啥，反之就交呗，反正我是没交，个人情况不同 |
| 啥时候把贪污我的3000医保还我？ |
| 个人养老金，无论是三十岁，二十岁，四十岁，五十岁，多大年龄都应该存个人养老金。存个人养老金的方式很多，比如年金，增额终身寿，今年国家推出的个人养老金，国债，定期存款等等，不同阶段有不同阶段的作用。先留够近期几年能用的，之后在做长远打算，晚了没关系，只要现在就开始就可以。 |
| 有这个能力就存吧存钱就是有保障不过这个真的看个人以后老了就可以不用担心太多，为子女减轻负担退休后多一份收入主要还是注重健康，不然生病了花的都是大钱多锻炼珍惜当下，该吃吃，该喝喝现在多努力，尽自己所能的赚钱吧！ |
| 该是 |
| 我不相信这些钱经过多年之后还能是我的，就好像我不相信花了钱就一定能收到房一样。 |
| 不该 |
| 你猜这个项目为啥有税收优惠？还有，你已经三十岁了，就算你22毕业，踏入社会摸爬滚打到三十岁，这八年你还没有获得思考的能力吗？你觉得自己该不该存这个项目的个人养老金。或者存其他养老金。你后半生的规划是啥样的呀，难道你每天入不敷出吗？如果入不敷出的话，那我劝你忽悠个傻白甜小姑娘，生两三个孩子吧，对你老婆好点（切记），把矛盾转移到下一代。从小pua你的娃，三个孩子，不说一个文状元一个武状元了，总有一个出息的吧，那你养老不就是有保障了吗？毕竟从小老一辈不就是这样pua我们的吗？两部门发文明确今年 1 月 1 日起对个人养老金实施递延纳税优惠政策，具有哪些积极意义？两个话题一起思考吧。毕竟关联性很强。 |
| 先说我的观点，30岁应该开始考虑给自己存养老金了。下面做具体分析。首先，从人医生的现金流规律来看需要提前做好养老规划大部分人一生赚钱的主要阶段是25岁-60岁，但是我们花钱却是伴随一生的，如下图所示。所以我们需要找到合适的金融工具来规划好家庭现金流，把25岁-60岁这个收入能力较强年龄段所创造的收入做合理的分配，以实现一生都有持续稳定现金流，保障到60岁退休收入锐减时还能保证自己的生活品质不下降，过上有尊严的老年生活。其次，合理的家庭资产管理，要合理规划分配好以下四个账户。在保证现有生活水平、做好基础保障（把意外和疾病风险转移走，防止因意外、疾病返贫）的基础上，要考虑存钱了，做好保值增值，为未来做好准备。有余力并且愿意学习投资知识的情况下还可哟吃做一点股票啊、基金啊以获得更高的收益。再次，为啥建议30岁就开始存养老金？很多人可能会想，既然60岁才退休，我50岁在开始考虑存钱养老也行啊。为啥非要30岁就开始，我还没有好好享受人生呢。那就要说到复利+时间的魔力了，现在的增额终身寿和养老年金保险都是复利增值的，不同积累时间差距十分巨大。越早存压力越小。最后，我们再讨论一下：什么金融工具适合存养老金如果要保障品质养老，就要保证到退休时有确定的足额现金流，不能打折扣。所以存养老金一定要选择安全稳定确定的金融产品，也就是保证到时一定有而且只可以多不可以少。那么符合这个要求的金融产品只有三类：银行存款、国债、储蓄保险（年金险、增额寿险），其他如 股票、基金、银行理财以及房产都不能保证保本保息。那这三类产品中哪个更适合养老呢？银行存款银行存款包括银行的大额存单都很安全，但是存款利率是持续下行的趋势，这个是有目共睹的，这就意味着我们把钱存银行的利息是持续减少的，长期看是跑不赢通胀的。国债也和银行存款差不多，收益率也是持续下调的。储蓄类保险，包括年金和增额寿，这类产品都是按复利计算收益的， 而且现金价值是明确写进合同的，你这一刻买进收益率多少，就终身锁定了这个收益率，不会受大环境影响，目前还有少量复利3.5%产品，这类产品越早买越划算，可以充分发挥复利加时间的威力，轻松为养老攒够100万、200万。尤其是年金险还可以做到专款专用，投保时就确定了退休后每个月或每年可以领多收钱，活多久领多久，保证和生命等长的持续现金流。再特别说一下，社保养老的问题，目前中国的社保养老替代率只有35%左右，世界银行组织的标准:生活水平不下降，不低于70%。养老金替代率是指退休时的养老金与退休前工资的比率。例如退休前工资1万/月，退休后每月5000元退休金，那养老替代率是50%，假如没有其他收入补充的话，意味着生活质量要下降一半。而且，目前中国海伴随着生育率降低，人口老龄化加剧的时代，未来单单靠社保养老，估计只能保证有的吃，想要品质养老还得考自己早做规划，用商业养老年金补充这一半的缺口（70%-35%）才是硬道理。 |
| 没毛病啊 |
| 个人退休金试点城市出台，30岁到底买不买？2022年，国家税务总局、财政部、国家税务总局将于2022年12月25号正式发布全国“个人退休金试点城市（区域）”，并正式在北京，上海，广州，西安，成都等36个试点城市开始实行。这30个试点城市的情况是：自从退休金制度实施以来，我想许多网民已经迫不及待地想要开设一个个人退休金帐户来购买自己的退休金了。根据现行的有关政策，个人退休金没有严格的年龄限定，18至60岁的人群均可参加。但和社会保障有很大的区别，那就是养老金是由自己的意愿来决定，而不是强制性的。那么，30多岁的青年是否应该加入个人退休金？在解答此问题前，我们首先来看看个人退休金的优点，然后让各位看看是否要买。我国居民退休金制度的优点有以下几点。第一，增加养老保障。从世界的角度来说，养老大体上有三条腿，一条是最基本的员工退休金；第2条是公司年金；第3条是个人退休金。根据我国现行国情，职工的基本养老金制度几乎涵盖了绝大多数人口，企业、事业单位、灵活就业和农民均可享受到相关的保障。但是第二条腿的企业年金并没有那么普及，大部分都是政 |
| 个人养老金还是应该存一些的。我们的平均寿命每年都在增长，而如今的平均年龄是80岁左右。如果现在是30岁的话，那到自己退休的时候，平均年龄肯定会超过80岁了。按照65岁退休的话，还有一二十年的老年生活，要颐养天年。这时当然首要条件就是要有钱吧，不至于人老了，还要为了生存而打工吧。有人可能会说了，我活不了那么大年龄，这就是有点自己欺骗自己了，至于活多久谁又能说的清啊？万一没有存钱，自己又是长寿，儿女们有心无力的情况下，该怎么办？所以，为自己存一些养老金，还是很有必要的，最起码可以保证生存够用，不愁吃不愁穿的，这样老年生活才能过得有底。 |
| 自己买个靠谱的保险好了。 |
| 如果你缴纳的个税档位在10%-45%的话，存个人养老金是比较划算的，因为可以递延和抵扣一部分个税。如果不用缴个税或者缴纳个税在3%这一档，那就不建议存了，因为这样可能还会多缴税，而且是要等到退休、出国定居等才能领取，也没有享受到多少减税优惠。具体可以看一下文章进行了解：个人养老金政策解读，退休后能领多少？ |
| 当然条件允许的一下可以存一点，但是跟大多数不一样，我个人认为是我们应该把今天过好，明天做明天的打算，如果我们今天都过不好，我们还想着以后以后没有我们想象那么糟以后会会越来越好。 |
| 当然该存了。防患于未然，个人养老金可以有效地保障我们的晚年生活。养老金的使用趋于刚性，个人养老金缺口持续扩大，在年轻的时候我们很有必要提前开启一份科学、合理的养老投资规划。为自己的未来投资，考虑着。学会为自己投资，为自己买一份合理有效的保险。个人养老金在退休之后可以帮助用户提供个人养老金水平。参与了个人养老金制度的用户除了可以领取基本养老保险,还可以享受相应的免税优惠。参保门槛较低，而且收益较为稳定。 |
| 关于个人养老金，单位里还专门做了培训。我们单位周边也都是商业银行，大家都背着政治任务，我们接受了很多银行客户经理的轮番推销。每家银行都有相应的任务以及赠送的福利。可惜一人只能开一个个人养老金账户，不然可以多薅几家羊毛。我就在多家对比之后，选了一家开户礼划算选开了户。（有些银行是开户存钱才给福利，我选的这个只要开户就有送礼品还有返现）。至于要不要每年存钱，就看后续有没有省税需要了。这个个人养老金的设计，不到退休一般是没法取的，对于刚工作不久的年轻人来说存款周期确实有点长，未来的时代变量太多，我还是慎重一点。回答完才发现，问题有招商银行的标签，分享一下我们这里的招行活动（不同分行应该不一样），开户抽66元微信红包。生活中你是怎么省钱、存钱的? |
| 没意义钱要拿在手上找机会 |
| 怎么说呢！个人养老金如果不开放一些应用场景的话没有什么意义！如果开放了又产生一些新思路 |
| 关于养“老金”或者还是其他“保险”？我感觉这个这些没有什么该不该存该不该存的“说”法，如果有条件的可以参与各项“养老”或者还是“各项保险”、都知道存“养老金”还是买“保险”都是给家里“减轻负担”也给儿女们“减轻负担”。但是没条件的，他想买也买不了啊！虽然年轻、但是都知道现如今的家庭都有“车贷、房贷”没错吧？在加上每天的生“活费”还得供孩子上学，在加双方老人…。算算还有余钱存“养老金”m保险吗？何况现如今的工资又不多，工作又不好“干”工资低的不够“养家”的工资高点的、还不够扣的呐！不合格抠、去晚了扣说说打工的容易吗？再说这年头哪有几个是正式的？有那有几家是国企？不都是个人的么，什么保险？养老金的？有的人想m就这样他想都不敢想，有的人一年都补齐了、也有的每个月交几百、或者上千的、所以这是没有规定的。 |
| 咋不该呢？老了去讨口叫化么？ |
| 每个人的情况不一样，依据自己的实际情况来看要不要存。个人养老金，在你退休前，只能存入，不能取出。还有就是帮助你强制储蓄，有效补充养老金。目前来看最大的存入动力只有一条，抵扣个人所得税。如果你年薪都没有10万，那就别存了。起码得能节省10%个人所得税，也就是1200元，才有顶格存入存的必要。如果你的年薪超过21万，触发20%税率，那就更值了。另外一点，有的自媒体说年龄小的朋友更划算，理由也是体现复利威力那一套。其实不然，我的看法是越靠近退休反而越好。离取出没有那么遥遥无期。 |
| 存，必须存，年纪越大越要存。以后的事情谁说得准呢？人的求生欲望是很强的，不要以现在有的想象换取未来发生的事，觉得一切都可以。有备不能说无患。参加工作就开始存。万一能活过70岁呢？还有很多活到90岁的呢！赚了的人生。 |
| 所以，个税起征点是不会上调了。 |
| 我选择把这个钱给我爸妈 |
| 我的答案是；存！存个人养老金是对退休后生活的一种保障，我们每个人都不能十分肯定我们退休后的生活会不会缺钱，而且也不能保证退休金一定够花。子女给的养老钱，也不一定能及时送到，毕竟他们平时也需要生活。而且如果子女在工作上遇到什么麻烦，我们还可以救济一下，及时帮帮他们。再者，国家推出个人养老金的政策肯定是利大于弊，否则是会愿意只存不取呢。而且缴纳个人养老金还可以节税，所以存入的钱是不需要缴纳个人所得税的，只需要在退休领取个人养老金时，按照3%来征税就可以了，这也是一大好处。存个人养老金是对老年生活的保障。在老年时期，我们每个人都免不了患病有灾，个人养老金和退休金在这时发挥的作用不就很大了吗？所以，个人养老金也是需要存一点的。 |
| 答案是肯定存的 但是前提疫情这三年来 很多人有着房贷车贷 信用卡啥的 手里也不富裕 其实存多存少 根据个人条件吧 但是虽然条件不好 也必须强求自己多少存点 因为你就是不存 钱也照样花的分文不剩 |
| 如果自己是投资人，可以不用；如果是职场人，还是需要给自己的未来有个保障。 |
| 我只知道这玩意大概率能把公共养老金给挖废掉。 |
| 个人养老金的本质是做理财。个人养老金是做理财的一种方式。现在个人养老金一年最多只能买1.2万，他买的产品，说白了就是公募基金的FOF类型基金。买的这个资金，不出国、个人不出意外，要到退休才能领取。比较好是买个人养老金的资金可以抵扣个人所得税。从理财角度看看到个人养老金，个人养老只是理财的一种方式，因为买的都是FOF基金，大部分是股债均衡和偏债的基金，是一种比较稳健的投资方式。没什么该不该买，看合不合适。前面说了理财方式很多种，做投资理财，找券商，国内前5的券商手续费:股票万1.1全包，场内基金万0.5免5，国债逆回购打1折。 |
| 按平均一年阳两次，到65得阳70次，按死亡率万分之五，能活到65的概率大概是96.5%，看起来可以考虑养老的问题不过你确定阳了70次65岁以后的身体有享受养老金的能力？ |
| 1.只有税前收入超过14万才需要考虑通过参与个人养老金减税，至少也要超过10万。2.个人养老金非常适合临近退休且收入水平超过15万的人搞，比如10年内就要退休的叔叔们~来源：替我爸多赚4800块 |
| 有钱的看不上，没钱的存不起 |
| 你收入多少这才是决定你存不存的关键点重点不在该不该而是有没有能存的 |
| 该不该存个人养老金，不和年龄相关，而是和工资相关推行个人养老金制度，是一种强制储蓄的制度。对于个人来说，最大的好处是是税延，将现在的税在未来交，还能在一定程度上少交税款。如果你现在在年度核算时需要缴纳个人所得税，就可以节约一定的税款。大概做了一个测算，能节约的税款如下这笔钱进入了账户，出了放弃国籍，退休和极端情况，是无法拿出来的。因此，如果希望用这个节省税款，要看自己的收入在哪一个层次。 |
| 现在不是有那个社保可以买吗，对于个人养老金是不是那个社保。反正多存点钱到了老时，会有好处的。反正不会看别人过日子。 |
| 还能活几年都不知道呢，千万别存。 |
| 1.养老金，主要有以下几种来源di一种，国家牵头，也就是我们五险一金交的这个，zui多人知道和参与的。di二种，企业牵头，目前我国主要集中在事业单位、gong务员，普通企业给员工交企业年金的比较少。第三种，个人自负，这次的个人养老金就是。其实还有一种个人自负的形式，那就是商业保险。年金险、养老险，大家应该都听说过。但个人养老金跟商业保险还是有不少区别的：相比之下，商业保险更具有灵huo性，可以自行选择投保人、投保年龄、投保金额、ling取年龄等等内容，且由于是保险合同，基本上可以算是wu风险。个人养老金则有金额xian制（目前年缴费上限1.2万），jin限缴纳社保人员参与，且有可能存在风险（购买理财产品等）。但是，个人养老金有税收优惠，这就是我认为它zui大的亮点（甚至没有之一)所以综上，我认为个人养老金就是一个，能够带来税收优惠的养老补充。2、值不值得缴费这个问题比较难回答，没法简单的说到底值或不值。我把我个人目前了解到的优缺点给大家列一下，大家应该自己心里就有判断了。先说缺点：di一，有波动风险。大家把钱存进个人养老金账户后，它不会像年金险那样自己产生收益逐年递增。而是需要你自行操作这些钱去购买“养老金账户里有的”储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等jin融产品——注意，里面没有的是买不了的。也就是说，如果你买的东西不合适，它是有可能产生亏损的。di二,封闭期很长。需要满足指定条件才可以ling取，按目前的退休年龄55-60并且这里还有个我觉得挺坑的规定，它的领取条件写的是“达到ling取基本养老金年龄”,但没有写具体的年龄如55周岁、60周岁。个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以按月、分次或者一次性ling取个人养老金。（一）达到ling取基本养老金年龄；（二）wan全丧失劳动能力;（三）出国（境）定居;（四）国家规定的其他情形。我理解就是如果未来继续延迟退休，这个领取时间就会同步推迟。di三,ling取要扣税。有种说法是交的时候有税收优惠了，所以领的时候要扣。 |
| 谢邀。看个人情况。 |
| 不该把钱交给别人 |
| 我25岁就开始买养老类的基金了，每个月定投三四百。 |
| 交税什么就不提了还不保本，还要退休才能取要知道退休年龄是不断推迟的，30年之后75岁退休都是有可能的你说该不该买国债他不香吗 |
| 觉得自己活不到退休的，比如我，选择不存 |
| 开始关注养老问题，说明你很优秀。那么养老的钱该怎么存？本来是应该先富的人带动后富的人，现在看来没戏了，资本的逐利是没有止境的。现在的股市就是赌场，通过股市存钱的大门被牢牢关闭了。基本上只剩下储蓄这个门路，存进去的还能取出来，只是损失通货膨胀和利息的差价。如果就你一个人发现这个问题的话，存！但如果大家都在存，就没用了。 |
| 养老金迟早是要准备的，越早准备越轻松。一方面这和按揭贷款一样，越长的时间每期分配的金额越少，另外一方面，由于保险是复利收益，时间越长，达到同一目标的成本越低。以5%年复利为例，50岁准备需要61万，40岁准备需要38万，30岁准备只需要23万，20岁准备需要14万。这就是时间的价值。因此，越早准备，自己越轻松，哪怕少准备一点都没有关系，积少可以成多。 |
| 一边卖地高房价把你们财富搜刮完了，一边说为你考虑你以后养老的问题，时时刻刻都把你挂在心上。黄鼠狼给鸡拜年没听过吗？给穷人送钱的好事儿什么时候轮到各位普通大众身上了。既然各位都没钱买房了，那就再苦一苦穷人，每个人都把手里的积蓄掏出来吧，买一买个人养老保险。六六六啊 |
| 三十而立，需要为后面自己打算了，结婚的更应该需要存着，都不知道以后怎么样，没结婚的，也需要准备了。 |
| 越早存养老金越好吧，有多余的钱也可以多买些分红型的有收益的保险也不错，我现在都后悔年轻时不买养老金，不买多点保险，因为在这个疫情期间，我都是靠以前买的分红保险度难关的。买分红保险要注意看保险里的条款，注意用眼睛看，不要相信不实际的吹牛，要知道世界上没有免费的午餐，三十岁能存养老金是不错的，万一有一天有攒钱的门路需要本钱呢，或者有什么事要急用一笔钱，顾名思义存养老金是一个不错的攒钱机会，年轻人，这法子不错的，为将来生活的更好，现在就存养老金吧。 |
| 有没有国外的朋友 类似的福利国外有吗 |
| 30岁存个人养老金是一个值得考虑的问题。在当今社会，人们的寿命正在不断延长，因此，为了确保自己未来的养老生活，存储个人养老金是非常重要的。首先，在30岁时存储个人养老金可以为自己提供更多的养老资金。随着年龄的增长，人们的支出也会增加，例如医疗、教育、养老等方面的支出。如果在30岁时就开始存储个人养老金，那么当这些支出增加时，就可以从个人养老金中提取资金，为自己提供充足的养老保障。其次，在30岁时存储个人养老金可以享受更高的收益率。一般来说，投资理财产品的收益率与投资期限有关，投资期限越长，收益率就越高。因此，如果在30岁时就开始存储个人养老金，就能享受更长的投资期限，从而获得更高的收益率。此外，存储个人养老金还有助于提高自己的理财意识和能力。通过定期存储个人养老金，人们可以养成良好的理财习惯，并逐步提高自己的理财能力。存储个人养老金还可以帮助人们更好地规划自己的经济生活，例如制定预算、进行投资理财等。当然，在30岁时存储个人养老金也有一些风险。由于人们的寿命正在不断延长，因此，存储个人养老金需要长期持续，需要坚持不懈。如果在30岁时就开始存储个人养老金，那么在未来的很长一段时间内，都需要持续存储个人养老金，这可能会对自己的现有收入造成一定的压力。此外，由于投资理财产品的收益率不确定，因此，存储个人养老金也存在一定的投资风险。总的来说，在30岁时存储个人养老金是一个值得考虑的问题。它可以为自己提供更多的养老资金，享受更高的收益率，提高自己的理财能力，但同时也要承担长期持续存储的责任和投资风险。因此，在决定是否存储个人养老金时，需要认真权衡利弊，并与专业的理财顾问进行沟通，根据自己的实际情况做出决策。 |
| 手头不缺钱，建议存点。 |
| 月工资在8000以上的 稳定工作的 可以考虑存8000以下的不建议存 |
| 2022年11月25日，人力资源社会保障部会同财政部、国家税务总局25日发布“关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。这30个先行试点城市具体如下：在养老金正式启动之后，我相信很多网友都蠢蠢欲动，准备开通个人养老金账户购买个人养老金。从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？在回答这个问题之前，我们先来了解一下个人养老金的优势，大家看完之后再决定要不要购买。个人养老金的优势主要体现在几个方面。第一、增加养老保障从全球范围来看，养老一般主要有三条腿，第一条腿就是最基础的职工养老保险；第2条腿就是企业年金；第3条腿就是个人养老金。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。不过第2条腿企业年金的覆盖面比较少，真正能够开通企业年金的主要是机关事业单位以及一些优质企业，普通企业基本上没有年金。对于那些没有企业年金的朋友来说，这时候参加个人养老金是一个不错的选择，这样个人养老就会多一份保障。而且相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。第二、个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金产品池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些优质理财产品。从目前公布的数据来看，个人养老金可以购买的产品主要包括养老储蓄、银行理财产品、公募基金以及商业保险。而且这些投资产品都实行“白名单制”，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，所以整体是非常安全的。另外在保障产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。从个人养老金的实施情况来看，大家投资有两种选择，一种是固收类的，还有一种是进取型的，固收类的主要是养老储蓄，保本保息；而进取类的投资主要包括公募基金，商业保险以及银行理财产品。从实际情况来看，不论是固收类的还是进取类的产品收益都是挺不错的，比如这段时间国有四大行试点的养老储蓄产品，利率就达到4%左右，这个利率要比普通定期存款更高。另外一些保险产品以及公募基金的整体收益率也非常不错，我们以入选养老金投资池的7款保险产品为例。这7款产品中有4款是在2021年或更早面世的，其中稳健型年保障利率大约是在2%~3%之间；而进取型年保障利率的实际结算利率可以达到5%~6%之间，这个利率相对还是比较可观的。假如大家做一些科学的投资组合，获得年化4.5%左右的利率，应该是问题不大的。按照这个年化利率来推算，假如一个人从30岁开始每年都购买12000块钱的个人养老金，那到60岁退休的时候，个人养老金资产余额将会达到73万左右，这个账户余额还是比较可观的。第三、可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12,000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延 |
| 当你有个人养老金了，国家的那个养老金日后会不会给你统筹掉。是我就不存，以后养老找国家。 |
| 30岁是一个较为关键的时期，如果已经有了自己的收入来源，建议可以考虑开始存个人养老金。个人养老金是一种个人储蓄型养老保险，它可以通过自己的积攒，为自己的养老保障提供更多的保障。30岁开始存储个人养老金，可以让自己更早地开始为养老作准备，并且可以让自己在退休时享受到更高的养老金。不过，在决定是否存储个人养老金时，还需要考虑自己的家庭经济情况，以及自己的养老需求。如果觉得自己的经济状况不佳，可以先适当推迟开始存储，等到经济状况更好时再开始存储。 |
| ？没搞懂，每月发工资时不是一直在扣吗？ |
| 个人认为，应该赶紧存点备用金。 |
| 未来是不确定的，能不能活到养老的时候也说不准，到时候能不能成功拿到钱也不清楚。。。 |
| 做考虑储备养老金之前，我想应该先考虑下面这个问题：你是不是已经把自己的健康保障做好了？也就是说，如果在进入养老阶段之前，你生了病，有没有足够的钱去看医生做去治疗，因为生病而耽误的收入能不能补上？看医生做治疗的费用，可以通过医保来承担一部分；但是，如果你现在的工作给你的医保缴费基数很低，那就要考虑自己去来补充；因为生病而耽误的收入，这个就要考虑怎么能获得被动收入，也就是睡后收入，如果这些收入没有或者不足以支撑大部分费用，那就要考虑通过重大疾病保险来实现杠杆作用；除了生病，大部分人都或多或少碰到过小意外，有的甚至是比较严重的意外，那这个情况下，怎么办？如果你已经把自己的保障做好了，接下来就储备养老金吧。储备养老金的方式也有很多种，每个人的情况不同，根据自己的需要做准备就行：1 最简单的是，你存钱存到银行，强制储蓄也好，3张存单式也好，都可以，只是现在这种方式的缺点在于银行利率一直下行，现在的基准利率中，存3年定期的利率只有2.75%；2 买基金定投，这纯是我的个人经验，也对我来讲是一个长期投资，虽然单笔数额很少~我买基金定投是从10多年前开始的，最开始每月存200元，到后来随着收入的增多，就到500元每月，再到现在的1000元每月，10多年过去，总体收益率不算很高，但有时打开账户一看，也有种“积少成多”的小惊喜。3 近些年，对老了之后没有钱花的担心越来越强烈，又陆陆续续买了几个年金保险，今年又买了增额寿，心里稍微踏实了一点，但觉得还是需要再存。 |
| 可以的 |
| 你先说该不该交社保 |
| 我开户，是因为招行开户可以抽奖；我存十块钱，是因为存钱招行送十块。 |
| 个人养老金 就像是你单独划出了一张卡，然后每个月固定往里面存点钱。不时之需这个事儿吧，确实没人知道”何时是实，何时是虚“前排的高赞回答都是告诉你自己的成功人生，那我们换个朴实点的说法。如果你能忍得住每个月给自己存一些钱，在另外的平台里，无论是多少钱，无论是哪个平台，能在预设最坏的情况后（等你退休时拿不到养老金），也能保证自己的生活，而且利率稍稍高一些，那个人养老金对于你来说就是可选可不选。可是假设你是一个月光族，本身就入不敷出，每个月挣的钱不仅都花了还得额外再借点外债，那其实这个个人养老金就会相对来说比较合适于你，因为存到个人养老金账户短时间时没办法再拿出来的，保证了在你想花钱的时候也没法儿拿出来花。 |
| 我认为，应该。 |
| 我一直以来，针对市面上那些号称兼具理财属性的保险产品有个疑问。疑问一:每年缴纳一万，十年后返二十万。多出来的十万哪来的？疑问二:这么大的集团公司，养这么一大群人吃喝拉撒睡的钱哪来的？疑问三:若是我知道了他的盈利模式是不是可以不用经他这道手了？养老保险也是同理。当然了，财经小白可以选择性无视。理性思维是一种反智的行为。 |
| 不保本，你说该存吗？ |
| 要存的，国家现在鼓励个人养老金制度，说明未来社保养老金可能再未来几十年内慢慢进入减少，因此鼓励大家自己建立养老金账户，强制 储蓄，而且现在每家银行推荐的储蓄，基金和保险产品都还不错，还能递延个人所得税，何乐不为？ |
| 昂… 最近一段时间，没少在朋友圈刷到各银行朋友发的个人养老金开户福利，各银行福利都不一样，但是有一说一，是让人心动的，就开户了~做一点点总结：可信度。政府支持，自愿参加，有权威背书。很多人觉得不可信，但是如果连权威都不可信，还能信什么，信老板画的大饼吗？2. 省税。这个咱还没达到那个高度，无法详谈，但做了张图给大家参考供：全年应交税所得额（元）省税金额（元）≤3.6万3603.6-14.4万120014.4-30万240030-42万300042-66万360066-96万4200≥96万54003. 长线储蓄：毕竟得等达到退休年龄才能领取，这么长的时间，只要存进去了，就只能等。但除了到退休年龄外，完全丧失劳动能力、出国（境）定居或符合国家规定的其他情形的，也可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。且账户资金可被继承。4. 长线理财：可以购买经过国家筛选的基金、定期存款等银行理财产品，还是有保障的。说到这里又想自己凭眼缘买的不争气的基金们o(╥﹏╥)o5. 缴纳额度，目前最高一年只能缴存12000元，换算下来一个月最多存1000元。6. 面向人群：参加城市职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者。就我个人而言，目前有福利，就先开个户，然后观察一段时间，觉得不错就开始存，觉得不行开个户也没损失。只是那么各银行福利不同，可以好好对比一下。但建议还是参考一下银行的养老业务发展怎么样，关系到后期资金投资，也关系到以后老了到手的多少。 |
| 不该，因为30年后啥样没人知道 |
| 从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。不过跟社保有明显的不同是，作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。那对于30岁的年轻人来说，到底要不要参加个人养老金呢？可以参加个人养老金。国家卫健委发布，预计2035年前后，我国将进入人口深度老龄化阶段，60岁及以上人口将突破4亿，在总人口占比将超过30%。二是企业年金。企业年金是一种补充性养老金制度,是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。包括企业自愿参加的企业年金，以及机关单位强制参加的职业年金。三是个人养老金。主要是通过合理渠道的积累及补充增加养老收入，从而满足个人对于养老金在安全保障、长期领取、高品质生活等方面的综合。 |
| 我不存，我根本就没有为养老做准备，你是知道的，我们大多数人工作996睡眠不规律，而且常吃奶茶方便面等垃圾食品...不说什么，就算你点个快餐都有科技与狠活，再不就是重油重盐重糖。这种生活短时间内没什么，但是五年十年后呢？所以我觉得自己根本活不到老，所以也没交社保！还有不知道是不是地方的问题，我一个学医的同学说癌症、尿毒、心脑血管疾病都集中在四五十岁人身上。我有一个玩伴上个月猝死了，他通宵工作回到家后吃了几个过期月饼睡下后就再也没醒来。公司反告他违反规章制度造成公司损失到最后就是不赔，不到三十岁的年纪就这么走了。他母亲也因为他去世不到一个月病死了。你再看看人家特权们都开始吃特供了，而我们连吃点酱油都是合成的... |
| 我觉得还是很有必要的，社保里和我们关系最密切的就是养老和医疗总有一天我们会老去，会失去劳动赚钱的能力，到时候的家庭条件怎么样谁都无法预测自己有养老金每月发钱，总比伸手和子女要钱好一点吧而且现在单身率这么高，到时候有没有子女还不一定所以为了自己老年生活考虑，还是有备无患的好 |
| 中产以上可以，想强制储蓄也可以 |
| 对普通人来说，就感觉挺没花头的，一年最高12000，论减税，就算年薪百万一年也是减不了多少；论收益也没啥保底收益，要自己去买相关理财或者定存之类的。买定存吧，这还得存到退休才能取出来用；买理财吧，一不小心投资失败还得缩水。但凡不是大手大脚会乱花钱的，还不如自己每个月固定在银行定存一笔，尽量不动用，当作养老专用金。虽然没有高收益，但好歹也不会碰上像现在这种理财也能跌成狗的悲剧，而且真有急用了大不了就是放弃利息还能拿出来用，不用等到老，更不会像买了理财那样不到期不能赎回，风险系数低多了……顺便吐槽下这狗屎一样的理财，真是见鬼了，R2理财能比股票还刺激！ |
| 当然应该存养老金。我们以现在的生活成本来简单估算一下这个养老费用，在一线城市一日三餐如果是快餐的话 ，少一点要 50 元 ，多一点要 100 元 。然后再加上交通费用 ，住宿费。保守随便算一下，200元差不多吧 。那么一年就是7.3万 ，这个就是生活水平很低的了 。千万不要说自己老了不花钱 ，年轻的时候 ，我们天天工作 ，没有时间消费 ，但是退休了 ，没有工作了 ，自然用来消费的时间也多了 。如果 55岁退休 ，活到 95岁 ，这个就是 40年 ，总费用是 292万 对吧 。我们摸摸自己的口袋 ，这个钱在哪里？（钱太多的人 ，这里就不聊了 ，个人觉得你们前几世修来的福报今生好好享受吧，祝你有个美好的晚年生活）人生七苦，生老病死，求不得，怨憎会 ，爱别离 。生而为人 ，我们谁也逃不掉 。所以 ，千万别说什么，啊，我要早点死，到时候谁都不拖累 之类的话 。自欺欺人的人是没有沟通价值的，没有人可以叫醒一个装睡的人 。 |
| 首先要确定一件事，就是自己能不能活到需要用养老金的那一天…… |
| 在我看来养老金是一个最好的强制储蓄的功能呢，存进去就取不出来可以让你免去生活中许多不必要的开销。个人养老金业务自从出台到落地以来就一直备受市场关注，11月4日，五部委联合印发《个人养老金实施办法》与证监会制定的《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》正式发布实施。11月25日，人社局同财政部、国家税务总局发布通知，宣布个人养老金制度启动实施，11月28日个人养老金正式开售，正式吹响了养老第三支柱的号角。详情请看个人养老金正式开售！万亿蓝海开闸！如何购买适合的个人养老金？ |
| 问：30交 55死了，儿子可以继承吗？答：不能继承离了个大谱 |
| 从去年宣布延迟退休，到今年推行个人养老金制度。国家已经开始鼓励我们，自己再存一笔养老钱了。我这里也给大家简单科普其中一种，普通人也容易上手的方式，就是用增额终身寿险存养老金。它的优势就在于有银保监严格把控，最后未来收益是多少都有白纸黑字写在合同里。和社保养老一样安全稳定，而且收益也很不错。比如说30岁开始，每年交4.2万，相当于每月存3500块，存10年。60岁退休之后可以每个月再领5000补贴养老。一直领到80岁，账户里还有将近20万。总的来说，你投入42万，未来可以领出来145万。大约是之前交进去的3倍还多，而且如果你之前交得多，未来也能领得多。 |
| 长达30年以上的时间跨度，你确定你能活着享受到？钱多可以存，毕竟还有一个抵税的作用，没钱那存个锤子 |
| 不光是要看年龄，更要看收入吧。如果缴纳个税在10%以上，而且有闲钱，那存个人养老金就是合算的。我今年已经存了。 |
| 说的好像能活到退休一样 |
| 糊涂，早该存了 |
| 有没有可能该不该缴个人养老金和年龄无关呢？纳税小于3%多少岁都没必要缴纳啊。20%以上就有必要缴纳了。10%看你资金压力大不大了，大就不缴纳，自己买点理财产品。 |
| 乡30岁已到而立之年，应该做好人生规划，当考虑养老问题，抽点闲钱买份养老金，为自己提供养老保障 |
| 看到这个问题，“该不该”也要根据个人能力以及规划决定的，现在农村都有新农合以及养老金，养老金划分等级，根据个人家庭能力而自愿缴纳，随着人们生活水平的提高，保险观念，对未来的养老规划上，也都提高了。中国现阶段人口老龄化趋势明显，人们并不是期望缴纳的养老金，有多么优厚，生活会过得多么滋润，只是给自己的日常生活加了一个保障。大多数老人儿女不在身边，八零后九零后这两代生活压力巨大，自己的下一代大都是独生子女，为了将来给孩子们减轻一些负担也是好的，毕竟将来的他要面对的是四位老人。对于我个人而言，在我三十岁的时候，在自己能力允许的情况下，在社会保险的基础上，给自己和爱人孩子，都上了一份商业险，含存储功能，给我们和孩子的未来加了一份保障。 |
| 随着年龄的增长，养老金是一个越来越重要的问题。30岁了，该不该存个人养老金？答案是肯定的。在30岁的时候，我们的收入还处于最高峰，在这个时候存下一些钱，不仅对于我们的将来养老有好处，而且等于变相拉长储蓄周期，能够让资产更合理的使用。另外，选择个人养老金项目还有税收优惠，并且每年不超过12000元，并不会对我们的日常开销造成太大的压力。当然，投资市场有风险，我们要谨慎选择投资项目，确保自己的资产安全。总之，30岁了，该存个人养老金了。不仅对于我们的将来有好处，还能获得税收优惠。在谨慎选择投资项目的前提下，为了我们的将来，存个人养老金是明智之举。 |
| 存肯定要存的。养老金，又名退休金、退休费，是一种社会养老保险待遇。按照国家有关文件规定，养老金定义为：在劳动者年老或丧失劳动能力后，根据他们对社会所作的贡献和所具备的享受养老保险资格或退休条件，按月或一次性以货币形式支付的保险待遇。中国养老金主要分为两类：机关事业单位人员退休养老金和企业人员退休养老金。二者实行的不同制度，被舆论广泛称为养老“双轨制”，两者待遇差距巨大，是一种歧视性的制度，在中国已经持续20年。具体表现为三个不同：一是统筹的办法不一样即企业人员是单位和职工本人按一定标准缴纳，机关事业单位的则由财政统一筹资；二是支付的渠道不一样即企业人员由自筹账户上支付，而机关事业单位则由财政统一支付；三是享受的标准不一样即机关事业单位的养老金标准远远高于企业退休人员，差距大概是300%~500%。企业与机关事业单位由于养老保障制度的不同而造成了两者之间待遇差异较大，且这种差异已引起群众的不满，要求缩小差距、统一制度的呼声日益高涨。 |
| 现如今在这个非常独立的社会，每个人都想要有一笔自己的资金，但是，至于个人养老金要不要存这个问题?据小编了解到，有专家说个人的养老金最大吸引力就在于税收的优惠，如果按照2018年试点中的税收优惠政策来看，若以上的限额度每年12000元计算的话，每月可以享受1000元的专项附加扣除。同时，个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，并且除另有规定外的，不得提前支取，也是能获得不错的收益。 |
| 如果有必要的话我觉得还是可以去存一下个人的养老金的因为可以抵扣个税。购买个人养老金还有一个优势是可以用来抵扣个税。如果大家每年购买12,000元的个人养老金，将按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中进行扣除。这个抵扣个税对于低收入人群来说可能没有多大的效果，但是对那些收入比较高的朋友，可以减少的个税还是比较明显的。个人养老金并不是普通的理财产品，随时可以赎回来，一旦通过个人养老金账户购买投资产品，不管是养老储蓄，商业保险还是公募基金或者银行理财产品，封闭期都比较长，而且在封闭期以内是不能随便支取出来的。 |
| 我觉得该呀。除了自己，其他任何人都靠不住。连自己的孩子都靠不住，所以，养老金肯定要自己存，这样永远不会担心没有钱养老。我30岁两个小孩。编制内工作。每年学校都帮我交了养老金。但是，我觉得我还是要自己存足养老金，这样，我老了我就不用看小孩的脸色。想去哪里就去哪里。孩子可能会不孝顺，老公可能会背叛你。工作可能会丢。唯有自己的钱不会背叛自己。为了老了也可以自由自在，30岁该把自己的养老金准备好了。养老金够了，养老才不怕。自己的老年自己做主，从养老金开始。 |
| 我觉得个人养老金还是拿在自己手里比较好，比如存一些定期。真的不放心把自己的钱交到别人的手里，比如说理财。思想也比较固执，不愿意参加一些所谓的存储活动，还是自己来计划比较好。30岁确实应该开始存养老金了，其实年轻的时候就应该存养老金，因为现在就业环境不是很好，而且到35岁很容易失业的，如果不过早的存养老金可能在35岁或者40岁，40岁之后，经济上会有一定的困难，所以越早存钱越好。这一部分可以当做个人养老金，也可以不当做个人养老金。 |
| 我觉得还是很有必要存个人养老金的，而且在存个人养老金的同时，也相当于对自己的未来有一定的风险承受能力。假如在未来的某一天突然生病了，急需用钱，如果自己没有储蓄的话，该怎么办？所以再存个养老金的同时，其实也是在存一份属于自己的钱。不仅仅是30岁存，其实二多岁就应该有这样的意识，而个人养老金最好还是以银行存款的形式。因为理财有风险投资，需谨慎。任何投资都需要承担风险，比如今年的市场不好，跌的非常的多，也有很多人亏了一部分。如果真的想存养老金，还是建议存定期。 |
| 应该 |
| 如果你没钱，没权，没势，没有养老保险，还没有一个可以依靠的父母。我认为30岁存养老金。还是很有必要的。最近国家出台了个人养老金政策，并在30多个城市进行试点。作为对现行养老政策的一个补充和完善。个人养老金政策有一个最大的利好就是可以抵扣税款。现在各个银行也纷纷推出了一些优惠政策，吸引人们去开户，开设个人养老金账户。前两天中央电视台专门做了一期节目。采访了关于个人养老金政策的一个专家。听着他的介绍，我有了初步的了解。有一点是大家必须明确的，就是今后的养老一定是个人养老和国家养老相结合的这样一个路线。未雨绸缪。总是好的。尤其是那些月光族。平时没有存钱的习惯。真到了老了没有收入的时候就悔之晚矣。趁着现在有一定能力每年存1万多块钱。积少成多，到了老了就是一笔可观的收入。手有余粮心不慌。 |
| 个人养老金是国家养老金，也称退休金、退休费，是一种最主要的社会养老保险待遇。在我们现在年轻有能力的时候给自己买份养老保险，这是对自己以后老了的保证，保证我们老有所养，老有所依。保障了我们老了在没有收入，没有体力，没有能力去挣钱的时候能有基本的生活保障。这其实就是一种长远的打算和考虑，是利益自己的事情，是一种福利，也能给自己的子女减轻负担，让他们更责无旁贷的专注于自己的事业和生活，而不为我们最基本的吃喝拉撒操心，所以应该买起，而且是趁年轻早点买起最好。如果参保人在中途意外或其他原因去世了，账户的钱是可以由继承人依法继承的。人都有生老病死，所以现在的许多保险都是为了针对各种情况推出的,。而我们国家以及推出的养老保险以及退休金, 是值得信赖的，我们在达到一定年龄退休之后，就可以领取养老保险和退休金，真的太好了。 |
| 30岁了，建议您考虑存个人养老金。个人养老金是指您个人在工作时期缴纳的社会保险费，在退休时可以按照相应的标准领取。个人养老金可以为您提供更充足的退休生活保障，避免退休后缺乏经济来源的困扰。另外，您可以根据自己的实际情况选择适合自己的养老金类型，例如基本养老金、补充养老金等。此外，存个人养老金还可以为您获得税收优惠，让您的退休金额更加充足。总的来说，存个人养老金对于您的退休生活是有益的。 |
| 如果有子弹，当然可以，未雨绸缪；若没有也别太在意，好好搬砖多賺点，少存点老了多少也点余粮，能支撑对付一段日子。 |
| 最近个人养老金这个概念挺火的，很多人都在讨论。我先说几个优势吧，仅仅是我的认识，欢迎交流讨论。一是可以增加养老保障。我国现行的国情，职工的基本养老金制度几乎涵盖了绝大多数人口，企业、事业单位、灵活就业和农民均可享受到相关的保障，而且和普通员工的退休金不同，每个人的退休金都是自己的，完全可以自己使用，不需要再去操心，这会让他们的退休金更加的安全。二是个人退休金收入相对较高。每个人的退休金都有一个很大的限制，只有通过了层层审核，才有资格进入，可能以后收入会更高一点。三是税收减免。参与个人退休金另一个好处就是可以用来免税。就是可以税前抵扣，个人税收减免也许对低收入群体影响不大，但对高收入群体而言，个人税收减免就会更显著。 |
| 年轻人，从30岁起就该为自己养老存钱啦不久的将来，中国平均每2.5个在职劳动力将赡养1位老人——预测在2058年，中国老年人口将达到4.14亿的峰值；在此之前，中国将于2022年进入占比超过14%的深度老龄化社会，2019年中国60岁以上老人数量已快速攀升至2.54亿，占总人口18.1%。深度老龄化社会即将到来中国大概是人类历史上深度老龄化速度最快的国家！这将直接冲击我们的养老体系，在养老金现行的“转移支付”体系下，未来如果没足够年轻人缴纳社保，老人的退休金来源也将逐渐枯竭。5年内即将退休的人的养老金相对其他人而言较为“丰盈”，而且主要针对参加城镇职工养老保险的受益者，即便养老金替代率机关人员达90%、企事业员工为80%、灵活就业职工社保人员目前为40%存在明显差异，但是对比城乡居民社保已经具备了相对优势，这部分人群如果不感兴趣可以直接划走了，而才30岁的你，如果还不为自己65岁以后的退休生活打算、不现在多挣钱多存养老钱，恐怕晚年生活堪忧。那我们30岁以上的青壮年该怎么交社保，才能在未来领取到相对多的养老金呢？重点：决定养老金发放高低的关键！根据现行养老金计算公式，常规参加城镇职工养老保险和城乡居民养老保险的9.9亿人（截止2021年两会期间数据）的退休待遇包括基础养老金和个人账户养老金两部分。养老金 = 基础养老金 + 个人账户养老金基础养老金＝退休时上年度当地社会平均工资×（1+本人平均缴费指数）÷2×缴费年限×1%个人账户养老金＝退休时个人账户的余额÷退休年龄确定的计发月数基础养老金也就是每年国家落实养老金上涨方案的统筹部分，主要跟退休上年度当地社会平均工资、本人平均缴费指数和缴费年限相关；而个人账户养老金主要跟个人缴费年限、本人平均缴费基数直接相关。 当地社会平均工资影响基础养老金发放标准社保缴费基数作为社保缴费基础，一般按照退休上年度社会平均工资核定上下限。不少人以为社平工资是唯一的，实际社平工资统计口径很多。2019年5月起，全国统一使用各省市全口径城镇就业人员社会平均工资，作为该地社平缴费基数上下限的核定标准。因此要注意，尽管咱们可能在同一个地方缴纳社保，如果在不同地方办理退休，将会因为当地社会平均工资水平不同导致你对应的养老金不同——这部分主要针对基础养老金部分，个人账户养老金不会因为养老保险关系转移而导致差别、相对公平。比如你在北京打工，缴纳了不到10年职工社保，最终选择回河北张家口养老，在当地继续缴纳超过10年社保，最终养老保险关系转移到张家口，一线城市的养老金发放基准和四线城市的有明显差距，即便你的个人账户养老金并不受影响，但是占大头的基础养老金将严重降低。比较好的做法是在北京缴纳至少15年职工社保，老了回乡养老。越早缴纳越好！随着我国经济持续几十年的高速发展，工资快速增长，而养老保险中的个人账户养老金因为通货膨胀对应实际在缩水（其实影响个人账户养老金高低的关键是个人账户记账利率，由国家2016年统一公布、各省市实行统一标准，16年8.31%，17年7.12%，18年8.29%，19年7.61%，该记账利率甚至高于投资理财，相当划算，只是跑赢通胀不容易），而基础养老金与逐年上涨的社平工资直接挂钩，个人账户部分相对贬值，导致缴费基数高的带动作用被弱化。同时国家政策要求领取退休金至少要交满15年，越早缴纳社保的费用其实就越低，毕竟每年社保费率都在增加。且当前缴费年限成为领取养老金多少的最关键因素，越早交缴费年限越长，养老金增幅越快，退休金自然水涨船高。 |
| 老有所养，是我们大家共同的愿望！但是对于我们现阶段的人，很多人都已经没有说必须靠子女来给自己养老的观念，因为现在物质生活也提高了许多，很多人都开始自己存养老钱。现在市面上，诸多的养老金融机构，比如银行、保险公司、微信、支付宝等也踏入了养老服务行业，各种各样的养老金融机构的出现，给我们带来了选择的困扰。30岁了，该不该存养老金？我的回答是肯定的，我们应该存养老金。而且据了解，越年轻购买越好，成本越低，也就是每个月需要交的钱越少，对于工薪阶级这是好事。而且很多养老项目都是有分红的，不断老有所养，还有分红，何乐而不为呢？以上是本人的看法，您又是如何看待呢？ |
| 在养老金正式启动之后，我相信很多人们都蠢蠢欲动，准备开通个人养老金账户购买个人养老金，我前几天刚开通了一个，步骤很简单。从目前的相关规定来看，个人养老金并没有严格的年龄限制，一般18周岁到60周岁的人都可以参与。作为养老的第三支柱，个人养老金是自愿参与并不强制，至于要不要参与，大家可以根据自己的经济能力以及养老规划选择。对于30岁的年轻人来说，到底如何决定。我觉得可以从以下两方面优势来看。第一就是增加养老保障。从目前我国的实际情况来看，职工养老保险基本上已经覆盖了大部分人群，不论是企业职工、机关事业单位人员、灵活就业人员还是农村居民都有相应的通道覆盖。相比企业职工养老保险而言，个人养老金所有的账户资金全都是自己的，自己支配，不用担心统一调配的问题，这将进一步让提升养老生活的保障。第二就是个人养老金收益比较稳定。个人养老金有非常严格的投向，能够入选个人养老金资金池的，基本上都是经过层层把关，层层筛选之后的一些产品，所以整体是非常安全的。另外在保障产品安全的前提下，个人养老金的整体收益率也比较可观。 |
| 2022年4月，国务院下发了个人养老金制度通知。5月，银保监会发布关于养老金制度落地的政策。理财顾问李璞认为：“国家出台这个制度，是引导每个人每年储蓄1.2万，用于个人养老。这个钱对我们个人来讲有什么好处呢？就是税收减免。也就是说现在不用交税，等你领钱的时候再交税（我们现在的税率，肯定高于退休以后的税率）。至于这1.2万，你以证券还是以保险等方式理财，都没关系，只要归纳到个人养老金制度的产品都可以，都可以给你享受税延政策。” |
| 个人观点还是存，毕竟当代的年轻人大多都没有储蓄的习惯，而且当前来看，80，90这一批人在退休时候的养老金很可能存在严重不足的情况，不为自己的养老金提早做打算，未来退休的时候可有的头痛了。至于什么样的人适合存养老金？首先是距离退休还有一段时间的人，毕竟如果还剩几年马上退休，再存养老金其实并不能为自己的养老金增加助力太多，而且这一批人应该已经对自己的退休养老做好了规划。因此30岁，还是适合存这个养老金的。其次，因为这部分养老金有节税的功能，毕竟当下存下的养老金是可以免税的，而未来从养老金账户中提取资金只需要缴纳3%的所得税，因此如果如今资金收入的水平可以打到10%以上的税率，其实养老金账户倒是可以帮忙减少一部分我们交的税 |
| 我理解的，是不是现在国家养老金亏空严重，赶紧让年轻人多交点养老金补窟窿？ |
| 已买，还盈利了 |
| 该不该存个人养老金，不取决于是不是30岁，取决于自己的年收入水平和消费习惯。具体可以看我刚写的文章。个人养老金，到底要不要交？ |
| 如果要交个人所得税，有闲钱必须存。优惠一：每年税前12000元的个人养老金额度。只要个人所得需要交税，都可以享受递延缴税优惠。比如应纳税所得是5000元，又有一定储蓄，短期内不急用钱，可以买0~5000元个人养老金。假设个税税率3%，那么买5000元相当于税收里面省150元。等15年或者退休后取出，本金跟收益再补交3%的税。测算过，光税收递延这部分收益率就比银行定期存款利率高。优惠二：个人养老金手续费低。正常买基金，买股票，都要收手续费的。而养老金手续费是正常的一半。特点三：个人养老金储蓄时间长。存取时间跨度长，10年，15年或退休。因此需要量入为出。特点四：省事，可选种类多，基金经理帮忙理财。个人养老金账户可以买FOF。根据时间跨度或者风险偏好，可以选TRFs和TDFs。 |
| 好可怕，每个都精选评论 |
| 各种宣传叫你去做，去吧去吧好着呢，还据说有各种好处，天上掉馅饼了这是，这么多年了，还没学乖吗 |
| 只要看到前几条高赞的回答，评论区都是由作者审核才能放出，你就知道个人养老金值不值得买了 |
| 打广告的真多。。。不专业，作为一种“养老金”，棺材本，没看到保障的方面，只看到鼓吹收益，鼓吹减税的。实在是鸡肋。仅作为一款投资标的来看，相当于一笔几十年无法动用的“巨款”放在封闭基金里面，还要主动投资才能产生利息，投资风险莫测，生利比不过传统投资标的，风险还没明显降低(当然广告打的蛮好)，比传统养老金差了不知道哪里去。无非是理财产品暴雷，没人买了换个玩法。风险方面，号称经过国家验证的投资标的，结果还是标注了风险等级。。。是一笔盈亏自负，亏了还要等几十年的一笔垃圾投资，不知道说什么好。直接投银行理财产品不香吗？钱还可以随时取出来。对于普通劳苦大众来说，本来就不懂投资的人，在这个莫测的时代，持币还是更靠谱的选择。你不知道什么时候你就急用了。 |
| 这个回答下面全是招行的广告。 |
| 现在这个政策，其实并不复杂。让大家每年拿出1万2千元，然后投到指定的账户里面，再在这个账户里买基金，通过长期的投资收益，实现财富增值，最后用于养老。为了吸引大家这么干，这部分钱就不征所得税了。很多朋友都来问，那么这是不是我们的401k计划？可能没那么乐观。首先，钱太少，一年只有1万2的限额。之所以这么安排，就是防止有钱人借此避税，所以最后就会比较尴尬，有钱人想投没额度，没钱人压根不想投。他的适用范围不会很广。其次，并未形成强制性，自愿参与的结果，可能就没什么人参与。一个月要攒出1000块钱，用于长期投资，这事也并非那么好接受，我们全国范围内，人均可支配收入算下来只有一个月3000-4000块钱。第三，起不到什么作用。每年1万2，你顶多也就投20年。最后就算把收益率拉满，假设你能年化10%，但是你是分批投进去的，所以最后也就只有6-7%就不错。扣除掉通胀率的3%，最后净回报可能也就是3-4个点，所以20年赚1倍，也就是50万左右。按照你退休30年折算，每月返还给你的购买力，也就相当于1000多块钱。相当于现在每月存1000，退休后每月取1000元。第四，区别可能就在于，这个账户的1万2投基金不交税，其他的要交税。但问题可能并非是税的问题，而是投资者容易亏损的问题。目前的公募基金，可能并不能满足大家的要求。因为回撤幅度都不小，从2021年高点算，到目前亏掉30-40%的公募基金比比皆是，这其实已经严重打击了投资者的信心。所以最后这种自愿参与，就变成了，该买的时候不敢买，等不该买了，一大堆人抢着买。最后还是难逃亏损的命运。所以，综合来看，个人养老金第三支柱，在目前的制度安排下，很难有所作为。还需要做出更多的改变。你要想养老，要么好好学习投资知识，或者寻找靠谱的管理人。要觉得自己一瓶子不满半瓶子咣当，不如多存点钱只买国债。起码不会亏钱。100%的人都想来股市赚钱，但最后能在股市赚钱，且收益率超过国债的，可能只有5%不到。七亏二平一赚，那么你得想想，自己需要付出什么努力才能成为一。 |
| 卖年金险的都急疯了 |
| 我的评价是不如攒钱买黄金，你算算劳动力越来越少，老年人越来越多口子怎么补？一个最简单的道理，池子里面水就那么多，不是你亏就是我亏，你凭啥觉得个人养老金一定给你带来正收益？ |
| 个人养老金其实也是一种强制的储蓄。我自己不会去存个人养老金，因为有其他更好的渠道。我会去做资产配置，收益高于个人养老金，同时更加灵活。当然如果希望进行强制储蓄，本身也不会投资理财的人，也是可以存个人养老金的：一个月最多1000元，一年1万二，年化收益率大概在3%左右，还能抵扣个税，就当强制储蓄了。 |
| 恶意查看最新 |
| 当年下岗，养老金亏空，双轨制你们都忘了？ |
| 当然是不存了，典型的你看上他的利息他看上你的本金说要存的，无非看上那免税额度，可国家 从未承诺过永久抵税哦，只生一个好，国家来养老，还有记忆不？第二，领取时间。都把这玩意儿对比美国401k，但你把领取条件对比对比，这玩意儿给401k提鞋都不配。除非是临近退休，不然存这玩意儿就是冤大头。第三，无兜底不保本，大部分都是基金，中国股市啥破样，这几十年没点逼数？ |
| 不要因为带了“养老金”三个字就被糊弄的什么都不知道了 |
| 应该立马存养老金以备不时之需！！（我上面说的是胡扯的）不用看了，前排全是光告，全是评论篩选，/保命 |
| 任何时候，自己准备后路，都是不晚的但国内的养老金就算了国内跟这三个字沾边的，未来基本都是骗局除非你是体制内管分配的 |
| 不该，纯割韭菜 |
| 存了你就上当了 |
| 应该存。国家的制度开始落地。人社部宣布个人养老金制度启动实施。政府政策是支持的。上个月25日，这一制度在36个先行城市和地区启动实施。如果是女性，少则二十年退休，多则二十五年就要退休。说长不长，说短不短，转眼会到。男士，也就过三十年退休。目前知道的，苏州已有25万人开了户。当然西部人在说江浙地富裕，但每年封顶只能存一万二千元。参加是有好处的。有余款的先存入，未雨绸缪肯定有好处。市场化运营，国家出台社会保险法，社保养老金一抉是有保障的。当然，个人自愿参加，主要是针对企业职工和居民，多缴多得。目前，公务员和事业单位职工都有职业年金。经济稍好的企业有企业年金，没有年金的劳动者只能这样，实现养老保险补充功能。只是缴费完全由参加个人承担。根据经济情况可以按月，分次或者按年度缴费。好处就是自主选择个人养老金产品，学习一下理财。中途可更换商业银行开设个人帐户。主要的好处是退休后多领取一笔养老待遇。积少成多，提高生活质量！个人缴费时，有税费优惠，在综合所得中据实扣除。个人养老金在投资环节，不征个人所得税。早日为今后的日子做打算。 |
| 你们不存养老金，我们到时候怎么养老？我们30多岁的老头子可比你们要先老。当然我是没交了。 |
| 我有个疑问，欢迎知道的朋友来解答下。目前的社保系统是用现缴的发给领取的，因为社保缴纳系统缴领比例失衡现象越来越大，预期未来某个时间段会入不敷出，所以要考虑增加社保资金来源。于是借鉴他国经验，出台个人养老金制度。如果是，问题来了，为什么很多人不打算交社保，因为根据缴领比例预期到退休的时候可能出现无钱可领的困局。社保被很多人誉为最好的投资保障，如果连社保都信不过，你敢信有一天能领到足额的个人养老金？当然，用于抵税的不在此列。 |
| 需要存但是要自己存，而不是…… |
| 想不开的才会存 |
| 简直想笑，在大V李建秋的带领下，各营销号任务号积极推销他们的金融产品。 |
| 扯蛋吧 |
| 在吗 |
| 万一以后85岁退休呢？霸王条款，还要上赶着签？ |
| 存∩M |
| 不会真以为好事会落到你们头上吧 |
| 12月1日起，深圳市职工医保改革开始实施，划入个人账户的钱变少，应该如何看待？政府搞医保改革的时候，可没问过我们意见，养老金要改革也不过是分分钟的事。补一个俄罗斯的普京继续冻结俄罗斯人累计养老金至2025年底 |
| 这个问题的前几热门，要么评论区筛选显示要么不开评论区。 |
| 不该，因为老龄人口会被这个社会随时抛弃。 |
| 怎么和我前一阵子看到的回答不一样 原来看到的都是不让存 现在排在前面的全是让存 哪里出了问题？ |
| 一本正经的胡说八道 |
| 凡是文章里有办理链接的，大家注意拉黑下这帮人，免得以后不好区分，再被影响 |
| 不太会为未来30年后的事情操心，要我现在减少我的现金流，这可不行。现在抛出这么多优惠，这么多人给你计算能节约好多税收，怕不是水军哦。30年后，就算复利，你一共存1.2万×30=36万，就算增加一倍，像房贷一样，也就72万。你想想现在的36万和30年后的72万还是一样吗。如果，我说如果哈，这30年内，中国超越美国，世界以rmb结算，经济腾飞情况下，投资股市房市，会不会比这个取不出来的养老金好多了。 |
| 这里有一个问题，什么问题呢？就是养老问题。以前养老金够用，比如现在退休的人就很好，一个月小一万的退休金，。以后可能就没有了，年轻人少，老年人多。国家一直倡导个人养老金，也就是养老不能靠政府。时代不一样了，以前是只生一个好，政府来养老。现在是生二胎是公民应尽的义务。养老不能靠政府，以房养老。生儿养老。商业养老金推行那么多年了，但是只有有钱人才会买，也就是富人买。普通人都不储备。这到后边肯定会成为社会问题。所以自愿买大家不买，国家就出面倡导，国家搭台让大家买。各种惠民保解决了普通人看不起病的问题，也就是强制配置了一个百万医疗，虽然是简化版的。现在又开始个人养老金，也一样是简化版的个人商业养老金。但是一般商业养老金也就是年金，大部分都是４０万５年交，也就是２００万才能解决问题，你说靠一年１.２万，就是交上３０年也才３６万，能干什么呢？只能缓解温饱吧。所以这个只是基础的基础，鼓励大家学会准备养老钱。真正的养老储备可不仅仅是这一点。有钱人不会买这个，那点税根本看不上。真正没钱的估计都够不上交税，也就没钱买了。还是家庭月收入在３万－１０万的人准备的。 |
| 工资低于一万别交，领取时是要扣税的，这点工资不能帮你省税，交了要到退休才能领 |
| 养俩娃都比这个实在 |
| 先活到老再说好吗？存了不一定能活到领它的时候 |
| 这时候不是应该先考虑5年存活率吗？ |
| 个人养老基金可以买，自2022年11月28日，个人养老金基金正式开售，选择顶格申购的投资者也不在少数。但是投资者想要购买个人养老基金需要满足以下规定：1、必须拥有个人养老金账户。投资者投资个人养老金基金的资金必须来源于其个人养老金账户，所以想要购买个人养老金基金，首先就得申请一个个人养老金账户和个人养老金资金账户。前者是政府端信息账户，后者是银行端资金账户，这两个账户相互关联。投资者可以通过全国统一线上服务入口或者商业银行渠道办理个人养老金账户，在商业银行开设个人养老金资金账户。需要注意的是，个人养老金账户是终身唯一的，而且每个人在同一时期仅可选择一家银行开立一个个人养老金资金账户，投资者转入个人养老金资金账户的资金只有退休后才能取出，每年缴纳上限为1.2万元。2、通过基金行业平台账户购买基金。具备参与个人养老金投资基金业务资格的基金公司都要在中国结算申请接入基金行业平台，成为平台参与机构。投资者通过基金公司直销平台关联个人养老金账户，然后可以用个人养老金账户中的余额去购买个人养老基金Y份额。投资者开立的基金行业平台账户唯一，并且与其个人养老金账户、个人养老金资金账户相关联，记录投资者的投资情况。综上所述，投资者想要购买个人养老基金，需要有个人养老金账户、个人养老金资金账户、基金行业平台账户，并且只能用个人养老基金资金账户里的资金进行申购。个人养老金基金多少起购：个人养老金基金最低1元起购，不同的基金公司产品可能有不同的起购门槛。个人养老金基金不同于养老目标基金，它是有每年投资上限的，因为按照规定，每人每年可缴纳1.2万的个人养老金，因此每人每年申购个人养老金基金的上限也就是1.2万元。 |
| 收入超过8K的，那买个人养老金还是不错的，因为可以节税~如果收入低于8K以上，那个人养老金就很鸡肋了，没啥必要。下面，我详细讲讲个人养老金，看完你再结合自己的情况来判断一下要不要存吧。1、个人养老金，怎么买？首先，只要你有社保，你还在上班，就有资格买它。说白了，它就是国家在社保以外，鼓励你到银行，再开个人养老金账户，提前攒钱养老。每年自己往里交钱，买国家筛选出的金融产品。跟上班交社保养老不同的是，那个是强制交，单位和你都要出钱，公司不交还违法；而个人养老金，则完全是你自己缴费，自愿参加。你可以按月交、按年交，但是每人、每年最多只能交 1.2 万：这相当于每个月最多只能交一千，想多买都不行。这笔钱可以拿来在官方平台上，买银行理财、存款、基金或者商业保险；你可以只买一种，也可以多买几种，反正赚了亏了都算你的。而且，国家为了鼓励大家买，还额外给了一个福利：每人每年可享受 1.2 万的省税额度。这跟咱们之前「每年退税的专项附加扣除」是类似的，你能实打实地薅到几千块钱羊毛，比方说：老王年收入 16 万，月薪差不多就 1.3 万，就在 10% 纳税这一档。本来要缴 7480 的税，但如果他买足 1.2 万养老金，每年就能足足省下 1200 块的税钱（12000\*10%）。不过这个税，并不是一辈子不交，只是眼下交费环节不交；等你老了，比如 60 岁退休领钱环节时，要再补上。但到那个时候，我们要补的税就变得很少了，你只用交 3% 的税，从 7.5% 降到了 3%。所以，大部分人现在买这种个人养老金，都可以通过这种「少交税、晚交税」的方式，薅到国家羊毛：但是也要提醒大家，有两类人买的话要注意，不仅薅不到羊毛，甚至还有可能倒亏……2、哪些人适合买个人养老金？首先是收入在5000～8000块钱的，因为在3%纳税这一档，光看税收优惠的话，其实差不多是平掉的。但为了薅这点羊毛要折腾几十年，说实话除了强制储蓄，意义不是太大，再比如说：收入不超过5000块钱的，他本身就不用交税，就谈不上税收优惠。甚至如果你去买，不但不能抵扣，甚至在将来领取时，还要交3%的税，不太值当了。那个人养老金，具体怎么才能买到呢？这一点，可能网上就很少有人说得这么细了，你记着，到时候你就去开这两个账户：养老金资金账户：用来交钱的，去银行开；养老金账户：用来领钱的，在银行或者在全国统一的线上服务入口开。开完后，往后每年年底退税时，再操作一下抵税 。最后，等到法定退休年龄，再按月/按次/或一次性取钱（领完为止），就完事儿了。但没到年龄又急用钱的话，是取不出来的，这点大家一定要注意。ps：除非完全丧失劳动能力，或者出国出境定居。那最关键的来了，这种个人养老金，到底值不值得买呢？3、个人养老金，并不完美！个人养老金账户无法回避的三个短板：能节税，但力度有限资金流动性相对较差未来政策的不确定性虽说个人养老金是国家真金白银补贴、大力推行的养老政策，但它确实不一定适合所有人。那有没有其他方法，能让我们攒到更多养老钱？提升退休后的生活质量？坦白说，投资理财的手段很多，但能长期保持稳定收益的很少。拿去炒股，常常是“一顿操作猛如虎，亏钱亏到埋进土”；放进银行，这段时间的存款利率，大家也有目共睹。如果想要一种工具，能兼顾安全和稳定收益，养老年金险和增额终身寿险，能有一席之地。和个人养老金一样，它俩也属于咱们国家养老保障体系里的第三支柱。两者对比见下图：像近两年热爆的增额终身寿，锁定3.5%的长期利率。安全性高，同时兼顾一定的灵活性，可以作为稳健的家庭底层资产池。不过需要你学会忍耐，耐心等这只金鹅下蛋。毕竟，用作未来养老的钱，不建议冒任何风险。落到我个人上，如开头示例，个人养老金账户我是第一时间开通并往里存钱，相应的常规商业养老保险，也安排好了。人过三十，亚历山大啊。具体到产品身上，我写过太多文章了，这里不再浪费大家的时间。4、写在最后从个人养老金政策的快速落地，不难看出，在当前大环境下，无论是国家还是个人，都有养老的焦虑。但归根结底，趁着我们能赚钱的时候，多存点钱，趁着自己还年轻，早点开始准备。总之，万事开头难，准备养老金也一样。坚定地执行下去，你会发现，所谓的困难也不过如此。 |
| 最近各大银行到处送红包，吸引大家来开户。先开户薅一波羊毛也是可以的。但大师兄还是那个观点：只要个人养老金账户每年1万2的缴纳上限不放开，那么个人养老金始终是鸡肋。——食之无味，弃之也不可惜。为什么呢？因为个人养老金这种东西，是妥妥的穷人买不起，富人瞧不上，只有中产会看上。说得难听点，月薪低于8000的朋友，可以划走不用看了，个人养老金压根不是我们该考虑的事。不过话说回来，人还是要有 |
| 这个问题已经回答过很多遍了。我们的养老体系分为三支柱。 第一支柱：基本养老保险； 第二支柱: 企业年金和职业年金； 第三支柱：个人储蓄型养老保险和商业养老保险。 可以理解为第一支柱保证基本生活，第二、三支柱都是提升生活品质的；但第二支柱属于企业规划，这部分参与的人并不多，所以国家规划了第三支柱。要不要参与个人养老金？首先，如果你是收入低的，没必要开，你可能都不需要交税，但是你要买了个人养老金，提取的时候反倒要收税，就不划算了！收入高的，个人所得税要交的也多，免税上是有一定优势的，所以可以根据自身情况选择开通！ 那到底多少算收入高？可以参加呢？年收入在10万以上的，建议考虑！ 因为9.6万以上的边际税率是10%，是可以省一些钱的，像是百万以上收入的，一年最高可以省5400块钱的税，一部手机的钱！（至于看不看得上就另说了）是否应该开通，完全取决于个人收入和边际税率。边际税率10%以上的（通常年收入10万以上），可以考虑参与。个人养老金和其他理财相比有啥优势？一是，安全性高！要知道这是政府把关的，所以一定是安全可靠的，风险很低的！起码比股票什么的安全多了！ 官方文件也特意强调了： 销售机构要以“销售适当性 |
| 并没有必要为了几十块 让自己未来几年不消停。 政策新出+收益的波动性+双重锁定， 个人养老金想要更适配真实世界的种种状况，恐怕还是需要走一段路程的。首先，我要说明的是，对任何GJ鼓励和主张的事情，都是非常支持的。它一定是能解决部分以养老为目的的储蓄问题的。但是如果问，从个人理性角度，我认为，需要更为谨慎去考虑这个事情。如果你已经对个人养老金制度有了足够了解，请直接阅读第三部分。依然是我行文的习惯，一二部分摆基础事实，第一部分是宏观环境，第二部分是产品分析，基于此，我们有第三、四部分的态度。我将会从以下几个方面说起：一、个人养老金试图解决什么问题？（1）个人养老金制度本质是专款专用的“存款罐”。（2）为什么要设立这个“存钱罐”二、以保险为例，分析试点产品如何（1）收益情况（2）产品安全性（3）产品灵活性三、针对于保险类目的个人态度（1）收益的波动性是养老的大敌（2）要命的双重锁定（3）所谓抵税作用，作用很尴尬。四、关于其他类目，我想说 （1）是什么？——GJ主导的给养老专用存钱罐首先我们要知道这个个人养老金制度到底是个啥。说复杂并也不复杂，简单到用两句话就能说明白：就是新开一个账户，大家往里面交钱，GJ再给予税收上的优惠， GJ帮你找机构投资运营这笔钱，最后作为我们养老金的一个补充。我们可以把它当作一个GJ主导的给养老专用存钱罐，里面的钱我们可以用来买各种养老产品，比如银行存款啊、商业养老保险、公募基金、银行理财等等。这些投资方式的共同点就是安全、稳定、侧重长期保值，不会浮动很大。另外，为了吸引大家能往里放钱，也会有相应的免税、抵税政策。而且毕竟是为了养老，GJ肯定不能让大家存进去的个人养老金打水漂啊。而且只能用来进行这些投资活动，通过这些方式赚到的钱也只能放到里面，并且实行封闭运行，只能等你退休或者规定的情况下才能领取，既然是“养老”的账户，自然是只能等退休以后才能用，不然就和普通的银行账户没啥区别了。即“专款专用”，“强制储蓄”，这也避免大家随意改变储蓄用途，确保到时能多一笔钱来应对我们的养老危机。当然个人养老金也不是如此“霸道”，我们都知道，社保是根据《社会保障法》的要求，用人单位和个人共同承担，依法缴纳保费，属于强制缴纳，但个人养老金并不是强制缴费的。 因为个人养老金制度是基本养老保障的补充，用于提高个人养老时的收入， 所以缴费也完全由个人承担，是否参与全凭自愿。 如果你自己有更好的养老投资渠道，或者经济基础足够好，那也可以选择不参与。说到这里，这时就有人要问了，GJ为什么要花这么大的时间，连预热都花了两年时间，去研究和推广一个全新的个人养老金呢？（2）为什么要实施个人养老金原因很简单，以后只靠社保养老，很难。一方面是GJ层面。我们都知道，为了应对养老问题，我国已经初步建立起了涵盖三大支柱的养老保险体系。第一个层次的是GJ主导的社会基本养老保险；第二个层次是企业组织的企业养老年金；第三个层次便是个人储蓄式的养老金账户。用通俗的话来概况，三大支柱分别是由“GJ”、“公司”、“自己”来帮你养老。但现在的情况是，养老三大支柱中，第一支柱不容乐观，虽然每年GJ都会出报告说，养老金结余几万亿，管够！ 而养老池子不够用已经是摆在台面上的问题了。给老年人的养老金涨了，养老金池子也快被掏空了，像青海、湖北、黑龙江、辽宁等省份都出现了收不抵支的情况。而且缺钱只是表象，长期的问题可能更为严重！那就是人口老龄化，我国的人口老龄化问题已经非常严重： 一方面是老年人实在太多，另一方面是预期寿命还在不断变长。中国老年人占了世界老年人的1/5， 与之相对应的，人口出生率也断崖式下跌，与过往13%、14%的人口出生率相比，近几年人口出生率大幅下滑。这就意味着，年轻人越来越少，老年人越来越多，基本养老保险金这种现收现付制模式压力极为巨大，以后很难能用年轻一代去养活退休的这一代，导致养老金基金亏空的风险越来越大。让我们GJ的养老负担特别大。而第二支柱运行才6年多，累计金额3万多亿元，覆盖人群仅2717.53万人。第三支柱呢，发展也较为缓慢，和欧美GJ相比，差距不是一点两点。说来说去，就是养老的钱不够了。养老第一支柱+第二支柱远远不足以解决养老问题，这时就需要第三支柱站出来，分担一部分压力。就相当于原来的大号（基本养老金）已经有担不起的趋势了， 现在想和大家商量开个小号（个人养老金账户）继续练。另一方面就是我们个人的层面。要知道，现在养老平均收入替代率也已不足50%。也就是说，基于目前的养老水平去替代目前的工资，退休后，生活水平肯定会有所下降。这是目前的情况，等到我们80、90后退休时，恐怕更不乐观。不管是生活各种高消费，还是失业投资理财失败，钱都留不住啊。 |
| 个人养老金，出发点是好的，但它并不适合所有人。其中有两点很容易被忽略：1、个人养老金一旦缴纳，只有退休后才能取出。2、在提取时，本息都会收取3%的税。不仅本金收税，投资收益也要收3%，而且不分基数、时间，全部统一收取。对应的福利则是，个人养老金可以享受税延优惠。那么问题就来了。如果本身不纳税，或税率刚刚只有3%的话。岂不是……白白牺牲了流动性，还要倒搭一笔钱进去呢：）所以第一个问题是：什么人适合参与个人养老金。考虑到税延优惠适用的人群。答案是，边际税率在10%及以上的人。如果你刚好符合这个条件，那请你不要客气。你可以享受到实实在在的补贴。假设你今年30岁，边际税率10%，预计每年顶格缴纳12000。这12000，当年可享受免税。30年后取出，只需缴纳3%的税。优惠的税率，相当于7%的额外收益，每年约840。如果边际税率更高，省下来的钱还可以更多。我测算了一下，大概数据如下：为了简便对照，我只列出三种税率，仅供参考。标红的是最后到手的钱，虽然扣了3%，但因为省税更多，也是有赚的。最终收益之间的差值，主要是节税的复利收益。但如果边际税率在3%以下，真的就千万别买。目前多数渠道都不对收益收税，这边白交3%，太冤了……紧接着还有第二个问题：如果可以买，买什么？有些人认为，既然是要锁死几十年，必须要求有足够的风险补偿。所以他们倾向于购买各种FOF基金。但我不太赞同这个观点。更长时间投资，需要更高的风险补偿，道理是没错。我过去也建议大家，多配置些高回报的资产。但这里有个前提，就是“时间在我”。买入卖出都由我决定，我可以在高估时一把清仓离场。这种情况，才能谈长期持有。我随机挑选了几个养老基金，近三年业绩：因为策略原因，他们都跑赢了最下方的沪深300。但他们的走势依然和沪深300强相关。如果退休时，大盘刚好在熊市底部，我要怎么办呢。所以我的策略是这样的：当股市处于极其低估时（不是现在），我也许会选择基金。其他时段，我都会选择存款。包括当前我的账户，也是这么操作的。存款利率确实低，目前各银行能给到的只在3%左右。但别忘了，咱还有税延优惠呢。如果7%的税延优惠，加3%的存款利率，首年即可享10%的利率。（首年的意思是：每年顶格缴纳的话，每年也只能省840……）再对比下基金。基金长期的预期收益会更高，就假定10%吧。假定税延优惠还是7%：一边是预期10%的存款，一边是预期17%的基金。我还是会选择前者。而且，养老账户买的产品，后期也是可以变更的。等到市场处于极其低估，也可以再灵活调整的嘛，就到时再看了。好啦，以上就是我的操作分享。理清大方向后，也还可以再比较下各家银行的小羊毛。毕竟锁定几十年，能薅一点是一点啦：）---------～～----------GZH：露西的理财笔记，欢迎来聊。 |
| 个人养老金来了。话说这周如果你没收到几个来自银行的朋友的问候，方式如“个人养老金账户可以开户啦！可以领现金红包哦？”你该反思一下自己是不是形象有些过于清贫了。国家推进个人养老金制度这个动作其实很大，相当于在公共养老金、企业养老金之外增加了一个新的支柱。但是很多人估计一脸懵。简单解析一下个人养老金是怎么回事。01 个人养老金是怎么回事？所谓的“个人养老金，”就是在基本养老保险和企业/职业年金的基础上，国家为居民提供的一种养老储备选项，并且还能抵扣个税。你自己交钱，自己选择国家指派一些持牌金融机构来进行资产配置。等退休以后，自己享受这部分钱增值带来的收益。谁可以买？只要在境内缴纳职工养老保险或者居民养老保险就可以。什么要求？是否缴纳，缴多少，完全由参加人个人承担，收益归个人所有。自己决定投什么方向，国家不补贴，不承诺收益。在哪买？在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道，现阶段一般是银行为主。交多少钱？目前暂定为上限12000元/年，未来根据情况调整。投资方向？有四大类金融产品可供选择：储蓄存款、商业养老保险、银行理财与公募基金或者，可以简单地把它理解为一种“超长封闭期基金定投计划”，以及叠加了一部分“税收优惠型商业养老保险”的结合。02 能参与吗？有啥优势？这事儿实质上，就是国家怕你年轻的时候把钱造光了，没钱养老，于是帮你把现在确定的钱锁定起来，相当于每年定投，退休前不能动，钱在理财产品里面滚雪球，滚到你退休干不动了，有一笔数额还算过得去的养老钱，老有所依。本质上肯定是好事，优势很明显：1. 能强行帮你存下养老钱我的很多客户的惨痛经验告诉我们，不论是从年轻人的行为习惯考虑，还是从持续获取现金流的能力的角度，对自己的攒钱能力过度自信是很不理性的。如果你参与个人养老金制度，不管你是买哪种金融产品，除非死亡/失能/出国等特殊情况，不到退休年龄，钱是取不出来的。这样一来可以帮你省掉消费花的钱、避开投资踩雷损失的钱，二来相当于你选择定投了一个理财或者FOF，长期持有相当于避免追涨杀跌，更容易获得长期稳定的复利回报。不过如果你已经是你家族企业定制的一款9位数家族信托的受益人的话，当我没说。2.避税从这个角度来说，其实个人养老金更适合高级玩家。存到个人养老金里的钱是税前扣除的，投资收益也暂不征税，退休领取的时候才统一按3%收。这就决定了有一定的避税空间。举个例子：个税10%的群体（年薪范围在13.6-24.4万），缴满12000元/年，可以减税840元。换个方式理解：假如你年入10万，对应的个税税率10%，每年拿出1万元买理财，如果你买个人养老金账户里的基金产品，不需要扣税，1万元可以买1万份基金产品。但如果你拿钱直接买基金产品的话，原理上这些钱已经扣掉了10%的 |
| 可以先开，领下银行给的开户福利，然后观望一下吧，个人开的是建行的（建行记得打钱），只存了一块钱。养老金目前有两个情况，是我个人觉得让我望而却步的主要原因。一个是我自己计算过普通存款产品和个人养老金存款产品，由于个人养老金最后还要交3%的个人所得税，如果不考虑抵扣税率的情况下，最后所得反而比普通存款产品少。（不考虑抵扣税率的原因在于每个人交税的情况不一样。）另一个就是如果考虑我自己交税的情况下，三十年存款所得，最终个人养老金比普通理财产品所得，超不过两万块。但是，由于个人养老金的提取要求比较苛刻，很难保证我们在急用钱的时候，其情况符合国家规定的相关政策，这也有意味着，普通存款产品有着更强的应急性，如果国家不能放宽个人养老金的提取政策，增强个人养老金的应急性，那么大家还是观望下吧。除非你已经把所有的投资理财都用过一遍之后，还有闲钱留着没用，那么是可以无脑投的。 |
| 这个其实是国家的尝试，是一个出路，但现阶段建议不着急，原因是：1，有封闭期，钱只要进去了就要到退休才能拿出来，不是存款那种随存随取哇。2，里面的产品还不丰富，基金甚至到了r4水平，那风险不是一般人能承受哇，而且对于养老金，你又不会一下存几百万进去，利率搞个1点半点没意义，安全才是关键。3，别看开始还是很多利好消息，对于一些政府想推动的，开始都会非常不错，后面大家自己想哈，比较消极，这个大家可以自己评估。4，最后最重要，现在不是大家不想提前准备养老，是当下都过不好哇，如何提升群众收入才是更关键的。还有如果未来国家真的强大，那政府补贴养老我觉得更靠谱，毕竟也是这代人努力结果，未来真的干翻美国，国家整体富强，拨个1%去补贴一些就解决很多问题了不是？瞎扯这里，还是希望国家强大，那大家的福利肯定就不会少，朝着欧洲那套从摇篮到坟墓，不是更好？ |
| 完全不建议参与。谁没事会买个几十年封闭期的理财呢？抵的那点稅看似很多，摊到几十年里就是毛毛雨。 |
| 分享《国家带头存钱养老，开户就送钱！但我劝你别急着买！》长文，希望对你有帮助。Hi，我是哆啦～个人养老金方案落地后，各大银行铆足了劲儿争抢客户。最直接的方法无非就是「撒钱」了：开户领红包！少则几十块，多则几百块。在真金白银的奖励面前，很多朋友都心动了，纷纷跑来问哆啦：“个人养老金账户有必要开吗？买啥产品更合适？”别急，咱先来看看，如何开通个人养老金账户。一、想买个人养老金，如何开通？如果想开户，具体怎么操作呢？下面，哆啦就来说清楚流程和需要注意的关键点。哪些人可以开户？首先要说明一点：个人养老金账户不是每个人都能开户的，只有交了职工养老保险或居民养老保险，且在以下36个试点城市（地区）的朋友才能开通。个人养老金开户后，也不是想买多少就买多少的，每年缴费上限为1.2万，可选择月交or年交。哆啦在这里提醒大家：开通个人养老金资金账户时，只能选择一家银行，开通一个账户，不能多家银行同时开通。开通后，如果想更换银行，则需要注销上一个银行账户，才能开通新账户。2. 如何开通？可以买哪些产品？开户很简单，在银行APP上申请就可以。把钱放进个人养老账户后，就可购买以下4大类产品：银行存款、银行理财、商业养老保险、公募基金。虽然产品侧重长期保值，但收益浮动低，而且产品不承诺保本保息，大家在购买之前一定要提前做好功课哦～二、买个人养老金之前，需要注意的问题虽说个人养老金是国家真金白银补贴、大力发展的政策，但它不一定适合所有人。所以说，在买之前，一定要先对它进行充分了解～1. 能减税，但力度有限个人养老金最吸引大家的一个点，就是可以享受减税优惠。前面说过，每年最多买1.2万，这就相当于每年有1.2万的免税额，等到下一年度做个税年度汇算清缴时，就可以做专项扣除减税了。那么，究竟可以减多少税呢？假设每年投入1.2万，根据不同收入水平，税收优惠力度也有所不同，哆啦已经给大家算好了，结果如下：假如你税前月薪1万，那么一年可以少缴1200元的税；税前月薪2万 |
| 首先，先表达我的观点：个人养老金有必要参与，但是如何参与可以根据自己的社保养老金多少和风险偏好进行挑选。国家社保养老是有很大压力的，并且社保养老基金在2035年将用尽，意味着第一批80后，有可能靠社保养老很艰难。然后，需要补充养老金。就是靠养老第三支柱——个人养老金账户和商业养老金。个人养老金包含：个人养老储蓄、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等。其中完全无风险的有个人养老储蓄和个人养老保险产品。我建议养老优先考虑无风险的产品。像养老金理财和基金产品虽然经过国家筛选，但是依然有风险成分在。然后，由于有额度限制，每年不能超过1.2万，以后每年也不能领太多钱，如果想老了有品质的生活，那就再用商业养老金来补充。当然，直接用商业养老金补充未尝不可，领取金额还高。具体可以一起交流～下面，我把本次个人养老金的政策来龙去脉以及个人观点具体展示一下：2022年11月18日，银保监会发布了《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》；11月22日发布了《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》。可以开设个人养老金账户的公司有：银行、理财公司、保险公司。1、可投资产品是经过国家筛选过的，主要有四大类：个人养老储蓄、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等。自主选购，风险自担。2、每人限交12000元/年，并且有税收优惠；3、参与前提是有社保养老金。一、产生背景人口老龄化，基本养老金已经难以维持未来的养老金发放，需要发展养老第三支柱产业。第一支柱：基本养老保险制度，在公司中交五险一金中。个人从税前工资拿出8%，公司掏腰包交16%。存到不同账户中，自己交的钱存到个人账户，公司交的钱放到统筹账户。统筹账户中的钱直接发给现在正在领养老金的老人。问题来了，现在老人越来越多，年轻人越来越少，出生率也下降，年轻人在未来就可能没钱养老了。所以国家就准备推出个人养老金制度，作为补充。第二支柱：只有极少数福利好的企业会给职工购买企业或者职业年金。第三支柱：商业养老保险+个人养老金制度二、参与“个人养老金账户”的产品来源有哪些？1）银行和理财公司个人养老储蓄产品个人养老金产品代销产品（代销的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等）由符合条件的理财公司发行的，可供资金账户投资的公募理财产品。公司列表图2）保险公司产品类型：养老年金保险、两全保险等产品一般要求：简明易懂、安全稳健、长期保值增值产品保障要求：1）保险期间不短于5年；2）保险责任限于生存保险金给付、满期保险金给付、死亡、全残、达到失能或护理状态；3）能够提供趸交、期交或不定期交费等方式满足个人养老金制度参加人交费要求；4）银保监会规定的其他要求。保险公司要求：1）上年度末所有者权益不低于50亿元且不低于公司股本（实收资本）的75%；2）上年度末综合偿付能力充足率不低于150%、核心偿付能力充足率不低于75%；3）上年度末责任准备金覆盖率不低于100%；4）最近4个季度风险综合评级不低于B类；5）最近3年未受到金融监管机构重大行政处罚；6）具备完善的信息管理系统，与银行保险行业个人养老金信息平台（以下简称银保行业平台）实现系统连接，并按相关要求进行信息登记和交互；7）银保监会规定的其他条件。8）养老主业突出、业务发展规范、内部管理机制健全的养老保险公司，可以豁免第一款关于上年度末所有者权益不低于50亿元的规定。三、个人养老金怎么运作国家经过筛选，将符合金融监管要求、运作安全、成熟稳定、侧重长期保值的金融产品作为个人养老金产品，然后进行封闭运行，没有达到国家规定的领取条件，不能支取。而且参加人每年最高可以往个人养老金账户里存1万2。存进去的钱需要你自己投资，这个投资是有指定范围的。国家规定个人养老金只能买符合规定的【储蓄存款】、【理财产品】【商业养老保险】【公募基金】。具体这账户里的钱投资什么、配什么、什么时候买、买多少都是自主决定的。这4种里面就公募基金波动大些；储蓄存款几乎没什么风险；理财产品不保本了，挺多网友今年出现了亏损；商业养老保险是把领取和现金价值写在合同里的。即便是公募基金，文件描述也是希望比较稳健的。我觉得这四个方向产品的组合，就是一个比较稳健的搭配，不要指望能增值多少，毕竟养老的钱安全第一。四、个人养老金享受的税收优惠如何在缴费环节，个人养老金缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除，享受税前抵扣。存这个个人养老金，大概能省多少钱呢，看下图：如果年收入6万及以下，没有享受到税收优惠，还要领钱的时候交税，而最多一年可以享受5040的税收优惠，要年薪百万及以上的人才有5040元优惠。在领 |
| 个人觉得没必要，就是个避税工具，对个税税率高于3%的人士有用。而且还不太确定，你二三十年后退休时取出的税率还是3%吗？何况不承诺保本，那我干嘛不自己投资？流动性还高一些。 |
| 关乎10亿人的个人养老金账户开闸在即，你关心的都在这里 |
| 可以参考 |
| 咱们就从收益角度，给大家做个分析~首先说个人养老金，它有四类投资产品，储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金。如果这每年的1.2万只是你养老资金中非常小的一部分，完全可以接受亏损甚至血本无归，只是想用来博取可能的更高收益，那我建议你选择公募基金，毕竟国家用来做养老的公募基金产品肯定是优中选优的~而理财产品收益不怎么高，但潜在的亏损风险也不小，所以个人是不建议选择的~如果不能接受有本金的损失，那只能选择储蓄存款和商业养老保险两类产品~公募基金和理财产品的收益我们不好估计，但储蓄存款和商业养老保险我们可以用产品的政策规定来做个估算~目前政策规定购买储蓄存款类产品前五年每年收益率是4%，5年后就跟随市场确定了~商业养老保险分为稳健型和进取型两类，其中最高的保底收益率是2%，2%以上不确定~而随着肉眼可见的利率下行，我们最稳妥的选择方式就是前5年购买4%的储蓄存款产品，5年后有保底收益的商业养老保险，这样，我们就能得出放进去的钱保底收益是多少了~下表就是根据上述购买方式，计算得出的咱们放进去的钱年化收益​：​注：60岁时保底收益比例=避税税率+5年储蓄存款收益+剩余年份商业保险的保底收益复利累计结果从数据测算结果看，有以下两个规律：同样的年龄，收入越高，收益越高~同样的收入，年龄越大，收益越高~需要说明的是，这是每个年龄第一笔钱的收益，以后随着年龄越来越大，收益越来越高~也就是说，如果以你现在的年龄购买时，你认为这个最低收益有点难以接受的话，那过几年可能就比较合适了~所以可以选择过几年再开始买~ |
| 我不参与，没钱，年轻的时候开心晚年才会幸福。 |
| 如果条件允许，非常有必要参与在青壮年时期，或者处于职业上升期，赚钱比较容易，同时也容易积蓄财富，因此参与个人养老金是有效的理财途径之一当然，个人如果能找到比个人养老金更好的理财途径，也可以选择不参与但不管怎样，我们都应该清楚并接受这样一个基本事实和趋势：工作年限预期将越来越长，退休年龄预期将一再延长； |
| 想当韭菜的话，推荐购买。 |
| 收益不明确。不适合养老。太多的替代品。但谁让是国家出的呢？肯定有大把人跟。反正我是不跟。 |
| 每年最高12000，就是等于增加一项每月1000的专项扣除。大概每年能少个几百块的税，前提是让你每年交12000给别人，退休（10几年甚至20几年）后才能分月领回来。月收入两三万以上的人会干这种事？ |
| 先说结论吧，月收入低于8000的没参与必要，超过8000的，收入越高免税幅度越大，最高封顶减免5040元，那就挺划算。这个养老金有每年12000的额度限制，然后最大的优势就是有免税优惠，如下：在缴纳时，对缴费者按每年12000元的限额标准，享受配套的税收优惠政策；在投资时，投资收益暂不征税；在领取时，领取的个人养老金也不并入综合所得，单独按照最低税档3%的税率计算缴纳个人所得税。所以1、如果你的月收入不足8000，免的那部分还不够几十年后提款时支付的3%的税费；2、如果你的月收入超过8000，才能在提款时的税费抵消后产生减免。具体看这个表↓最高封顶是减免5040元，相当于投入的12000元购买基金时享受到了58折的优惠。所以总体上，这个养老金基金设定还是倾向于中高收入群体，不过话说回来，对于这部分群体来说，5040可能也没那么大吸引力~具体开户操作什么的就不讲了，现在各大银行为了招揽客户普片有搞营销活动，开户送100、200红包啥的，不过还是建议选择自己熟悉的常用的银行开户。开完户后注意每年要往里存12000，这个钱只有等你到了法定退休年龄、完全丧失劳动能力和出国定居这三种情况下才可以取出。期间，你可以用这些钱买银行理财、买专门的养老基金、买理财型保险等。 |
| 自己存点钱，攒点资产不行吗？好好过日子，别想着把自己的一切寄托在别人身上。 |
| 你的命运想放在别人手里听候发落，还是放在自己手里争取一下？ |
| 如果个人年老金可以减免自己的个税 |
| 如果你月薪水在万元以上，参与个人养老金还是有利的。能让你拥有一笔长期投资的缓交税的钱。至于有没有必要就看你自己了，有的人并不在乎这点钱，或者有的人眼下急着用钱，这些情况下必要性可能没有那么高。 |
| 有必要 |
| 从现有的信息看，国家是希望收入高的人买，收入低的人就不要参与了 |
| 个人养老金，到底要不要交？ |
| 当然，请移步看我昨天的文章 |
| 有啊！长期储蓄 |
| 个人养老金是因为正常的那种社保的养老金，他不够了，所以说搞了一个个人的养老金，你想一想正常的都不够了，这种非正常的东西怎么可能没风险呢？ |
| 投个五百一千探探水呗 |
| 1.主要是避税。收入最高档税率至少10才有避税效果。2.这个账户里面是可以买一些存款、理财、养老基金的，要自己打理，不是完全不管，稍微要懂点入门的理财知识，这点跟很多人想的不一样。大多数人都是买养老基金，所以选渠道费便宜的，这里面坑比较多，要仔细了解。不要被开户红包迷了眼，有的是明便宜暗贵。。3.账户里可以选择的养老基金产品，很多可以通过其他渠道买，但是就是稍贵点。所以免不了税的情况下，稍微懂点理财知识的，自己完全可以复制一个投资账户，还不受金额和锁定期限制。 |
| 有一些小伙伴提出了一些疑问，比如预测数据是否可靠，预估年龄是否考虑大多数人的问题，我再发一版，养老金预测。以下是基本信息假设年龄30岁开始规划养老，法定退休60岁，预期寿命是官方公布的目前国人预期寿命78岁，那么你还可以活48年，还要工作30年，退休生活是18年。以下是个人定投养老金的预估收支初始养老金是1.2万，因为养老金账户刚开始，就存入1.2万，然后每个月定投1000，因为还年轻所以投入积极型养老基金，那这个收益预估分为两部分，第一部分是退休前，可以稍微激进一点，退休后追求稳健可以转入购买稳健型的，4%的收益率也就是平衡性基金的平均收益率吧。那为什么预估8.3%呢，这个是参考社保基金成立以来的年化收益率，一种稍乐观的估计。个人定投理财的结果是用年金复利公式计算60岁的资产规模是162.4万，本金投入是37.2万，增长了336.47%，那60岁之后每年支出一笔，支出18年用复利年金现值公式计算年金，然后除以12个月算出每个月可以支取的金额是10688元/月。假设个人账户养老金积累为0，缴纳30年，记账利率保守估计4%（实际往年都很高），缴费系数按照深圳最低的标准，其实很多城市都比这个高。平均工资也按深圳公布的。未来30年的工资肯定是上涨的，过去10年居民收入的增速是8.8%，这里是平均工资所以2%已经是很保守了。由统计局公布的数据可以知道过去10年的年均通胀率是2%根据2%的通胀率把未来的钱折现到现在的购买力，个人定投养老金月额为5900元，国家社保养老金为2384元，合计为8285元。今天就算到这里先去吃饭了，如果有需要评论区见，然后再算其他的情况遇到国家大事总有人想办法唱反调，什么个人养老金是弥补社保亏空？什么跑不赢通胀？节税就是智商税。甚至还有人说怎么不保本？收益怎么不确定？这些就和那会谣传的领取了失业金就会影响养老一个调调！完全没有任何独立的思考能力。还在观望的人要理性思考，千万不能做墙头草听之任之，直接先说结论，对于纳税收入超过3.6万的小伙伴税率是10%，是很划算的。具体怎么划算我昨天回答了一个详细版，大家如果真感兴趣可以自己看对于没达到免税效果线的其实更应该想想怎么提高收入，怎么做好人生财务规划，越早越好，这个话题刚好给大家一个积极去思考养老规划的热点，我觉得低收入者也可以规划，因为国家画的增殖圈你自己也可以买。除了节税其他一样。个人养老金制度怎么看待？90后能不能买？关于我国养老结构不均衡，社保未来可能会枯竭，这些不多说了，就拿一个国家从发展中国家到发达国家这条路，关于如何解决养老问题，财富再分配问题，共同富裕问题，发展个人养老计划是必经之路。炒股的朋友都知道，很多发达国家运作的各类基金包括养老金都有买咱们A股，怎么别的国家看好咱们，赚咱们国家的发展红利，这时候国家喊你来参与一把变成阴谋论了呢？起码自己搞清楚再说是不是阴谋还不算晚。不过关于收益问题，货币的时间价值问题，未来能领取多少钱的问题，这个我可以直接根据预测变量测算结果，如果还有人觉得不靠谱可以自学一下金融学经济学，尤其财务管理这门课，看似针对企业财务管理其实思维逻辑用到个人身上也适用。都说外国人从小培养孩子财商，中国没有财商教育，其实这门学问都在财务管理和金融学里面。下面假设你25岁，预计寿命90岁，退休年龄60岁，那么你将工作35年，领取养老金30年，养老金刚投入1.2万，未来每个月投入1000，投35年，社保缴纳30年，暂时不考虑收入增长率多投的问题。预估目标收益率为年化7%（社保成立以来的年化收益率为8.3%）退休后转为保守收益率年化4%，预测通胀率为年化2%。可以领取6702元/月，注意这是2%折现率的现值。如果有人觉得7%太高估，那用低估的方式5%，这是大多数基金能达到的收益率。养老金降低了大概1700元，还是能满足很多人的需要的。那假如晚点觉悟，45岁开始计划养老呢？那结果非常可怕，现值只有2210元，这个水平只能去农村或者乡镇养老，而且也别指望孩子或者孙子经常去看望你，你也很难给他们再付出“爱心”表达感情，钱很俗但是维系良好的社会关系很有用，亲朋好友也很难和你经常和你来往，养老院？生病护工？别指望了！只能孤独终老了……人来这世界就一趟，越早规划越能获得可控的幸福。失控和不确定对于学金融的人来说简直是噩梦！欢迎探讨！尤其30岁左右的朋友，越早规划越好。 |
| 说到要老金那么我们第一个需要思考的问题就是什么是养老金？养老金顾名思义就是用来养老用的，那么问题来了，如果一个人活不到老，他还需要养老吗？答案当然是否定的，也没人不想活到老，寿归正寝的。那么我们能活到多老呢？我们的老年生活应该是什么样子的呢？我们能活到多老？2022年4月7日，国家卫生健康委就我国开展爱国卫生运动、建设健康城市做法和成效举行新闻发布会，人均预期寿命达到77.3岁。而我所在的背景地区这一数据是80岁。那么处在社会中坚力量的我们能活到多大呢？这个答案应该是惊掉很多人的下巴的，很可能是要超过100岁的。这个时候肯能有人会说，不可能，我们家里没有长寿基因的，我们家都是60多、70多人就走了。而且我身边也根本没有什么百岁老人，撑死就是些70岁、80岁的。那我们把这个数据往前推一下，如果一位老人今年80多岁，那么他应该什么时候出生呢？答：上个世纪30、40年代。如果一位老人90多、100多岁，那么他应该什么出生呢？答：上个世纪20、30年代。请问当时我国发生了什么？我想这就不需要我说什么了吧。除非再次发生世界级战争，不然和平年代出生的我们，自然而言的是能活到90岁、甚至100岁的。我们老年生活应该是怎样的？如果不出意外的话，我们这代的退休年龄肯定是要在65岁、甚至70岁了。为什么呢？可以想象一下当我们50、60岁快要退休的时候，而身边却没有什么年轻人来接替我们的工作，庞大的社会机器是要停转呢？还是继续利用这波“人口红利”呢？我想答案可能就是呼之欲出了。中国的总抚养比已经进入快速回升通道第七次全国人口普查数据显示，2020 年中国的总抚养比已经升至45.9%，并可能在 2030 年攀升至 50% 以上。尽管中国目前仍拥有庞大的劳动人口，但是人口数量的红利正在快速消退。曾经，中国最不缺的也许就是劳动力。然而今天我们看到，在东南沿海的制造业发达城市，过去那种动辄几万外来务工人员涌向工厂的景象已荡然无存。无数工厂都在面对劳动力紧缺、招工困难的窘迫局面。以前的时候我们的人生可能就是进入社会前20+年，工作30+年，退休养老20+年。而 |
| 国家的养老体系分为三大支柱，个人养老金属于第三支柱，为什么提倡要建立个人养老储蓄，为非就是第一支柱和第二支柱已经不能满足养老的需求，第一支柱现状：基本养老金第一支柱覆盖面广，达 10.3 亿人，但替代率较低，仅为 40%左右，发展增速动力不足。据人社部快报数据披露，2021年末基本养老保险覆盖人数 10.3 亿人，数据粗略测算 2021 年末累计结余达 6.3 万亿元。替代率：55%是养老金替代率的警戒线，低于此水平的退休后生活质量将显著下降，若达到70%则基本可维持退休前生活水平。第二支柱：企业年金 第二支柱规模稳健增长，但覆盖面有限，目前参与人数仅7200 万人，无法形成真正有效的养老保障，需持续唤醒企业职工的参与意识。第三支柱：个人养老储蓄是否需要储蓄养老金，首先要明确退休后你想过什么样的生活，就是怎么保持替代率70%及以上，基本养老金和企业年金不能满足生活的开销，就要补充一部分资金，不考虑其他因素，测算退休后需要148万元可以保持生活品质，怎么要在30年储蓄149万，要定期储蓄，同时需要选择一种金融工具，保持年化收益率9.48%，储蓄和保险年金达到此收益率难度较大，可以加大定存金额，或者更换理财工具。养老规划是一项中长期的系统工程，个人养老储蓄的有个税优惠，强制储蓄等优点，但是要制定计划。 |
| 本来这12000到手只有7800，但是现在能到手12000但是不能随时动，但是立赚53.84%的理财去哪找？所以很有必要 |
| 没必要 |
| 许家印盖房都知道封顶，贾跃亭造车都知道做一个PPT，个人养老金目前啥也没有，就说我这边有一个项目，40年期的，你要不要投。 众所周知，净资产=资产-负债，储蓄是银行对客户的负债，如果这个负债短时间内不用给付，那就相当于数十年的净资产。个人养老金制度，其本质就是长期监守个人储户现金的银行，眼红、垂涎这笔随时需要偿还的负债，想将其纳入自己口袋的一种想法。 其次，再是用这种不需要短期内偿还的固定资产，去质押，兑换出流动性，用以替代房地产作为固定资产释放的流动性。话虽然可以讲的高大上，但到了执行层面，就是对人性的考验。 社保基金的崩塌是必然，那就是国家信用的崩塌，国家信用联动到主权货币，如果国家信用崩塌，那银行信用早已崩塌。所以，交与不交的结果是相类似的。 再说一个兑付期限问题，美国的401K计划，规定了60岁就可以给付，而当前的个人养老金只有一句模糊的“依照法定退休年龄”，而不巧的是，我们刚被修改了退休年龄，我也是其中一员。他可以改一次，为什么不可以改第二次？如果还是顾虑到国家信用，那就返回上一段文字思考，这是闭环。 银行，作为一个金融中介机构，其本质应该是把A的金钱，介绍给一个合格的生产者B，它天生的职能就是这么简单。而现在的银行，他既当中介，又当裁判，捅出了窟窿还要找央行妈妈。我从来不认为房地产问题是其行业的问题，盖房子，卖房子，有什么问题！一直都是金融机构违规授信，银行缺乏对借贷出去的资金的监管出了问题，他对客户A的资金漠不关心、他对B的资质毫无用心，两头都不需要承担责任的银行，成了被宠坏的宝宝。 现在，各大银行对于开设个人养老金账户尤其的热衷，因为这个账户，就是以后的流量入口，是可以名正言顺的从自己的储户的左边口袋，合理的搬钱到自己右边口袋的过程。 结论，个人养老金制度与国家制度层面关系不大（不是没有，但是执行者有问题），是金融界的偷天换日的手法。 |
| 在本朝，诸君见过40年不变的政策乎？ |
| 真有利的事情，它就不会用力推行了。比如20年开始有的疫情失业金，没有官方宣传推广。领到的人大多数在视频网站或公众号在哪看了一眼，然后到处打电话给人社局，身边的朋友去问，支付宝，人社局网站来回搜，最后才领到钱。但是养老金这事，已经多次宣传推广了，前阵子去银行有的客户经理还会稍微介绍一嘴。什么失业金，青年贷款，独生子女奖励，独生子女父母退休多几百块钱。反正凡是“好事”，都得靠自己去搜去找去问。所以虽然我不懂金融原理，也搞不懂这些产品的投资回报什么的。但是我知道，好事，轮不到我这种底层人。 |
| 13年鼓励养猪，哪一年关停小养殖场来着？16年鼓励经济作物，哪一年退苗还耕来着？19年鼓励民间资本进入校外教育培训行业，哪一年双减来着？油漆干了没？哪一年鼓励小微企业，又是哪一年卡环保？哪一年招商引资，又是哪一年清退低税收企业？当某些人忘记你了，你才滋润。 |
| 这么说吧，你图它能抵扣税金或者能有利息，而人家图的却是你的本金，“历史文件不具有现实意义”，他们自己说的 |
| 1、对zf：目前的养老制度撑不下去了，zf 希望把养老这口锅甩你自己身上。哎这不“个人养老金”就来了嘛，用自己的钱给自己养老，太会玩了。锅你已经接了一半了，过阵子再出个什么政策，把另一半也甩你身上。2、对银行：长达几十年的锁定期，这笔钱就跟给了银行一样一样的，40年后想取？不好意思，政策改了一点点。另外，40年后我肯定不在这儿干行长了，后来人自己想办法兑付去吧。3、对个人：“个人养老金有必要买吗？” |
| 第一批开通账户并购买理财的人，已经开始蚀本了 |
| 孩子，把你压岁钱给我，我帮你存着“我想买这个”你还小，这东西没用你都这么大了，还买这些没用的东西？什么？要钱花？给你养这么大，吃的喝的穿的用的，哪样不是钱？我没朝你要钱不错了，你还朝我要钱花？你有没有良心啊，一点感恩的心都没有，白眼狼 |
| 为了省几百到几千块钱的税，牺牲每年一万二资金流动性数十年，还要承担几十年的政策变更风险。。。。。。 |
| 给大家讲个故事，我是1994年出生的，我出生那年，老父亲极其高兴，遂参加了一个保险，叫做结婚险，具体是什么呢，就是每年存100元，存够24年，就是我二十四岁，直接给你5000元，94年的时候，我父亲听到5000元，那可真是个大数目啊，二话不说就交了，结果怎么着，我二十四岁去取了5000，买台好点的电脑都不太够咯。(总结：你买吗？) |
| 没有，典型的你图它利息，它图你本金。收益是正是负？何时领取？全都是未知。为什么会有这个产品，因为现在的养老金不够了。要么你快退休了，能逃点个税。如果才三四十岁，现在正常的养老金缴纳到死了都不一定拿得到，还期望退休后能拿到个人养老金？ |
| 1.不保本不保息；2.每年最多1.2w元购买额度；3.二十年内不能赎回，无法抵押；4.到期赎回有3个点的手续费；5.资产穿透到什么上不得而知；6.管理团队未知，过往业绩未知。别人不知道，反正我的理财经理是不敢给我推荐这么一款产品的，怕我发动嘲讽技能。 |
| 社保已经亏空成这样了，你们就不会吸取教训吗？再想想，社保政策已经变过好几次了，个人养老金的政策难道不会变？说不定哪天就变成统筹使用，然后就被挪用了。甚至可以直接给你亏损漂没掉。有闲钱直接在四大国有银行存3年以上定期存款，收益不比大部分理财低，还不用提心吊胆每天看是不是亏了，遇到紧急事情 |
| 这波个人养老金，简单来说就是每年税前存个一万二，期间可以自行操作买买基金和理财等（前提是开户的银行提供了相应产品），等退休了（或移民）再拿出来养老，一笔收3%的税。考虑到流动性的损失和货币的时间价值，至少以下几类人是没必要买的：1. 累积税率并不显著高于3%的人。考虑到各项专项扣除，基本就是年薪10万这一档。很显然在个人养老金账户同样3%的税率面前，把钱放进去没有任何好处。2. 短期现金流非常紧张的人。不用说，入不敷出吃不起饭，就别把钱留到几十年以后了。3. 可预计的将来会有大额开支的人，最常见的：买房。同样的一万二，交首付前和交首付后完全不是一个价值，而还清贷款前和还清贷款后也完全不是一个价值。如果不是确信手头足够宽裕，还是把流动性抓在手里比较好。4. 有确切的投资方向偏好和投资能力的人。个人养老金以理财基金为主，相比于个人投资并没有那么自由。擅长玩股票的，炒房产的，甚至PEVC商品期货的，就没必要画地为牢了。5. 距离退休还有30年以上的人。严格来说应该是把税率和年龄综合考虑，税率越高的，对年限的宽容度也就越高，同时账户的投资回报率和通货膨胀率也是两个非常重要的参数。这里就粗略拍脑袋给个数了，毕竟还得考虑一个政策不确定性对不对。所以综合下来，有必要买个人养老保险的用户画像就很清楚了：年薪30万以上（对应20%的最高税率），现金流充沛短期没有大的开销（有房有车），离退休只有十年不到（五六十岁）的老领导、老干部、老职工。假设投资回报率和通胀率抵消，这样干个10年能存下11.6万的现金，省下约2万的税，还是挺划算的。又考虑到这种身份的人大概率其实不用自己养老，这笔钱大概率会成为支持小辈的红包。至于我们这些普通打工人……开个户拿个银行的礼品还是可以的。至于真的往里面存钱，建议还是等攒够首付吧。一文读懂：个人养老金要不要买？ |
| 大师兄还是那个观点：只要个人养老金账户每年1万2的缴纳上限不放开，那么个人养老金始终是鸡肋。——食之无味，弃之也不可惜。为什么呢？因为个人养老金这种东西，是妥妥的穷人买不起，富人瞧不上，只有中产会看上说得难听点，月薪低于8000的朋友，可以划走不用看了，个人养老金压根不是我们该考虑的事。不过话说回来，人还是要有梦想的，万一以后升职加薪了，打算入“坑”的朋友，还是可以提前了解一下。一、个人养老金到底是什么？个人养老金，说白了，就是国家在社保以外，鼓励你到银行，再开一个个人养老金账户，提前攒钱养老。每年自己往里交钱，买国家筛选出的金融产品。跟上班交的那个社保养老不同的是，那个是强制交，单位和你都要出钱，公司不交还违法。而个人养老金，则完全是你自己缴费，自愿参加。你可以按月交、按年交，但是每人每年最多只能交1万2，相当于每个月最多只能交一千，想多买也没有。这笔钱你可以拿来在官方平台上买银行理财、存款、基金、商业保险，可以只买一种，也可以多买几种反正赚了亏了都算你的。而且国家为了鼓励大家买，还额外给了一个福利：给你省税。你每年可以享受到，12000块钱的省税额度。和咱们之前每年退税那个专项附加扣除，是类似的。二、个人养老金特点分析为了吸引大家开通个人养老金账户，多家银行都发出了丰厚红包，这也让很多朋友心动不已，犹豫着自己要不要也买一点。不过，这事不只是薅个羊毛那么简单，还是比较严肃的；毕竟这笔钱一存就是几十年，所以买之前一定要搞清楚这3个问题。1、个人养老金能节税，但力度有限个人养老金制度最直接的优惠就是可以抵税。每年最高能买 1.2 万，相当于每年最多有 1.2 万的免税额，等到下一年做个税年度汇算时，可以做专项扣除，然后给我们减税。那么，节税力度到底有多大？根据收入的不同，优惠金额也有差别，我们给大家算了算：假设每年投入 1.2 万（即每月 1000 元），税前月薪 1 万，一年少交 1200 元的税；税前月薪 5 万，一年节税 3600 元。收入越高，节税金额就越多，每年最多可节税 5400 元。不过，大家千万要注意一点，买个人养老金时，省下的税只是暂时的，等咱们将来退休领个人养老金时，还要交 3% 的税。这就意味着，如果你税前月收入不超过 8000 元，也就是缴纳个人所得税的税率不超过 3%，那么你买个人养老金，是享受不到税收优惠的。只有缴纳个人所得税税率在 3% 以上的人，也就是税前月收入超过 8000 元的朋友，买个人养老金才有可能占到税优“便宜”，换句话说，高收入人群更适合买个人养老金。2、产品相对安全，但必须退休后才能领目前，个人养老金资金账户可以买到的产品，总共有 4 类：储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金，而且这些产品都要满足运作安全、成熟稳定、侧重长期保值等要求。也就是说，咱们能买的产品都是经过国家筛选的，相对安全靠谱，能一定程度上降低投资风险。降低风险不等于完全没有风险，像里面的基金、理财产品等都是不保本的，有涨有跌。只是说从长远来看，可能会获得相对稳健的投资回报。不过，个人养老金虽然相对安全稳健，但流动性较差：一旦我们开始往里投钱，就必须等到退休、完全丧失劳动力或出国定居的情况下，才能取出来。而要是买别的养老年金险，遇到着急用钱的情况，还可以通过保单贷款或者部分减保，来换取一定的流动性。所以说，如果你打算买个人养老金，就要做好“这笔钱即将被锁死，退休前完全用不了”的心理准备。3、个人养老金领完即止，并非用之不尽有社保的朋友都知道，按照现在的政策，养老保险交够 15 年，等以后退休了，就能一直领社保养老金，活到老领到老。而个人养老金在领取规则上，和社保养老金有很大的不同：咱们可以自己选择个人养老金的领取方式，比如按月领、分次领等，但账户里的钱是有限额的，领完就没有了。（来源：《个人养老金实施办法》）说白了，其实就相当于你多了一个理财账户，里面的钱包括本金和收益，固定就那么多，退休后你可以拿出来用，但它并非用之不尽。相比之下，社保养老金、终身领取型年金险等，在领钱环节会更友好些，可以领一辈子，能更好地转移长寿风险。总结来说，个人养老金虽好，但也有一些问题需要注意，并非适合所有人。如果你手上有闲钱，且缴纳个税比例在 3% 以上，也就是税前工资超 8000 元，买个人养老金还是挺划算的，既能抵税，又能强制自己存养老钱。另外提醒下，如果你的税前工资超 8000 不多，并且你还有其他的减税项目，比如房租房贷、养娃养老等，也要考虑下这部分专项扣除后，自己的税率是否还会超过 3%。每月工资不超过 8000 块的朋友，建议可以再观望观望，因为按照现在的政策，这部分人去买个人养老金，很有可能钱没省下，反倒还要多交税。另外，如果大家想要让老年生活更加滋润些，也可以考虑下商业养老保险。它和个人养老金一样，属于我们国家养老保险体系的第三支柱，不仅可以锁定长期收益，活到老领到老，而且相对灵活一些。以目前市面上热销的一款养老年金险为例，30 岁女性，每年交 10 万，交 5 年，60 岁那年能领到 5 万，此后每年领的钱都会递增，到 90 岁时累计能领 251 万，活多久，就能领多久。三、想买个人养老金，具体怎么操作？如果大家已经对个人养老金有了充分的了解，确实想开户占个坑，那这部分就是实操流程了。不过也要注意，只有交了职工养老保险或者居民养老保险的，且在 36 个试点城市/地区的朋友才能买，如果没交，或者是不在这些城市的话就买不了。确认了自己有购买资格后，就可以根据下面的步骤开始操作了：总的来说，如果想要购买个人养老金产品，需要按先后顺序开通两个“账户”，接着才能存入养老金、购买产品。想操作更加方便，可以直接在银行 App 按照相应的指引，一次性开通两个“账户”并绑定。这里也提醒大家：开通个人养老金资金账户时，只能选一家银行，开通一个账户；如果想更换银行，需要注销上一个银行账户，相对比较麻烦。目前不同银行支持购买的产品，可能会不一样。比如，招商银行现在只能买到其中 3 款商业养老保险、5 款基金，而交通银行有四十多款的基金产品，但暂时没有商业养老保险。大师兄建议，大家还是选自己用得方便的银行开户，以便后续操作。写在最后说实话，哪怕买了个人养老金，其实还是没法解决我们的养老问题。首先，目前一年最多只能交1万2，额度太少了。哪怕是最好的一款产品，退休能保证拿到手的钱一年也只有不到1万3，折下来一个月才1千出头。如果想要比较充足的养老，和个人养老金同在第三支柱里的商业养老保险，其实也是一个很好的方向，同样是国家大力鼓励的，在锁定长期利率的同时，还可以保证收益。养老年金，买的时候就知道老了退休能拿多少钱 而且收益都是白字黑字写进合同的，非常安全。也不用非要等到60退休才能领钱，你可以约定55岁就拿钱出来花，活多久就领多久 一辈子都不怕没钱花。总之呢，不管是个人养老金还是商业养老保险，都是在替我们自己准备养老钱，大家可以根据自己情况来选择适合的产品。延伸阅读：买百万医疗险看这篇就够了：百万医疗险测评，选出了2022年TOP性价比的5款全家人保险怎么买？看这一篇就够了！0~80岁人群超全保险攻略来了！（附2022年最新产品推荐）支付宝保险靠谱吗？历时1个月，调研80款，我把支付宝保险彻底扒干净了！（附支付宝保险红黑榜）父母五六十岁怎么买保险？高血压、糖尿病、结节、脂肪肝投保教学看这一篇就够了！一文读懂四大保险怎么买？（重疾险、医疗险、定期寿险、意外险）意外险，你的套路我走过！（小白必读的意外险避坑指南）定期寿险，你的套路我走过！（小白必读的定期寿险避坑指南）理财险，你的套路我走过！（小白必读的理财险避坑指南）凭什么支付宝、微信上的保险这么便宜？互联网保险真的靠谱吗？为你360度拆解医保是如何报销的，彻底吃透医保福利！ |
| 先说结论月薪低于5000，完全不值得购买；月薪5000——8000，最好不买；月薪8000——17000，购买的价值不大；月薪超过17000或者年收入超过20.4万，值得购买；月薪超过3万，性价比超高薪资越高，购买的价值越大。我之前说过，未来20年，人口老龄化将成为中国最大的灰犀牛，截止到2021年，中国65岁以上的老龄人已经达到2亿，今年将有接近2500万人成为老年人，明年则接近3000万。即便按照国际标准，从2027年起中国的老龄化进程也将加速，至2030年，中国65周岁以上人口占比将超过20%，步入所谓的超老龄化社会，未富先老将成为我们面临的头等难题，给父母养老是我们面临的第一个问题，给自己养老则是另一个严峻的话题。正是在这种背景下，11月25日，个人养老金制度正式启动实施，在36个城市和地区先行落地，终于，个人自费养老的时代要来了。这个由官方发起的个人养老金到底是个什么东西？有投资价值吗？能解决我们的养老问题吗？当前正处于信用缺失的时代，一次次由官方发起大型的融资活动告诉我们，并不是所有打着官方旗号的投资都是稳赚不赔，只要涉及到自己掏钱，一定要万分谨慎。本文，我们就来简单介绍一下这个个人养老金，到底值不值得买，顺带聊一聊当前我国的养老现状。01什么是个人养老金？个人养老金其实非常简单，就是建立一个专门用于养老的账户，你每年存进去一笔钱，上限是12000，交给机构帮你投资理财，等你60岁之后开始领取，你可以选择一次性全都领取完，也可以分批次领取。个人养老金的优势有两点第一是可以避税，因为这次是国家牵头的养老金制度，给予了税收优惠，假如你是年入百万的大佬，一年节税金额就是5400元，相当于你只花了6600就买了12000的理财，性价比超高。第二个优势是长期投资，享受复利因为养老金账户超长的封闭期，复利效果惊人，如果运气好，年化收益率达到11%，等你60岁时能够一次性领取的账户金额高达231万，足够养老了。好了，说完了优势，我要开始详细说说养老金的不足之处了，相较于吹捧，我还是更喜欢挑刺。这个个人养老金有以下四大槽点第一：市场化运营，国家没有任何风险托底这次的个人养老金制度完全是市场化运营，什么叫市场化？其实就是交给基金公司或者理财公司来经营，盈亏自负，尽管亏损的可能性不大，但不排除中途偶尔一年会亏损，就比如今年，债券价格大幅度下跌，一个月就可能跌掉3年的利润，你如果去追求更加稳妥的货币基金，那收益率就更低了，基本只有1.5的年化收益率。风险和收益率永远是矛盾体，在整体收益率下滑的背景下，养老金的累计收益率可能并没有想象中那么高，上面有张图提到的11%年化收益率大概率是痴人说梦，只是一些基金公司为了引导你开户夸大了收益，你能取得4%的年化收益就已经高得离谱了。第二、在理财收益率上国家没有任何政策扶持个人养老金最重要的其实就是投资收益率，但是在这方面没有特别明显的优势，特别是对比社保而言。社保目前是我国养老第一大支柱，有一个巨大的优势就是国家优质赚钱项目，最直接的是社保能优先购买新股，大家都知道我大A股新股经常连板，尽管近期破发频率提高，但仍然中签率很低，买到就是赚到。除了新股给社保赚钱之外，还经常划拨优质国企给社保赚钱，还有市场中的优质赚钱项目也经常有社保基金的身影，无论从哪个角度来说，社保赚钱能力远强于个人养老金。所以，社保和企业年金在投资收益率方面天然就有政策优势和官方托底，无风险收益率肯定高于普通理财产品，这是个人养老保险无论如何都办不到的。第三、锁定期有点长这个养老金账户要等到60岁之后才能领取，锁定期短则20年，长则30年，本来这个属于养老型产品，没什么值得说的，但是在没有任何收益溢价的情况下还要锁定这么久，感觉对于普通理财人来说没什么太大的优势。这次新股发行养老金买的理财产品并不是单独建立的，你自己在银行APP就能买到个人养老金同样的产品，你甚至可以自己建立一个单独的银行账户，自己买，最后收益率跟这个社保账户是一模一样，同种收益，还没有锁定期，岂不是更爽！第四、领取之时扣税3%有点坑《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》只说投资环节的投资收益不征收个人所得税，但没有说领取环节的投资收益是否征收个人所得税。我举个例子，我花了20年，买入了20万个人养老金。然后我放在里面25年没动，到我退休的时候，假设这20万个人养老金，变成了60万。那我取出的时候，如果是按我当初缴费20万去扣3%个人所得税，就是交6000个人所得税。如果按照60万去扣3%个人所得税，就得交18000个人所得税。这18000个人所得税，就相当于我当初缴费20万的9%，这个税率，甚至比我们直接买基金、买理财产品的税率还要高很多。你现在去看市场中各种养老型基金，只要你持有周期超过1年，赎回费率基本都是0，明显性价比更高。所以你前期避税的钱，很有可能在取出的时候全部退还。所以，整体来看，个人养老金其实就是一个理财通道，就理财收益率而言并没有明显的优势，最大的优势就是避税了，你纳税的金额多少直接决定了你是否有必要。年收入表太模糊，我直接给你换算成月收入，因为这个个人养老保险最大的价值在于节税，那这个个人养老金对于低收入人群价值就不大，只有节税金额越多，价值越大。那么从上表可以看出，薪资5000以下，完全没有购买的必要；薪资超过8000才初步具备购买的价值，相当于你用9折的钱购买了12000的理财产品，额外增加了10%的本金投入，这个比理财产品要高，薪资高于17000，购买价值就更大了。所以结论是：如果你薪资在8000—17000，具备一定的购买性价比，但考虑到超长锁定期和取现时3%的税费，可买可不买，不如自己建立一个自己理财的养老账户；如果月薪高于17000或者年收入高于20.4万，最好就购买，就当打折购买理财产品，性价比较高。好了理解了个人养老金，我们再来思考一下为什么要推出个人养老金制度？肯定就是应对社保入不敷出的状况，自从2013年开始，社保基金就已出现收支不相抵的情况，之后赤字规模逐年扩大，2019年，收支缺口1.07万亿，2020年扩大到2.35万亿，有止不住的趋势。要不是前两年转移支付和财政补贴，河北、吉林、湖北、浙江、内蒙古、山东等多个地区的社保资金早就扛不住了，而且现在人口老龄化浪潮还没有开始爆发，再过几年社保缺口将达到难以置信的高度，就算是财政补贴也只是杯水车薪。所以，自己给自己养老，已是大势所趋。所以建立这个个人养老金是因为官方希望个人提高自己的养老能力，建一个大的投资池做大资本市场，从市场中赚钱，当然这个是利好股市、基金和投资市场的，但参与的人能有多少，集合的资金有多大规模，这是一个问号，如果规模太小，恐怕又没什么价值了。最后，更多干货内容欢迎关注公众号：原来是凌乐 |
| 个人养老金要40年后才能取出来。没人知道40年的时间会发生哪些变化。---40年前是1982年，当时有一项最高处罚为死刑的罪名，叫投机倒把罪。投机倒把罪直到1997年才取消。按照投机倒把罪的定义，现在绝大部分的私企老板都该拉出去枪毙五分钟，然后枪毙个体工商户、闲鱼卖家和直播带货的人。计划生育也是从1982年开始被定为基本国策，同年12月写入宪法。当时大家拼命生孩子，现在则是鼓励大家多生孩子。当年的富豪被称为万元户（家庭存款过万），现在月薪过万好像也不算啥。 |
| 如果你是旅游从业者，那就有必要买。不然全中国扛着相机，围着丝巾，全国各地旅游的老大爷老大妈们，他们高达上万的退休金怎么发？没退休金谁来你这旅游。如果你是医疗从业者，那也有必要买。兴许公仆们退休后拿着公务员补充医保来看病的同时，说不定能给你多塞两红包。如果你是酒店从业者，那也有必要买。公仆们退休前习惯了在饭店吃喝，退休后要想继续这个习惯，退休金不能少。如果你是房产从业者，那也有必要买。公仆们虽然都有补充公积金，但多一点退休金就能在买房、装修时多大方一点。如果你是娱乐从业者，那也有必要买。公仆们退休后可是要来唱“我还是当初那个少年，没有一丝丝改变”“我们不慌不忙，总以为来日方长”，你不交养老金，他们谁来你这里唱歌？如果你是零售从业者，那也有必要买。公仆们可是当地最稳定最庞大的消费来源，你难道不想做他们退休后的生意？………………………………哦，你说个人养老金是只给自己的，不会分拆给别人。那你为啥不直接给你爸妈？ |
| 与一般基金相比，养老目标基金有其特殊性和理解难度，尚未被投资者熟知。而相比一般的“养基人”，以养老为目的的投资者心态更为谨慎。养老目标基金，顾名思义，以养老为目标的基金。2018年诞生之时，养老目标基金就在为迎接第三支柱和税优政策做准备。与一般基金的不同点在于，此类基金追求养老资产的长期稳健增值，鼓励投资人长期持有，目前全部以FOF形式运作，更强调对波动率和风险的控制。11月28日，个人养老金基金正式开售，各家公司纷纷晒出申购第一单。作为最先纳入个人养老金名录的基金品种，养老目标基金备受市场关注。个人养老金正式上线已经快一个月，首批个人养老金基金卖得怎么样？《财经》记者从业内了解到，销量较为清淡。究其原因，一方面，作为重要销售渠道的银行，其关注点仍在开户上；另一方面，首批上线的品种全部为养老目标基金，与一般基金相比，此类基金有其特殊性和理解难度，尚未被投资者熟知。而相比一般的“养基人”，以养老为目的的投资者心态更为谨慎。投资者追求的确定性越多，围绕着养老目标基金产品的问号就越多：养老目标基金是什么？风险高不高？收益怎么样？究竟值不值得买？投资者是否了解首批个人养老金基金？《财经》记者收集投资者方面意见发现，许多投资者对于养老目标基金的特征、风险、收益并不了解，仍存在较大误区。与一般基金相比，要想看清楚养老目标基金的风险成色确实不太容易。其中有两大特殊难点：首先是风险成色的划分和穿透。一些投资者向《财经》记者表示，养老目标基金冠名“养老”，对标的应该是社保基金。实际上，养老目标基金并不是只有一种风险等级。如果按照权益类仓位来划分，可分为偏股混合型、平衡混合型以及偏债混合型三种类型。识别养老目标基金风险成色的另一个难点在于，部分产品的风险等级会动态调整，即目标日期型基金随着目标日期的临近，权益类仓位会逐步降低。与一般类型基金相比，养老目标基金的基金经理们背景更多元化，许多基金经理此前不管理公募产品，没有公开业绩，投资者更难看清基金经理的质地。以养老为目的的投资者更迫切地希望买到靠谱的基金经理，然而另一个问题在遥远的将来也不得不面对：即使基金经理们靠谱又长情，但也可能比投资者更早退休。透视首批个人养老金基金：看不清的产品、风险、人透视首批个人养老金基金：高光背后的规模困局 |
| 现在放开了，答案已经不用争了，中青年完全不要买。65岁退休，以中国的劳动强度，必有基础病，相当多人过5到10年就会死于新冠。所以花3，40年买个人养老金降低自己当前流动资金的意义。。。是为国家？哦对，我错了，高尚奉献的人也可以买。一大堆被删了。。。我不知道你们有多激动反正不是我删的我啥都不知道。。。只要不人身攻击我都会留着。。。 |
| 我个人的理解：第一，这个事已经火烧眉毛了。第二，越是火烧眉毛的事越不能让人看出我们着急，毕竟信心比黄金重。这个事的核心就是我们希望月薪在1万到3，4万的这批人，也就是吃这几年发展红利吃的最多的这批打工人，能拿出3%到10%的薪水来帮国家度过难关。一方面呢，现行养老金制度不说一塌糊涂吧，反正是不够好。总之缺钱了，要不也不能推这么个东西出来。（这是一个非常大的改革）另一方面呢，又不能让这个东西太高调，画的饼太大，也不能强制，以免被解读成我们真快没米下锅了，新政策是打算能骗一个是一个。顺便说一句，不是说饼画的不大事情就安全，比如前一阵子的荷兰储户的事，利息很高吗？说到底，这不是考虑本金收益和风险的时候了，是考验大家是不是真正爱国的时机到了，希望大家踊跃购买哈。 |
| 尊敬的社保用户，由于您的养老金在年轻的时候全员核酸时被紧急征用，导致目前账户可用余额不足，请自行准备养老事宜。 |
| 这东西属于，没钱的没法用，有钱的没有用。陈文辉说了这样一段耐人寻味的话:中国每年新增个人存款有10万亿，如果每年能吸纳30%-40%进入个人养老金，那么5年内就可以有20万亿，可以解决养老金缺口。本质上是:养老金亏空太多，国家想要通过转化个人存款来填补缺口。穷人自己都入不敷出，哪里来钱交养老金。中产和高净值人群，按照28定律，中产2万亿，高净值人群8万亿，考虑到基尼系数的话，中产可能会更低。高净值人群在掌握生产资料的情况下，每年获得的利润远高于个人养老金利息。个人养老金虽然会减免一些税收，但是有一个致命缺点:不可以随意支取。对于高净值人群来说资产流动性是非常重要的。而且越富有的人，他们的避税手段也就越多。所以个人养老金的主力还是中国的中产阶级。从限额上看也的确如此，高净值人群一年十几万的免税额度还是太少了，只能说是一种补充手段。关键是中产阶级，有几个会为了每年那点利息，把钱放进养老金而不能随意支取？即使这群中产把钱顶额存进个人养老金，也才不到一万亿，离20万亿遥遥无期。各级官僚现在都要向上要各种利好，比如提高利息等等手段，希望来吸纳个人存款。我个人还是很悲观的，因为民众对他们的信任度已经到谷底了，如果不强制吸纳的话，是很难到30%的。 |
| 收入特别高的没有养老问题，收入特别低的退休前生活水平本也不高，退休后生活水平落差最大、失落感最强的就是中间部分。第一支柱的替代率已经从设计的59%降到43%，随着老龄化水平的加深替代率还会继续降到40%以下，而第二支柱的覆盖面又非常窄。替代率低于70%，退休后就要过紧日子；替代率低于55%，生活水平就要大幅下降。可以想见，单纯依靠第一支柱的群体将来退休后可能要面临什么结果——通过继续打工，把替代率提高到55%或70%。很多人在到处复制粘贴说自己可能活不到70岁领不到养老金，这种行为其实反映了在一些人的潜意识里，依然是理所当然地把退休想象为“拿着足够花的退休金，生活水平继续保持甚至有所提高”。他们到处复制粘贴的动机，是对自己不能更早地得到这种被想象出来的“退休”而感到痛苦。需要真正意识到，现在一些老人养老金花不完、生活水平超过退休之前只是乘上经济发展黄金十年与较高通胀的快车（以及制度设计尚不完善）的暂时现象，退休后生活水平大打折扣才是回归平静后的常态。个人养老金属于第三支柱，能够提供额外的替代率。如果已经享受到第二支柱，或者对自己的储蓄与投资理财能力有充分自信，确实可以不买。从设计上看，个人养老金面向的也同样是退休后生活水平落差最大的中间群体。对低收入群体而言首要的是提升当下的收入，他们并没有余力考虑长远；对高收入群体而言1.2万的额度还不如鸡肋；同时能够最大程度拿到个税优惠的，也是中间群体。只是现在反对声音最大、觉得个人养老金是收割自己的恰恰也是中间群体，很有意思。个人养老金本就不是强制性的，大可不必一副苦大仇深的样子，能够对自己的选择负责就可以了。 |
| 11月25日下午5点40，北方海滨城市的天色已经黑了。陈珊走进会议室，还未来得及换下行服的银行支行员工们已陆续到齐。这是每周五下班前的例行会议，一般情况下，支行行长陈珊会总结一下当周的业务情况，布置下周的工作。这一天，陈珊已经很疲惫了，讲话的嗓音略显沙哑，但她还不能放松，工作的弦绷得更紧了。当日，人力资源和社会保障部办公厅、财政部办公厅、国家税务总局办公厅发布《关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知》确定了北京、上海、广州、西安等36个个人养老金先行城市地区名单，个人养老金制度正式启动实施。“11月25号这个周五下午三点之后，个人养老金业务正式上线，我们之前发出去的预约开户（个人养老金账户）二维码，变成正式邀请码。”陈珊说。此后的这个周末，很多银行人未能真正的“欢度周末”，他们“奔波”在各个亲朋好友群里，动之以情、晓之以“利”，只为离办理个人养老金账户开立的KPI目标更近一点。银行营销“卷”“对老百姓来说是一个好事，作为一个补充的养老；再者银行在后期会根据养老账户推出很多优于平常的产品，包括养老理财、养老储蓄等等……”这段话陈珊是脱口而出的，很难数清楚最近一周她对多少人重复过这段“贯口”。整个支行，不论是营销岗的业务经理还是本来没有营销KPI的柜员，都扑上了这场营销大战。有一位家住深圳的某大行员工配偶对记者表示，她本身并不在银行工作，也被配偶“派”了营销指标，至少帮他拉50个人开养老金账户。亲戚朋友是最先被纳入营销的潜在客户，陈珊同样如此。一个周末过后，到11月27日中午，她已经给20多个亲戚朋友开好了个人养老金账户。在一家股份行北京某支行工作的客户经理李风不无调侃地告诉记者，从拉存款到办信用卡，每次都是先把亲戚朋友的圈子薅一遍，现在甚至连自己亲爸妈都有点烦了。由于个人养老金资金账户的开立具有“唯一性”，公众只能选择一家符合条件的银行，经人社部信息平台核验通过后，开立名下唯一一个个人养老金账户。有的银行支行在动员员工时就明确地表示，“保存量、争增量”“今天我们不去营销，明天就是别人的客户”。陈珊不愿意透露她所在支行具体领到的开户数量指标，但是她也表示，这是近期非常明确的“重点”工作。“现在就是重点要求我们向客户推广这个业务，每个网点会下一个整体的任务，所以大家伙群策群力希望大家多办。”李风每天下班时都要面对支行一天的开户数量排名表格，排名靠后的员工需要向领导解释原因。“头都要秃了，甚至羡慕那些不在试点城市名单里的支行。”除了银行正常的开户奖励外，上述深圳地区的银行员工家属还自掏腰包给来开户的亲友发红包，她感觉比起无法达标被扣绩效、影响考评等，这些钱不用太心疼。大部分银行对于开户奖励这块都开始“卷”了，而且不同地区的分支行还根据当地的市场竞争情况，因地制宜给予不同的奖励。比如工行郑州分行发布消息，在该行开户成功最高可得90元立减金，最低可得50元立减金。工行厦门分行称，预约开立个人养老金账户，赠50元微信立减金。北京银行微信公号显示，在该行首次开通个人养老金资金账户的客户可抽取30元-288元微信立减金。兴业银行微信公众号显示，2022年11月25日起至2022年12月31日，手机银行APP客户可以通过手机银行渠道完成个人养老金账户开立。开立成功后，即可参与抽红包活动，随机获得18.8元至288元不同金额的现金红包奖励。广发银行微信公众号显示，从即日起到明年1月，客户开立广发银行个人养老金资金账户并缴存相应金额，即可领取高达200元福利金。但需要开通并在个人养老资金账户存入1000元-12000元不等，会员福利金包括生活福利券、商城券、信用卡还款券、微信立减金，客户可从中任选其一。陈珊表示，亲戚朋友的资源还是有限，前期她带领员工积极去给支行有业务合作的企业营销，有的企业员工数量多，一次办了70多个。给企业办有两种方式，一种是批量办，这种要签署一些协议，上传一些资料等等，流程上比较复杂一点；再者是上门服务，以现场宣传的形式到企业办公场地做小规模的“路演”，员工现场自主申请办理。“但是这两天可能又不行了。”陈珊说，她所在城市的疫情又反复了，有些企业单位有疫情防控的要求，虽然有合作办理意向，但是银行没办法上门办理业务。她说，后期可能还是会考虑用第一种批量的形式给企业员工办理。有些专业的羊毛博主，在社交APP上发帖总结各家银行的开户“羊毛”，但也很直白地告诉粉丝们，可以“让子弹再飞一会”，因为下一波银行还会拉个人养老金账户里的储蓄、理财等，“羊毛”可能会更丰厚。产品次第落地个人养老金融产品正在紧锣密鼓地落地。从11月28日开始，首批40家基金公司旗下129只基金产品，作为获批的个人养老金基金，正式开始进入发售阶段。11月29日起，农行、建行在合肥、广州、成都、西安、青岛等5个城市正式试点推出特定养老储蓄产品。此前，工行已从11月20日起，在上述5个城市率先开展特定养老储蓄产品发行。试点阶段，单家试点银行特定养老储蓄业务总规模限制在100亿元以内。此外，自2023年1月1日起，养老保险公司商业养老金业务试点也将开启。养老储蓄、养老金基金、养老金保险先后落地，与此前已经问世的养老理财共同构成了我国个人养老金融体系。其中，养老基金、养老金保险、养老理财产品分别是基金公司、保险公司和银行理财子公司研发的产品，银行进行代销。因此，目前大部分银行在营销时的重点在于“开户”和“特定养老储蓄”。特定养老储蓄在试点城市要求年满35周岁即可购买，每人购买的上限为50万元，包括整存整取、零存整取、整存零取三类，期限分为5年、10年、15年、20年。根据监管要求，特定养老储蓄产品利率要略高于大型银行5年期定期存款的挂牌利率。各家银行在不同试点地区分行推出的养老储蓄利率也不一样，如目前工行普通存款5年期利率是2.65%，而特定养老储蓄产品5年期产品利率则是：合肥、青岛地区整存整取产品执行3.5%利率；零存整取、整存零取执行2.05%利率。广州、西安、成都地区整存整取产品执行4%利率；零存整取、整存零取执行2.25%利率。农行方面表示，到期支取时，每五年根据产品利率调整情况重新定价计息；提前支取时，满五年倍数的部分，按开户日五年期普通存款挂牌利率计息，收益相对稳定。按照政策规定，个人养老金资金账户必须是参加人达到领取基本养老金年龄或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及符合国家规定的其他情形才能领取个人养老金。也就是说，如果客户在35岁时存入一笔特定养老储蓄，按照一般情况，在20年后才能领取。青岛地区的张女士今年不到40岁，市场的波动让她买的基金亏了不少，因此对特定养老储蓄的高利率很感兴趣，但是看到需要存到55岁才能领取就产生了犹豫，转而让已退休的父母去存这种养老储蓄。由中国养老金融50人论坛在全国性抽样调查后发布的《中国养老金融调查（2022）》显示，国民对养老金融产品投资期限的期待，一方面反映了其对养老金融产品的需求情况，另一方面也是国民金融消费习惯和养老金融素养的体现。调查结果显示，八成（80.54%）调查对象期待的养老服务金融产品的投资期限在3年以内，其中22.64%的调查对象希望能够灵活存取，不设定投资期限；只有7.85%的调查对象愿意接受5年以上的投资期限；10年以上期限的养老服务金融产品的接受度则仅有1.74%。养老金账户的政策亮点在于“个税减免”。9月26日召开的国务院常务会议决定对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠：对缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入的实际税负由7.5%降为3%。“对于个人来讲，最直观的好处是可以有税收的优惠，比如你现在的税率如果是20%，那么存入12000，每年能省的税是12000\*（20%-3%）=2040元。”一位股份制银行北京分行的员工对记者表示，个税税率越高的人，能享受到的优惠越大。我国目前的个人所得税税率分为七档，最低一档是全年应纳税所得额不超过36000元的，税率为3%；36000元-144000元的，税率为10%；以此类推，最高一档为年应纳税所得额超过960000元的，税率为45%。 |
| 一个封闭期超长，投资方向不透明，操盘人信息不公开的理财产品。至于核心卖点“抵税”。首先，抵的是报税额度。比如你税前50万，买到上限，税前变成48.8万，就这点区别。其次，买的时候可以“抵税”等取钱的时候是要交税的，而且不是差额缴纳，是全额缴纳。哪怕你亏了，只要想把钱取出来，交3%所得税。这玩意也就他们搞叫“个人养老金”，换别人搞，怕是要上反诈案例。 |
| 雍正年间，国库亏空，每逢大旱大涝朝廷甚至连保证灾民基本生存的救急银都拿不出，钱从哪来？胤仁思来想去无非只能在“开源节流”上下功夫，从哪节流？雍正把目光望向了读书人……按照祖上的规矩，读书人只要考上了功名就可以免除徭役。放在风调雨顺的年份倒也好说，可眼下庄稼欠收又赶上灾害，这就就成了一笔承重的负担。雍正想让读书人在这个艰难时刻也站出来为国家分一点力，说白了得找个理由让他们交钱。于是田文静奉命来到河南推行士绅一体当差一体纳粮。两个差事虽然都是得罪人的活，但前者下面发发牢骚倒也推的动，无非就是在黄河妈妈发脾气的时候去岸边巡巡逻，后者可就炸了锅了，即便是铁面无私的“田青天”带着自己的“尚方宝剑”去了河南，几年时间过去了，进展依然感人。为什么？下面人倒也不是不配合田大人，但每回制定的纳粮方案总是换汤不换药:虽然在田的推动下，读书人也像庄稼人一样按比例上交了俸禄，但每次改革后算下来纳完粮的到手银两竟然不减反增。换言之，朝廷的压力不仅没减反而还更大。胤仁知道田文静这几年在河南碰的软钉子，终于悟出了道理：不是一体纳粮的思路不对，而是上有计策下有对策，再好的政策都得由下面贯彻才能落实，但是人又怎么可能会做出让自己的左手剁掉右手的事呢？可现在眼下形势危急，筹集救灾粮又是当务之急，怎么办？清流李绂们给出了自己的建议:画个饼，让灾民们自救吧。 |
| 并没有必要为了几十块 让自己未来几年不消停。政策新出+收益的波动性+双重锁定，个人养老金想要更适配真实世界的种种状况，恐怕还是需要走一段路程的。首先，我要说明的是，对任何GJ鼓励和主张的事情，都是非常支持的。它一定是能解决部分以养老为目的的储蓄问题的。但是如果问，从个人理性角度，我认为，需要更为谨慎去考虑这个事情。如果你已经对个人养老金制度有了足够了解，请直接阅读第三部分。依然是我行文的习惯，一二部分摆基础事实， |
| 当初：计划生育好，郭家来养老。现在：养老不能靠郭家。以及（2035年左右，养老金将亏空）。未来：活到老，做到老，不退休，让生命持续发光发热。有没有必要，自己品。 |
| 有钱不年轻的时候花，存着等老了喝粥吗？人生得意须尽欢，莫等老了躺床上 |
| 请参考新冠疫情管控措施的变化，你品你细品 |
| 个人养老金需要购买吗？与商业养老保险的有什么区别？当然，这几天，各大平台被个人养老金的热点刷屏了，个人养老金作为我们国家养老体系的三大支柱之一，无疑有着举足轻重的地位，那么个人养老金我们需要购买吗？它与国家提倡的商业养老保险又有什么区别？两者到底要如何选择呢？目录1、个人养老金与商业养老金的区别？2、我们要不要购买个人养老金？3、个人养老金适合哪些人群？4、有了个人养老金还要不要购买商业养老保险？5、有哪些值得购买的商业养老保险推荐？一、个人养老金与商业养老金的区别自从11.18号，人力资源和社会保障部宣布，个人养老金制度启动实施。在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区，可通过多种渠道建立个人养老金账户。个人养老金和商业养老金共同构成了我国养老体系的第三养老支柱。两者有共同点也有不同点，具体如下：共同点二者都是作为社保以外部分的养老补充，可以进一步提高人们老年退休生活的幸福感；二者都是采取的自愿原则，不强制；账户里的钱都是你自己的，不会统筹也不会清除，和你的银行存款一样，只是有强制储蓄；不同点资金使用灵活性不同个人养老金不够灵活，从开户存钱起，不能提前取出来，个人养老金资金账户实行封闭运行，只有满足一定条件的，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金：达到领取基本养老金年龄；完全丧失劳动能力；出国（境）定居；国家规定的其他情形。但是商业养老保险是可以选择中途退保，取现金价值使用；如果是增额终身寿类产品，可以若干次取现使用，养老年金保险和增额终身寿都可以使用使用保单贷款功能，带出现价的80%，进行资金周转，资金使用方面更灵活；2、预期收 |
| 当年我父母青壮年时，承诺独生子女家庭，退休金额外加5%。我父母退休时，给一纸协议让你签，3000块钱买断这5%。 |
| 为什么要买个人养老金？是因为担心原本的养老金账户没钱了，所以要靠个人养老金账户来兜底。但是大家想一个简单的问题，如果原本的养老金账户都能够出现问题而没钱了，那么你又凭什么保证个人养老金账户未来就会有钱呢？他们既然能让你的普通养老金账户出现问题，怎么就不能让你的个人养老金账户也出问题呢？大家再想一个问题，如果到了十几年或者几十年以后，养老金账户出问题了，那么是普通养老金账户出问题闹的人多，还是个人养老金账户出问题闹的人多？面对这一问题，组织是优先给哪个群体解决？当然，在这里我不是否定个人养老金账户，毕竟这个账户多少还是要有点用的，但是，如果你交这个钱是为了养老，或者为了老年生活过得更好，那么我个人不建议你交这个钱，因为你交了这个钱之后，个人的老年生活不一定会变好，反而会陷入麻烦当中。 |
| 先说结论：哪些人适合与不适合“个人养老金”？打个总结，“个人养老金”就是自主投资，封闭管理，自负盈亏，抵消个税，养老补充的一个国家背书的金融工具。系统了解了政策后，有哪些人适合配置“个人养老金”呢，来一起分析分析：（1）年收入超过10万，就要开始缴纳个税了，存入“个人养老金”的12000元，每年可以抵税360元~5400元，抵消的个税都是实打实地落到了我们的兜里。（2）自己的钱没有合适的投资渠道，钱都放在银行卡活期账户里，几乎不能创造任何收益。（3）没有明确和足额的养老安排，未来养老仅仅依靠社保，养老金额度的领取是否够用，是个未知数。当然，每年12000元存入“个人养老金”账户，大概率额度还是比较低的，有更高养老需求的人群，还可以考虑规划商业养老年金来解决未来的养老问题。是的，也不是所有的人都适合存“个人养老金”，经过系统分析，我们认为有这几种人不适合：（1）年收入10万及以内，现在享受不到抵消个税的优惠，未来在领取“个人养老金”的时候，反而还要缴纳3%的税。（2）个人投资能力较强，拥有稳定的投资渠道和收益，自己投资能创造更大收益。（3）已经拥有完善的养老计划，比如配置了企业年金和商业养老金，加上社保养老金，未来可以领取的退休金绝对够用。从国家今年推行的一系列政策来看，信号特别明显，未来养老要靠自己，个人养老金政策详细分析开始：2022年4月21日，国务院下发了一份重磅红头文件《关于推动个人养老金发展的意见》，意味着我国将正式落实“个人养老金制度”。2022年11月25日，“个人养老 |
| 养老保险是否有必要买，可以根据自己的实际需求来决定：1.基本养老保险属于社保的组成部分，一般由用人单位为员工购买，保费则是由用人单位和员工共同缴纳，通常是用人单位承担20%，个人承担8%。基本养老保险是法律强制用人单位员工购买的，必须要买。不过，如果没有用人单位的话，那么参保人也可以根据自己的实际需求和保费预算购买灵活就业养老保险或城乡居民养老保险；2.商业养老保险则是由投保人和被保险人自愿选择投保的，不强制要求购买；3.基本养老保险的保费一般并不昂贵；4.商业养老保险的保费则稍显昂贵；5.基本养老保险在累计缴纳满十五年后，就可以在参保人法定退休年龄达到后开始领取养老金，保障参保人的老年基本生活；6.商业养老保险可以在被保险人投保时约定的养老年金领取年龄，比如50周岁、55周岁、60周岁达到后，开始领取年金，一般可以按年领取、按月领取，或者也可以一次性领取；7.无论是缴纳基本养老保险还是商业养老保险，其实都可以看做为年轻的时候为自己强制存下一笔钱，等到老了之后再领取，而且一般是活得越久，领的越多；8.基本养老保险缴存的年限越长，缴存的金额越多，那么退休后可以领取的养老金也就越多；9.缴存了养老保险之后，也能有效防止被骗，毕竟基本养老保险一般不能轻易退保，钱拿不出来，自然也不会被骗走；10.养老保险其实一般还包含了身故保障，比如基本养老保险可以在参保人身故后给付丧葬费、抚恤金等；商业养老保险则通常还提供了身故保险金保障。 |
| 您好，刚写完一篇类似文章，希望能解决您一些疑问。最全攻略！个人养老金账户怎么用？ |
| 对于那些体制内，或者有正式工作的人来说。结不结婚，都无所谓，反正老了以后每个月都有养老金，也不用担心自己年龄大了，干不动了的生活怎么办。但是对于那些体制外的，尤其是在小公司工作的那些人，能结婚，能生孩子，最好还是生一下。如果实在无法结婚的，那最好就给自己多存点钱。因为你国内退休金的差距非常大，如果你只是一个农村养老金，那么一个月在涨了30%多之后，依旧是只有100多元，因为在2017年的时候，农村养老金一个月只有82元，现在涨到了110多元。其实从这个养老金，也能看出来为什么农村娃在相亲市场里面那么惨了，就以农村的这个养老金，农村父母一旦没有了劳动能力，整个负担，就要全部都压到子女身上了。房价走势，职场心得，情感交流，同城交友，高质量粉丝交流第八期开放喽 |
| 香港强积金连续5个月负回报 人均亏损约1.3万2008年10月07日香港强积金2018年负回报9.3%录七年来最大亏损银行争抢个人养老金账户客源 有客户经理自掏腰包送礼品大众网2022-12-06 大家喜欢就去开吧。我的看法是卖几个基金要几十年后可以赎回到时还要交税的东西值不值就靠你运气了。运气不好可能还亏损收场的账户。 |
| 个人养老金来了。话说这周如果你没收到几个来自银行的朋友的问候，方式如“个人养老金账户可以开户啦！可以领现金红包哦？”你该反思一下自己是不是形象有些过于清贫了。国家推进个人养老金制度这个动作其实很大，相当于在公共养老金、企业养老金之外增加了一个新的支柱。但是很多人估计一脸懵。简单解析一下个人养老金是怎么回事。01 个人养老金是怎么回事？所谓的“个人养老金，”就是在基本养老保险和企业/职业年金的基础上，国家为居民提供的一种养老储备选项，并且还能抵扣个税。你自己交钱，自己选择国家指派一些持牌金融机构来进行资产配置。等退休以后，自己享受这部分钱增值带来的收益。谁可以买？只要在境内缴纳职工养老保险或者居民养老保险就可以。什么要求？是否缴纳，缴多少，完全由参加人个人承担，收益归个人所有。自己决定投什么方向，国家不补贴，不承诺收益。在哪买？在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道，现阶段一般是银行为主。交多少钱？目前暂定为上限12000元/年，未来根据情况调整。投资方向？有四大类金融产品可供选择：储蓄存款、商业养老保险、银行理财与公募基金或者，可以简单地把它理解为一种“超长封闭期基金定投计划”，以及叠加了一部分“税收优惠型商业养老保险”的结合。02 能参与吗？有啥优势？这事儿实质上，就是国家怕你年轻的时候把钱造光了，没钱养老，于是帮你把现在确定的钱锁定起来，相当于每年定投，退休前不能动，钱在理财产品里面滚雪球，滚到你退休干不动了，有一笔数额还算过得去的养老钱，老有所依。本质上肯定是好事，优势很明显：1. 能强行帮你存下养老钱我的很多客户的惨痛经验告诉我们，不论是从年轻人的行为习惯考虑，还是从持续获取现金流的能力的角度，对自己的攒钱能力过度自信是很不理性的。如果你参与个人养老金制度，不管你是买哪种金融产品，除非死亡/失能/出国等特殊情况，不到退休年龄，钱是取不出来的。这样一来可以帮你省掉消费花的钱、避开投资踩雷损失的钱，二来相当于你选择定投了一个理财或者FOF，长期持有相当于避免追涨杀跌，更容易获得长期稳定的复利回报。不过如果你已经是你家族企业定制的一款9位数家族信托的受益人的话，当我没说。2.避税从这个角度来说，其实个人养老金更适合高级玩家。存到个人养老金里的钱是税前扣除的，投资收益也暂不征税，退休领取的时候才统一按3%收。这就决定了有一定的避税空间。举个例子：个税10%的群体（年薪范围在13.6-24.4万），缴满12000元/年，可以减税840元。换个方式理解：假如你年入10万，对应的个税税率10%，每年拿出1万元买理财，如果你买个人养老金账户里的基金产品，不需要扣税，1万元可以买1万份基金产品。但如果你拿钱直接买基金产品的话，原理上这些钱已经扣掉了10%的个税。相当于，你只用9折的价格，就买到了个人养老金里的基金。如果你的年度应纳税额是20万，对应20%税率，缴满12000元/年，税前抵扣额\*税率=12000\*20%=2400元，相当于每年省税2400块钱。而如果你是年入100万的大佬，省得就更多了，100万收入对应个税45%，连续交十几年，是一笔不小的收入。因此，对于高收入人群，税优政策还是很有吸引力的，不过，也正是为了避免有钱人拿来避税，个人养老金存在每年最多投入1.2万的限制。03 有啥劣势？1.绝对收益率不会特别高目前个人养老金收益还没有公开的数据，但肯定不能把它当成赚钱的生意，或者薅羊毛的机会。可以参考一下社保基金的收益率：2001年到2019年，公募基金帮助社保基金取得了年化8.15%的投资回报；或者参考职工社保个人养老金账户的收益：2016年到2021年这5年间的平均利率大概是7%。但是很遗憾，这两种参考方式都不太科学。我们拆解四大投资方向来看一下：①养老储蓄：利率略高于同期存款利率，期限范围为5/10/15/20年。目前5年期最高收益率约4%。②养老保险：包括年金保险、两全保险及其他监管认定的产品，保险期限不低于5年。银保监会规定的年金险预定利率上限已经从4.025%下调至3.5%，实操中3%左右已经不低。未来可能还要低。③养老理财：风险相对适中，净值浮动类产品，不保本。从过去一年的表现来看，预期收益率5-7%左右。④养老基金：准确的名字叫养老目标基金，或者养老FOF。相比前三者预期长期收益率更高，但是短期波动也大。目前中国的养老目标基金共188只，截至2022年9月底，成立满三年的养老目标基金平均年化收益率6.42%。听起来不错。但是谨记：风险和收益共存。低风险不意味着零风险。2.风险自担不要把个人养老金的投资方向全当成固定收益类。参加人需要自己承担购买产品所面对的风险。比如公募基金，银行理财，虽然个人养老金产品都是经过综合评估和筛选过的产品，至少成熟稳定、标的规范、运作合规、侧重长期保值属性，但也完全可能会有亏损的风险（比如2022年11月银行理财和纯债基金的，一个月能跌掉两年的收益）。不过至少整体风险可控，毕竟关乎国民养老大计，爆雷的可能性不大。3.不能随意支取个人养老金账户的资金不能随意支取，退休之前只进不出，到退休之后，才能按月、分次或者一次性领取个人养老金，而且领取方式一经确定不得更改。而且不能像保单和房产一样用于抵押贷款。这种流动性的严重缺失，也带走了相当一部分安全感。4.产品选择有难度从个人养老金资金可选产品目录来看，有保险、基金、还有银行储蓄、银行理财，如果没有金融方面的基础，无法准确考量产品的风险和收益，其实选择难度很大。换句话说，如果有能够选产品的金融基础的话，自己也能完全配置的出收益率不低的组合。所以在产品购买体验上，不会很友善。简单总结一下：个人养老金的作用，不是确保你老了顿顿吃的饱，更不是让你吃的比别人好，而是让你年轻的时候少买个包或者游戏机，老了之后能每天加点鸡蛋改善伙食。如果你现在是个收入不低的白领（不是土豪），可以搞点，毕竟未来还是得为自己负责。另外还是要放低预期，对未来保持敬畏，多挣钱。 |
| 要不要参与个人养老金？首先，如果你是收入低的，没必要开，你可能都不需要交税，但是你要买了个人养老金，提取的时候反倒要收税，就不划算了！ 收入高的，个人所得税要交的也多，免税上是有一定优势的，所以可以根据自身情况选择开通！ 那到底多少算收入高？可以参加呢？年收入在10万以上的，建议考虑！ 因为9.6万以上的边际税率是10%，是可以省一些钱的，像是百万以上收入的，一年最高可以省5400块钱的税，一部手机的钱！（至于看不看得上就另说了） 是否应该开通，完全取决于个人收入和边际税率。边际税率10%以上的（通常年收入10万以上），可以考虑参与。个人养老金和其他理财相比有啥优势？一是，安全性高！要知道这是政府把关的，所以一定是安全可靠的，风险很低的！起码比股票什么的安全多了！ 官方文件也特意强调了： 销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。 二是有税收优惠！投入到个人养老金账户的钱，可以按照国家有关规定享受税收优惠政策。目前的税收优惠政策如下： 自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除； 在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；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。 在缴费环节，每年有12000元的税收优惠额度。简单说，每年有12000元收入能免税。非常有钱的人，没有养老担忧，这点免税额度也并不算什么。 70后已经快步入退休年龄了，马上就要领取社保养老金了，所以个人养老金对他们来说，吸引力没那么大，并且大家不一定有节税的需求。正是80、90这样离退休时间还很长，并且正值收入高峰的年轻人，既需要减税，又需要规划自己的养老金。昨天这个话题才掀起了热烈的讨论：如何看待 80 后 90 后是个人养老金基金购买主力？有哪些信息值得关注？你有养老规划吗？我们的养老体系分为三支柱。第一支柱：基本养老保险； 第二支柱: 企业年金和职业年金； 第三支柱：个人储蓄型养老保险和商业养老保险。可以理解为第一支柱保证基本生活，第二、三支柱都是提升生活品质的；但第二支柱属于企业规划，这部分参与的人并不多，所以国家规划了第三支柱。1、个人养老金是什么？个人养老金，其实是政府政策支持的补充养老保险制度，就是我们个人自掏腰包存一笔钱到个人养老金账户里，选择购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等个人养老金产品。注意：我们需要先通过专门的信息平台去建立个人养老金账户，才能够在符合规定的机构那里购买金融产品！你向个人养老金账户中交的每一分钱及其收益都将完全属于你自己。2、那满足什么情况可以领取呢?若符合以下任一领取条件，就可以每月、每年或一次性取钱出来：1.达到领取基本养老金年龄；2.完全丧失劳动能力；3.出国（境）定居；4.国家规定的其他情形。如果不幸身故了，个人养老金资金账户内的资产是可以继承的。其实还是挺严格的，最终就是到了退休年龄才能领取！3、谁能参加个人养老金呢？只有在中国境内，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，才可以参加。注意：“劳动者”必须满16周岁且未达到法定退休年龄，正在领取退休金的，或者没有参加工作的小孩、青少年，是不可以参加的！4、个人养老金账户怎么开？养老金账户，本质上是开了一个特殊功能的银行账户。目前各大银行APP都已经推出了个人养老金账户的开通功能，点击开通就可以了。如果首页没有，那么用银行APP的搜索功能，搜索“个人养老金”也会出现。养老金账户只是储蓄账户，如果只是把钱存入，只是相当于存入了活期账户。想要真正利用起养老金账户获取收益，需要再额外购买理财产品。用一句话归纳就是：个人养老金由个人自愿参加，实行个人账户制，缴费完全由个人承担，可以抵税，账户里所有资金及收益都归个人所有。更多关于养老金的问题，大家可以看看这些回答：超 30 个城市或纳入个人养老金试点，申请养老金的条件是怎样的？新出台的《个人养老金制度》，如何进行个税抵扣操作？银保监会称明年 1 月起在北京等 10 个省市开展商业养老金业务试点，具体情况如何？社保只缴纳最低基数，退休后的养老金够生活吗？对于延迟退休大家怎么看？为什么二三十岁的人会认为自己活不到领退休金的时候？想了解更多，请继续关注我们@51社保，如果还有五险一金、个税、社保、劳动法等人力资源相关问题，欢迎随时来撩~ |
| 先上结论：1、年收入6万（12\*5000）以下，本来就不需要交个人所得税，如果交了个人养老金，未来要提取时，反而要交3%的税，就亏了，所以这部分老铁没有必要参与。2、年收入6-9.6万，个人所得税和提取税率一样，都是3%，所以也享受不到免税的优势，也不需要参与。3、年收入在9.6万以上时——即每个月工资8000以上，边际税率10%，税率已经高于3%，此时开始就有必要考虑参与个人养老金。4、收入越高，税率越高，参与个人养老金省的税越多，越建议参与。……最近个人养老金特别火。上周五，全国36个先行城市或地区纳入个人养老金试点，今天开通了账户的老铁们，也已经可以开始买相关的理财产品。私下里也有不少老铁在问我，到底要不要买个人养老金？趁着这个机会，我们就来和大家说一说个人养老金相关的问题。文章内容包括：什么是个人养老金？不是已经有养老保险了吗，为啥还需要个人养老金？如果购买个人养老金，有啥好处优势？到底该不该买个人养老金？怎么买？买什么？1.0什么是个人养老金？不是已经有养老保险了吗，为啥还需要个人养老金？个人养老金，简单理解就是一个超长期的“个人养老账户”，每个月自愿多攒一笔钱，留着以后养老用。可能有老铁会问，不是已经有养老保险了吗，为啥还需要个人养老金？这就需要讲到咱们国家的的养老体系三大支柱了。第一支柱，基本养老保险，就是交社保到期后能领的“退休金”，由国家帮你养老。第二支柱，职业养老金，就是大家常说的企业年金，一些福利好的公司才有，大部分没有，由公司帮你养老。第三支柱，个人养老金，自己出钱买的一些商业养老产品，例如年金险、增额寿、理财产品等，由自己给自己养老。从上面图中的结构数据我们可以看到，目前我们国家的养老主要是靠第一支柱，另外两块比例都不算大。据2021年5月七普的数据，我国60岁及以上人口的比重达到18.7%，其中65岁及以上人口比重达到13.5%，基本意味着跑步进入了老龄化。此外，我国先后有三次“婴儿潮”，分别是1950-1958年、1962-1975年和1981-1997年，按照这个计算，这三次“婴儿潮”时期的出生人口会在2010-2018年、2022-2035年和2041-2057年相继步入老年期。会分别按下三次人口老龄化的快进键。所以，随着我国人口老龄化问题日趋严重，后续的养老压力会越来越大，政府支出可能将难以覆盖快速增长的养老金缺口，为了保证养老金的长效发放，养老负担的重心将从国家逐渐转移至个人，于是近年来国家在大力发展“第三支柱”个人养老金。2.0如果参加个人养老金，有啥优势？概括性的说，主要有2点：优势一：个税优惠。每人每年最多可享受1.2万的个税抵扣额度，在老了提取养老金时只需按3%的税率缴纳个税、其投资收益部分还能免税。当然不同收入的人、其省税额也不同，最多的一年能省5000多元，如下图：优势二：强制储蓄投资。很多人都有这样的经历，钱存不下来月月光，所以养老筹划必须强制积累。而个人养老金账户是封闭运作的，一旦参加后只有满足一定条件（比如退休、移民、身故）才能提取，这就确保了强制积累、强制投资。在复利效应下，投资回报非常可观。我们做个计算啊，按照不同的预期收益率（3%、5%、8%、12%），每年投资1.2万、30年后的本息总收益如下图：需要具备哪些条件才可以买个人养老金？我给大家梳理了一下重点：1. 必须先有养老保险（职工和居民都可以），才能开个人养老金。2. 一年最多交12000元，可以分次或一次性缴纳，交不交全凭自愿。3. 可以不交，但交的钱，退休之前都取不出来，基本要退休（包括丧失劳动能力、出国、死亡等）后才能取。4. 养老金账户里的钱可以用于投资理财，但买什么由自己决定，有存款、理财、保险、基金。风险高低个人选择，盈亏也全都个人承担。5. 存入个人养老金账户的钱可以不交个人所得税，未来提取时本金+收益需交3%的税。3.0到底该不该买个人养老金？先说结论：年收入＞9.6万的老铁们可以买，年收入越高，省的税越多，否则不建议瞎搀和。按照收入的不同，我这里做了一个表格，供大家参考具体来看，1、年收入6万（12\*5000）以下，本来就不需要交个人所得税——咱们国家现在交个人所得税起征点是每月收入高于5000元，如果交了个人养老金，未来要提取时，反而要交3%的税，就亏了，所以这部分老铁没有必要参与。2、年收入6-9.6万，个人所得税和提取税率一样，都是3%，所以也享受不到免税的优势，也不需要参与。3、年收入在9.6万以上时，边际税率10%，税率已经高于3%，此时开始就有必要参与个人养老金。3、收入越高，税率越高，参与个人养老金省的税越多，越建议参与。比如年收入102万以上时，边际税率已经达到45%，一年可以节税5400元，30年算下来也是笔不小的收入了。4.0怎么买？买什么？目前已经有36个城市和地区属于试点地区，只要你在以下城市（地区）有交养老保险，就可以开户了。其他城市还不行，再等等，估计也快。1）在哪儿开户？哪个银行福利高？目前为止，有23家银行可以开通个人养老金资金账户。需要注意！个人养老金资金账户，只能开通一个。你在这家银行开通了，别的银行就不能同时再开第二个了。（反悔了可以换到别的银行，但换起来估计也很麻烦）所以，一是你要特别慎重，要选一个自己使用起来方便、顺畅的银行。二是，这个开户机会，对于银行来说也非常宝贵。必须下力气抢人。于是就有了开户羊毛，高的送500元，少的也送几十元。我看有人总结了一个这23家银行的羊毛，供大家参考，当然全国各地分行支行，可能还有一些额外的福利，欢迎大家补充。不清楚的也可以打它们客服电话问问。2）开户流程如何，开通后买啥？怎么买？开通流程很顺畅，几分钟就行了，不用担心麻烦。开通时，先是给你建立一个信息账户，然后建立一个资金账户。你就能转钱进去，买买买相关产品了。每年最多转12000元。具体可以买四大类——1）存款。2）银行理财产品。3）基金——目前有129个养老FOF。4）保险——目前有7个养老保险产品，都是理财型。这里咱们重点给大家讲讲买基金这块，129个养老FOF怎么选？买什么？思路大体分两种：一种是名字里带年份的，目标日期型。它的投资策略是随着人的年龄增长，逐步降低股票仓位，从进取、平衡，再到保守。比如华夏养老目标日期2035三年持有期，意思是在2035年左右退休的人，适合买它。随着离2035年越来越近，它的股票占比降低、债类占比升高，对回撤也会越来越重视。同样的道理，那名字里有2050的，就适合2050年退休的人来买，这个大家自己算一下就行。另一种目标风险型。简单来说，就是根据你自己的风险偏好来自己选，它的投资风格，一般在基金名字里就会体现，比如带有“稳健”二字的，股票不超过10%-25%。名字里有“保守”，股票不超过15%；有“平衡”两个字的，路子更野一些，最多通常能买60%股票。总体上，如果你是个新手，或者懒得费心思，那就对照自己的退休时间，买名字里带有年份的就行。公众号：花少点财，冒险审慎的投资，严肃活泼的生活，每天盘中分享【基金实盘&amp;买卖点操作提示】，公号还为大家精心准备了大量干货学习资料&amp;惊喜福利，大家可以移步过去看看。超级基金攻略，大家买基金看这篇文章就足够了！ |
| 就提一句吧。你是你自己财产的第一责任人。 |
| 很多在吐槽个人养老金不值得买，有通货膨胀，这里告诉你一个真相：养老最大的困难不是钱，而是人性的弱点——过度自信。日本有部纪录片叫《老后破产》，里面的老太太被采访时说了一句：年轻的时候，自己没想到了老了以后会变成这样。投资踩雷、中年失业、创业失败、儿子啃老、老人失能、意外生病。。。任何一项来一下，都够你喝一壶的。所以，个人养老金不一定要参与，但是个人养老准备一定得有。接下来回答一下常见的个人养老金10大问题：1、哪些人适合参加个人养老金个人养老金最大的好处在于税务优惠：可以看到，工资在8K-17k，每年交1.2w的个人养老金，抵税红包是1200。如果你的工资不到8k，不交税或者只交3%的税，不仅基本没有抵税红包，退休领取还要补交3%的税款，再加上你的钱要被锁定到退休以后，所以并不划算。所以个人养老金最适合的群体是中产。2、参加个人养老金会亏钱吗今年起理财产品完全进入了净值化管理时代，随着市场波动，稳健理财也有可能是亏的。即便是R2级别的低风险理财，今年经历过亏损的人也不少。背后主要原因是今年的股票市场、债券市场都出现了比较大的风险波动。所以不管是你买哪种理财，底层资产产生了波动，你的理财也有可能会亏，即便是个人养老金购买的理财产品也不例外。3、个人养老金退休后领多少，看你投资什么个人养老金制度下，有四类金融产品可以供你选择：储蓄存款、养老保险、理财产品与公募基金。① 养老储蓄：利率高于同期存款利率，目前5年期最高4%，期限为5/10/15/20年。② 养老保险：包括年金保险、两全保险及其他监管认定的产品，保险期限不低于5年。③ 养老理财：预期收益率5-7%左右，风险相对适中，净值浮动类产品，不保本。④ 养老基金：准确的叫养老目标基金，也叫养老FOF，预期长期收益率更高，但是短期波动也大。如果你选择养老保险，到退休以后领取多少，看你选择领取固定金额还是浮动金额的产品。如果你选择养老储蓄、养老理财或者养老基金，领多少退休金完全根据投资的结果，然后你自己安排每年取多少钱。个人养老金本质上还是商业化行为，在郭嘉的平台提供金融产品，由个人选择，自担风险，以满足多样化的养老需求。如果你正好是中产，收入过万的人群，你可能会感兴趣，怎么参加个人养老金呢？分3步走，平台注册 =&gt; 银行开户 =&gt; 购买产品4、怎么在平台注册个人养老金账户你可以通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一的线上服务入口，在信息平台开立个人养老金账户。目前个平台都已经开通注册，这里总结了3种方法如下：① 国家社会保险公共服务平台（电脑端）② 电子社保卡（手机端微信小程序）③ 掌上12333 （手机端APP）5、怎么在银行开立个人养老金资金账户目前各家银行都在落地这项业务，你可以登录银行APP，点击个人养老金，开立个人养老金账户。因为一个人只能开立一个资金账户，银行之间为了争取开户，给出了开户奖励。下面是网传的开户奖励政策汇总：6、怎么购买个人养老金产品如果你考虑买个人养老金产品的，可以直接在银行APP里操作。不过必须提示一下，目前观察下来，每家银行可以购买的个人养老金产品还是有所区别的。如果你对购买的产品有要求，可以先研究一下打算买哪款，然后再决定在有这个产品的银行开户。登录 国家社会保险公共服务平台 ，你可以查看个人养老金产品目录，有市场上所有上架的产品。很多人关心抵税的问题，其实在个人所得税APP上已经悄悄上架了，可以看一下：7、个人养老金怎么抵扣税款这两年大家使用个人所得税APP报税想必有经验了。每年在报税时可以使用专项附加扣除抵扣部分，比如子女教育、继续教育等。现在购买个人养老金产品，已经在个人所得税APP添加为抵扣项，你也可以试试看。明年的税务申报，大概率就是专项附加扣除项的操作类似，你就可以拿到个人养老金的税务红包。8、个人养老金的好处有多大我们知道抵扣税款可以带来优惠，但是领取时还是要交3%，那么个人养老金的好处究竟有多大？这里举一个量化的案例给你看一下。小红，30岁女性，在一线城市的大企业里工作，年收入20万。小红考虑从每年结余里拿一小块出来给自己买补充养老金。假设小红看中了某款养老年金（终身领取型），正好纳入个人养老金的准入范围。她选择了每年缴费12000元，缴20年期，从55岁起年领22992元，终身现金流，活多久，领多久。税率：小红一年的工资收入20万，税率为20%一档的。小红每年花费1.2万买商业养老金，可以抵扣20%，少交1.2万\*20%=2400元的税。税款被递延至55岁退休以后再收取，而且原来按20%，现在只需要3%。用现金流表展示就是下面这样的：缴费的20年期间，每年支出12000元，税款抵扣2400元，年净支出9600元。55岁开始，每年可以领补充养老金22992元（按照产品合同约定）。按照3%税率，对应每年交税690元，退休后扣税到手的收入为22302元。按照Excel表的IRR公式计算的内部收益率，80岁4.094%，85岁4.438%。如果没有参加个人养老金制度，80岁3.359%，85岁3.739%。对比下来，个人养老金制度的税优红利，相当于提高了实际收益率达0.7%。如果你的个人所得税率档次超过20%，养老投资的收益率会提高得更多。9、个人养老金的不确定性说完了个人养老金有哪些好处？也提一下个人养老金的不确定性。最大的不确定性来源于延迟退休。个人养老金制度规定参加人符合达到领取基本养老金年龄，才可以从个人养老金账户里提取资金。打个比方，我个人买了一份商业养老保险，设定的领取年龄为60岁，结果未来延迟退休了，我需要65岁才可以领社保退休金，而我的个人养老金在资金账户里也取不出来。所以，参与个人养老金之前，也需要提前考虑一下这个不确定性。10、哪些人最适合个人养老金之前提到了中产是适合参加个人养老金人群，那么中产人群中哪些人最适合个人养老金，对他们是不可错过的福利呢？个人分析下来有这么几类人：① 工资在30K+：抵税力度大，买1.2万返3000，值得考虑；② 临退休时间近：不用担心延迟退休，到了时间稳稳地多一份退休金；③ 投资能力偏弱：有需求存钱养老，担心踩雷的，个人养老金可以规避很多风险。更多关于个人养老金的内容，可以看一看这篇小百科：探戈师兄：个人养老金制度解读，4000字干货文【收藏】 |
| 个人养老金来啦｜攒钱投资先算好这笔账 11月25日，人力资源社会保障部宣布个人养老金制度启动实施。对于我们工薪层来说，个人养老金制度最大的福利莫过于少税。个人养老金年缴纳上限12000元，可全部抵个税，缴费即可享受税费优惠。每年个税的免税额为6万元，折算成每月为5000元。从4月份运筹养老金到11月实施，才7个来月，效率都的很快。01政策来了，我们先解读一下。购买条件在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区，可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡，“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户，通过商业银行开立个人养老金资金账户。购买额度参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，可以按月、分次或者按年度缴纳，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。购买产品个人养老金不同于基本养老保险，是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。首批开办个人养老金业务的金融机构包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司等。可购买包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等。领取条件个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，以及国家规定的其他情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。参加人领取个人养老金时，商业银行应通过信息平台检验参加人的领取资格，并将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。直接益处个人养老金制度最大的福利莫过于少税，省钱。这部分可参考4月份整理资料。年最高可免1.2万元的个税额度，可影响多少人，最高能省多少钱？想要知道具体的免个税金额，我们需要提前了解个人所得税的计算方式。以常规工薪族为例：个人所得税=个人工资总收入-60000 (5000元/月\*12月)-社保-公积金-个人所得税专项附加-个人所得税速算扣除数。如果想要抵扣个人所得税，那么得达到扣除的条件，即月收入至少5000元。社保公积金由公司与个人缴纳，这一部分福利，操作性很强。就拿公积金来说，有的公司不买，有的公司按最低基数缴纳，有的按最高基数缴纳，有的按实际工资缴纳，缴纳比例5%至12%也各有不同，实际扣除金额也不同。举一个例子，月收入7000元，来看一下具体的应纳税金额。①如果公司不买社保不缴纳公积金，那么纳税额，7000-5000=2000②如果社保按工资基数缴纳，没有缴纳公积金，7000-7000\*10.04%-5000=1272③如果社保与公积金都按正常和最高基数缴纳，7000-7000\*10.04%-7000\*12%-5000=457.2元不考虑个人专项扣除，只计算社保+公积金福利，抵扣部分可免纳税 7000\*(10.4%社保+12%公积金)=1542.8元，适用3%税率，可省46.2元/月，年省555.41元。以上只是基于社保+公积金福利能省的个税，所以找一个能足额缴纳社保与公积金的公司是多么得幸福。02如果按年实际收入7.2万元计算，则1.2万买个人养老金可全部低扣个税，则省12000\*3%=360元。考虑到应税收入3.6万以内税率为3%，那么税后在9.6万以内进行投资也是划算的。如果税后年收入本身低于6万元，本身不用单独缴税，可以不存入养老金，因为后期提取养老金还得收取3%的税，还需倒付360元，就不划算了。这时定存一笔低风险存款，或许更实在。以上只是基于个税本身计算，未体现投资后收益。个税还有个人专项扣除计算，如子女教育，3岁以下婴幼儿照护，赡养老人，租房或还贷，大病医疗等，单项每月可抵扣1000元不等，取三项常见的年折算可抵1.2万\*3=3.6万。综合扣税后在3.6万以内，适用3%税率，与个人养老金提取税率3%一致。个人所得税年免税额为6万+专项扣除3.6万=9.6万，如有社保10.4%+公积金5%~12%，抵扣还能省些。如果这些一并加上，基本上税前年收入10~17万不用缴纳个税，直接就抵扣完了。计算投资是否划算，还是依据实际的年收入。如果社保+公积金+专项扣除低扣多，收入又在17万以内，基本可以不考虑。如果抵扣很少，没有社保+公积金助力，年收入9.6万以内，投资个人养老金还是划算的。毕竟投资是长线，复利效应，不能提前支取。最高能省多少个税？按最高45%税率边界进行换算，年收入达到（6+96+1.2）万=103.2万，省税12000\*（45%-3%）=5040元，这里的3%是提取税率，固定的。年收入103万，不含年终奖金，可省5040元个税。其实，任何的投资，对于我们普通工薪族来说，算一算也是必须的。不论工资多少，攒钱也是必须的，不能享受个人养老金免个税福利，存一笔定期也是可以的。投资记转账，提取时收益记收入。攒钱投资还得记好账，神象云《夫妻理财账本》就不错，分类全，直接记录账单，首页即可汇总图示，盘点统计so easy。每一笔投资都不容易，理财有风险，记录不能少。 |
| 近期有收到银行邀请开通的朋友可以考虑（认真地开个玩笑~）对于个人养老金的政策来看，如果本身工资不需要扣税或者扣的比较少的话，那么扣税优惠政策是没有吸引力的，而且到时候要领取的时候还要被扣3%的税更让人不爽。如果是中等收入的人群则可以考虑，因为部分人群的税收比较高，开通这个个人养老金账户不仅可以规划养老还能降低一定的税。而收入水平很高的人群，按顶格来缴纳的话，每年可以最高节省5400元，要不要加入则看个人对于养老规划的考虑以及是否看得上这个税收优惠了。用养老金买的理财产品会不会亏本，这个要看你选择的是哪个类型的，有一种是有最低保证利率的；有一种则是没有的。要确定性高的选择前者，能承担风险想要更高收益的则可以尝试后者。01 养老的第三支柱：个人养老金个人养老金，是我国国民养老的三大支柱支柱之一：第一支柱：社保里的养老保险这一支柱由国家撑起，由个人或个人+企业交钱，然后国家补贴，等到个人退休后领养老金。目前我国已有10亿人参与社保，可以说社会养老保险是我国老百姓最基础，也是依赖性最高、最主要的养老保障；但有个很现实的问题就是，随着人口老龄化问题越来越严峻，我国的养老金结余越来越少，现在我们身边的老人，退休职工普遍每月拿到手的养老金就1、2000块，农村老人一个月就1、200块，如果没有积蓄或别的养老渠道，就只能勉强维持生活。领到的养老金和退休前工资的比值，也就是我们常说的养老金替代率，2020年的数据是44%，也即是说退休前平均月工资有1万块，退休后每月能拿到的养老金可能只有4500左右；而轮到我们80后、90后退休，平均养老金替代率只会更低，基本养老金的涨幅赶不上物价上涨的速度，显然，基本养老保险无法独自撑起百姓的养老问题。第二支柱：企业给交的职业年金这是一项由单位、企业规划给职工的福利，由职工个人和企业共同缴纳，委托金融机构管理和运作。目前能够提供职业年金的企业并不多，且一般都是些效益好的大国企、垄断性企业和事业单位，根据2021年的企业年金数据，有职业年金的企业只占0.56%，参与职工只占3.3%。覆盖到的职工非常有限。第三支柱：个人养老金简单来说就是自己存养老金。在第一支柱支撑不住、第二支柱发展不起来的情况下，第三支柱就尤为重要。可大部分国人的想法是“已经交了一份养老保险了，没有余钱或者不想再掏一份钱存起来当养老金”，所以第三支柱一直瘸腿。同时个人养老这个摊子鱼龙混杂，银行、券商、基金公司、保险公司等不少金融机构都有在搞，也确实有一些百姓愿意投钱；但大家的养老钱没有统一打理，投资的安全性和稳定性也不高，稍不留神就会被骗，这种情况下，想要发展个人养老金，国家必须来做推手。于是，个人养老金制度就诞生了。02 个人养老金制度怎么操作？有什么优势？根据《意见》，奶爸先给大家整理出个人养老金制度的基本运行框架，等等细则实施要求出来后，再作详细介绍。1、谁能参加根据自愿原则，参加了城镇职工基本养老保险和城乡居民养老保险的劳动者，都可以参加。可以说绝大部分人都能参加。2、怎么参加？首先要建立个人养老金账户。个人养老金实行个人账户制度，我们可通过个人养老金信息管理服务平台，开立个人养老金账户。这个账户是参加人唯一的个人养老金资金账户，用于养老金缴纳、归集收益、支付和缴纳个人所得税。3、怎么缴费？缴费由参加人完全承担，每年最多缴纳12000元，平摊到每个月就是1000元。这个金额日后或许还会调整。4、账户资金如何管理？账户里的资金只能购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险以及公募基金等金融产品，个人自负盈亏。不过国家会在其中筛选一些长期稳健型的金融产品供参加人自由挑选。5、怎么领取？账户实行封闭运行，里面的资金一般不能提前领取。只有达到以下三种情况才能领取：（1）达到法定退休年龄（2）完全丧失劳动能力（3）出国（境）定居领取方式可按月、分次或一次性领取。简单总结如下：可以说，个人养老金制度相当于国家给我们建立了一个完全属于个人的养老钱袋子。但也有朋友觉得，这跟我们自己去投资、去买理财产品有什么不一样？不都是自己掏钱，自己选择买什么产品吗？但事实上，国家既然能推出这个制度，就证明比起自己“瞎”存、“瞎”投钱，它是有优越性的。03 个人养老金制度的优势1、有税收优惠这是大家非常关注的一点，也是国家吸引百姓参与的一大利器。《意见》里明确指出：国家将制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。也即是说，参与了个人养老金制度，可以用于抵扣部分个税，减轻交税压力。但至于怎么优惠，能抵多少个税？目前还没有出台相关的政策细则。但就每年最高1.2万的缴费限额来看，实际能抵扣的个税金额有限，所以大家也别抱着能抵扣80%个税甚至全部减免的幻想。2、保证参加人专款专用我们平时把钱存银行、买理财产品、商业养老保险等，投进去的钱，要么锁定时间相对较短，要么可以按照自己的资金使用需求，通过减保、退保或保单贷款等方式提取。本来刚开始是计划要长期存，存到退休，实际操作起来就不一定了，商业养老保险相对来说还稍微好一点，退保有损失，所以轻易不会动它。而其它产品呢：今天小孩读书钱不够了，取出来一点；明天要买房，又取出来一点；后天想去旅游，又取出来一点……这样一点又一点，到老的时候还能剩多少？但个人养老金账户却不同，钱投进去就锁定在里面，基本不到你退休就不能拿，保证了这笔钱用途的专一性。这就注定了我们投进去的钱一定要是闲钱。3、资金的安全性和稳定性很高投资理财，即使是金融大牛都很难保证自己不翻车，更别说这件黑天鹅事件层出不穷，投资市场行情不景气，奶爸很多朋友的基金、股票都亏得不成样子。但个人养老金制度不同，在它允许投资的产品，是经过严格筛选的，风险很低。毕竟这笔钱是拿来养老的，如果亏损可能性大，就很难保证以后养老能用上它；让你看着钱在里面“上上下下”、“不增反减”，你肯定也没有投钱进去的欲望了。这个优势其实跟商业养老保险相同，目前来说，商业养老保险和个人养老金制度相比，它有一个很明显的优势：领取的年龄可选，并且部分产品的最早起领年龄会比法定退休年龄要早。例如百岁人生（福享版）养老年金，年金领取最早可选55周岁，对于60岁及以后的退休的人群非常友好。相比起个人养老金一定要到法定退休年龄才能来领取，商业养老保险会更灵活一点。当然，二者之间具体谁更有优势，还要看个人养老金制度之后的实施细则。04 个人养老金，适合谁买？看到这里，不少朋友会纠结：我要不要买？奶爸的建议是，收入一般般的朋友，个税本来就交得少，如果只是冲着税收优惠去的话，基本可能达不到减税的目的，大概率会失望；资产丰厚、收入很高的朋友，也因为1.2万的最高限额投入不了很多，得到的收益也不会很高；综合来看，收入中等的朋友是最适合买的，一来能够减免一些个税，例如月入3万，一年或许可能抵800~1000块；二来对他们而言，一年交1.2万，压力并不大。05 个人专属养老金产品名单就在前些天公布首批个人养老金专属产品入选名单，有6家公司7款产品入选：来源：奶爸保-嘉林国家队背书，大品牌承保，不少网友就有点心动。是不是真的适合自己入手呢？一起来看看。这一次公布的7款产品，大致情况如下图：来源：奶爸保-嘉林专属个人养老产品，适合以下人群投保：已经参加社保养老，且目前处于劳动状态。都可以自愿开设个人养老金账户​，具体开户渠道如下：国家社保公共服务平台​“掌上12333”等全国统一线上服务入口又或者商业银行等渠道。缴费方式也非常自由，可以一次性交，也可以按月/年交，每年缴纳个人养老金上限为12000。简单说说：1、领取规则它跟我们平常交的社保中的养老保险有点像：提前交一笔钱，到了退休领取时间，每月/每年领取固定养老金，活多久领多久。一般领取最低不少于10年。但是它又和社保有些不同：具体领取时间，最低是60岁起，可根据自己的情况进行选择。2、收益模式投入的钱会进入两个账户：稳健型账户和进取型账户。大部分情况下，两个账户可自由选择，但也有个别产品会设置按一定比例缴纳。7款产品都采用“保底+浮动”的收益模式，跟普通商业年金险的万能账户有点类似：来源：奶爸保-嘉林一般来说：稳健型账户：最低保底利率在2%-3%之间，当前结算利率在4%~6%之间；进取型账户：最低保证利率在0-1%之间，当前结算利率在5%~6.1%之间。不少朋友看到这里可能会很心动，最高6%的收益率，真香！但其实，这只是这款产品在2021年的结算利率，除了保底利率是确定的，其余并不固定，而是随时浮动！要知道，它们的保底利率最高也仅在3%左右，最低为 0，如果你把钱全放进了进取型账户，到时收益率降到了 0，保险公司也是不违规的，因为这点早已经明确写进了合同。而当前，随着利率下行，跟它类似的万能险结算利率也已经呈下滑趋势，未来还会继续下降。一旦保险公司的投资收益率下降，首要下调的就是这类浮动产品的收益。咬紧牙关也要给出去的钱，一定是保底收益。所以对于专属养老保险，未来收益率大概率不会太高。当然具体收益情况，我们会在下面测算给大家。具体选择哪种账户，除了结合产品设计外，还需结合自身实际风险承受能力。比如求稳型的，那就投稳健型账户，至少还有保底收益。3、退保规则这几款产品，都会有“积累期”和“领取期”两个阶段。如果在累积期退保，持有的时间不同，退回来的费用也不一样：0-5年：退保现价≤累计已交保费6-10年：退保现价≤已交保费+75%账户收益10年后：退保现价≤已交保费+90%账户收益而一旦进入领取期，原则上是不允许退保的，除非发生了1-3级伤残或得了重疾等特殊情况。4、身故保障一些专属商业养老金产品，也会兼顾身故或全残保障。大部分会按照个人账户价值100%赔付，比如太平岁岁金生、国寿鑫享宝等。也有部分产品按照累积期和领取期进行赔付。累积期：即领取养老金前身故，按个人账户价值100%赔付；领取期：即领取养老金后身故，按个人账户剩余价值100%赔付。比如泰康臻享百岁。06 收益高不高？了解完产品，很多朋友就比较关心，产品收益到底如何？我们以太平岁岁金生为例：30岁男，选的是稳健型账户，月交1000元，年交1.2万元，交10年，60岁起领，按月领取，终身领取。来看看收益情况：来源：奶爸保-嘉林简单来说说：从61岁起，每年累计可领取11202元，相当于差不多一个月1000元的养老金补充。一直领到20年，即80岁时，累计领取224040元，此时累计领取收益率为1.81%。一直领到100岁，本金翻了3.73倍，共计领取44.8万元，此时累计领取收益率为3.1%。如果中途有意外，想退保，收益率有多少呢？前5年退保，是要有一定的本金损失的；第6-10年间退保，可以拿到累计已交保费+个人账户累计收益的75%；第11年后退保，可以拿到累计已交保费+个人账户累计收益的90%。可以肯定的是，6年后退保，至少本金不会有损失，但这个累计收益有多少，是不确定的。最低保底利率为2%，退到手里的收益还要折上折。这样的设计，其实也符合专属养老金的初衷——用极强的纪律性，确保个人养老金的封闭积累与长期投入。更重要的是推动全民养老意识往前走。让这笔钱，真正落实到投保人未来养老身上。换句话说，它的灵活性很一般。07 和常规商业保险比，哪种更适合？和个人专属养老金一样，常规商业保险也同样属于第三支柱的产品。比如养老年金、增额终身寿险等。就拿增额终身寿险来说，对比专属商业养老金，它有以下优势：1、资金使用更灵活同样是每年交一笔钱，但当现金价值＞已交保费后，有急需时，可以通过减保支取部分金额应急。又或者通过保单贷款等形式，渡过燃眉之急。部分产品比如益利多等，甚至还支持加保，有闲钱还能继续追加，资金使用非常灵活。2、收益可观优秀的增额寿，如果投保后一直都不减保，就会按照接近 3.5% 的复利进行增值。存个10年，复利收益率就有3.461%，折单利4.71%；存个30年，复利收益率就有3.475%，折单利5.73%，时间越长，收益越高。3、收益稳定，白纸黑字写入合同最重要的是，增额寿的收益是确定的，并且白纸黑字写入合同中。简单来说，你退休后现金账户能有多少钱，现在就能清楚看到。增额寿险更多的，是给到你稳稳的幸福。当然，它和专属个人养老金也有相似之处：比如它的资金也是有一定的封闭期，短缴如3或5年，通常需要6—7年的封闭期。如果提前支取，同样会有本金损失。那两种产品怎么选呢？如果追求稳定的收益、又希望有一定灵活性，那么储蓄险如增额寿险这样的产品更合适些。如果明确就是想强制存养老金，希望搏一搏超过3.5%的更高收益，那么专属商业养老金和常规的商业养老金会更合适。 |
| 1、房子多卖点就是了，哦，缩表了；2、利息多收点就是了，哦，让利了；3、国企垄断点就是了，哦，竞争了；4、孩子多生点就是了，哦，腰斩了；5、退休延迟点就是了，哦……这个可以有。6、换名字吸筹就是了，哦……立马推广。 |
| 个人养老金的科普已经一大堆了，我就不重复了。直接回答问题，个人养老金有没有必要买？有，但并不是对所有人。只有有限一部分人有购买的必要：1、对强制储蓄有需求的；2、个税正好卡在超档临界线一点的。为什么这么说呢？因为个人养老金目前来看，优点有，但不明显。1、税盾作用；但因为12000的缴存上限，所以不管对穷人还是对富人，这点税都未必有很大意义。穷人本来就不交税。富人不差那点税。2、国家为了扶持新出来的这玩意，肯定会给一些“限定款”的投资产品；但还是那句话，每年12000的缴存上限，就算收益高几个点，又能赚多少呢？而且你还得很久之后才能提出来。就拿它和自己储蓄比吧，就不太一样。自己储蓄最大的优点是：想什么时候提就什么时候提。自己储蓄最大的缺点是：想什么时候提就什么时候提……因为想什么时候提就什么时候提，所以风险比较低，而且资金利用率比较高。但同样的，因为想什么时候提就什么时候提，所以你很可能存不下钱来。生活中要用钱的地方太多了。你要是真没钱可提，有些支出你也就真不会支出。但你有钱可提的时候，那就未必了。这都不单单是“消费观”的事。像吃顿饭，买新衣服新手机新游戏啥的，这些都还能忍忍。——当然时间长了架不住什么时候你可能就会觉得“何必那么辛苦就为养老呢？现在要对自己好一点”就算这些你都忍住了。但比如自己或亲戚生病了呢？真没钱可取的时候，也就只能硬抗。但账户里明明有钱可取，你会想着“这是养老的钱，现在就算生病了也不能花”？所以个人养老金，目前来看，就和个人商业养老保险一样，最大的意义在于强制储蓄。还有对少部分收入正好超档交税的人来说，把超出的那点交进去，可以直接降一档税率，这还是很有帮助的。其他的，都是添头。至于开户薅银行羊毛的那些，那也就是开个户而已，不算真正的“购买”个人养老金。 |
| 如果银行的客户经理给你推荐一款封闭期长达三十年的基金，且每月都要坚持定投，我想即使年化收益能达到10%，那几乎也没有人会买。好吧现在这个基金换了个名字，叫个人养老金。 |
| 如果你对于个人养老金还是一脸懵，不清楚个人养老金是个啥，要不要买？请耐心把文章看完。这可能关系到你的最终利益。01 不该忽略的养老需求国家卫健委老龄司司长王海东介绍，据测算， 2035年左右，我国60岁及以上老年人口将突破4亿，在总人口中的占比将超过30%，进入重度老龄化阶段。即便现在，养老压力，医疗压力和教育压力，已经是人们背上的三座大山了，未来老龄化进一步加深后，养老形势或许会更加严峻。你觉得养老金缺口有多大？我帮大家一起算算：按这个公式：养老金缺口=（退休前工资\*应有的养老金替代率-社保养老金）\*12月\*养老年数退休前工资：以深圳市区2021年社会平均工资计算，大概10646元/月（12.7万/年）应有的养老金替代率:以世界银行的建议，替代率需达到70%，养老品质才不会明显降低，10646\*70%≈7452元/月社保养老金：以30岁工作到60岁为例，扣除部分没有交社保的时间（离职、创业等），另考虑到很多企业不是按照社平工资缴纳，而是按照最低工资标准缴纳社保，综合下来，就算以10646元的社平工资缴纳20年，到60岁退休，大概可以领取的养老金是3440元/月（社保养老替代率仅为32%）。养老年数：长寿趋势下，活到90岁是大概率事件。养老年数=寿命-退休年龄，即90-60=30年。养老金缺口：（10646\*70%-3440）\*12月\*30年≈144万你觉得144万多吗？真不多，算一笔账就知道了。按深圳的物价，一顿饭15元，30年需要多少钱？15元\*3餐\*365天\*30年=49万2750元这仅仅是每餐15元的测算，不考虑通胀，医疗、水电、物业、旅游交通、人情世故通通没算。种种迹象提示我们，个人养老需要被重视起来了！02 什么是个人养老金制度？目前应对老龄化的有效措施之一，是鼓励大众自主缴纳个人养老金。所谓的「个人养老金」呢，实行的是个人账户制度 ——只要你有缴纳社保，就可以参加，全凭个人意愿。在指定银行开户，然后往里面存钱。这笔钱建议购买四类成熟稳健的金融产品：银行理财、储蓄存款、商业养老保险以及公募基金。等到了法定退休年龄，你往个人养老金账户里存的钱以及其产生的收益，都归你个人所有。会按照一定规则，把钱打到你的社保卡里。要是身故了，这里面还有钱的话，也可以由家人继承。很多朋友会问，我有那么多渠道能买到这些金融产品，何必通过个人养老金账户呢？它的最大优势是，可以递延缴税！投入到个人养老金账户的钱，按照国家有关规定享受税收优惠政策：简单来说就是，现在存的这部分钱，满足条件暂不交个人所得税。今后领钱时，单独交税，税率3%，与个税相比税率更优。这对对高收入人群非常有吸引力。大家都知道，现行的个税政策，起征点是5000元/月（6万/年），不考虑扣除项的话，超过的部分按如下税率纳税：假如小明年收入达到20万，享受20%档的税率优惠，那么缴纳1.2万个人养老金，可以节税2400元（12000\*20%）。通过个人养老金购买3.5%收益理财：购买本金12000元，按3.5%收益经过30年复利，是33681.5元，扣除3%领取税率，是32671元。通过市面其他渠道购买3.5%收益理财：扣税后本金9600元（12000-2400），按3.5%收益复利30年，仅为26945.2元。9600元如果想经过30年复利达到32671，其年化收益需达到4.17%才行。可以说，通过个人养老金账户购买一款年化收益3.5%的长期理财产品，其效果相当于个人在市面上买一款年化收益4.17%的长期理财产品。当然，收入越高，能享受的税率优惠档次越高，折合下来，综合收益也越高。但还需注意3个要点：① 个人养老金的领取有限制参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形，经信息平台核验领取条件后，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。也就是说，按照现在情况来看，在达到法定退休年龄之前是不能取的，除非是完全丧失劳动能力，或者是要出国出境定居才可以取。这对资金的要求就比较严格了，如果是我们自行购买的商业养老保险，在急需用钱的情况下，还可以通过申请保单贷款、减保，甚至直接退保等方式，把钱拿出来；而通过个人养老账户购买，遇到急事，钱却可能提不出来，这就有点尴尬。② 个人养老金额度有限目前我们每年可以往个人账户里存的钱是有上限的，每年最多1万2。③ 个人养老金理财自负盈亏根据自己偏好，用个人养老金账户里的钱用于投资，当然也就要承担对应的风险。翻译过来就是，个人养老金可以用于理财，这对很多人诱惑很大，因为大家都想赚钱，理财可能会有一些收益，但也不一定就不会亏。非常考验个人的投资能力。综合分析下来，大白建议：大家可以把这个“个人养老金账户”和自己单独配置的“商 |
| 只生一个好，zf来养老只生一个好，zf帮养老养老不能靠zf养老还得靠自己个人缴纳养老金立法70岁以后才能领养老金呼吁主动减少领养老金呼吁不领养老金养老金与gj脱钩 |
| 关于个人养老金分析，其他答主已经讲的非常全面了，就不多赘述，这里直接说个人养老金有没有必要买的结论，具体参照下列几条建议：1.如果你每年收入不到6万，每月工资不到5000没有达到个税起征点，没必要去购买个人养老金。不划算！因为抵扣个税的优惠你一分钱都享受不到，但是钱存进去不到退休年龄就取不出来。2.如果你月入8千左右，也没啥必要，还是不怎么划算；3.如果你月入1万以上，可以考虑购买一些，可以抵扣一部分个税。4.如果你月入2-3万，建议可以购买了，因为个税抵扣优势还是比较大的。5 如果你月收入超过4万以上，也是没啥必要购买了。 |
| 个人养老金基金超百只：如何挑选？相较个人养老金保险有何优势？11月25日，人力资源社会保障部宣布个人养老金制度启动实施，在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户。公众期待已久的首批个人养老金基金名录已于11月18日公布，共有129只养老FOF基金入围，其中，50只是养老目标日期基金，79只是养老目标风险基金。根据监管要求，个人养老金基金应该满足最近4个季度末规模不低于5000万元或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金等规定。而截至9月30日，我国公募养老FOF基金产品数量达194只（份额合并计算），由此来看，满足个人养老金基金要求的养老FOF基金比例较高，其中的大多数也已纳入个人养老金体系范畴。个人养老金可选基金较多，满足了不同风险偏好、不同投资需求的人群，但对于不少人而言，选择多也意味着选择的难度增加了，毕竟事关养老且盈亏自负，投资行为将更加谨慎。不过，记者采访了解到，个人在选择个人养老金基金时，基金过往业绩、背靠基金公司投研能力等指标也是有力的参考。天相投顾基金评价中心对记者表示，个人养老金基金之所以设置Y份额，主要是为了区分个人养老金账户与其他账户购买的份额，同时，Y份额可以享受力度较大的费用优惠，分红方式默认为红利再投资，鼓励投资人长期投资，尽管Y 份额与其他份额存在上述差异，但是在投资管理上与其他份额是一致的，因此投资者可以参考其他份额的长期业绩进行选择。个人养老金基金费率打折 节省持有成本129只个人养老金基金名单披露，全部为养老FOF型基金，与其他基金不同，养老FOF基金以追求养老资产的长期稳健增值为目的，鼓励投资人长期持有，通过在大类资产和基金经理两个层面分散风险，力求稳健。虽然按照规定，其他的类型如股票基金、混合基金等也可以纳入个人养老金基金范畴，但监管的考虑是，在制度试行阶段，优先纳入符合条件的养老目标基金，后续及时总结经验，再适时逐步纳入适合个人养老金长期投资需求的其他基金。此外，与普通养老FOF基金的A/C份额相比，转为个人养老金设置的Y份额费率更低，大多数管理费率在0.3%~0.5%之间。业内人士张全（化名）对记者表示，个人养老金是长期投资，长年累月费率打折下来，对投资者来说还是省了不少持有成本。以华夏基金旗下两只设置Y份额的产品为例，华夏养老2040三年持有混合（FOF）的A类基金份额的管理费年费率为0.9%，Y类基金份额的管理费年费率仅为A类的一半，为0.45%；华夏养老2045三年持有混合（FOF）的A类、C类基金份额的管理费年费率为0.9%，Y类基金份额的管理费年费率则为一半，为0.45%。在托管费方面，这2只基金的Y类基金份额也仅为A类、C类的一半，托管费年费率均为0.1%。6只基金A/C份额成立收益超50% 近三年回报首尾相差大那么，个人该如何选择个人养老金基金？历史业绩或许是参考的维度之一。贝壳财经据Wind整理发现，入围的129只个人养老金的A/C份额主要成立于2018年9月~2022年9月之间，时间跨度较大，截至11月22日收盘，成立以来回报超50%的有6只基金（A/C份额分开统计，下同），基本都已运作3、4年的时间，其中，华夏养老2045三年A收益率最高，达54.71%。从近3年回报来看（截至11月22日），65只数据可查的基金全部实现正收益，但收益率分化较大，头尾相差超40个点的收益，因此，对于养老金这样的长期投资而言，选对产品显然更为重要，毕竟拉长时间维度来看，头尾基金收益相差会更明显。目前，监管鼓励投资者长期持有个人养老金基金，从考核机制上作出了规定，如要求基金管理人、基金销售机构应当建立长周期考核机制，对个人养老金投资基金业务、产品业绩、人员绩效的考核周期不得短于 5 年。基金评价机构应当坚持长期评价原则，业绩评价期限不得短于 5 年，不得使用单一指标进行排名或者评价，不得进行短期收益和规模排名。此外，个人养老金基金是一项长期投资，跨越十几年甚至数十年的时间，而这期间不确定性因素较多，如产品的基金经理更替等，这就十分考验基金背靠机构的投研能力、管理水平等，能否跨越较长周期依然保持基金的平稳运行，因此，买个人养老金基金选一家靠谱的基金公司也很重要。财信基金研报观点称，个人养老金基金投资需关注几点，首先是投资分散，个人养老金可投资范围除公募基金外，还有银行理财、储蓄存款、商业养老保险等，其次，对于个人投资者而言，投资个人养老金基金也需合理考虑资金体量、流动性安排。目前，个人养老金保险产品名单也已出炉，有来自6家保险公司的总计7款产品入围，产品类型均为专属商业养老保险。那么，与个人养老金保险、个人养老金理财产品等相比，个人养老金基金有何优势呢？天相投顾基金评价中心分析称，养老目标基金从投资工具上来看，具备股票型、债券型、混合型等丰富的底层投资工具储备，从类型划分上来看，分为目标日期基金和目标风险基金，不同目标时期和目标风险的基金对于权益资产的投资策略也不同，因此，相对于其他个人养老投资产品，养老目标基金可以给投资者更加多样化、个性化的选择。同时，养老目标基金整体而言对权益资产的投资比例更高，投资属性更强，而公募基金管理人不仅在社保基金、企业年金业务中有丰富的管理经验，在权益投资方面也具有显著优势。新京报贝壳财经记者 潘亦纯 编辑 陈莉 校对 卢茜 |
| 月薪低于8K的，没有必要！个人养老金的优点很明显，就是节税；对于收入5K以下的，都没到起征点，没啥用~对于5-8K一层的，税没能省多少，却要牺牲资金流动性，很鸡肋。下面，我们来详细扒一扒个人养老金，看完你就明白了~1、个人养老金，怎么买？首先，只要你有社保，你还在上班，就有资格买它。说白了，它就是国家在社保以外，鼓励你到银行，再开个人养老金账户，提前攒钱养老。每年自己往里交钱，买国家筛选出的金融产品。跟上班交社保养老不同的是，那个是强制交，单位和你都要出钱，公司不交还违法；而个人养老金，则完全是你自己缴费，自愿参加。你可以按月交、按年交，但是每人、每年最多只能交 1.2 万：这相当于每个月最多只能交一千，想多买都不行。这笔钱可以拿来在官方平台上，买银行理财、存款、基金或者商业保险；你可以只买一种，也可以多买几种，反正赚了亏了都算你的。而且，国家为了鼓励大家买，还额外给了一个福利：每人每年可享受 1.2 万的省税额度。这跟咱们之前「每年退税的专项附加扣除」是类似的，你能实打实地薅到几千块钱羊毛，比方说：老王年收入 16 万，月薪差不多就 1.3 万，就在 10% 纳税这一档。本来要缴 7480 的税，但如果他买足 1.2 万养老金，每年就能足足省下 1200 块的税钱（12000\*10%）。不过这个税，并不是一辈子不交，只是眼下交费环节不交；等你老了，比如 60 岁退休领钱环节时，要再补上。但到那个时候，我们要补的税就变得很少了，你只用交 3% 的税，从 7.5% 降到了 3%。所以，大部分人现在买这种个人养老金，都可以通过这种「少交税、晚交税」的方式，薅到国家羊毛：但是也要提醒大家，有两类人买的话要注意，不仅薅不到羊毛，甚至还有可能倒亏……2、哪些人适合买个人养老金呢？首先是收入在5000～8000块钱的，因为在3%纳税这一档，光看税收优惠的话，其实差不多是平掉的。但为了薅这点羊毛要折腾几十年，说实话除了强制储蓄，意义不是太大，再比如说：收入不超过5000块钱的，他本身就不用交税，就谈不上税收优惠。甚至如果你去买，不但不能抵扣，甚至在将来领取时，还要交3%的税，不太值当了。那个人养老金，具体怎么才能买到呢？这一点，可能网上就很少有人说得这么细了，你记着，到时候你就去开这两个账户：养老金资金账户：用来交钱的，去银行开；养老金账户：用来领钱的，在银行或者在全国统一的线上服务入口开。开完后，往后每年年底退税时，再操作一下抵税 。最后，等到法定退休年龄，再按月/按次/或一次性取钱（领完为止），就完事儿了。但没到年龄又急用钱的话，是取不出来的，这点大家一定要注意。ps：除非完全丧失劳动能力，或者出国出境定居。那最关键的来了，这种个人养老金，到底值不值得买呢？3、个人养老金值得买吗？跟大家掏心窝子，说我的真实想法啊：等它上线后，月薪超过8000块的人可以重点考虑买，毕竟那是实打实地省税，薅国家羊毛的机会啊！但同时，我并不认为它真的能解决我们的养老问题，为什么这样说呢？因为说实话，现在每年1.2万的额度上限，对几十年后的养老来说，杯水车薪。而且，你要买的是银行理财、基金，这种允许上下浮动的产品，那么能拿多少收益就更不确定。何况它在将来某一天，一定会被我们领空，领完就没了。万一活到了75岁、80岁，那账户里的钱，真能支撑我们花那么久吗？你可能会说：“我还有社保养老金呀！”但我猜，很多人都没有真正去了解过现状...像2021年，全国各地还能自己发得起养老金的，就只有5个省、2个市，其他都得靠中央财政补贴：来源：中央财政 2021 年 |
| 最近国家推出了一个个人养老金计划，大意是让你每个月拿出一点工资去买这个养老金，养老金拿了你的钱会去进行投资，最终在你退休后把钱连同投资收益一起还给你。那么到底能不能买呢？到底划不划算呢？我们要看下大致的规则：1、养老金是你自己用工资交的，直接从工资里扣，买了之后到手工资就减少了；2、交的金额有上限，一个月最多1000块，一年最多12000；3、交的钱全部归你个人，但只有等你退休后才能取出来；4、交钱之后，钱会进入你的养老金账户，但具体买什么投资品由你自己决定，你可以去买高风险高收益的股票基金，也可以去买低风险低收益的理财，与我们平时投资差不多，最大区别是，钱一旦进入养老金账户，退休前就再也取不出来了；5、个人养老金是有很大免税的，在用工资买养老金的时候，这部分工资不用交个税；在投资取得收益的时候，不用交所得税；在退休取钱的时候，需要交3%的个税。看到这里，很多人都会有一个疑问，既然个人养老金的投资操作模式，和我们支付宝买基金、理财是一样的，那我为什么不直接去支付宝买基金呢，而要把钱交给养老金账户绕一圈，烦得要死的同时，还得锁定几十年，退休后才能拿到钱？你说的没错，所以正常情况下，没人会去买这个养老金，于是国家就出了个大招，给了税收减免，其中最重要的就是，在你用工资买养老金的时候，这笔钱（1000一个月）不收个税。很多人不理解这招的威力，我举个例子就明白了。1、工资1-5000元，个人所得税税率为0%；2、工资5000-8000元，个人所得税税率为3%；3、工资8000-17000元，个人所得税税率为10%；4、工资17000-30000元，个人所得税税率为20%；5、工资30000-40000元，个人所得税税率为25%；6、工资40000-60000元，个人所得税税率为30%；7、工资60000-85000元，个人所得税税率为35%；8、工资85000元以上，个人所得税税率为45%。上面是我们个税的起征点，假设你是个年薪百万的土豪，月收入10万元。这个时候，你会发现你很亏，因为每月有15000元是超出最高档的，这15000要按45%交个税。此时，如果你从15000里拿出1000块去买养老金，那么这1000块就不用交个税了，相当于省了450块钱。于是这个事情就很清楚了，以这1000块为例，如果你不买养老金，到手只有550块；而你若是买了养老金，账户里就有1000块，白赚了国家450块钱。所以这种情况下，你就别看养老金投资收益如何了，对你而言，相当于用550块去买了个理财，买入当天就变成1000块钱，收益（倒挂）超过80%，绝对是国家在给你送钱。故而对于高收入者来说，养老金是必买不可的，而且要直接买到顶格（一年12000），它可能是你人生收益最高的一笔投资。当然了，我们细致的讲，这个1000块在你退休取钱的时候，是要交3%个税的，税点很低，相比于45%而言，可以不必考虑。下面看，普通人是否应该买呢？以月工资20000的人为例，他的个税税率是20%。同样的道理，这里面的1000块，如果正常交税，到手只有800，而若买了养老金则还是1000块，即便扣除退休后取钱的3%个税，也有970元。800块秒变970，瞬间收益依然高达20%！所以月收入20000的人，也是应该买的，比你买任何基金、理财都要划算。那么月收入10000的人要买吗?个税10%，1000块到手900，而若买了养老金，扣除掉3%个税后还有970元，瞬间收益8%，相当于你买了个基金，第二天就涨了8%。总体来说，只要你一直在做理财投资，那么买养老金还是划算的，你可以把支付宝这些基金定投都给停了，银行理财也不用买了，而把钱优先投入到养老金里，保证每月有1000块钱。注意，我说值得买的大前提是，这个个人养老金是可以买低风险理财的，而并非一定要买股票基金，所以这8%的倒挂才香。否则，若去买股票的话，8%就不香了，因为你很可能会亏的更多。总之，我认为，对于月收入8000以上，且资金不是很拮据的人来说，个人养老金也是值得买的。下面我们看收入5000-8000的人，他的个税税率3%，值得买吗？显然就不值得买了，因为个人养老金税点也是3%，你讨不到任何便宜，还要把钱锁在账户里一辈子，毫无意义。而收入5000以下，那些从不交个税的朋友，就更不应该去买了，买多少亏多少。。。。总体我们明白，个人养老金对于收入越高、个税越高的人，是越划算的，因为省了很多个税，倒挂基本上在8%-80%之间，收入越高、倒挂越高、越值得买。而对于月收入8000以内的人来说，是不划算的。由此我们也可以对这种政策做一个理解，它出台的目的，似乎并不仅仅是为了解决普通人的养老问题，而是要解决金融问题，让富人带着大量资金进入股市，以繁荣金融市场。哎呀，公积金是冲着楼市去的，养老金是冲着股市去的，果然，你不消费，也要想着法子让你消费。。。。最后一个问题，养老金买什么产品好？养老金账户就和支付宝、银行账户一样，随便你买什么，那么原则上来说：1、你如果本身就有炒股的习惯，那么建议从外面账户里减仓，平移到养老金账户的股票基金即可；2、如果你是高收入者，个税上已经省了很多钱，而且也不差这一个月1000块，那么直接梭哈全买股票基金即可；3、如果你收入平平，也没有炒股习惯，买养老金只是为了省一个月100块的个税，那么建议你买低风险理财。大致就是这样，我说的应该比较清楚了。下面再补充个知识点，企业年金。几年前我们推出过企业年金概念，也是为了补充养老，毕竟我们的养老保险缺口越来越大，后面真的还是得靠自己去养老的。企业年金的意思是，你每月拿4%的工资出来，公司则额外拿出你8%的工资出来，全部投入到这个“年金”之中，年金由专业金融机构操盘，进行股票、理财等投资。等你退休之后，这些钱全部会归你。当然，这也是自愿的，需要你和公司同时自愿。企业年金与个人养老金去别在哪里呢？税收来说，与养老金类似，你买年金的部分不用交个税，但退休取钱的时候要按正常标准交个税，比如你一次取个100万，就要交45%了。。。。而个人养老金只要交3%。所以从节税上来说，企业年金并不能节税，甚至可能让你多交税。。。当然了，企业年金的核心问题不在于此，而在于公司额外帮你交的8%。对于私企来说，企业年金是很莫名其妙的，相当于给员工涨薪8%了，肯定没公司愿意。而即便公司愿意，他为什么不能直接涨薪8%，把钱实实在在交到员工手里呢？所以最后，企业年金反而成为了某些“不差钱”单位的福利，而对广大老百姓来说，并没有太多好处，最近也没什么人提了。最后的最后，我再提一句个税的问题。月收入8.5万，年收入102万以上的人，个税45%。这个不是说，你所有收入都按45%来算，即不是说，你要交102万\*45%=45.9万个税。个税是阶段征收，你这102万中，前6万免税，6-9.6万交10%，9.6-20.4万交20%，以此类推，最终超过102万的部分才交45%。所以最终百万年薪的人，个税并没有45%那么高，只有大概只有27%左右。年底了，很多人搞不清自己到底要交多少个税，我列个表，方便大家知道自己的综合税率到底是多少：1、年收入200万的，个税36%；2、年收入100万的，个税27%；3、年收入50万的，个税19%；4、年收入20万的，个税11%。ps：年终奖与工资不合并，分开计算，所以年终奖是可以避税的，原则上来说，年终奖与工资各一半最省税。就这样吧 |
| 这两天，各大银行纷纷开始了信息轰炸，邀请大家开通“个人养老金账户”。就连以前干银贷的老同学，都来问我要不要整一个养老账户。实在拗不过，跟着开了一个，还存了点钱进去。目前，国家公布了 36 个试点城市/地区。大家开之前，先确认一下自己所在地区是否支持开通，见下图：其他城市的朋友，估计要再等等。这里也提醒大家，开通个人养老金资金账户时：只能选一家银行，开通一个账户。如果开通了又想更换银行，只能注销上一个银行账户，相对比较麻烦。再有就是，这个钱如果你转进去，就取不出来了，只有四种情况可以领取：达到法定退休年龄完全丧失劳动能力出国、境外定居国家规定的其它情形建议大家还是选自己平时使用频率高的银行开户，以便后续存取操作。不过今天的重点，不是来教你如何开通，更不是教你如何薅羊毛，开不开自行判断，我也不会有任何好处；而是告诉你，存进个人养老金账户的钱，都能用来干啥，有必要买吗？一、个人养老金，如何理财？个人养老金账户，每年最高能往里存 1.2 万，最直接的优惠，就是可以抵税。这相当于每年最多有 1.2 万的免税额。等到下一年做个税年度汇算时，可以做专项扣除。顺便提醒大家，2023 年度个税附加扣除开始了。记得去看看今年是要补税还是领一笔钱。个人养老金抵税路径：打开个人所得税APP-首页“我要办税”-点击“个人养老金扣除信息管理”即可具体节税力度有多大，大家收入不同，优惠金额也有所差异。可以参考我做的这张图，对号入座算一算：发现没，收入越高，节税金额就越多。比方说最高档，月收入超过 8.5 万，每年交 1.2 万进个人养老金账户，每年最多可节税 5400 元。但百万年薪的人会不会在意这笔钱，咱也不知道。也难怪有人把叫个人养老金叫作：中产养老金。当然，除了抵税外，你也可以买一些经国家筛选、相对安全靠谱的理财产品。主要有下面四类：储蓄存款公募基金银行理财商业养老保险不同的产品，对应的风险和收益也不一样，咱一个个过。1、储蓄存款简单理解，个人养老金账户里的钱，你也可以存入银行的养老专属存款。以招行为例，可以看到，目前个人养老金账户，有两个定存期限：1 ~ 2 年期：年化利率最高 2.65%3 ~ 5 年期：年化利率最高 3.30%收益嘛，比银行定存稍高一点点。下面这张图，是招行定存（整存整取）的收益：个人养老金账户里的专属存款，好处是强制储蓄，专款专用，你只能在达到法定退休年龄才能领取。这对本身节制能力较差的人来说，久而久之也能攒下一笔养老钱。2、公募基金&amp;银行理财虽然我在前面强调过，这类产品都是经国家筛选、没有暴雷风险，但并不是不用承担任何风险。这点得再次强调。买个人养老金账户里的公募基金、银行理财等产品，依然会有亏损风险，且自负盈亏。同样还是以招行为例，个人养老基金目标型 FOF 有两种类型：目标日期型目标风险型这两类基金名字后面都会带一个“Y”，代表这是“个人养老金”的专属份额。目标日期型目标日期型产品，是按人群来划分的，分别为：60 后、70 后、80 后、90 后。比如说，“中欧遇见养老 2050 五年持有”这款产品，封闭期五年，期间不可卖出，开放后随时可赎。如果你是 90 后，期望在 2050 年退休，那比较适合买这个。四个年龄段都有对应适合买的产品，扫了一圈，产品库还挺丰富的。目标风险型按照风险程度，目标风险型产品又划分为：稳健＜平衡＜积极。具体怎么选，根据自己的风险偏好来。比起那个常年“绿色”的软件来说，这个账户不复杂，基本都是手指点一点，傻瓜式操作。个人养老金账户里买基金的优点在于，通常一持有就是长达几十年，这么长的时间，足以抹平风险波动，熬到扭亏为盈的时候。至于说 Y 类份额与 A 类份额的区别，主要是差在手续费上。A 份额的管理费是每年 0.6% ，托管费是 0.15% ；而个人养老金专属的Y份额管理费是每年 0.3% ，托管费是 0.075% ，算是打了个对折。3、商业养老保险目前已经披露了 7 款专属商业养老保险。7 款产品形态见下图：产品大差不差，都是大保司承保，都是清一色的养老年金保险。根据这几款产品养老年金的基础保障，我总结出了 2 个重点值得关注的点。如果你正犹豫不知咋选，接着往下看。先讲收益这也是大家关心的点。假如你买了上述 7 款产品中的其中一款，那么你的钱会进入两个可自由选择的账户：稳健型账户：最低保底利率在 2% ~ 3% 之间，当前结算利率在 4% ~ 6% 之间；进取型账户：最低保证利率在 0 ~ 1% 之间，当前结算利率在 5% ~ 6.1% 之间。不少朋友看到“当前结算利率”可能会很激动。进取型账户最高 6.1% 的收益率，这都不冲？我知道你很急，但你先别急。要知道，“最低保底利率”和“当前结算利率”完全是两个不同概念，咱翻看合同：▲图源某款专属养老保险保险条款如果你把钱全放进了进取型账户，到时收益率降到了 0，保险公司也是不违规的，因为这点早已经明确写进了合同。相比之下，线上比较火爆的商业养老保险（如增额寿、年金险），能够锁定长期利益、复利增值。举个例子，40 岁女性，投保养多多3号养老年金，一年交 10 万，交 5 年，从 60 岁开始，每年可以领取 5.6 万。这笔钱，无论外界发生什么变化，一分都不会少。而当前，随着利率下行，专属养老险的结算利率也会下降，再怎么鸵鸟心态，视而不见，这也是不争的事实。一旦保险公司的投资收益率下降，首要下调的就是这类浮动产品的收益。所以，到底是追求固定 3.5% 保底收益，还是选择 3% 的保底收益、博更高的浮动收益，除了结合产品特性外，还需结合自身实际风险承受能力。平时就是稳健型选手，那就投稳健型账户，至少保底收益是确定的。保障责任说完了收益，咱再来聊聊领钱那点事儿。7 款产品，对领钱的年龄，都做了一定限制。国寿鑫享宝是规定 60 岁以后才能领；后面六款是不早于 60 周岁，实际也是 60 岁以后才能领。这对女性用户来说，专属养老保险产品在设置上，有点不太友好。因为，咱们国家规定的女性退休年龄是：50 周岁。当然，领的早，意味着每月到手的钱就少，领的晚，每月到手的钱就多。另一点需要注意的是，身故保险金。一些专属商业养老金产品，也会兼顾身故或全残保障。绝大部分产品是按照个人账户价值 100% 赔付，比如太平的岁岁金生、国寿的鑫享宝等等；唯一不太友好的是泰康的两款产品，只能按照开始领取日的“账户价值减去已领养老金的差额”给付。二、个人养老金，有必要买吗？这里插一个概念：养老金替代率。养老金替代率 = 退休后的养老金 / 退休前的收入水平举个例子，小李退休前工资 1 万，退休后工资 8000，那他的养老金替代率是 80%。一般来说，要想退休后保持生活水平不下降，养老金替代率最好不低于70%，国际劳工组织建议最低标准是 55%。所以，自己退休后预期能拿多少钱，每个人的标准都是不一样的。现在月入5000，你想退休后每月领1万，这不现实；现在月入2万，退休后只能领2000元，你也肯定不能接受。所以，这就关系到，我们要提前做什么样的准备，才能保证退休后能有理想中的生活。我国养老金体系是三支柱：社保养老金、企业年金、个人商业养老金。1、基本养老保险见红，部分地区甚至收不抵支。第一支柱，基本养老保险。也就是我们熟知的社保，退休之后，符合条件每月就可以领到国家发的退休金（养老金），这覆盖大约 10 亿人。2008 年咱们国家养老金领取人数不到 5000 万人，现在已经超过 1.3 亿人。引用国家卫健委在今年 9 月 20 日召开的发布会推测：到了 2035 年左右，我国 60 岁及以上的老年人口，将会占 |
| 假如你现在30岁，退休时65岁，30多年后才能领这笔钱，30年，你知道30年世界会发生什么变化吗？30年前，北京的房价不到一千一平（盲猜的，可能低于一千也可能高于一千，但是绝无可能像今天高的那么离谱），30年前我国社保还没有开始试点，30年前深圳还是个小渔村，30年前中国还是一个贫穷落后的国家……30年太长了，长到世界发生了翻天覆地的变化，长到货币快速贬值，长到身边很多人已经离开了这个世界，长到你都不知道30年这段漫长的时间里你是否还活着……如果这笔钱存进去5年10年能提取出来，那么我建议你买，因为5年10年至少我们还能保住就业，至少还能期待，可是这要30年，这期间的变故太多太多了…… |
| 从2023年1月开始，能抵税的项目，又增加了一项，那就是「个人养老金」！9月26日，国务院召开常务会议，决定对个人养老金实行个税优惠，按每年12000元的限额予以税前扣除。投资收益暂不征税，领取收入的实际税负由7.5％降为3％，政策实施追溯到今年1月1日。（点击查看大图）此消息一出，不少人都有些懵：「个人养老金是个啥？个人养老金和我们的基本养老保险一样吗？」一、个人养老金是什么？很多人都不知道个人养老金是什么，甚至还很容易将个人养老金和我们的基本养老保险混淆。其实，这俩完全不是一件事。■ 基本养老保险，是国家根据法律、法规的规定，强制建立和实施的一种社会保险制度，用人单位和劳动者必须依法缴纳养老保险费，在劳动者达到法定退休年龄退出劳动岗位后，依法获得养老金等待遇。■ 个人养老金，属于政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，缴费由个人承担，在缴费上限内自主选择额度，自主开立资金账户，资金完全积累，自主投资，领取方式也由自己决定。所以，个人养老金，我们自己可以选择交或者不交，并非强制。那么，个人养老金会影响我的养老保险吗？当然也不会。交不交个人养老金，与我们的基本养老保险没有关系，养老保险该交多少，将来领多少，不受影响。至于很多人认为「领养老金还要交税」，也是片面的。首先我们要了解我国多层次的养老保险体系，第一支柱即以基本养老保险和社保基金补充为主体，第二支柱以企业和职业年金、第三支柱个人养老金为补充。我国《个人所得税法》明确规定：按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费，免征个人所得税。也就是说，领取第一支柱的基本养老保险金是不需要缴税的。而企业和职业年金、个人养老金在领取时要依法缴纳个税，而它们的税收缴纳比例也不一样，这一点，我们过会儿再详说。二、为什么要发展个人养老金？看到这里，很多人可能会发出和小开一样的疑问：我们都有基本养老保险了，为什么还要发展个人养老金？小开刚才说了，基本养老保险是我国养老保险体系的第一支柱。然而，随着人口老龄化的日益加剧，养老的压力越来越大。根据第7次人口普查数据，我国65岁以上人口占比为13.5%，深度老龄化比率是14%。中国人口老龄化进程快、程度深、规模大，而且是「未富先老」，可以预见，未来，我国将持续面临人口均衡发展的压力。另一方面，养老金的情况也不容乐观。数据显示，2020年，全国仅有6个地区职工养老保险基金的收支差额为正。尽管养老金将进一步施行全国统筹，通过统收统支，改善区域不平衡的问题，但养老金的缺口依然存在。近30年来，中国老年人口抚养比已由不足9%增长至17.8%，也就是说，30年前，每100个劳动年龄人口要负担不足9名老年人，而如今，这个数字涨到了17.8名。一些老龄化程度较深的城市，其情况只会更严重。因此，越来越多的年轻人也开始考虑起养老问题了。而个人养老金的出现，让我们在年轻时能多攒下一份钱，以后到了退休年龄，除了社保养老金，我们还能领一份个人养老金账户里的钱。而且，这也算是让「月光族」强制储蓄，国家管钱，起码爆雷的概率就比自己投资要小多了，而且现在还能享受税收优惠。需要注意的是，即使是购买国家筛选出来的理财产品，也要遵循市场规律，收益率有高有低。养老保险收益率有高有低，基金有涨有跌，银行理财有保本也有不保本。而且，参加后封闭运行，要到法定退休年龄，或者完全丧失劳动能力等特殊情况，才能领取。三、个人养老金适合哪些人参加？随着人口结构发生改变，老龄化程度加深，养老金替代率持续走低，年轻人开始考虑退休后的生活规划，这已经不是什么稀奇事。加之目前的投资渠道收益难如人意，银行理财不再保本，股票基金跌幅越来越大，和前几年动不动「all in」相比，大家现在也已经越来越趋向于「求稳」。个人养老金作为基本养老保险的补充，能有效地解决「退休金不够花」的现实问题，对于现在正处于收入黄金期的我们而言，也是一种强制储蓄。当然了，个人养老金也不能盲目冲，小开建议，如果满足以下三个条件，可以重点考虑参与开立个人养老金账户，早储蓄，早收益：• 对未来的退休生活有一定的规划，希望退休后还能维持现有生活水平；• 目前收入比较可观，每年12000元的个人养老金支出不会影响正常生活；• 「月光族」，自主存钱较困难，想要强制储蓄。四、个人养老金如何参加？个人养老金的参与条件只有一个：已经参加了城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险。也就是说，有社保便可参与。目前个人养老金在全国36个城市（地区）先行，小开看了一下，覆盖了绝大多数的省会城市及一二线城市。（点击查看大图）个人养老金的参与步骤如下：1、通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、「掌上12333APP」等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道。选择「个人养老金账户开立」服务，建立个人养老金账户。通过商业银行渠道，参加人可一次性完成个人养老金账户和个人养老金资金账户的开立。目前首批开办个人养老金业务的23家银行如下：（点击查看大图）2、每自然年度内，可通过现金、手机银行或个人网银等渠道，一次性或分次向个人养老金资金账户缴费，目前每年缴费上限为12000元。缴费阶段可使用「个人所得税app」扫码等方式，享受税收优惠政策。3、通过个人养老金产品销售渠道，购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。根据个人养老金银行保险行业信息平台披露的信息，目前，首批养老金保险产品包括了6家保险公司的7款产品。4、领取时，可以通过商业银行渠道，选择按月、分次或一次性领取，由商业银行代缴个人所得税后，转入本人社会保障卡。个人养老金需到法定退休年龄，或完全丧失劳动能力等特殊情况，才可领取。五、总结随着年龄的增加，小开总感觉时间的飞轮越转越快。以前觉得离我们很遥远的事情，如今也已经近在咫尺。养老，真的已经不是一件可以「以后再说」的事情了。早做打算，才能更早受益，这个打算不仅是是指经济上的准备，更是身体健康上的准备。更多保险资讯，欢迎登录：开心保保险网！ |
| 从节税的角度，月薪8000以下的都可以歇歇了，8000以上的朋友们冲！要知道，税收优惠是个人养老金制度很大的亮点，你投入的个人养老金额度=你可以进行税前抵扣的额度，目前每人每年额度是 12000，税前抵扣，也就是暂不交税，等到领取时，再按 3% 统一交税。而且只对账户里的本金收税，利息不收税。在之前试点政策中，是按照 7.5% 收税，现在按照 3% 收税，税率进一步下调。对于原来就要储备养老金的人，现在每年还能节省一笔税钱，实属一举两得。不过，也别高兴的太早，个人养老金并没有你想象的那么完美。1、节税效果并不明显节税是对高收入者来说的，对中低收入人群，没有什么吸引力。以深圳月薪 1 万为例，要交的税本就不多：扣除 5000 元的起征点；扣除 1500 的租房费用；扣除 1000-2000 的五险一金费用，取中间值 1500。真正需要纳税的部分，每月只有 2000 元，适用税率 3%。而未来也是按 3% 税率征收的，这就完全没有节税效果。只有个人适用税率达到 10%，按照上面假设的条件，起码月薪超过 1.1 万，谈节税才有意义。可中国月薪过 1.1 万的人能有多少人呢？也难怪有人把叫个人养老金叫中产养老金。对高收入者有用，对广大低收入群体，没有实惠。2、资金流动性很差个人养老金领取条件比较苛刻，根据规定，只有退休、丧失劳动能力、出国（境）定居，才能把钱拿回来。对于存钱困难户，专款专用当然是比较好的，能真的把养老钱攒下来。但对其他人，可能就要考虑一下了。是不是要为了减税，锁死几十年的流动性？如果能省很多税，当然是划算的；如果每年只能省小几百块，就得衡量一下了。说起这点，就不得不提一下增额终身寿。同样是准备养老金，增额终身寿既能起到长期储蓄的效果，也通过减保，把钱拿回来一部分。真遇到什么事，直接退保也可以，不至于流动性完全锁死，灵活性就更好一些。3、政策不确定性未来政策不可预期，这也是许多人担心的一点。毕竟每个月要实打实的交钱就去，个人完全丧失控制权，一旦政策有变，就来不及调整。虽然确实有政策风险，但也没必要那么阴谋论，好像交这个钱，就是被国家撸羊毛了。毕竟国家还是有信用在的，相信未来政策会向越来越好的方向发展。4、 有2种人不适合买，他不仅薅不到羊毛，甚至还有可能倒亏。1️⃣收入在5k-8k的人，不适合买！这个收入的朋友，交税比例是3%，光看税收优惠的话，差不多持平，一笔钱要折腾几十年，意义不大。2️⃣收入不超过5k的人，不适合买！这个收入的朋友，本身就不用交税，更谈不上税收优惠，所以这个羊毛暂时薅不上。收入8K以上的朋友就可以好好看看到底怎么去薅羊毛了！（操作指南放这里↓国家个人养老金制度，算不上完美，但从国家出台这项政策的急迫性，也能看出来，未来养老形势并不好。养老储蓄这事，年轻人不屑于准备，老了没钱准备。可毕竟人都会老，想要老年生活体面一些，有余力还是早点准备比较好，有备无患。 |
| 你先确定你能活到退休再说。新文件又指出延迟退休，按照目前的经济和人口结构走势，85后开始，七十岁能退休算早的了……最近真是觉得财政太没钱了，到处打主意，我已经在考虑把公积金的钱提取出来，我感觉他们要是还弄不到钱给体制内发福利，他们会把主意打到这里，我不想便宜他们………我的想法一般都很大众，所以还有人想的吗？ |
| 如果你离退休就十年以内，或者工资高到无所谓这点钱，那可以考虑，普通年轻人就别凑热闹了 |
| 现在人口还是增长就不够退休金了！等明年开始人口负增长，等你退休养老金就够了？！这养老金没有合约，变动方式以通知为准的！ |
| 个人养老金那点额度倒也没有可以让你买车买房只是今天的快乐和明天的生存间选择:不存，选今天的快乐:你可以和女友从城郊游升级到正经旅游；或者不用为孩子的辅导班费用节衣缩食；或者可以买几件大件电器从家务中解放自己；或者最单纯的来台Xbox，高配pc让自己畅游在次时代游戏之中。存，为明天打算:可以在ICU里多喘三天气 |
| 如果将这个问题置于30年前，估计就不想买了。 |
| 投资期限30年, 不可提前支取不可转投, 基金经理是谁不知道, 无法控制, 到时候怎么取到时候再说, 过几年就变成历史文件的基金, 你买不?讲真还不如存我这, 到时候我如果耍赖, 你还能去法院告我.... |
| 一般我们管这种模式叫“庞氏骗局”上世纪的八九十年代，“计划生育”政策开始在全国范围内推行。当时我的父母是十八线小县城的国企职工，单位规定：如果不依照规定只生一个孩子，那就要被开除。但同时单位也告诉他们：等你们退休了，每个月就可以多领一百块钱的退休金呢！郭嘉还帮着给你盖养老院，不用发愁！当时他们一个月的工资是四百块，盘算了一下觉得不亏。然后，他们确实只生了一个孩子。最后他们下岗了，如今的退休工资确实多了一百块钱。孩子确实只生了一个，但还是失业了，晚年的生活也还是艰难。好像哪里不对，但又说不出哪里不对。除了体制内，要不然真的不建议买，还不如自己多存点钱。另外，大家评论的时候用谐音吧，现在几乎90％的评论都被吞了，所以还是注意点吧。 |
| 1、什么是「个人养老金」2022年11月4日，人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》 ，2022年11月25日，人力资源社会保障部宣布，个人养老金制度启动实施。「个人养老金」是在银行开立的「个人养老金账户」，目前每年最多可以存入12000元，自主选择购买该银行符合要求的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。2、为什么最多每年存12000元？因为这个账户有税收优惠，国家按每年12000元的最高限额予以税前扣除（或者年终退税），投资收益暂不征税。但「个人养老金」实施递延纳税，缴费时不交税，领钱时交税，领取收入的实际税负由7.5%降为3%。3、这个能帮我能节省多少税？「个人年度应纳税所得额」= 综合所得收入 - 60000元 - “五险一金”等专项扣 - 子女教育等专项附加扣除 - 依法确定的其他扣除 - 捐赠。举个例子：隔壁老王工资200000元，符合条件的专项扣除共计50000元，年应纳税所得额=200000-60000-50000=90000元，所以税率是10%，12000元交了个人养老金，这部分收入免税，12000元\*10%=1200元，1200元是节省的个税，但在退休领钱的时候，会收3%的个税。4、我们怎么操作退税？下载「个人所得税」APP，里面有「个人养老金扣除信息管理」，在这里按流程操作即可。5、「个人养老金账户」的钱能随时取么？不能随时取，灵活性方面还是有所欠缺。「个人养老金资金账户」是封闭运行的，参加人只有达到以下条件之一，可以按月、分次或者一次性领取：（1）达到领取基本养老金年龄；（2）完全丧失劳动能力；（3）出国（境）定居；（4）国家规定的其他情形。6、想换个银行存可以吗？可以换。但每个人只能在一家银行开立「个人养老金账户」，如果想换银行，需要先解除绑定，先向原商业银行提出，经信息平台确认后，再去新的银行开立「个人养老金账户」。7、个人养老金账户收益怎么样？安全吗？这个要看你买的是什么产品，「个人养老金账户」是我们存进去每年最多12000元，然后用这个钱选择购买符合要求的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。具体能买什么产品，银行会给你个列表，在这个列表里选择，如下面这个列表。所以说，收益怎么样？安不安全？具体要看你买的是什么？具体要看你买的是存款、理财产品、基金还是保险。买的理财产品和基金产品肯定是有风险，有可能亏损，不会100%保本，但预期收益肯定比存款高；安全性最高的是保险，其次是存款。从这个角度看，如果给自己储备养老金，不如选择更适合的产品，或者产品组合。在之前的分享中，我提到过养老最佳的组合是：年金保险+宽基指数基金思辰美慧：养老 | 社科院的报告显示养老金即将耗尽？我们的养老金该如何规划？大家可以参考这篇文章配置养老金的最佳方案。8、有没有手续费？买基金肯定是有手续费（如管理费、托管费等），我看了一下各家银行的符合要求的产品列表，基金大多是FOF基金，这是专门投资于基金产品的基金，也就是买了这只基金，相当于同时买了很多只基金，风险相对小一些，预期收益也会比其他主动基金、指数基金低。总结一句：「个人养老金账户」的推出，意义大于产品本身，养老金未来一定是要靠我们自己储备，这已经是一个必然趋势，但我们的养老储备，需要更好的规划和产品选择。 |
| 大鱼测评第888篇原创个人养老金制度正式落实至今，很多朋友都关心税收优惠的问题，并以此作为是否应该购买个人养老金的唯一考量。今天我们就来详细聊聊，税收优惠具体怎么计算，并探讨到底什么情况下该存个人养老金。个人养老金，税收优惠怎么算首先，你要知道自己的应纳税所得额是多少。要交多少税，不是以收入为基数来计算，而是以“应纳税所得额”为准，是收入扣除一些项目后的金额。 收入-扣除金额=应纳税所得额不同的收入对应的可扣除项目不同，说起来比较复杂，比较具有普适性的就是可扣除五险一金，以及每年6万元的费用；除此以外，下表还列出了一些常见的扣除项目和对应金额：点击可放大查看个人收入缴纳完五险一金、减掉6万元之后，再对应自己的实际情况，把可享受的项目扣除掉，就可以算出“应纳税所得额”了。可以看出，对于上有老下有小、还要供房贷的人来说，每年税前扣除3万以上很普遍。然后，可查下表看看自己如果缴纳1.2万元的个人养老金，能享受哪个范围的税收优惠。要注意的是，这个税收优惠并不是免税，而是延迟纳税：缴纳个人养老金时，按上表减免一定的税；个人养老金的投资收益，暂不纳税；将来领取时，无论盈亏、无论当时收入多少，统一按领取金额的3%纳税。因此，现在看到很多分析是：1.如果可以享受最高档的税收优惠，说明收入已经很高，根本看不上这5400元的税收优惠；2.如果本身就是按3%纳税，那等于基本没享受到税收优惠；3.如果本身收入低，本不用纳税，交了个人养老金，将来领取时反而要交3%，不划算；加上个人养老金除了退休、出国定居、失去劳动能力等少数情况，是不能取出来用的，流动性太差，所以有些人认为：对于大多数人来说，都没必要。但，真的是这样吗？买不买个人养老金，仅仅看税收优惠吗？个人养老金流动性差是客观事实，但流动性差，一定就是坏事吗？生育率持续走低，社保养老金面临很大压力，仅仅靠社保养老金是不够的，这已经基本成为社会共识了。流动性差，才能做到强制储蓄、专款专用。如果所有结余都随时可动用，大家有信心克服人性弱点，既不过度消费，也不追涨杀跌，妥善地把钱滚雪球滚到退休，再细水长流地使用吗？我相信，大多数人都做不到。那么，对每个人而言，到底该不该存个人养老金呢？Terry的观点是：税收优惠肯定是要考虑的，但也不应该作为唯一的评判标准，还是要综合考虑个人或家庭的财务状况来决定。收入较高的人，虽然可能看不上这几千元，但毕竟对于1.2万元来说，税收优惠的比例还是很高了，谁也不嫌钱多不是？而且1.2万元的资金占比很小，不会影响总体资金流动性，存一笔小钱也无妨。只是收入越高，将来的养老金替代率就越低，加上个人养老金也是杯水车薪，建议另外规划商业养老金，多渠道共同打造退休后的被动现金流。收入中等的人，是最有必要缴存个人养老金的群体，既能为退休强制储蓄一笔钱，又能享受税收优惠，何乐而不为？如果觉得每年存1.2万元会导致资金紧张，就要分析一下家庭的收支结构，是不是非必要开支太多了？最能挣钱的阶段钱都没有结余，退休后岂不是更加捉襟见肘？另外，也可考虑额外补充商业养老金，相较于收入高的人，可适当拉长缴费期。收入偏低的人，确实要慎重选择个人养老金。毕竟钱进去了就很难出来，收入有限，而家庭要用钱的地方还很多，可以先顾好眼前。接下来努力提升收入，再考虑个人养老金更合适。现在已经12月中旬，今年缴存可以马上享受税收优惠，Terry已经存了1.2万元。看完了本文，你会选择存个人养老金吗？欢迎留言探讨~更多个性化的问题咨询，可以点击【下方链接】咨询我们大鱼1V1服务​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq​jinshuju.net/f/Qhh6Vq公众号：大鱼测评 |
| 为了帮银行的同学完成任务开通了个人养老金专用账户注意一点是单纯开通个人养老金账户存入资金是不产生收益的，要在里面再购买理财产品才能产生收益，其理财产品的收益当然也是收益和风险成正比的。至于其他答案提到的个人所得税避税功能，借用p2p时候的一句话“你想的是节约个税，别人可能想的是你的本金”好好锻炼身体争取活久一点比买什么保险都靠谱。 |
| 国家出台个人养老金制度的前因后果我就不多说了，很多人已经科普了。无非就是国家的社保养老金吃紧，很快就会发不出来了：老龄化少子化的后果所以，出台个人养老金制度是呼应国家一直在呼吁的“养老靠自己”。很多人并未放在心上而已在个人养老金制度出来之前，市面上已经有很多非常优秀的商业养老年金了，很多人不相信这些好产品，而这次个人养老金制度出台，很多人就出手了，为什么？无非是有国家背书而已难道商业养老年金就不是国家背书？保险公司的安全性和保障机制，都在保险法里明确写着，所有保司也是受银保监监管，这不也是国家在背书吗？关于个人养老金制度，它和商业养老年金比，孰优孰劣？我有以下几点要说。在你们开通个人养老金账户之前，要想明白下面这些事：1、商业养老年金目前没有税优政策，而个人养老金是有税优政策的。但是，这点退税的优势，比起它的劣势来说，不值一提，看下面。2、商业养老年金的缴费额度不受限制，可以更好的设定未来养老目标，交的越多，领的越多。而个人养老金的缴费上限每年只能是1.2万元，满打满算缴满20年，也才24w，这点钱将来用在养老上面是远远不够的。市面上的商业养老年金，一般保证领取都能做到领取100+w，保证领取之后继续领，领到身故为止3、商业养老保险可以按照自己设定的年龄领取，比较灵活，可以是55岁或者60岁，而个人养老金领取必须是退休年龄，别无选择，如果未来延迟退休到65岁，那么领取的年龄更晚。（还有两种情况是完全丧失劳动能力或者出国定居）简言之，你什么时候领钱，不是你说了算4、商业养老年金在流动性方面具有优势，具有保单贷款和减退保功能，而个人养老金资金账户实行封闭运行，在退休年龄前是锁定不能动用的。5、商业养老年金的保单利益是确定的，到时间就固定打到账上，基本上没有风险。而个人养老金的资金用处可能存在风险，比如购买了银行理财或公募基金（股票型、混合型、债券型和货币市场）。6、商业养老年金可以增加投保人豁免功能，而个人养老金则缺乏这方面的优势。7、商业养老年金可以享受到很多的附加服务，比如对接养老社区入住资格、保险金信托等等，养老社区未来会是稀缺资源，而个人养老金则无法做到。8，商业养老年金受众面更广，无论有无社保还是收入高低，或者是否退休，都可以购买，而个人养老金无法兼顾无社保、低收入人群以及退休人群，对于高收入群体的意义也不是最大。年收入30w网上走的人群，你们觉得个人养老金对他们的吸引力有多大？总结：说白了，个人养老金制度，最多只是帮我们强制储蓄了一笔钱而已，最多也就24w，该制度让我们避免了随随便便把这24w就花掉了的风险，仅此而已但是要说这24w对我们的养老有多大实质性的帮助，未必。现在的809095后，你们觉得60岁退休，假如活到85岁（这是大概率事件），这25年，24w有什么用？另外，这24w如果用于购买基金、银行理财等金融产品，是赚是亏还是未知数最后，将来支取出来时，还要缴个税所以，在我看来，个人养老金账户的开通，作为商业养老年金的补充，是可以的；要想依靠它来养老、或者完全不考虑商业养老年金，是不现实的话又说回来，有这24w投入到个人养老金账户，还不如购买或者追加（如果之前买过）商业养老年金，假如是2.4wX10年，你们有兴趣的话可以找我测算一下，看每月可领取多少钱、一共可以领多少养老金。结果比个人养老金香多了个人养老金账户的开通，对于国家的意义反而更大，能缓解社保养老金支出的压力；对于个人的实际意义反而有限想规划商业养老年金的，可以找我咨询 |
| 最近，个人养老金政策落地，各大银行宣传造势铺天盖地，又是送红包又是抽奖，相信不少人的朋友圈，都被刷屏了。有小伙伴私信问：个人养老金到底有什么用？每个人都适合买吗？有没有什么缺点？本文小编就带着大家扒一扒，个人养老金落地背后的养老真相，这绝不是薅羊毛和减税那么简单，与每个人都息息相关！上期我们文章里就说过，个人养老金制度是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。大白话说就是：在社保的养老保险以外，大家再开一个账户，这个账户完全是自己往里交钱，这个钱可以用来买国家筛选的金融产品，比如银行理财、基金、保险等等。退休以后，账户里的钱可以拿出来，同时社保缴纳的养老保险也有钱，就等于是双份养老金。想法和流程都没毛病，但个人养老金的一些细节，不能不注意！①个人养老金限人群、限城市、限额首先，个人养老金不是每个人都能买的，只有交了职工养老或者居民养老保险的，才有资格。其次，还要在36个试点城市（地区）：具备上述两个条件，才有个人养老金的购买资格。但开户后，养老金交多少，也有限制。按规定，每人每年最多可以往个人养老金账户中存入12000元，可分次存入，但每年不能超过限额。这里也提醒大家：开通个人养老金资金账户时，只能选择一家银行，开通一个账户，不能多家银行同时开通；开通后，如果想更换银行，需要注销上一个银行账户，相对麻烦。 并且，各银行支持购买的产品，可能不同。②个人养老金能节税，却不适合所有人个人养老金吸引大家的一个很重要的点，就是交了之后可以享受减税优惠。虽说这是国家真金白银的补贴，但其实不一定适合所有人，买之前减税优惠这一点必须要充分了解。前文说过，个人养老金每年最高只能买1.2万，相当于每年最高有1.2万的免税额，等到下一年做个税年度汇算时，可做专项扣除，然后给我们减税。根据收入的不同，节税优惠自然不同，小新给大家算了算：假设每年买最高额度1.2万，平均1000元/月，税前月薪7000元，一年少交360元的税；税前月薪1万元，一年节税1200元；税前月薪5万，一年节税3600元。收入越高，节税金额就越多，每年最多可以节税5400元。最最最需要大家关注的一个点来了！！！买个人养老金时，省下的税是暂时的，为什么这么说，因为等我们退休领取个人养老金时，必须要交3%的税才能把钱取出来。再看一下小新整理的不同收入节税金额表，如果你的税前月收入不超过8000元，个人所得税缴纳不超过3%，那买个人养老金，实际上是享受不到减税优惠的。只有税前月收入超过8000元，缴纳个人所得税税率在3%以上的人，买个人养老金才可能薅到羊毛。也就是说，个人养老金更适合高收入人群。③个人养老金是锁死的，只能退休后领取为了方便大家看个人养老金和养老年金险的区别，小新整理了如下表格：简单来说，个人养老金账户里的产品虽然经过国家筛选，相对安全稳健，但流动性较差，一旦我们开始往里面投钱，就必须等到退休，或是完全丧失劳动力、出国定居这样情况下，才能取出来。如果遇到急用钱的情况，个人养老年金不像商业养老年金保险那样，可以通过保单贷款或部分减保，来换取一定的流动资金。如果你想买个人养老金，就得做好“这笔钱被锁死，退休前完全用不了”的心理准备。④个人养老金非终身领取，账户里的钱领完即止前文我们说过，个人养老金是在社保养老保险之外，再开的一个理财账户。所以个人养老金在领取方式上，与社保养老保险并不同。社保养老保险：交够15年，退休后可一直领取养老金。个人养老金：无缴费年限，退休后可按月、分次或一次性领取，账户里的钱领完即止。商业养老年金险：缴费灵活，最长可选20年交；女性可选55周岁，男性可选60周岁起领，能通过减保领钱，最长能领一辈子。相比来看，社保养老保险，和商业养老年金保险等，在领钱环节上更友好，一些终身领取型商业养老年金险，是可以领一辈子的，能更好地转移长寿风险。个人养老金虽能享减税优惠，但上述提到的一些细节，一定要注意，它并非适合所有人。另外，小新提醒下：如果你的税前工资超过8000了，但又超的不多，且还有像房租房贷、养娃养老等减税项目，也要考虑下这部分专项扣除后，税率是否还会超过3%。不要最后钱没省下，反而多交了税。写在最后据第七次人口普查数据显示，我国已正式进入老龄化社会，65岁以上人群已经占人口总数的13.8%。无论是我们自己，还是家庭，甚至是国家，都正在面临养老问题。从延迟退休政策，到个人养老金制度的落地，说明传统的养老模式已经不适合了，个性化、多元化的养老需求才能提升我们老年的生活品质。如果大家想让老年生活更加滋润些，除了社保养老保险，个人养老金，也可以考虑下商业养老保险。可点击“一对一保险规划师”免费进行咨询。它和个人养老金一样，属于国家养老保险体系的第三支柱，既可以锁定长期收益，活到老领到老，由合同保证，也更加灵活。人总会有老去的那一天......趁年轻早做准备吧。 |
| 买了就抵扣32%的税，我大概十几年后退休，今年的抵税平摊以后大概每年3%多年化收益； 由于是每年均匀定投，综合这么多年抵税的年化收益大概是2%\*3=6%。（如果每年可买额度提高，这会进一步上升）。你随便买点3%的存款就可以干到9%的年化收益了，这远远高于99.99%的人的理财收益，所以我希望以后能放款额度，可以多买点。至于政策风险，这是仿造欧美401K的组合养老模式，是一个社保税收级别的国家政策，可以认为无风险，或者说国家为了推广，早期会主动去承担可能出现的风险，可以认为可靠性高于一般社保。我几年前就认定社保养老金必然无以为继，后续必然要填这个洞，延迟退休和个人养老金都是方法，而个人养老金其实是挪用税收来补社保窟窿，这部分对高收入人群是绝对福利，只嫌额度太小。我开始还算保守了，更新一下大致年化的算法例子和最后公式：我的最终税率35%，如果16年后退休，如果税前收入100元，则我能到手65元，如果放入个人养老金账户如果不做任何投资退休时可以取出97元。所以抵的税相对于自己拿现金收益为(97-65)/65=49.23%，第一年均分到16年的年化为3%以上。而16年抵税的等额均值年化收益大约为2\*3%=6% 多一些。假设你个税最终的税率是X%，离退休还有N年；那么买个人养老金可以给你额外加上大约(2\*(X-3))/((100-X)\*N)%的年化收益。比如买5年定期收益3.05%，那么这部分个人养老金5年定期算上个税抵扣的等效年化收益就是3.05 +(2\*(X-3))/((100-X)\*N)% 左右。为什么有这么多评论被删。。。我向来不删评论，你们都用了什么虎狼之词啊 |
| 怎么说呢，毕竟我们自己的退休生活，我们自己也要多上上心不是嘛……现在感觉日子过得还不错，吃吃喝喝玩玩都挺好，那等以后没收入了，身体情况开始变差了，如果没有足以支撑的退休金，那……真的不敢想！至于最后这个养老的钱放在个人养老账户里，还是自己做点理财，还是说买个市面上常见的商业养老保险产品，我个人的意见都可以！前提是，自己很清楚这些钱放在哪里，怎么保值增值，以后养老怎么拿出来！如果不想做功课，或许市面上常见的商业养老保险产品是最容易让你迅速get养老要素的！老龄化社会正向我们走来！先来看一组预测的数据 ——由中国发展基金会发布《中国发展报告2020：中国人口老龄化的发展趋势和政策》：到2022年左右，中国65岁以上人口将占到总人口的14%，由老龄化社会进入老龄社会。《报告》测算，2020年中国65岁及以上的老年人约有1.8亿，约占总人口的13%；2025年“十四五”规划完成时，65岁及以上的老年人将超过2.1亿，占总人口数的约15%；2035年和2050年时，中国65岁及以上的老年人将达到3.1亿和接近3.8亿，占总人口比例则分别达到 22.3%和27.9%。如果以60岁及以上作为划定老年人口的标准，中国的老年人口数量将会更多，到2050年时将有接近5亿老年人。如果说，看上述数据觉得密密麻麻有点晕的话，可以直接看这个图表：数据来源：《中国发展报告2020：中国人口老龄化的发展趋势和政策》总的来说，我们很快，就要步入“老龄社会”。那问题来了，你考虑过养老的问题嘛？第一类：增额终身寿什么是增额寿？它，是一款“增额”的、“终身”的“寿险”。-- 增额，指保额/现金价值会逐步增加；-- 终身，指保单可以陪伴我们一辈子；-- 寿险，指被保人身故/全残时给付。所以，增额终身寿不仅可以提供保身价、资产传承的功能，还能通过时间复利，让保单变得越来越值钱。其实增额寿的功能非常简单，但如果好好规划的话，也能发挥特别不一样的功效。① 增额寿使用说明演示比如下图，就是一个给小朋友配置增额寿的使用演示。在小朋友1岁的时候，父母为她买了一份总保费为50万的增额寿。刚开始，现价不高，没关系，放着。到小孩读高中、读大学、读研究生的时候，向保险公司拿点钱出来用；到小孩长大成人要结婚的时候，向保险公司拿点钱出来用；甚至放着等孩子到了要退休的时候，还可以向保险公司拿点钱来贴补养老……(呕心沥血的图)如果你说这里面的现金价值，不给孩子用，我拿点钱出来给自己养老行不行？当然行，只要自己对这份保单的现价有明确的理解，也知道如何在需要的时间点操作减保取现就行。② 增额寿的优势所以，增额寿，说简单也简单，说复杂也复杂。对我们普通老百姓来说，抛开资产传承这样复杂的需求之外，其实看一款增额寿，主要就是看它的现金价值！放到上面那个栗子来看的话，“账户还有多少钱”，就代表着当时保单的现金价值，也就是当时如果选择退保，我们可以真金白银拿回来的钱。所以，增额寿的好处不言而喻——增值确定，有非常好的储蓄功能；终身复利3.5%，可以对抗利率下行的风险；通过减保，提供另类的现金流功能。第二类：年金保险如果把时间轴放的更长久点，其实今后我们的个人养老问题也是很重要的。不管是房子还是票子，眼下力求增值，到了自己力不从心的时候，更希望的是像退休金那样可以月月有收入为自己的晚年生活做补充。① 保证领取型养老年金顾名思义，保证领取，就是确保我们在一个固定的时间段内可以领到的总金额，是一定一定会拿到的。换个通俗点的说法：如果保证领取期间生存，那么按合同约定，到时间点领取养老金；如果保证领取期间身故，那么按合同约定，把保证领取的总金额扣减掉已经领取的养老金，剩余的部分全给身故受益人。（举个栗子）但是呢，一旦过了保证领取期后，就没有身故金了，也没有现金价值了。那它的竞争优势在哪里呢？核心就是 —— “拿得多”！也就是说，每年拿得多，只要活得够久，代表领到的总的养老金就多。保险公司用取消身故金/取消现金价值的方式，将保单增值的部分全部用来发放养老金，确保养老金可以拿得多。这也是为什么到了后期，保单IRR有望超过3.5%预定利率上限的原因。设想一下，从约定领取的那天起，每月或每年都可 |
| 你想让他养，他看中了你的本金。不要指望哪种制度能养你，美好的生活要靠自己，没有人无缘无故帮你赚钱，凡事要想想背后的动机。对于工资高的人来说，像年薪几十万的那种，可以少交几千块钱的税，对于不用交税的工资群体来说，几十年后才能取出来 |
| 保险公司如果提供一个保险，存一万利息一年就一万，翻倍利滚利，第二年就四万变八万。但是必须保险人死亡后，本人才能领取。 |
| 养老保险，退休后支取收3%的税！1、月到手5000以内不交税。2、月到手超5000不足8000的，对超出5000部分收3%的税。3、月到手超出8000不到17000的部分，超出8000部分交10%的税。所以，为了省钱少交税，月工资到手必须大于8000。而房、娃、养老可以抵税，所以没房没娃的：年到手低于9.6万的，不用买。即：税前年薪11~13万的不用买！有房没娃的：年到手低于10.8万，不用买。即：税前年薪13-15万的不用买！有房有娃的：年到手低于12万，不用买。即：税前年薪15-17万的不用买！收入不足就不要掺和，掺和就多交3%的税！月薪刚过万没资格交这个！个人养老金一年最多可以存1.2万，扣除这笔钱后，直到退休了才能支取。但1、个人账户理财基金要打问号，收益率多少不知道。2、退休年龄还要延迟，你不知道啥时候能取出来这笔钱。有房有娃的，年薪低于20万，都不建议买！如果觉得自己大公无私，想为国家做贡献，喜欢多付税金，可以考虑买一些。 |
| 可能是出于好心，但是不一定真的办了好事。1。30存到60岁取用，60以后财务自由完美。2。到40岁的时候，退休延期到65岁3。到50岁的时候，退休延期到70岁4。到60岁的时候，退休延期到75岁5。到70岁的时候，退休延期到80岁6。到80岁的时候，退休延期到85岁7。85岁顺利退休，埋土里 |
| 虽然网友普遍对个人养老金制度“深恶痛绝”，但这多是情绪化的冲动表达。释放完情绪后，还是要冷静考虑下个人养老金。一、有没有必要开户？当然有。开户免费，还送一两百块的小礼品，开了也无妨。后期也没什么费用。二、有没有必要往账户里转钱？冷静地说，有必要。假设年计税基数是20万，每年往个人养老金账户里投入1.2万，当期便能少缴个税1200元，相当于收益10%呢。即便考虑到了未来领取时，会缴纳3%的个税。那么整体下来，也能节省840元的个税，相当于收益7%。这样的水平，为什么不考虑呢？另外，个人养老金账户里的钱也可以用于存款、基金、保险，不妨碍后期增值。三、有没有必要考虑极端情况？如果你润不出去，注定一直在国内，那么何必庸人自扰、杞人忧天？如果有一天，私人性质的个人养老金暴雷了，那么你在国内还有什么资产不会暴雷呢？四、个人养老金会不会保本？这个是很有争议的，舆论在此带节奏也很猖獗。个人养老金可以投四类产品：基金、理财、保险、储蓄。专家说，如果买了基金、理财，那么可能不会保本。这句话有问题吗？没有任何问题！想保本，就买养老保险，选储蓄。现在就能把你退休后能领多少钱给确定下来。 |
| 为啥我第一感觉脑补的画面是俩秃鹫对话: 没啥剩的了，抓紧再划拉两口赶紧走吧。 |
| 想起来两句老话1.投资有风险，入市需谨慎；2.你惦记他的利息，他惦记你的本金。……再补充一句——钱没处花的请告诉我，我告诉你买啥可以更幸福！ |
| 封城你连菜都抢不到，放开你连药都抢不到，好事轮得到你？ |
| 我是90后，65退休，我现在才30，35年以后才能领退休金，那我为啥不能攒35年的钱拿在自己手里面呢，而且你能给我想出来一个在中国有诚信的金融部门吗？ |
| 很多答主都很生动形象地举了很多例子。以下是我的观点。劣势：1、锁死流动性0~50年。谁知道这么多年后的世界是什么样子，规则是什么样呢。长期太长，不确定性极极极极极极极大，叠加历史上种种案例，不信任拉满。个人猜测是年度缴存金额、提取规则大概率以后会变。2、不透明。做不到穿透到底层资产给大家看。投资者主观情绪的反感。如果出现了亏损，投资者的愤怒没有出口，不知道是谁违约了还是跑路了还是什么乱七八糟骇人听闻的事情出现。3、可选投资品受限。4、短期波动。过于长期的投资，当市场环境变化引发波动，如果没有稳定市场的举措（对于避免储户存款引发银行挤兑而言，是存款保险制度。理财产品基金产品没有，都是自担风险自负盈亏的。不过当股市规模足够庞大的时候，是可以合理预期政策出台的，毕竟美国股市也是三大泡沫之一，托底股市有时候是必选项），投资者恐慌的情绪迅速蔓延。5、普遍的心理预期：大力推动的事情，大概率没什么好事。好处都想独享，成本才留给大家均摊。所有人承担成本。6、减税力度、费率优惠聊胜于无。性价比低，鸡肋。如果减税力度过大又只会成为避税工具。要找到平衡很难。FOF解决了双重收费问题（费用本身并不高）。无论是对比同类型个人可以自主选择的储蓄、理财、公募基金、保险，减税的力度（利好）似乎都比不上风险收益的增加以及流动性=0的极端劣势。总结：个人看法是，在接受了需要牺牲流动性的前提下，--如果本身风险偏好很低，开设账户选择储蓄是有利的；--如果本身风险偏好较高，自己合理资金规划下，这个账户可以作为组合配置分散风险的一个小部分（前提是：足够了解组合里面每项资产的风险都来自于哪里），是否参与完全取决于极度主观的标准：是否信任+自己预期的长期收益与自己预期的风险是否对等（或者是，长期会不会发展）。另外，--如果退休是中短期可预期的事件（0-15年，甚至还对应着目标日期2035年的等等产品），有闲余资金可以考虑参加--如果退休遥遥无期，这个决策无足轻重，可以观察政策变动是否会更有利，以及规模会达到多少。换一种角度。整体角度。金融利用期限的错配，整体上实现资源配置优化。希望资金投向实体经济长期有发展的地方，避免过于短视，鼓励真正有长远发展前途的行业实现技术突破，带动整体经济增长；有一些资金也会被拿去填“坑”，不确定这些“坑”是不是无底洞（现行地方财政模式是否长期可持续）。当然，这也是政策引导大家预期的一部分举措，调低期待，养老自担。（对于个人投资者而言，整体角度的这些一点都不重要）\*投资有风险，入市需谨慎，个人观点不构成投资依据，欢迎讨论。 |
| 这属于人口老龄化趋势越来越严重，目前年轻人养老年人的基本养老保险模式很难维持的背景下，鼓励大家自己多存养老金的一种办法吧。不管赚多赚少，养老钱都是要攒的，况且政府出台了税收优惠政策，自然还是有利的。至于亏不亏本，可投资的理财产品那么多，有保本的也有不保本的，看自己怎么选。退休后能拿多少，得看自己投了多少，另外账户投的钱赚了多少。不过这些钱都归你自己，投得多，赚得多，自然就拿得多。一，对个人来说的几大有利点。把钱强制存在个人养老金账户里，有几大好处。1.可以享受到税收优惠政策，每年减免一些个人所得税。2.投资工具较多，包括银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等，可以满足不同人的风险和收益偏好。比如喜欢灵活可以选择银行理财或者储蓄存款，喜欢长期复利增值可以选择商业养老保险，喜欢从资本市场获得更高收益可以选择公募基金。3.获得更高收益。由于投资期限长，中间不可取出实现强制储蓄，投资商业养老保险等保险产品可以实现长期复利收益，投资公募基金等产品可以跨越经济周期实现更高收益。二，哪些人更适合购买？买不买，得根据个人情况来定。如果条件允许，当然应该买，直接关乎未来养老生活质量。有钱，是体面养老的基础。1.手头太紧，现在日子过不去，每月工资低于5000元的，可以看情况。每月的钱都不够花，掰着手指过日子，甚至每月工资都不到5000元，不用交个人所得税，抵扣个人所得税的优势也沾不上，还是先过好当下吧。个人养老金属于长期理财，不到退休年龄或者重病/身故，钱也取不出来，如果手头有点零钱，还是先放在银行存款或者余额宝等货币基金里，积少成多，以备生活所需。2.日子还算小康，手头有一定积蓄，可以买。未来靠政府养老已经不现实，靠子女养老更是不可能，养老只能靠自己。其实中国人的储蓄率已经很高了，但大量的资金都在存款里面，期限短且收益低。而对于小康或者中产家庭来说，把钱强制存在个人养老金账户里，还可以享受到税收优惠。举个例子来说，小王每月税前工资2万，每年税前工资24万，如果没有购买个人养老金，在没有其他抵扣的基础上，每年需要缴纳个人所得税1.9080万元；如果购买个人养老金，在没有其他抵扣的基础上，每年则需要缴纳个人所得税1.6680万元，每年节省所得税2400元。很多情况下，许多工薪阶层在年初进行个人所得税汇算时，一顿操作猛如虎，可能退税才几百，所以说这个力度还可以。3.对于企业主，公司高管等阶层，年缴费上限12000其实作用不大。对于日薪过万的有钱人来说，开个户专门存个人养老金，年缴费上限12000，想想都觉得有点麻烦。对于这种大佬来说，还是自行投资储备养老金吧。比如有的商业养老年金或者增额终身寿险，可以对接高端养老社区，不仅能搞定钱的问题，还能锁定养老服务的问题。总的来说，混得不上不下，小日子还蛮滋润的，可以考虑个人养老年金。 |
| 看了半天，发现知乎多数个人养老金话题成了站队的立场之争。有骂骗子的、有说“你惦记利息、人家惦记本金”阴谋论的、有嫌国家甩锅的、有喊农村人不配养老的、有嫌税惠仨瓜俩枣不值一提的、还有嫌定向给富人税惠穷人不受益的，更有意思的是有人竟然不分差别的支持上述这些基于不同立场所提出的观点，仿佛说什么不重要，重要的是核心结论要旗帜鲜明说个人养老金政策是坏的。既然如此，来个一图流，大家可以按图索骥，目前个人养老金肯定不是适合所有人的，但总有适合的人，看看你在哪里？个人养老金适合谁？了解更多个人养老问题：2022 年个人养老金包括哪四类金融产品，如何选择？人老了，多少存款才够养老？我国 60 岁老人中约 2.4 亿选择居家养老，成主流养老模式，目前养老困境主要有哪些？今年我国正式进入退休高峰期，你如何看待我国进入老龄化社会问题？存不下来钱，如何理财？职工医保个人账户可给配偶父母子女用，有哪些意义和影响？ |
| 个人养老金的好处，主要体现在以下几点：（1）丰富养老需求第一支柱中的社保是保基本生活的，第二支柱企业年金和职业年金是单位建立的，起补充养老作用。而现在增加了个人养老金，不仅为参加第二支柱的人员再增加了一条补充养老的渠道，对没有参加第二支柱的人员而言，也增加了一条补充养老的渠道，丰富了参加人对未来养老保险多样化的需求。（2）税收方面有优惠国家鼓励发展多层次养老保险体系，其中第三支柱内容则比较广泛。国家通过税收政策支持建立个人养老金制度，与其他市场化运营的个人商业养老金融业务互相补充、相互促进。因此，个人参加个人养老金制度最直接的好处，就是可以享受国家税收优惠政策。包比如，在9月26日召开的国务院常务会议，其中就决定个人养老金可以抵扣个税，享受优惠。网络（3）帮助我们理性规划养老资金参加个人养老金以后，账户资金是封闭运行的，在缴费阶段资金只进不出，做到专款专用。个人缴费和投资收益都在账户里，到达领取基本养老金年龄等条件时就可以领取。也就是说个人养老金从制度上帮助参加人严把个人养老金的出入口，有助于我们更合理地规划养老资金。而且个人老人金到规定直接才能支取，避免提前支取，从而切实起到补充养老的作用。有任何保险疑问的朋友，可以前往【奶爸保】咨询，也可以在文章下方留言or私信奶爸。奶爸保课堂：找奶爸，让买保险更简单!我是@奶爸保课堂，提供专业的保险咨询，为您挑选合适的保险！ |
| 随着退休风的画面切入,槽王君终于要跟大家讨论个人养老金的话题了。2022年11月25日，个人养老金正式推行账户体系。下面是网友整理的首批个人养老金开户资格的银行清单，不知道诸位看官在哪家开了户，（槽王提示：请找正规银行渠道办理，而且本次个人养老金办理资格为还没退休的人员，请提示家中老人请勿听信”帮办理渠道“。）（图via基数实验室）关于个人养老金，身边人的说法无非以下几种： 国家没钱了，这是韭菜伤到根了； 存进去的钱退休了才能取，这30-40年后领不到怎么办？ 个人养老金，感觉更适合高收入人群。 国外都是国家养老，怎么到我们就得自己养老？槽王将在此文中对此类问题一一梳理，最后，会根据可能存在的情况，给出各位明确购买建议。全文4241字，阅读时间10分钟（建议收藏）个人养老金制度一经正式推出，槽王心情复杂，悲喜参半。悲，是官宣了我们这一代告别了上一辈的舒爽养老模式，开始了和全亚洲乃至全世界同频的养老三支柱模式，必须三条腿走路了。（记住这个图，后面要考）喜，是因为国家终于准备把池子里的养老金给它搅一搅，充分利用个人养老金为个人独立账户、国家不可统筹的特点，用于投资、以退税等手段激发市场活力，在中国变得像韩国那样”衰老“之前，为自己注水一次。中国之前的舒爽养老模式，以四川某地为例，根据最低缴纳年限15年（各地不同，累计15年即可），假如每个月缴100多，退休后每月能拿到八九百一个月，这是属于最低档。如果各位父母有在国企央企上班的，知道”退休工资“这说法，因为竟然还有人每年涨……槽王还是悲偏多，毕竟一想到自己寒窗十几年苦读，牛马半生，归来还是养老金池工具人，不禁悲从中来，猪泪如雨下……擦干眼泪，生活还得过，那么这个个人养老金，到底值不值得买呢？01国家到底缺不缺养老金要厘清这个问题，槽王还是决定先把目光放眼全球，康康他国兄弟姐妹又整什么高大上制度了，从而反思回来这个人养老金是不是坑？这一研究，槽王才发现，大家都不好过。特别发达国家，”鸡“百姓时间更早。（1)日本削减养老金的数额，并同时开启灵活养老金提取制度。日本也是养老金三大支柱体系。日政府宣布，从2022年开始领取养老金的老人，到手数额将永久下调0.4%。反应到个人账户上，个人到手的钱每个月大概减少了（约人民币）13~45元不等。其中最受冲击的，莫过于每个月都在按时缴纳养老保险金的现役打工人。根本原因是日本的少子化、老龄化……要知道，这已经是日本连续两年下调养老金的发放数额。今年扣几十，明年扣几百，再往下30年，养老金还有得发吗？当然政府也都不是吃素的，为了缓解全国性的养老金压力，日本政府推出了养老金灵活申请计划。（一听到这个“灵活”，槽王君隐约有不好的预感）养老金灵活申请计划：原则上，65岁以上的老人才可以申请养老金，而在灵活申请计划之下，申请的年龄可以提前到60岁。只不过，越早申请，拿到的养老金越少。你可以选择提前到60岁就领取，也可以申请延后到75岁再领取，中间15年每个月随意挑选，但机会只有一次，领得早会被扣钱，大概每个月减少0.4%-0.5%左右，领的晚会额外加钱，大概每个月加0.7%。时间就是金钱，这句话太应景。比如你选择60岁就开始领，满额的情况下，年退休金就会减少24%，一年最多拿到45.6万日元，每个月变成3.8万日元。但如果你选择75岁开始领，满额的情况下，年退休金反而增加84%，每年可以拿到110.4万日元，每个月9.2万日元。国家和人民对赌谁活得久，不愧是你，JAPAN。（2）美国养老池总量控制得好，但贫富分化严重。美国和中国养老金制度类同，也是三大支柱。个人退休金是中产家庭“奢侈品”。2020年美国家庭年收入5万美元以下人群中，个人退休金账户覆盖率仅为17%；2022年，美国个人退休金账户的年度缴纳上限是7000美元，但美国2021年有32%的家庭连400美元救急钱都拿不出，更不用说拿出余钱存入个人退休金账户了。（heyman，这确实值得一哭）贫富分化挡不住美利坚富人、中产们在个人养老金方面的投入。截至2021年末，美国养老保险总资产达42.09万亿美元，其中基本养老保险规模2.74万亿美元，占比6.5%；雇主养老保险规模22.81万亿美元，占比54.2%；个人养老储蓄险规模16.55万亿美元，占比39.3%。这是什么概念呢？槽王作为一个沙雕公号主，认认真真把日本、美国、中国的2021年养老金三大支柱和GDP数据整理了一遍，想看看国家所说的”中国养老还有十万亿缺口“是不是太夸张了。上面的图之所以色块看起差距那么大，是因为美国的第二、第三支柱占比很大，而中国虽然GDP与美国相差不多，碾压日本，但养老金结构确实异常稀薄、畸形。下图为2021年中日美三国的养老三大支柱和GDP的对比，可以看出，中国虽然GDP不落人后，但是在养老金方面，尤其是第二、第三支柱的养老金，绝对数额低、比例也低。而日本由于战后30年的耽搁，错过了聚集养老金的最佳窗口，但日本属于高龄老人（85岁以上）占比老人群2/3的国家，凭着自己对养老金体系的不断调整（多年来，不断上下浮动养老金，刺激政策）以及灵活的养老金领取制度，维持着国家的正常运转。不过，日本的银发上班族就是许多老龄化亚洲国家的将来，而老人自杀、老人主动入狱等通过非正常手段逃避贫困养老生活的，将不再是稀奇。以上数据有证，中国养老金缺口相对美、日，缺了不止十万亿。相信各位看官，看完上面的分析，对我国养老金缺口有更深刻的认知。经济学家们对中国做过预测，在开放第三大支柱个人养老金前，中国养老金池耗尽的时间是——2035年。02买个人养老金能省多少钱国家缺养老金，还亟需壮大个人养老金的池子，理论基础有了，就开始分析优惠政策。这次的养老金主打投资退税，退休时取出仍需缴纳3%的税。（部分国家为了鼓励购买个人养老金，取出也免税）槽王认为，这是一把双刃剑，如同日本的灵活养老计划：虽然国家不能动个人养老金账户的钱，但可以延迟退休、或者增加提取税额，来进行调控。未来取出的税是多少先不说，先算算今年怎么退税吧！举例，假如槽王年收入40万，应纳税所得额也全部来源薪酬，如一年买够1.2w的个人养老金，就要从40万中优先抵扣，可退税金额为1.2\*25%=3000元；假如槽王年收入20万，如一年买够1.2w的个人养老金，可退税金额为2400元。假如槽王年收入10万，如一年买够1.2w的个人养老金，可退税金额1000元。而以上的案例中，直到槽王退休要取出这些钱时，按目前政策（友情提示：不排除届时资金池缺钱，会对这一部分税收予以加征）需对投资额征收3%的税，也就是槽王仍然可以获得退税=投资额\*（税率-3%），再加上投资即便是年化2%的收益，总体可以享受不错的到手收益。唯一一种情况退税不友好情况，那就是槽王每年应纳税所得额（收入）不超过3.6万……亲，客服这边还是建议先顾温饱，再谈投资养老呢。最后，多补充一个知识点，退税不需要买具体的养老基金产品，钱进养老金资金账户，生成缴费凭证即可退税。03买个人养老金好还是自己投资好也有人恐惧：会不会以后不给我发？顾虑重重，要不我还是把钱捏着自己投资，说不定还赚的更多？首先明确，个人养老金账户是挂钩在个人账户中，和住房公积金个人缴纳的本项一样，哪怕缴纳人本人离世、移民，仍旧遵守多缴多得。在新政之下，个人养老金实行个人账户制度，分别建立个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金缴费完全由个人承担，实行完全积累，并在商业银行指定或开立一个本人唯一的个人养老金资金账户，用于个人养老金缴费、归集收益、支付和缴纳个人所得税。个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，除另有规定外不得提前支取。 其次，个人养老金账户本质不是储蓄，而是定投，可不要小看定投基金复利效应，身边略懂理财的朋友应该都会告诉你，定投十年以上，基金对资金的保值基本和通货膨胀保持一致。而强迫定投的魅力，在于反人性——不论牛市、熊市，手头紧还是手头松，我们都要保持定期、定量的投资，来确保自己的投资组合足够分散风险。而纯靠人心情和手头松紧的投资基金，甚至看到价格跌就卖掉，涨又回来的“神操作”已经让不少人亏个精光，还是应该提高对人性的认知。还有觉得可以把这个钱拿来买房的人，槽王在2022年……祝您：富贵险中求！04个人养老金适合哪类人群根据前文分析，槽王君为适合个人养老金的人群画像如下：A 每年应纳税额高于14.4万的人。如果缴养老金影响个人资金流动性，不如拿出来做以小博大的投资比如自选基金股票，而个人养老金每年如果缴太少也没有意义。保守估计，个人养老金限额未来会逐步提升。B 相信定投基金、也有定投习惯的人。如果本身是有设置定投基金的习惯，也不喜欢自己盯着散票来操作的人，不如定投个人养老这类有退税的基金池，退掉的税就当是价格下浮的安全垫，长期定投必将有收获！C 有自主养老意识、但所在企业未缴纳年金的人。前面说了，在中国的养老企业一般是：中国石油、中国石化、国家电网、铁路局、部分国有金融机构、大部分固有企业、中国电信、移动、联通等，大部分人是没法领到企业年金的，只靠基本养老保险，一个月能领到2000都算高。而且，认真看到这里的人，应该都懂，除了个人账户里的钱，其他的，原则上国家都可以统筹。个人养老金，就是最后的上车机会。至于单位已经交到年金的，其实槽王个人认为更应该买。看看现在美国中产阶级的现在……讲难听点，在未来退休的时候，我们就是靠着年金➕个人公积金账户➕个人养老金过日子。懂的都懂。就在刚刚，某国企领导为了在2022年退税，开立个人养老金账户后，梭哈12,000 当然，还是会有人说：我还年轻，交进去的钱太多，迟迟领不到，到时候像日本那样，给我”灵活“，实际变相打折怎么办？这类问题的确是存在的，毕竟2022年瑞士刚通过公投，将女性退休年龄从64延到65岁，养老天堂尚且如此，60岁后才能拿到养老金几乎是定局。当然，参缴者在退休之前丧失了劳动能力或移民海外，可以提前办理个人养老金的支取。对于可以吃后悔药的事，槽王还是建议可以观望后再做，毕竟对年轻人来讲也不是马上需要去做的事，但是一定要关注，如果政策越来越利好，该买就买。最后，槽王猜，一定有人问：我自己有足够的预算可不可以不买个人养老，而给自己买一份专门的商业寿险呢？这里，槽王也贡献一个自己的失败案例，早年我购买了shouxian，但是前两个月却临时被告知保障成本不够扣，要换一种更贵的保险就行，鉴于已经买了好几年，且没有理赔过，还是硬着头皮继续买了。槽王就醒悟到，原来保险公司这类的产品缺乏向被保险人即时说明的机制，买的时候保障成本只需要扣一点点，后面随着利率波动有所增加，但不会对被保险人揭示的。这其实就是个暗亏。个人养老金就像物业公司，虽然值得吐槽的点不少，但好歹有人监督；而商业险就像业主委员会，初衷都是好的，一旦给了暗箱操作和不公开的机会，指不定哪天就玩飞了。最后回到主题，那个人养老金什么时候值得买？答案：当你符合缴纳条件同时对未来赚钱能力产生怀疑，又确认自己不会（想）英年早逝的时候。且走且看，也许还有更具吸引力的政策出台。结束语：锻炼身体，长命百岁。瓜分百万亿养老金池。附楼主十一月锻炼记录。本节目由不利于润的话不要说的槽王君赞助播出。（公号：tucaoking 兔槽王） |
| 个人感觉没多大意思。你想啊，搞这个，银行还奖励50元微信立减金，就知道这是一个坑。真正有利的事情啊，很多都是内部人在悄咪咪的干，是不会公开给普通老百姓的，就算老百姓最后知道了，一切都为时已晚，尘埃落定了。更不会倒给钱给老百姓。这个社会常识应该要有。银行最抠门的。凭啥无缘无故送你50元？10年前，余额宝给7%利息的时候。银行利息才3%。20岁存12000到账户，到65岁退休，这过去了45年。想想45年前，人民币是啥样子吧，2022-45=1977。1977年，老百姓一个月拿30元工资，都算高工资了。那时候的物价，卖个东西才几分钱。如果把当时一个月的工资放到现在才用，30元能够花一个月吗？现在高工资的人一个月最少也有个30000元左右了吧。30000（2022年高工资）/30（45年前的高工资）/45（45年）=22.222222。除非银行给出养老金利息为每年220%，要不然存养老金和存款到银行，铁定是亏损的。因为45年后，物价早都不是现在的物价了，早都翻了几十倍不止了。我的观点：一切存款项目的各种优惠在通胀面前，全是垃圾。这个养老金比住房公积金稍微好一点，住房公积金更垃圾，放在里面只能看不能用（除了买房），活期利息，天天看着贬值。 |
| 我想抵个税，他图我本金，我们都有美好的未来！ |
| 如果个人养老金和职工养老金的性质一样，交一定年限履行养老义务后，得到终身养老待遇——领取到死。那么，个人养老金是值得交的，主要针对对象应该是没有养老金的人。如果只是一笔长期存款，那么对普通人就意义不大，因为可以选择流动性更好的国债等。因为：要享受个人养老金的减税政策，必须得是已经交到3%以上档次的个税才行。大多数普通劳动者享受不到。 |
| 2022-1949=73这个算术很难吗？ |
| 说句不爱听的，养老，靠国家靠政府靠储蓄靠基金靠股市靠个人投资……对于绝大多数人来说，最优解只有一个:靠孩子。对，就是那个被大家唾弃的答案，你把孩子养大，孩子给你送终。让我们用排除法来看看吧。储蓄，这一条不用我说，大多数人都知道通胀的威力，更知道中国这40年来的实际通胀水平。相信本币购买力的，可以看看日韩还有新台币的购买力贬值水平。储蓄等于每年固定亏损定期利息减去实际通胀的差值，长达30年周期的指数威力，想想就可怕。当然这个之上还有各种商业养老保险，这个的可信度嘛:谁还记得那张每年可以领1500元的保单？然后是基金和股票，这个大家都知道股市9亏1平1赚，长期看，大多数人都会亏本，并把本金亏光或者套牢。基金介于储蓄和股票之间，绝大多数普通人的投资水平只能以失望收场，这个没意见吧？接着是国家政府以及养老金，这套体系说白了是靠年轻人养老年人，现在和未来的抚养比不用我说了吧？现在老年人的退休水平，到你退休的时候必然会降低，这个没毛病吧？我相信温饱没问题，但肯定答不到现在退休金比很多人工资还高的水平，所以，这就是个兜底，法律强制给你一个保底。指望多好的退休水平？那还是做梦比较好。靠个人投资嘛，能保持不亏本也是厉害的了（扣除通胀水平），现在最保值的也就是一线核心的房产，不说这个门槛，大多数人也没这个眼光和持有定力。更何况未来政策怎么变谁都说不好。其他的投资方式……多半遇到你贪利息，他图本金的节奏。最后答案只有一个，靠养老，靠基本不会贬值的劳动力。自己培养一个小孩，小孩成长为劳动力后给自己丧失劳动力兜底。当然，这个也会有小孩不成器，不孝顺……等等风险。可是从平均水平来讲，这个概率远低于上面几个。所以，牺牲放下，咬牙养小孩，才是自己养老的最优解，是上策。古代谋士提出了上中下三策，大多数人还是选了下策，为什么？ |
| 个人养老金不就是：你借我一笔钱，四五十年后按月还给你。至于我能不能活到那个时候，以及四五十年后我愿不愿意按月还给你，那就是我的事了。 |
| 关于养老金常见的10个问题，给大家科普下。一、什么是个人养老金？答：个人养老金，是我国养老保障体系「三大支柱」之一：第一支柱：基本养老保险，也就是大家退休之后每个月领的国家养老金；第二支柱：企业年金，只有很少的企业会去做这件事情；第三支柱：个人养老金，就是本次新政策所说的，个人自愿往自己账户存养老金，自愿参加，自主存钱，享受税收优惠。个人养老金由政府政策支持，可自主选择购买 4 大类文件规定的产品：商业养老保险、银行理财、储蓄存款、公募基金。二、可以节税多少钱？答：国家规定的税收优惠政策，是每年最高节税 5400 元。（一）缴费环节，按照 12,000 元 / 年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；（二）投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；（三）领取环节，个人养老金不并入综合所得，计入“工资、薪金所得”项目单独按照 3% 的税率计算缴纳个人所得税。三、哪些人可以参加？答：在中国境内：参加城镇职工基本养老保险者；参加城乡居民基本养老保险者。 四、是否有额度上限？答：有个人养老金每年缴纳额度上限为 12,000 元，参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。未来人力资源社会保障部、财政部可能会根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况等因素，适时调整缴费额度上限。五、怎么开户？有哪些账户？区别是什么？答：通过国家社会保险公共服务平台、“掌上 12333” 等全国统一线上服务入口，或者商业银行等渠道，在个人养老金信息管理服务平台开立；其他个人养老金产品销售机构可以通过商业银行渠道，协助参加人在信息平台在线开立。（一）个人养老金账户，用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息，是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础；（二）个人养老金资金账户，与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务（目前只能一个，未来可以变更）；（三）个人养老金投资账户，可以在基金交易平台购买养老基金（据行业内部消息，此账户计划 12 月 20 日上线，满足用户在我司平 |
| 让我牺牲30年的流动性，就给这么一点收益率，感觉划不来，我的收入税率也没到看得上抵税的地步要是能IRR 5%以上保本保息，就算看起来像庞氏骗局，我都愿意买，我充分相信党相信政府但个人养老金肯定不会像社保个人账户一样只记账不做实，那5%保本收益就是不可能的。既然如此，都是买基金买存款，我的收入区间又抵不了多少税，我有需要自己买就好了，还不牺牲流动性 |
| 我个人建议你，如果没有买的话，不要买了。新冠确实是有后遗症的，不多，确实有。新冠变异太快了，这注定了绝大部分人产生的抗体跟不上它变异的速度。反复得是肯定的事情。新冠确实致死率很低，可它太喜欢攻击不可再生系列的部位了。它会大幅度增加别的疾病的患病率和风险。才3年美国人的人均寿命掉了3岁，不是新冠直接杀的，是其他病大幅度提高了风险导致的。我们现在也放开了。我也红，可我不会自大到认为，我们今天就比美国强。特别是美国的医疗，真的碾我们。人家3年掉3岁，我们极大概率，敢真实报道，一定会更多。请相信我，你只会看见放开后我们蒸蒸日上，但是真实的情况，只有天知道。但是至少我有美国给出的数据做参考。这就够了。我觉得如果你才20多，不是我诅咒你，自己想想你活到65岁，需要感染多少轮。 |
| 先说答案。没有必要。优势就是个延迟交税，还不是完全避税。虽然可以自选投资品种，但经营者并不承担任何风险，都是投资者自己承担。据说收益率比较基准是5-8%。但并不保证。就这一条，就不如国家社保。虽然社保可以吐槽的地方也很多，但好歹有政府背书。个人养老金，一年交12000，中间还不能支取。总之有点鸡肋。 |
| 只要想明白一点，你就会发现完全没有必要，因为个人养老金就是你自己的钱，你存了多少，退休了就还是多少，国家一分钱也不会补贴给你，当然存的过程中是可以买理财的，这个理财官方说法是自负盈亏，就是你亏了国家也不兜底。不过理论上来说，亏得概率还是约等于零的，但是收益也不会多高，基本就是年化1%-5%之间。虽然能稳定增长，但是这个钱是锁定的，你不退休不能拿，唯一的好处是能抵一小部分的税。说实在的，拿这些钱的流动性来换每年一点点的税，没有意义，自己拿这钱找个债券基金买着，收益还更高，还能随时取用。我交税，我自豪。狗头 |
| 个人养老金这种国外早就已经成熟的东西，实在没有必要另外讨论，摸着石头过河即可。有一个在国外也经常被小白忽视的事实是，养老金并不是一种投资(investment)，而是税务规划(tax structure)。所有非强制的，用税后收入负担养老金项目，除了某些比较特殊的财务状况或者收入过高的人，普通工薪族买的理由有且只有一个，那就是节税。如果你不是要节税，那么买个人养老金毫无意义。如果只是闲钱投资，去买指数基金就行了，长期跑赢养老金不是什么难事，流动性赛过活期。再说的明确一点，这个节税，必须是巨额节税。有多巨额呢？以澳洲的节税幅度为例：一个刚入社会没多久的普通搬砖仔，算年收6万好了，他的边际税率是32.5%+2%(国民医保）=34.5%。他可以选择拿税前1万刀去买个人养老金，养老金的固定税率是15%，于是养老金就可以多出8500刀的余额。如果不买，那这1万刀到手只剩6550。所以说他牺牲了6550刀现金的流动性，并且承担了“人死了钱还在”的风险，换取了8500刀本金用来将来养老。节税为他带来的一次性收益是1950/6550=29.7%。以澳洲养老金在08年的表现，可以硬吃一次股灾有余。那么他跳了几次槽，年收入来到了13万，大致算个中产了，边际税率变成了37%+2%。于是同样的一万刀的，放在养老金里面的节税收益变成了2400/6100=39.3%。可以顶两次股灾了。那他如果挣得再多一些，超过了18万呢？这一万刀，按顶格45%+2%的税率算，节税收益是3200/5300=60%。这可以吃三次股灾。听着很多吧？一般financial planner的说法仍然是，这也不一定就划算。因为回到最上面那句，养老金不是投资，不能用单纯的投资收益率估算其价值。资金是有机会成本的，人生不同阶段花钱的地方是不一样的，30岁时的1万刀很可能比60岁时的3万刀的价值高很多（哪怕不考虑通胀也是如此），而且这个一次性的节税收益对每个人来说都是固定的，对一个55岁的人来说，和一个30岁的人相比，这个收益的意义完全不一样，需要通盘考虑。回到国内，你觉得那些个人养老金产品能不能为大多数人提供30%-60%的节税收益？如果可以，回到上面那句话，根据你的年龄和个人财务状况通盘考虑。你多大了？有多少闲钱？接下来几年打算买房养娃么？未来10年的预期收入变化为何？并没有，或者只有几百块零头就骗你上钩？ |
| 我看不懂那些规则, 也看不透那些规则背后的隐喻. 但是既然鼓励了, 那我肯定不买. 这点认知总还是有的 |
| 想打听一下，跟体制外个人切身利益有关的、维持得最长的、具体的规定，是哪一条？持续了多少年？ |
| 在中国，社会上的资源分三种，1、最好的东西市场上是见不到的，老百姓只在各种茶余饭后的谈资中听说过；2、次一档的东西市面上有，但是很抢手，需要有各种特许票券才能买到，而且要加钱；3、只有最廉价的，需要甩卖回笼资金的东西，市面上才会大量存在，而且官方会下场帮站台。 |
| 好事不需要推荐，大家都去抢了。 |
| 1.先说扣税：月薪不过万没必要买，拿月薪1w为例，扣除4险一金你的扣税收入只有8250左右了（700公积金，800养老，200医疗 50的失业。扣除专项扣除，我是3000，就剩5250，个税起征点是5000.你那250估计按3%交，一个月交7.5块。可一年要花12000.你说买不买吧2.这部分养老金和国家养老金完全是两回事，你转入后只是不能取出。但是可以购买一些低风险的理财和定期存款，收益方面比国家养老金个人部分肯定高，但是不计算在国家统筹部分的，所以实际收益一般，比国家的养老保险差多了。总结就是为了避税买其实是值得的。为了养老买不值得。 |
| 把这句话改成个人住房公积金有必要买么你就清楚了。那啥你会说我有住房公积金我为什么要买个人住房公积金？对了，你既然有住房公基金，当然就有事业年金，你跟着起什么哄？掺和这个人养老金？ |
| 简单一点说：收入越高越要买，年龄越大越要买，利率越低越要买。以下是分析过程，由于在养老金上所有的支出都要到退休以后才能提取，每年这笔支出都无形损失了机会成本，因此思路是用未来现金流现值去计算现值。这其中折现率就很关键，我们一步步来。以折算率3%去计算今年38岁，65岁退休。计算27年的现金流现值，比30w少的就别缴了吧……解释一下上图，以第二列为例子。年收入30-42w的人群，如果交满1.2w/年的养老金，每年就可以少交3000左右的税费，这税你不交养老金也是要交给国家的，省不得。因此实际相当于每年多支出了9000，这9000不考虑增值的话，会在27年之后领取（先不算3%的领取税）。但根据现值计算公式，27年后的9000其实只需要现在存4051.70按每年3%算复利就可以获得（最后一行）。所以差值部分9000-4051.7=4948.3（下图同位置）就是我当前年的损耗，这部分钱变相就是交给国家拿去给人民群众统筹了27年的部分。作为对比，如果我不交养老金，那损耗就是税费，也是给国家统筹去了。以上述观念为基础，我们将将实际支出和税费支出做横向比较update:经评论区提醒，加入了领取税计算。领取税为总账的3%，不考虑增值每年就是12000\*3%=360从30w开始计算，同色偏淡部分为相对不亏区，深色部分绝对不亏区，白色部分为爆亏区相对不亏：就是以退休年算总帐，达到交养老金而不亏。据对不亏：就是当年损耗支出直接小于当年税费支出，怎么算都是不亏的！结论就是3%的折算率下，收入越高，节省比例越高。（为什么是3%，就是对标一年定存利息，有更高收益渠道的就要上调折算率，本文算到6%，6以上的大佬请带带我！）。值得注意的是3%年利率北京下38岁30w-42w收入区间的人并不是无脑交的，需要在41岁的时候开始交养老金比较合算。这就是我说的收入越高越要买再分析折算率（理财能力）影响：4%了，蓝色区间缩水明显，绿色也开始要选择年份了4%利率下，可以看到蓝色收入人群得从47岁开始才能达到不亏线，绿年不亏年也来到了39岁。这就是我说的年龄越大越要缴。5%了（到低发生了什么）高收入人群坚挺依旧，蓝绿面积继续缩水。可以感受到随着折现率上升，所有群体的收益都在明显下降。不过高收入人群依然坚挺！（96w永远不亏，绝对不亏！）这就是我说的利率越低越要买。扩展阅读看看6%会是什么情况6%！怎么说呢，祝大家健康长寿！最后插句题外的，从数字上可以看出高收入抵税效果过于imba，大胆预测1.2w的上限不太可能放开，除非抵税也有个上限。 |
| 1、月薪不过万，不建议买，理由：算上免税额度、社保公积金、赡养抚养房租等抵扣项之后，存缴个人养老金没有节税效果，还影响自身的日常现金流。但如果你就是想做一笔类似强制储蓄的投资，可以适当买一点。【虽然没必要买，但可以开户薅羊毛：猪大壮：个人养老金薅羊毛上车全指南（一）】2、买储蓄产品不会，买理财、保险和公募基金有可能会亏损。但是从历史数据上看，长周期里面这些产品都没有最终亏损的。3、按30年计算，基本上就是一次性领取50-100万，用来应付你最后的30年，你觉得够么？具体的可以参考一下我之前的回答，有详细分析测算：国务院明确个人养老金可税前扣除 12000 元，领取收入实际税负由 7.5% 降为 3%，有哪些意义？ |
| 算经济账，买。算总账，不买。 |
| 这东西比电车还垃圾。至少电车有个车，这东西有啥？ |
| 越多公众号鼓吹让你交，我就越不想交。因为我知道真好事不会满大街鼓吹的。闷声发大财，懂哇～ |
| 现在是产品有了，买哪个呢？ |
| 没必要。这养老金你大概率是拿不到的。 |
| 11月25日，人力资源社会保障部正式宣布《个人养老金制度》启动实施。这一制度的实施，牵动着不少人的心，毕竟随着老龄化加重和新生儿出生率的下降，大家都开始隐约担心我们老了怎么办，担心养老金不够用。那个人养老金怎么参加，怎么缴费、怎么领取，以及有什么用？我陆续也收到了朋友来问这个养老金如何，和商业养老金有何区别，毕竟我从事保险经纪行业，也对接了商业养老金，其实这篇文章这两天一直再写，但是由于这周赶上增额寿储蓄险收益高一些的要调整，帮助客户投保，所以也就今天来写完发出来，希望能对大家有用。01 什么是个人养老金?个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，属于我国养老保险体系的第三支柱，大白话就是自己给自己买养老金，自己开个户，买一些符合国家规定的产品，然后达到领取条件之后，就可以按规定领取。说到这，就再说一下，我国的养老保险体系的三大支柱第一支柱：是城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险。但是这个是对于大部分来说是不够的。现在我国实行的是【现收现付】制，也就是现在我们交的基本养老保险，供我们的父辈领取基本养老金。截至今年9月底，全国基本养老保险参保人数达10.47亿人。第二支柱：企业（职业）年金。这个大部分是享受不到的，也就是只有部分企事业单位，给单位职工交基本的社保之外，还会另外为职工购买企业（职业）年金，替职工补充养老年金。这是企事业单位额外给员工的福利，是要比只有基本养老保险，到退休时要好一些的。截至3月末，参加职工约7200万人。第三支柱：个人养老金，个人给自己老年存钱，今天聊到的正在推广的“个人养老金”就属于我国养老的第三支柱，还有商业养老保险也是属于第三支柱。现在，国家对第三支柱养老金储备的呼声越来越高，从实施“个人养老金制度”就能看出，所以还是早早考虑自己为自己准备多一份养老金，好让自己的老年生活多一些保障。02 谁可以参加?中国境内参加基本养老保险的劳动者，包括职工基本养老保险和城镇居民基本养老保险，都可以参加个人养老金制度，每年缴费上限为1.2万元。（大白话讲就是可以选择交5000元/年，也可以选择8000元/年，不能超过1.2万元/年。）还可以自主决定是每年都参加，还是部分年度参加，可以分期缴费，也可以一次缴清。03 怎么开户？参加个人养老金，首先要开立个人养老金账户，再开一个个人养老金资金账户。个人养老金账户由参加人通过国家社会保险公共服务平台、“掌上12333”等全国统一线上服务入口或者商业银行等渠道开设。个人养老金资金账户需要在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买金融产品、归集收益、领取个人养老金等。也可以通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户，开立后，参加人就可以向个人养老金资金账户缴费、购买个人养老金产品了。04 个人养老金账户怎么用？等你开了2个相互对应的账户之后，可以自主购买符合国家规定的金融产品，大体分为4类，储蓄存款、理财产品、商业养老保险和基金等，储蓄存款和商业养老保险基本是无风险的，理财产品和基金这一块，还是以稳健为主。账户里面的钱是需要做中长期打算的，国家鼓励我们做长期规划，补充我们的养老。存入的钱是需要到一定年龄或达到一定条件才可以取走的，比如达到基本退休年龄、出国/出境定居、或者完全丧失劳动能力等才能动用账户里面的钱，如果参加人不行去世了，账户里的钱是可以给到相应的继承人的。领取方式：可以一次性领取、分期领取、按月领取。05个人养老金和普通存款区别？与普通存款、理财产品相比不同的是，个人养老金能享受税收优惠。自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中扣除；计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税（大白话：比如你用个人账户里的钱买了理财产品，产生了收益，收益部分不征收个人所得税）。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。举个例子：对于收入临界值的朋友来说，比如年收入扣除个税起征点6万后，还剩下96万如果不享受个人养老金制度税收优惠，则按照45%的税率征收个人所得税。如果享受个人养老金制度税收优惠，则96万扣除1.2万剩下94.8万，则按照35%的税率征收个人所得税。再者就是收入10万左右的朋友参加了个人养老金，再扣除1.2万年税额度后，个人所得税税率可以从10%降到3%，可以明显减少纳税，但如果收入没有达到6万，是不需要扣税的。这一步骤在使用“个人所得税”App扫描个人养老金缴费凭证上的二维码就可以做申报扣除。06个人养老金账户资金是否有风险？一旦存进去，就是中长期运营，尤其对于年轻人来说，长达几十年。个人养老金采取市场化运营，也会有波动风险。这取决于我们选择产品。建议参加者根据需求选择购买符合国家监管的产品，有些人选择理财基金博一下收益，也要做好承担风险的准备，有些人喜欢安稳一点的，比如储蓄存款、养老保险，都是可以的。07 现在在哪些城市开放试行了？个人养老金制度开始在36个先行城市（地区）实施，覆盖了全国31个省份，大部分省会城市都在其中，以下是名单。08 写在最后首先说下我会选择个人养老金给自己养老存钱吗？我不会，一是我有自己的商业养老保险，我也是一名保险经纪人，个人养老金和商业养老保险的本质都是为了存钱给老年的自己用，所以我有了商业养老保险就不会选择这个了。还有就是这个存取限制的比较严格，想我们年纪，需要存30年之久才可以动用这笔钱，时间跨度有点长，而且取不灵活，再者就是每年1.2万，如果想存个2万、3万的也不可以，所以我会根据实际需求选择适合自己的养老储蓄方式。另外就是存进去的钱也是用来购买理财产品、储蓄存款和基金和商业养老保险，也是需要自己购买这些产品的，将来是亏还是赚一些钱不确定，基金理财我可能不会买，我更喜欢这些白纸黑字的合同给我的刚性兑付。国家之所以推出个人账户养老金，也是为了鼓励大家早早为自己养老做储蓄，如果你只有基本养老保险，想要一个长期为自己养老存钱的账户，对个人养老金制度比较有兴趣，那可以开一个，每年最高1.2万，每月1000元，如果现在不存，可能也就花了。我是十分建议大家都强制储蓄的，这样我们可以存到一些钱，存下来的这些钱就是我们以后的底气和自由。另外就是：建议大家都开始存钱吧，给自己存养老也行，给孩子存教育金也行，现在市面上可存款的保险也很多，比如最近比较火的增额寿也可以实现强制储蓄，商业养老年金险也可以实现强制储蓄，个人养老金制度也可以强制储蓄，选择哪一种方式都可以，重要的是现在开始存。希望能够对大家有帮助~海宝儿 |
| 我买了，买的原因有以下几点：第一，这个东西能顶税，假如我的税基是20%，那么每年就能省下2400元，简单粗暴。第二，这个东西早晚要上征信，会直接影响到你的贷款额度和利率。知乎上的大多数人都是打工人，不是生意人，如果你是生意人或者职业的投资者的话，你就会知道利率和额度有多重要。利率会直接影响我们的投资策略是否能成。实在不行这笔钱肯定也是能做抵押贷款的，对流动性的影响其实不大。第三，我本身是一个狂热的养老金爱好者，个人养老金已经是我的第四笔养老金了，除了社保之外，我还另外补了两笔商业保险，日后还要想办法补一笔海外养老金，确保我的晚年生活。对于绝大多数人来说，60岁是人生终幕的序章，然而人和人的体质不能一概而论，对于我来说，60岁是人生的中间线。第四，金融是一种关于时间与空间的把戏，在时间维度上，金融主要是帮助我们把未来的钱拿到现在，或者把现在的钱送到未来。希罗英荷式的金融进入中国的时间还不长，老百姓们使用的融资工具通通是把未来的钱拿到今天，比如说房贷，我支付一些成本（利息），把我未来几十年会赚到的钱提前拿到现在。但是人们对于把今天的钱送到未来这个事好像很不在意，这就是中国经济问题的症结所在，大家都在拿未来的钱，而没有人想着把钱送到未来，所以大家才会觉得经济越来越差，未来越发没有希望。所以我工作开始到现在，不买车，不买房，不背负任何长期债务，专心致志地把今天的钱送到未来，这样才能取得更好的结果。第五，有些话，平时聊天开玩笑说说也就罢了，自己别傻了吧唧地真的信了。中国作为世界上最大的工业国家，就算全人类的经济都崩溃了，中国也是最后一个崩的，在崩之前也会有无数资本前来避难，说什么中国发不出养老钱，养不起老百姓什么的，根本就是有病。我昨天买了个70寸的彩电，才花了2000块钱，隔壁的日本老人还在想办法偷东西去监狱养老，在监狱里看着索尼的一寸电视。一个完全工业化的国家，哪怕不依靠货币化的方式分配，依旧能让老百姓过上好日子。以上 |
| 劝你一句，现在买了的话，赶紧撤出来，之前扔进去的就当喂狗了原因没法细嗦，你自己要是能搞点小trick，想想办法把dns污染给净化了，自己可以去网上看原因哈，注意，你得先把dns污染给解决了就只能说到这里了 |
| 点赞量靠前的几个回答真的是让我大开眼界。但是好像也没润出去嘛！ |
| 要看情况，如果你每个月有一千块的闲钱，而且你还不想多交个税，那就一年一万二的去买，这个一万二是可以抵扣税额的如果你没有这个闲钱，或者你觉得你一年一万二的收益是高于个人养老金所带来的收益的，那就不用买目前个人养老金只有四种提取方式，退休、死亡、润和国家规定的相关情形，相关情形这个东西就很模糊了，你可以理解为只有退休、死亡和润才能取出来。另外，我是在建行开的账户，我发现哦，购买除了整存整取的存款外，购买基金还要交手续费，差不多都是五折的购买费率，比如易方达的五折要0.6%，建信的打完折要0.4%，另外提取的时候，还要交3%的个人所得税，emmmm，我数学不好，总感觉这样挺坑的。现在支付宝和微信的保险类基金已经买不到了，都是强制赎回中，不懂后续这些类产品会不会进入个人养老金的购买选项中。综上，我目前还不会买，主要是没有闲钱。 |
| 我买特么个头买那玩意你实现自己钱多花不完？有那闲钱，你不如给你父母，我保证等你退休的时候钱绝对比你买这玩意靠谱。 |
| 我的观点是：月薪2w以下的不值得购买。月薪2w以上有房，房贷压力不大，有闲钱的可以购买。月薪2w以上，无房或者以后有买车小孩上兴趣班等大额支出的，不值得购买。月薪10w以上的，我感觉瞧不上这点小钱（毕竟我没有，只能猜测了）。关于年龄方面：年龄20～50岁的慎重购买。年龄50～60的建议购买。原因：这个款锁定期太长了。 |
| 成天喊着自己买个手机多爱国，到了交点养老金给自己了，你跟我说不相信将来能有养老金，不信任国家？怎么好话都让你们给说了呢？必须买啊，为啥不买？等推出了我肯定会入的，我们小城市，普及估计猴年马月了。尤其像我连个稳定的工作都没有的人，这么好的制度为啥不要？当然要是连吃饭都是个问题那确实也没必要买，干点啥投资都比这个强。这个东西不到退休领不出来，考虑短期利益的话千万别买。 |
| 昨晚用excel模拟计算了一下。1.每年税率在20%的朋友不用想了，收益率低到令人发指，建议钱拿在手上最安全。除非你这两年就退休。薅几根个税羊毛。2.以那些20%税率的朋友计算，假定现在40岁，60岁开始拿:交12000，节税2400，里外里相当于每年等于你掏了9600现金，20年后拿到11640(要扣除3%所得税)。算了一下，20年内综合年化收益率不到1%。当然，每过一年由于周期缩短，收益率会增加。50岁的朋友每年就可以享受2%不到的收益率了。也就是说，对于40岁的朋友，这些钱放进去，不管你采用任何理财手段，里面比外面收益率高1%不到的样子。区别就是想要的时候拿不出来，用流动性换取1%不到的收益增幅。对于50岁的朋友就是用流动性换取2%不到的收益增幅。综上，年纪越大的朋友，买了越不吃亏。年纪没那么大的，根据自身情况判断一下，买的越晚，收益越高。3.税率高于20%的朋友，都是大佬，在下没资格想那么多。想了也不配提什么建议。 |
| 你自己算算吧，首先这玩意是收税的，3%，也就是你存1W，60退休，拿到手9700，其次，不算通货膨胀系数，懂吧，你想想2000的1W元能买什么，2022年的1W能买什么，我现在37，到65退休还28年，每年1W是28W，然后到最后我还拿不到28W，存银行还有理财收益呢。另一方面，月入过20K的，可以考虑，毕竟它避税，但是说回来了，月入都过20K了，该考虑的是扩大收益了，人家为什么存你这个没收益的东西？ |
| 一、有必要买吗？答案是：看个人。说实话，本人已经开通了个人养老金账户。但是，暂时不打算往里面转钱。为什么？很简单。本人已经手持两份终身领取的商业养老金保单，外加一份增额终身寿保单。未来，本人还将继续增持商业养老年金险保单。12000元/年的个人养老金账户，于本人而言，可有，亦可无。所以：看下你的个人情况，是否有足够的优质不动产、金融资产、无形资产等一切能够转化成——终身现！金！流！的工具如有，那么12000元/年对你来说意义不大。买，可以锦上添花，省点税钱；不买，对你影响也不大如果除了不过万的月薪以外，没有终身现金流工具，那还是老老实实听话吧，存总比不存好不过要做好心理准备，这笔钱一旦进去，短期是出不来的。二、会亏本吗？个人养老金账户有四种金融产品可供选择：银行储蓄、理财产品、公募基金、养老保险产品其中，理论上有两类可以保本：银行储蓄和保险；另两类不承诺保本：理财产品和公募基金所以亏不亏本，看你追求什么想绝对的安全，一点风险都不要，那就选择银行储蓄或保险；既想要安全又要收益，可以承受本金可能为负的风险，那就选择理财产品或公募基金。三、退休后可以多拿多少退休金？这个还真不好说，跟个人年龄、领取年龄、存入金额、选择的具体产品均有关系。但大致会有个谱——选择银行储蓄，利率大概率会越来越低，未来也极有可能长期在低位徘徊；选择理财产品，要看资金投向何处，风险管控如何，未来净值多少，一切都是未知数；选择公募基金，根据养老基金的风格，大概率在收益上不会比其他公募基金更高，暂无历史数据，只能这么推测选择保险产品，目前我在某银行APP上看到的产品分为两类，一种是稳健型，一种是积极型；前者保证有2.5%，后者保证0.5%，还有一部分是不确定的浮动收益，大体上跟某宝上的差不多所以就个人来讲——如果我要追求安全上的确定收益，我会宁愿选择收益更友好的商业养老年金险，未来能领多少写入合同保证，一目了然如果我更偏向收益，我会宁愿自己在某天基金APP上挑选我看好的基金组合，长期定投。根据个人以往14年以来的基金定投经验，坚持下来的收益很香~自主可控，且兼顾灵活，T+3即可赎回。事实上，本人做的是以上两种组合：【商业养老年金险】保证终身有确定的现金流收益+【公募基金长期定投】获取更高收益功能明确，思路清晰不过，这两种都无法提供避税功能。所以也是各花入各眼。本人已持和将要增持的心水商业养老年金产品都在表上了回到题主个人，如果没有足够的弹药和专业炒股能力，也不太懂如何选几支好的基金长期拿着，最省心的办法，1）老老实实买个人养老金吧2）找个专业靠谱的保险经纪人，根据你的实际情况，帮你选一款确定收益比较友好的商业养老年金保险。四、政策的背后是什么？国家推动养老第三支柱的大方向是不会变的。因为，在此之外，没有更好的办法解决养老问题我国的人口老龄化的严峻程度是前所未有、史无前例的，且远超全球任何一个国家。不信，请参考邻国日本现在的情况，有部纪录片《老后破产》可以看看仔细想想，国家为什么要延迟退休？为什么要推出个人养老金制度？为什么上限是12000/年？种种政策都透露出一个共同的、明确的信号——养老，得靠个人了！看透政策的背后，会更加清晰接下来我们应该做什么。对月薪不过万的普通打工族来说，无论是个人养老金还是商业养老金，总之，自己为自己规划储备养老金这件事，已然是刻不容缓，箭在弦上——发或不发，自己都要为自己承担将来的后果。我们，每个人，在社保之外，至少，至少都需要一份养老金。爬，或不爬，“养老”这座山都在那里爬，或不爬，养老这座山都在那里…… |
| 个人养老金启航，30年后能靠它养老吗？视觉中国备受瞩目的个人养老金终于启航。11月4日，人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》（下称《办法》）。同日，银保监会发布《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》。今年4月，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》，标志着个人养老金制度的建立。而此次《办法》等文件的出台，对个人养老金参加流程、资金账户管理等方面作出了具体规定。个人自愿参加，还有政府政策支持……个人养老金是什么?谁都能参加吗？要不要趁着政策东风开立个人养老金账户，为老年生活早做打算？30年后真能靠它养老？每年最高能缴12000元，7亿人都可以买？《办法》对个人养老金作出了明确定义，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。据人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江介绍，个人养老金属于第三支柱保险中有国家制度安排的部分。在中国境内参加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，都可以参加。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。参加个人养老金，需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。“这两个账户都是唯一的，且互相对应。通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。”贾江说，账户里的资金可购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等。《办法》规定，参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，可以按月、分次或者按年度缴纳。个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄，或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及符合国家规定的其他情形，可以领取个人养老金。贾江表示，今后，国家会根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况适时提高缴费上限。《办法》还明确，鼓励参加人长期领取个人养老金。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。“今年4月，国务院发文，要求大力发展个人养老金制度，给出了框架性的指导。时隔半年之后，经过各个主管、监管部门的通力合作，推出了个人养老金的实施细则和相关监管规则。” 武汉科技大学金融证券研究所所长董登新教授向《中国经济周刊》记者表示，整体制度设计非常不错，体现了如下几大亮点。其一，它充分体现了为广大中低收入者尽量提供补充养老金的制度初衷。在一开始提出个人养老金制度设想时，有很多人质疑缴费标准太低，如若年度缴费上限设定为12000元，额度太低，难以吸引高收入群体参加。按照国际通行惯例，个人养老金制度就是主要为保障没有第二支柱企业年金或职业年金的广大中低收入者建立的。其主要目的是为80%的中低收入者提供补充养老金制度安排。董登新介绍，根据国际惯例，这样的制度设计目的就是为没有资格、没有能力参加第二支柱养老金的人提供补充养老的通道。如在美国，起初拥有第二支柱养老金的个人不被允许参加个人养老金，后来有所放松，但是仍然明确，家庭年收入达到一定标准的，也不允许参加个人养老金缴费。“欧洲国家也是这样做的，个人养老金是专门为中低收入者设计的补充养老制度。中国目前设计了12000元的年度缴费标准，让中低收入者‘可望又可及’，对制度有一种认同感，也有缴费的能力和信心。”董登新说。其二，细则要求，覆盖人群必须是参加基本养老保险的劳动者，排除了退休人员。其三，在个人养老金账户投资标的的选择上，制度规定构建一个产品篮子，投资标的必须严格经过监管筛选和许可，才能够进入个人养老金账户的投资范围。“个人养老金账户不是散户普通投资账户和理财账户，更不是散户的炒股账户，它要求安全第一。”他表示，这像一个“菜篮子工程”，由监管确保提供供给，确认哪些产品发放许可证，哪些机构可以参与个人养老金产品研发，哪些个人养老金产品能够最终进入个人养老金产品账户筛选范围。这样一来，能够保障这些产品的货真价实、风险可控、收益保障。董登新介绍，目前，基本养老保险覆盖人数已达10.4亿，其中在职人数约为7亿。理论上，这是个人养老金账户有资格开户的基本人群。其中，缴费能力最强的就是城镇职工基本养老保险参保人，目前约有3亿人。他们未来会否开户，可能取决于两个因素：一是税收优惠政策能否到位；二是金融机构在个人养老金产品投资管理上，能否维持令人满意的长期投资收益率。“如果个人养老金产品真的得到了广大老百姓的认可，7亿开户人达成共识，那将是一个天文数字。这种封闭积累将是相当可观的。”董登新说。参加个人养老金，能少缴多少税？对于市场广泛关注的税收优惠政策，《办法》明确，税务部门依法对个人养老金实施税收征管。另据11月4日财政部、税务总局发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；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。个人养老金先行城市名单由人力资源社会保障部会同财政部、税务总局另行发布。缴费环节，12000元/年的税前抵扣额度对应不同的个人所得税率，节税金额则介于360元至5400元之间。而在领取环节，领取收入实际税负由7.5%降为3%。其中，7.5%对应此前个人税收递延型商业养老保险的适用税率。目前，针对个人养老金税收优惠的通行做法有两种，即只对缴费征税(TEE)或税收递延(EET)两种模式。TEE模式是在缴费阶段征税，投资阶段、领取阶段免税。EET模式是在缴费阶段、投资阶段免税，领取阶段征税。“根据《办法》，目前我国个人养老金采用单一的EET税制，也就是说，个人养老金不是税收豁免，而是税收递延。”董登新说。但在董登新看来，这样一来，对于中低收入者的税收优惠会存在一些矛盾之处。其一，在缴费环节，我国80%以上的中低收入者并不缴纳个人所得税（注：各种扣除后没达到起征点），但其有缴纳个人养老金的收入和能力。但如果将未征所得税的收入缴纳个人养老金账户后，最终领取时却需要补缴个人所得税。其二，我国散户炒股投资收益是不缴税的，而若将钱放到个人养老金账户投资，领取环节需要缴税。因此，董登新建议，可以借鉴国际经验，在征税模式上EET与TEE并存，给投资者二选一的权利。高收入者自主选择EET，而中低收入者则自动选择TEE，从而有助于提升个人养老金制度的公平性和覆盖面。各大金融机构积极“备战”，赛道拥挤谁将胜出？规则已经明确，市场发展前景可期。眼下，各大金融机构都已经开始积极备战个人养老金赛道。不同产品之间竞争力有何差异？今年上半年，各家金融机构都在加快对养老金融领域的布局，积极推进有关部门的创新试点，不断丰富养老金融产品。银行方面，目前已有包括招商银行、中信银行、平安银行等在内的金融机构开通了个人养老金预约专属通道；券商方面，目前已有包括中信证券、广发证券等在内的10家券商通过中证登个人养老金系统验收测试，多家券商表示，正在积极筹备和探索个人养老金代销业务；保险机构方面，包括国民养老保险公司、国寿养老、平安养老险在内的多家险企公开表示，正在积极筹备个人养老金产品准备和系统开发等工作。中国建设银行相关人士向《中国经济周刊》记者表示，建设银行积极参与第三支柱建设，大力推进养老储蓄、养老理财等养老金融产品创新，加快个人养老金系统建设，为构建多层次多支柱养老保险体系贡献力量。目前，在个人养老金业务方面，建设银行已经在系统、制度、营销、服务等方面做好了充分准备。已在同业首批实现系统功能连通，支持在柜面、智慧柜员机、手机银行和网银渠道开立个人养老金账户，同步加快打造个人养老客群服务体系，搭建养老资金积累、养老服务消费一体化金融生态。董登新对《中国经济周刊》记者介绍，目前四大类金融机构都已经有了相对成熟的产品。公募基金有养老目标基金，保险公司有个税递延商业养老保险，银行理财子公司有养老理财，商业银行也有特定的养老储蓄产品。目前，养老目标基金商业表现较好，净资产已经突破1000亿元。银行理财子公司的养老金产品净资产规模也已经逼近1000亿元。商业银行的养老储蓄产品尚未正式落地。保险行业有专属商业养老保险和税延养老险，但这两个产品商业表现并不喜人，规模基本上只有几十个亿。在他看来，未来，个人养老金的发展将考验金融机构的产品研发能力和业务创新能力。这二者很大程度上取决于不同机构的人才储备，需要既懂金融又懂养老的复合型人才。高端专业人才的储备依然是金融机构的当务之急。“当然，最重要的还是个人养老金产品的投资管理能力，能否为账户所有人提供非常可观的长期投资收益率成绩单，真正打动和吸引个人养老金账户所有人。”董登新说，“产品竞争力如何，能否做到10年期、20年期平均年化收益率达到7%～8%？这对金融机构既是机遇也是挑战。”个人养老金制度的建设不仅会影响每个投资主体，也势必将给未来的资本市场带来深远影响。在董登新看来，个人养老金的发展不光解决了普通民众补充养老的问题，还将改变未来家庭理财习惯，将“赚快钱”观念转变为全生命周期下的养老储蓄，在这种导向下，长期投资将会更受推崇。同时，个人养老金也会为资本市场带来源源不断的长期资金。他向《中国经济周刊》记者介绍，以美国为例，目前，其将包括企业年金、职业年金和个人养老金在内的第二、三支柱并称为私人养老金。2021年底，私人养老金总资产规模为39.3万亿美元。其中，个人养老金规模为13.9万亿美元，整体占比超35%，远超401K账户规模。从产品投向来看，私人养老金投资公募基金比重最大，占比超过70%，其中股票基金超过50%。“私人养老金直接炒股的比重非常低，一般不超过10%”。“养老金本身是一个庞大的机构投资者，它会改变资本市场的投资结构、市场环境和市场生态，我们可以期待，中国股市也能拥有10年的长牛慢牛。”董登新表示。（《中国经济周刊》 记者 谢玮丨北京报道） |
| 真正的养老保障 |
| 这个其实没有什么深奥的，就是个税的问题。个人养老金纳税节点后置，且税率一律3%。普通人工资薪金达点之后第一档税率就是3%，也就是说你工资薪金收入达点了，就可以考虑购买一部分个人养老保险，购买金额最好和超出起征点的金额一致。个别行业的比如码农的个税税率能达到25，30也不是不可能，买3%税率的养老金他不香吗？至于投资亏损，拜托，你的钱得先扣除个税，30乃至45%的个税都已经交完了相当于先亏了一半，就算赚个10，20%有什么用？拿你原本要交45%税的那部分钱去投资只要交3%的养老金，你肯定不会吃亏嘛。至于那种拿股权拿分红的高收入人群，人家没有工资薪金个税的困扰，根本也就不属于目标人群。另外那些没有达到起征点的，也没必要去凑热闹了，你那这个钱买商业养老保险不香吗。 |
| 钱多就买呗。只是说出去的话，几十年后能兑现的，谁见过啊。不管是当年的工人当家作主，后面的养老，都经历过的。不过，人啊最可爱的一点就是，从不从历史中吸取教训。 |
| 非常有必要。我们如果不买，当前养老金的缺口谁来补？ |
| 其实就是国家帮你强制存钱。另外就是赌要搞资产收益税之类的东西买这个的唯一好处就是，帮你强制存钱，其次 取的时候收3%那么，好处没有，坏处就是取不出来。所以你觉得应该买多少。。我是开了账户了存了1000块钱。但等退休的时候，这1000块钱估计也就买一袋米。。 |
| 分享《国家带头存钱养老，开户就送钱！但我劝你别急着买！》长文，希望对你有帮助。Hi，我是哆啦～个人养老金方案落地后，各大银行铆足了劲儿争抢客户。最直接的方法无非就是「撒钱」了：开户领红包！少则几十块，多则几百块。在真金白银的奖励面前，很多朋友都心动了，纷纷跑来问哆啦：“个人养老金账户有必要开吗？买啥产品更合适？”别急，咱先来看看，如何开通个人养老金账户。一、想买个人养老金，如何开通？如果想开户，具体怎么操作呢？下面，哆啦就来说清楚流程和需要注意的关键点。哪些人可以开户？首先要说明一点：个人养老金账户不是每个人都能开户的，只有交了职工养老保险或居民养老保险，且在以下36个试点城市（地区）的朋友才能开通。个人养老金开户后，也不是想买多少就买多少的，每年缴费上限为1.2万，可选择月交or年交。哆啦在这里提醒大家：开通个人养老金资金账户时，只能选择一家银行，开通一个账户，不能多家银行同时开通。开通后，如果想更换银行，则需要注销上一个银行账户，才能开通新账户。2. 如何开通？可以买哪些产品？开户很简单，在银行APP上申请就可以。把钱放进个人养老账户后，就可购买以下4大类产品：银行存款、银行理财、商业养老保险、公募基金。虽然产品侧重长期保值，但收益浮动低，而且产品不承诺保本保息，大家在购买之前一定要提前做好功课哦～二、买个人养老金之前，需要注意的问题虽说个人养老金是国家真金白银补贴、大力发展的政策，但它不一定适合所有人。所以说，在买之前，一定要先对它进行充分了解～1. 能减税，但力度有限个人养老金最吸引大家的一个点，就是可以享受减税优惠。前面说过，每年最多买1.2万，这就相当于每年有1.2万的免税额，等到下一年度做个税年度汇算清缴时，就可以做专项扣除减税了。那么，究竟可以减多少税呢？假设每年投入1.2万，根据不同收入水平，税收优惠力度也有所不同，哆啦已经给大家算好了，结果如下：假如你税前月薪1万，那么一年可以少缴1200元的税；税前月薪2万的朋友，一年减税2400元。收入越高，减税金额越多，一年最多可以减税5400元。重点来了！个人养老金在领取时会收取3%的个人所得税。税前月薪不超过8000元，也就是个人所得税税率不超过3%的朋友，非但享受不到税收优惠，还会往里倒贴钱。换句话说，个人养老金更适合税前月薪8000元以上的朋友，也就是个税税率10%以上的中高收入人群。2. 资金流动性较差为了方便大家看个人养老金和养老年金险的区别，哆啦整理了如下表格：一旦开始往养老账户里投钱，这个钱就取不出来了。只有在退休、完全丧失劳动能力或是出国定居的情况下，才能把钱取回来。跟其他养老年金险比起来，这个人养老金的资金流动性确实不咋地。假如你打算买个人养老金，那就要做好这笔钱被牢牢锁定的准备。3. 个人养老金领完即止其实个人养老金就是在养老保险之外，额外开的一个理财账户。所以在领取方面有所区别：社保养老保险：缴满15年，退休后可一直领取养老金。个人养老金：无缴费年限，退休后可按月、分次或一次性领取，账户里的钱领完即止。商业养老年金险：缴费灵活，最长可选20年交；女性可选55周岁，男性可选60周岁起领，活多久领多久。相比之下，社保养老保险、商业养老年金保险在领钱环节上更友好，而且，一些终身领取型商业养老年金险，是可以领一辈子的，能更好地转移长寿风险。三、哆啦说养老问题不容忽视！从延迟退休政策，到个人养老金制度的落地，无不在证明传统的养老模式已经不再适合当今社会了。如果大家想让自己老有所养，除了社保养老金、个人养老保险，还可以搭配其他产品。比如看中流动性，可以买点增额终身寿险；如果担心长寿风险，买一部分养老年金险。我叫哆啦，是专业的保险测评师。如果您有保险问题，点击小卡片咨询哆啦，哆啦给您1对1免费解答。往期精华文章，选购保险之前看一看，避免买错花冤枉钱。❤热销保险推荐❤终极大PK！超级玛丽7号VS达尔文7号，谁更划算？金玉满堂增额寿，5大核心优势+3个注意事项，一文说透！增额终身寿，12月最新榜单，大洗牌！10款年金险，12月最新榜单，TOP1随时下架？❤更多保险测评❤测评 1丨领钱最多的年金险，就这4款！测评 2丨4款大公司年金险对比，华夏/太平/光大，选谁更划算？❤保险知识❤理财险，你最关心的8个问题，都在这！看懂年金险4大利率，再也不被割韭菜！IRR是什么？怎么算？2步就搞定，再也不被坑！ |
| 先来个个人养老金再把退休推迟到70岁土猫看了都流泪“这波简直完美”这样一波完美操作。还有多少人能成功吃到养老金还有多少人能吃到回本那钱去哪里了，当然用来补贴养老金亏空呀，多的那部分，又会有多少被挪用了，毕竟有钱的地方就少不了贪污腐败 |
| 近日，个人养老金的热度可谓是“直冲云霄”，各大银行也纷纷开启了“轰炸”模式，比如开户领红包、开户抽奖等等。这到底是怎么一回事呢？原来，今年4月，国务院办公厅发布了《推动个人养老金的意见》；9月公布了抵税细节；11月初“靴子”终于落地了，紧接着11月底，个人养老金就正式上线了。算算这个时间轴，还真是出乎意外的快。目前，全国已经36个先行城市或地区，可以在各大银行进行开户、缴费和投资了。但毕竟这不只是简单的薅个羊毛而已，而是一笔需要存十几年甚至是几十年的钱，而且关乎到自己未来的养老规划，确实容不得半点马虎。今天嘉镁就从以下几个方面入手，来跟各位朋友聊聊能“抵税”，还能“薅羊毛”的个人养老金到底怎么样。—全文目录导航—一、个人养老金制度是什么？二、个人养老金的一些细节三、首批养老保险产品如何？四、关于其他类目的一点观点五、嘉镁小结一、个人养老金制度是什么？1.国家推出的个人养老金是什么？个人养老金简单来说，就是在社保养老之外，国家鼓励大家再开一个账户，自己往里面交钱，然后可以自由选择投资方向，比如银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等，作为退休金养老金的补充。这些投资方式的共同特点就是安全稳定，侧重长期保值，收益浮动较低。毕竟是为了养老而准备的钱，容不得半点闪失。同时，这部分钱是可以享受税收优惠的，比如免税、抵税等。刚刚我们也提到了，已经有36个先行试点城市/地区，具体如下：如果没有在上述城市或地区的话，暂时没有办法购买，只能等到后续开通购买入口。同时，根据银保信官网信息显示，养老保险、基金这两类已经有了具体可以买的产品，而储蓄存款、理财产品则还需要再等等。2.为什么要出台个人养老金制度？很多朋友都会这样一个疑问，都已经交了社保养老金了，为什么还要出台个人养老金呢？原因很简单，从人口负增长、老龄化问题，到推行延迟退休、个人养老金制度等等，我们不难看出，我国目前的养老形势严峻，以后如果只靠社保养老，很难。（1）从国家层面我们都知道，为了应对养 |
| 我买了，至于你买不买随你自己，我单纯的是觉得自己用的上。1我月到手是9k左右，年大概就是15w左右，属于个人所得税10%的范围，套上养老金大概就是一年省1200的税。就算提取时交3%也赚7%。（你收入越高省的越多。）2我是四十出头的人，预计还有二十多年退休。看得到的未来里我对中国经济有信心，作为一个生产强国，未来奔溃也轮不到我们先。我个人认为未来货币也不太可能出现90年代那种大规模贬值。（你要打算润出去的或者20出头的年轻人这个自己把握）3我对自己的预期寿命是七十五多，略低于平均值，我觉得已经保守了。虽然我在体制内，退休后社保年金什么都有，不过我还是比较向往退休后的自由生活和能够给与后代经济上的支持。这些基础的社保啥的只能保证基本生活，而要老了有钱潇洒，对于我们这种普通人，大概率只有各种保险和补充养老金了。所以我十年前开始就在能力范围内购买各种保险，这份开销大概占我收入的1/3。这次的养老金一年1.2w，对我来说，也习惯了，压力不算大，再说这种有国家背书的信誉起码比商业保险高一点吧。（你如果是平时经济压力就很大，那就不推荐你买，有那钱吃吃喝喝不好么）4身边时常有人被电话诈骗弄得大出血，我觉得到了老了也不敢保证自己能时刻保持清醒，丢这里面起码拿不出来不是。再说这也是强制帮我存款的办法，钱放身上总会不知不觉的消费了。现在我一个月有个2k零花对我来说足以。另外我认为以后肯定贷款啥会参考这个养老金额，这也算是一种资产和信用的表现。5那些确信银行未来会贪这点小钱的人，我只能说可能我们的想法区别太大了，这个就不试图改变你了。 |
| 现在各个银行、证券等机构都在抢客户，会发一些福利，薅羊毛可以考虑开户啊但是至于要不要存钱，想清楚：（1）现在减免税费，后期领取收税，3%的费率（2）这笔钱需要自己选产品投资，如果你当活期账户，那铁定是亏了的（3）说到投资就要考虑自己投资能力了详细的解答在下面保险经纪木木晓德：养老|个人养老金实操指南 |
| 都是把钱交到别人手上，之前公摊养老金能亏成狗，那换个马甲也没什么区别，我存哪不是存要交给别人来玩我的钱 |
| 目前看，个人养老金收益率超过房贷利率不太现实。对于一部分人来说，不如用这笔钱攒起来还大额。 |
| 我买了。存入一万二，12月16号开始买入基金一千，打算大盘下跌，我就持续买进，没想到，一直跌。花掉9000后亏了104元，收益率-1.74%我考虑的首先还是抵扣个税，然后是反正我平时也会买基金，这里买会便宜点。现在感觉是A股相对低点。万一哪一年又来瘟疫，等等意外 我死掉了，留给继承人吧。万一多少年后，退休时，我还在，但是d不在了，guo不在了，基金公司不在了，或者钱被亏完了，反正被图了本金，那也只能认栽，算我倒霉。反正我周围朋友和同事们，只有三个买了，比例极低。其它人要么没钱，要么都不信。他们平时是坚决拥护，这时是真有一头牛。 |
| 个人觉得：月薪没过万，买了不划算。免税额度用不到，领取的时候却要缴纳3%的个税。宣传的时候也说了，到退休领取的时候，买基金什么的部分不保证本金收益的。 |
| 符合以下任一条件的适合买：对国家有信心的；认为它们不会出尔反尔的；认为自己是受益阶层的；认为它们是不会害自己的；相信中国即将超过美国的；相信欧美不卷是因为全世界收割造成的；认为中国崛起只能通过卷死自己国民和其他国家国民这条路的；看观察者网的；相信中药的；两周前还在支持清零的。如果都不符合，那就不适合买。 |
| 个人养老金的推出，很快受到了很多小伙伴的关注。听说不仅收益归个人所有，还可以享有税收优惠政策。于是很多小伙伴纷纷跑来咨询学姐，个人养老金有没有必要买？今天，学姐就来给大家讲解一下个人养老金，看看是否有必要买？又适合什么人群配置呢？本文重点：&gt;&gt;个人养老金有必要买吗？&gt;&gt;个人养老金适合什么人群配置？一、个人养老金有必要买吗？个人养老金，就是政府政策支持的一项制度，由个人自愿参加，通过申请账户、缴费、购买金融产品，就按国家有关规定享受税收优惠政策。个人养老金全凭参加人自愿参加，缴费由个人承担，账户收益归个人所有。只要你是国内购买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，就可以通过商业银行、个人养老金产品发行机构和销售机构等开办账户。购买个人养老金，要注意一点，每年最高缴纳12000元，也就是每个月1000元，想多交也没有。而购买个人养老金有什么作用呢？购买个人养老金，可以享有延期征税、减免税等税收政策。比如说，参加人一年缴纳12000元，每年最高可享受12000元的免税额，而他的全年应纳税所得额在36000元至144000元之间，应缴纳税率为10%，一年则能节省1200元。若是参加人的全年应纳税所得额在144000元至300000元之间，应缴纳税率为20%，那么一年能节省2400元。个人养老金账户中的养老金，领取时不计入综合所得，单独按3%的税率计算个人所得税。也就是说，当参加人全年应纳税所得额超过36000元，需要交纳10%及以上的所得税，而参加人缴纳的这12000元个人养老金，到达个人养老金领取条件后，只需按3%的税率缴纳个人所得税，这就起到延期征税和减免税的作用了。可能有小伙伴看完上文的分析，会觉得个人养老金很不错，一定要买。不是的，个人养老金也有适合配置的人群，并不是必要购买的，学姐建议大家看完下文再考虑是否购买。二、个人养老金适合什么人群配置？个人养老金主要在于可以享有国家规定的税收优惠政策，而这税收优惠政策也有一定的要求，全年应纳税所得额超过36000元的人群，才能享有到减免税的好处。若是你月收入为5000以内，你是不需要缴纳个人所得税的，而购买个人养老金后，到达领取条件后，领取的年金还需要按3%税率缴纳，这样不仅没享受税收优惠，还增加了成本，那么就得不偿失了。若是你全年应纳税所得额不超过36000元，那么需要缴纳3%的个人所得税，而购买个人养老金后，到达领取条件后，领取的年金还需要按3%税率缴纳，相当于你没有享受到减免税的优惠，仅能享受到延期征税的优惠政策。所以总的来说，个人养老金更适合收入可观的人群配置，可以有效的享有国家规定的税收优惠政策。而收入较低的人群，想要为自己的养老生活储蓄一笔资金，学姐推荐大家选择商业养老保险金。商业养老保险，是通过向保险公司缴纳保费，到达约定的领取年龄后，只要被保人一直生存，就可以一直领取保险金，直到期满或者身故。除外，好的商业养老保险，有的还会提供保单贷款等权益，使资金取用灵活，想要部分资金时，就可以向保险公司申请使用这些权益。如果想要购买商业养老保险的小伙伴们，可以看看学姐之前测评的产品文章，进行一个了解~想要买一份好保险，光看这篇文章可不够！如果你依旧拿捏不准自己的情况，对保险配置疑惑，可以【点赞】、【关注】学姐。每天为你提供最新的保险产品测评，帮助你轻松了解保险业行情，买保险不被坑！写在最后：我是学霸说保险-南希，专注于客观、专业、中立的保险测评；买保险，从来都不是一件容易的事。如果上面的内容还没有解决你的问题，还可以【评论留言】咨询我；我会以多年来为10W+家庭配置保险的经验，给你最专业的建议。延伸阅读：性价比排名前十的商业养老保险大盘点！年金险好不好？有没有什么需要注意的地方？有哪些好的产品？十大年金险排行 ▏想买高收益年金险？这10款别再错过了！买保险之前，一定要先搞清楚这些关键知识点！ |
| 以前是你交钱，国家给你养老，可惜没钱了。现在还是你交钱，自己给自己养老，到时候再说。怎么有种盯着老实人一直愚弄的感觉…… |
| 最近很多朋友问要不要买个人养老金，这个问题很难明确的回答买还是不买，仅分享一下个人的思考逻辑和看法。先表明我自己的独断观点，每年的基金定投预算不低于6万的人，把其中的1.2万挪到个人养老金里选个权益类产品定投，算是一个值得推荐的选择。由于每年上限1.2万同时叠加A股自身的特点，导致个人养老金是个特别标准的鸡肋。这年头遇到这么食之无味弃之可惜的产品，多少有点儿没想到。个人养老金的优势首先是这个账户里的钱只属于你（和你的继承人），不用担心基本养老金缺口造成的那类大家都明白的问题，其次是可以抵扣个税，将来取出来的时候只征收3%。这意味着只要你的收入超过96000，也就是达到3%以上的个税税率后，你投在个人养老金里的钱拿去投资的时候，你的个税税率越高成本就越低，最多可以从-5400的成本起步。然后考虑到基本养老金缺口越来越大，个人养老金对于将来退休金的补充价值也会越来越大。但这东西鸡肋就鸡肋在它的缺点，流动性严重不足、上限低以及不保本会亏钱（严格的说这不能算是缺点）。对大部分人来说这笔钱要等到退休的时候才能领出来，流动性的缺失导致有一定投资基础的人很难瞧上这东西。虽然个税高的减税多，但对于年薪大几十万乃至百万以上的人，这抵税赚的几千块钱在没有流动性的拖累下，也很提不起情绪。不保本这个事对于有一定高风险投资经验的人，特别是其中的高收入人群来说是中性的，个人养老金主推的FOF基金回撤幅度相比偏股基金已经很友好了。但对于日常主要买银行理财产品和债券的低风偏人群，以及个税抵扣额度不大的人来说，并不罕见的某期间收益-10%就很难受了。不保本这个所谓的“问题”，其实核心出在了个人养老金主要依赖A股来实现增值和抗通胀，虽然会有货币基金之类的成为个人养老金的投资选项，但这类投资不可能是常态的选择，我直接买市面上的同类产品就得了，还不损失流通性。如果大A能实现大洋彼端的“美股永远涨”而不是周期性的3000点保卫战，个人养老金大概率就不那么鸡肋了。不过虽然整体鸡肋，但不意味着没价值，作为自己投资组合结构中的一项，还是有意义的。所以就回到我开头的独断判断，用自己每年定投计划里的20%买个人养老金，作为一个总占比不算高、风险收益比尚可的无流动性长期投资，也能赚个抵税的便宜。当然了，大家有自己不同的投资组合设计，是不是占比20%也看个人想法，还要结合自己的实际情况来判断。大体上就是有长期权益类投资计划的人，可以拿一小部分资金投在个人养老金上。对于其他投资模型的人来说，确实太鸡肋了。 |
| 我自己是不愿意的。你们想想看，这才多少年？养老金制度就变化了多少？按最初的设计，整体社保养老金就好了。但是这些年，养老金已经有无法负担的趋势，什么企业年金也推出来这么多年了，有改观吗？现在又是个人养老金。这不恰好说明养老金不足吗？充足的话，会这么多花样，让你不停的交？那么即使买了个人养老金，又能保障社会的养老金可以充足几年？下次又是要交其他什么花样？这钱交了，只有退休才能取出来。退休年龄还要往后延！先不考虑继续延长，就按65岁（基本上已经板上钉钉），我还得交差不多30年。那么我们想想30年前的一万二是什么概念？你退休把这个钱领出来，还能干啥？ |
| 【专栏】里整理了养老行业行报告，或许对这个问题的回答有帮助：个人养老金专题：金融机构如何掘金个人养老金融市场.pdf个人养老金入市影响几何？养老目标FOF将优先受益.pdf个人养老金：需求、渠道与产品展望.pdf中国人寿保险：个人养老金制度正式落地，商业养老保险有望分享第三支柱增长红利.pdf从中微观角度看美国养老FOF市场.pdf他山之石系列银行行业专题报告：迎养老金融机遇，立优势拓空间.pdf以往鉴来：美国养老金发展经验启示.pdf保险行业大养老专题报告之一：个人养老金，东风起，盛宴开.pdf养老主题系列报告之三：美国、日本的养老金第三支柱经验启示：以往鉴来.pdf养老金专题研究系列（一）：个人养老金：政策背景、商业模式、客户画像和竞争格局的全球实践.pdf养老金系列报告六：保险公司参与养老金融的现状和未来.pdf各国养老金体系研究综述.pdf基金行业深度报告：养老场景下的金融投资品种分析.pdf美国投顾市场：养老场景下稳健增长，智能与传统协同发展.pdf银行业：从海外实践看我国养老理财展业空间：小荷初露，芬芳可待.pdf非银金融行业深度：美国养老金是如何驱动共同基金市场繁荣的？.pdf2022年11月25日，已有首批23家入围银行均可开通个人养老金资金账户，部分个人养老金基金、保险产品已可开展销售。个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等 36 个先行城市或地 区启动实施。参考美国个人养老金经 验，截止2021年末，美国养老金的总规模为39.4万亿美元，其中第一支 柱（基本养老保险）2.6万亿美元，占比7%；第二支柱（企业年金和职业 年金）22.8万亿美元，占比58%；第三支柱（个人储蓄性养老保险、养 老目标基金、税延型养老保险等，美国为IRA个人退休账户）16.5万亿美 元，占比35%。根据ICI数据来看，美国养老金的约18%通过买基金、 保险等形式投入到了资本市场，个人养老金已经成为美国资本市场的长 期资金保障。根据人社部数据，截至2021年末，我国参加基本养老保险 人数为102871万人，基本养老保险基金累计结存63970亿元，其中第一 支柱占比65.76%，第二支柱占比34.23%，第三支柱占比仅0.01%。每周了解行业知识。 |
| 社保养老，是我们交钱，给现在的老人花。等我们老了以后，那时的年轻人交钱，给我们花。这也是为什么国家发狠整三胎的原因之一，怕我们老了没有年轻人养着。但是撇开弊端不谈，这种模式又是抗通货膨胀养老最好的方式。因为年轻人的缴费，也会跟着通膨一起涨。所以不用担心以后养老金，连饭都吃不起。而个人养老金，那就是纯纯的商业性质。就是我们现在缴纳的资金，增值后，退休再发给我们。在国家背书，不考虑安全性的前提下。目前发布的几款个人养老金产品，收益没啥意思：吐逗保：官方首批个人养老金，详细测评来啦！除非你是缴税大户，可以用它来省省税。不然大部分工薪阶层，都不太建议现在碰它…… |
| 如果是收入还可以，5年内退休的可以考虑买； |
| 三大养老金支柱哪个强？ |
| 今年4月份国务院发布《关于推动个人养老金发展的意见》以来，有关引导与支持个人养老金的具体政策呈现加速落地的趋势。9月26日，国常会决议又对政策支持、商业化运营的个人养老金实行了个人所得税优惠。看下图年内的个人养老金政策颁布情况，可以看到在顶层设计的基础上，各类个人养老金融产品的配套细则或试点都在逐步浮出水面，个人养老金落地进一步提速。来源：招商证券一系列政策的推出，就是让我们更快的迎接个人养老金时代？毕竟现在的打工人都在畅想着退休生活，赚钱养老与养老焦虑共存……参加个人养老金后，个人到底有什么好处?这《意见》和个人所得税优惠的提出，事关每位居民，具体来看：1）确立实行个人账户制.2）将参加人每年缴纳个人养老金的上限确定为12000元，不得提前支取。3）国家制定税收优惠政策。4）投资范围及税优范围拓展至银行理财、储蓄存款、商业 养老保险、公募基金等多种金融产品。5）基本养老保险参保者均可参与个人养老金制度。资料来源：国泰君安证券研究这里，9月实行个人所得税的优惠，具体还包含三项政策细则：对缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入实际税负由7.5%下降到3%。举个例子，在实际领取税率为7.5%时，需要月收入10000元以上的纳税居民才有直接的激励效应。中性假设下，对应的目标客群的人数范围为1604万人。若将领取税率降低到3%，则可以对月收入8000元以上的纳税居民有激励效应，中性假设下目标客群的覆盖人数范围扩大了60%。而且除了扩大了税收优惠的受众群体外，纳税人参与个人养老金投资，其获得的税收优惠力度也会有直接的提升。以定期缴纳35年，7%的复合投资收益率为例，月收入工资从5000-100000元的纳税人，都可以获得额外的税收优惠，累计少纳税金额从2.4万-8万不等。除此之外，萝卜君认为还有 |
| 万一政府信用破产呢…个人觉得买这个还不如去股市买点经验 |
| 众所周知，个人养老金是我国养老保险体系的第三支柱。养老金，我个人理解，主要有以下几种来源或者说形式。第一种，国家牵头，也就是我们五险一金交的这个，最多人知道和参与的。第二种，企业牵头，目前我国主要集中在事业单位、公务员，普通企业给员工交企业年金的比较少。第三种，个人自负，这次的个人养老金就是。其实还有一种个人自负的形式，那就是商业保险。年金险、养老险，大家应该都听说过。但个人养老金跟商业保险还是有不少区别的：相比之下，商业保险更具有灵活性，可以自行选择投保人、投保年龄、投保金额、领取年龄等等内容，且由于是保险合同，基本上可以算是无风险。个人养老金则有金额限制（目前年缴费上限1.2万），仅限缴纳社保人员参与，且有可能存在风险（购买理财产品等）。但是，个人养老金有税收优惠，这就是我认为它最大的亮点（甚至没有之一）所以综上，我认为个人养老金就是一个，能够带来税收优惠的养老补充。二.值不值得缴费这个问题比较难回答，没法简单的说到底值或不值。我把我个人目前了解到的优缺点给大家列一下，大家应该自己心里就有判断了。先说缺点：第一，有波动风险。大家把钱存进个人养老金账户后，它不会像年金险那样自己产生收益逐年递增。而是需要你自行操作这些钱去购买“养老金账户里有的”储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品——注意，里面没有的是买不了的。也就是说，如果你买的东西不合适，它是有可能产生亏损的。第二，封闭期很长。需要满足指定条件才可以领取，我今年37，按目前的退休年龄55，需要等18年。并且这里还有个我觉得挺坑的规定，它的领取条件写的是“达到领取基本养老金年龄”，但没有写具体的年龄如55周岁、60周岁。我理解就是如果未来继续延迟退休，这个领取时间就会同步推迟。第三，领取要扣税。是的，领取这个养老金竟然要扣税。我第一次看到的时候都以为我眼花了，但它真的就是这么说的：有种说法是交的时候有税收优惠了，所以领的时候要扣。怎么说呢，如果是年收入6万以下的人群，本来就在免征额以下不需要交税，是没享受到税收优惠的。但这群人如果交个人养老金，未来还要倒扣税。个人觉得挺不合理的，不知道以后会不会调整。说完我觉得差强人意的部分，再来说说我觉得算优点的部分——税收优惠。每年个人养老金缴费上限1.2万，这部分是可以在个人所得税的年度综合所得里扣除的。打个比方，我今年收入21万，扣掉6万免征额，我的应交所得额为15万，此时属于级别3，按20%税率交税，则应交税=15W\*20%-16920=13080元。但我拿出1.2万缴到个人养老金里，此时我的应交所得额就在15万的基础上再减1.2万，为13.8万，此时就降到了级别2，按10%交税，应交税=13.8W\*10%-2520=11280。可以省下来13080-11280=1800元税钱。其实就是你这减免的1.2万落在那个区间，就省了对应的税钱。对于收入较高的人群来说，还是有一定吸引力。综上，我觉得账户可以先开起来，但缴费与否可以根据自己的实际情况决定.另外，这个养老金账户分为两个，一个叫养老金账户，一个叫养老金资金账户。后者比前者多了“资金”两个字。两者的区别，官方是这么解释的：我理解，“养老金账户”是个门票，开通代表你拥有资格了，但是这个门票本身是不能存钱的。而“养老金资金账户”才是真正的存款账户，缴费是缴到这个“资金账户”里。这里还要再说一句，一旦钱进入资金账户，就开始封闭期了。而并非是购买了金融产品后才开始进入封闭期。所以，还没有想好能不能接受这每年的1.2万要二三十年后才能使用的小伙伴，不要着急缴费进去，想清楚再操作。目前看来，养老金账户在社保公共服务平台、电子社保卡、掌上12333等服务入口均可开通。而资金账户只能在首批23家商业银行开通，但目前只有16家可以买养老金基金.据悉，按照规定，个人养老金资金是实行的“一人一户”的政策，即一个身份证用户只能在一家银行开立一个个人养老金资金账户。所以大家一定想清楚再选择银行~并且由于现在各大银行都在抢客户，基本上都有一些开通即送的礼物或者现金券，不妨也可以留意一下。最后，我觉得每年1.2万是不够补充养老缺口的。有这方面担忧或者说打算的小伙伴不妨也可以考虑一下商业险中的年金险或增额终身寿，虽然利率不高，长期年化在3%~4%之间，但胜在非常安全稳定且持续增长。另外，千万不要被业务员天花乱坠的介绍给迷花了眼。这种追求收益的险种，一定要算IRR，IRR高就是王道。如果自己不会分辨，也可以来问我~目前市场上长期IRR能到3.49%的就已经相当不错了。好啦。今天的内容就到这里。觉得对自己有帮助帮忙点个赞，您无声的支持是我坚持的动力。 |
| 同样投入12000元，30出头的年纪，我更建议你先选择商业养老保险，从收益角度，选择商业养老保险对我们来说更划算。具体原因，观看视频。 |
| 个人养老金有必要买吗？——这个问题很简单，真的没必要纠结。首先，了解一下什么是个人养老金。个人养老金是刚刚推出的一项个人养老业务。个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。其次，再来看看个人养老金的作用。我国现行的多层次养老保险体系主要包括“三支柱”。第一支柱为基本养老保险，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险；第二支柱为企业年金、职业年金，由单位和职工共同缴费；第三支柱为个人储蓄性养老保险和商业养老保险，具体包括个人养老金和其他个人商业养老金融业务两个部分。可见，个人养老金属于多层次养老保险体系中的“第三支柱”中有制度安排的部分，起到的是补充的作用，其实质上就是补充养老保险。相当于给自己的未来多存一笔养老钱，积累的多，未来就拿得多。再次，看看个人养老金的运作方式。个人养老金采取个人账户模式，由个人缴费，实行完全积累，市场化运营，并与基本养老保险、企业年金和职业年金在养老保险体系中相衔接。实施限额管理，目前每年缴费上限为1.2万元（今后将适时提高）。个人养老金体系独立运行，与基本养老保险体系以及企业年金、职业年金体系不互通、不发生资金往来。第四，看看个人养老金的独特之处。与基本养老保险不同的是，个人养老金的投入资金完全来源于个人，没有社会互济性；与普通存款、理财产品的最大不同之处，是能享受税收优惠。个人养老金体系实行封闭式运行，参加人完全自主决定个人养老金资金账户的投资计划，包括个人养老金产品的投资品种（包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品）、投资金额等。参加人可以根据需要和偏好，自主选择购买符合规定的产品，并按照国家有关规定享受税收优惠政策。个人养老金相关个人所得税优惠政策在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。参加人使用“个人所得税App”扫描缴费凭证上的二维码就可申报扣除。在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税。在领取环节，个人积累的个人养老金不纳入个人所得税年度清缴，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。对于上述优惠政策，首先，可以理解为是一种递延纳税；再者，因缴费年度适用税率（包括因增加本项税前扣除从而税率降档）与领取时3%税率之间的差额，可以理解为是减税优惠。最后，个人养老金有必要买吗？是否参与个人养老金，完全由个人自己决定。更多内容，可见——【实务】个人养老金具体事项及相关个税优惠新政（个税App填报）图解 |
| 有没有必要是分人群的。有人有必要，有人没必要。月收入1000，甚至1万都没什么必要。社保，个人养老金，更像是个人强制储蓄吧。收入高，2万每月以上又总是存不下来钱的可以参加。为自己好的退休生活打基础。 |
| 非常有必要，就当是爱国了 |
| 有闲钱可以买，不过感觉现在利好不够推动去买。第一收入紧张，第二感觉里面的产品没什么吸引力哇，而且封闭期太长了 |
| 个人养老金有必要买吗？在收支有结余的情况下，还是建议买的，毕竟未雨绸缪，为今后养老做好储备。养老的三大支柱体系，第一支柱基本养老保险，第二支柱职业养老金，第三支柱个人养老储蓄计划。中国养老保险的第二支柱和第三支柱发展尚未成熟。一个国家的养老保障，必须同时提供储蓄、再分配以及保险三个功能。所以，个人养老金在收支有结余的情况下，是可以买的。 |
| 建议多看看，先别管怎么存如何买研究下到期了怎么拿、如何拿、好不好拿到手再做决定 |
| 先问能不能，再问要不要自己算算每月扣多少税再说然后再算算专项扣除如果这样算完每月还能交1000的税，自己想想是啥收入水平如果养老金能不交的话那最好不过了，但现在还让你多交 |
| 没必要。活到那时候，就是现代文明了。 |
| 个人养老规划还是必须要有的，千万不能指望孩子。除了养老金，养老主要还是得靠存下资产，包括现金、房子、金子等。这些才是你养老的东西。孩子？那不过是吃你养老金的一部分而已。 |
| 要是有主要指数基金，我可以考虑买。其他的就算了吧 |
| 没结婚没孩子没钱没必要买，有孩子特别是男孩的还是得买。要买就从年轻时买起，等到中年了，身体不行了，才想起来买，要一次性补觉好几年，那就是一次要交几万到十几万了。还有好像到了一定岁数，想买社保想补交都不行。 |
| 钱太多是很有必要买的，有人帮你保管资金。管不住花钱的也很有必要买，不至于乱投资将钱打水漂。 |
| 收入高的可以看看，本身收入就不多的就是想买也买不起。 |
| 那你还不如给你妈 起码有人确确实实花到了 以后的事谁都不好说 |
| 有没有必要买，要看你是单纯从减税的角度，还是从强制储蓄的角度。如果从减税的角度，并不是适合所有人。对于一个年收入没有达到6万的普通人来说，一直没有做个人报税，因为对于低收入人群是免税的。所以开通个人养老账户没有任何意义，因 为个人养老账户是EET的模式，就是说在末来退休，领取时还要收3个点的税，对于一直没有交税的人来说，还会增加支出。 |
| 毕竟是富人给富人制定的政策，你问问自己是富人么？是你就买，不是你就在边上看看是谁在买 |
| 买了1000，40年后见。 |
| 这是一次对国家信任度的民意调查，简称“投名状”。有没可能会在体制内暗暗地搞指标？ |
| 评论区看到很多人说“好事”不会轻易轮到自己，看这个问题的出发点显然是偏颇了个人养老金的出现没有好坏之分，是大势所趋社保是国家给到老百姓最基本的保障，失业、工伤、生育、养老和医疗有没有想过如果仅仅依靠养老保险来养老，钱够吗？有没有想过退休以后如何维持退休前的生活水平？假设退休后，每个月和现在的3000元相同购买力的生活水平，假如你现在50岁，10年后退休，按照3%的通胀计算，那么你需要为20年退休生活准备174万元；如果你现在40岁，则需要为此准备234万元；如果你是个80后，现在30岁的话，则需要准备314万元退休金。现在的年龄越小，面临的通胀时间就越长，到时候需要准备的退休金将越多个人养老金基本情况介绍一、个人养老金出台背景1、我国人口老龄化问题日益严峻，给现有养老金体系带来巨大负担根据国家统计局数据，截至2021年底，我国60岁及以上人口26736万人，占全国人口的18.9%，其中65岁及以上人口20056万人，占比超过14%，已经进入“中度”老龄化社会，且预计到2035年将超过20%，进入“超级”老龄化社会（也称为“重度”老龄社会）。中国保险行业协会预测，未来五到十年，我国的养老金缺口将超过八万亿元2、我国对第一支柱的依赖程度很高，结构失衡从国际经验来看，多支柱的养老金体系是主流，养老问题需要政府、企业和个人共同参与和分担我国养老金体系存在第一支柱“一支独大”的结构性问题，而第二支柱规模过小、第三支柱尚处于起步阶段。过于依赖第一支柱，不仅会出现总量不足，影响老人老年生活水平，还会导致社会对政府期望过高，影响财政可持续性和人民福祉二、个人养老金是什么个人养老为目的、自愿通过个人账户投资购买保险、基金、银行理财和信托等养老金产品；实行市场化运作；参与人可享受税收优惠政策且支持个人养老金资金账户继承三、个人养老金的功能和作用在我国，超过一半居民的金融资产是以银行存款形式存在的，这并不具有养老功能，增值的能力差。个人养老金的出现，有利于推动“储蓄养老”到“投资养老”个人养老金作为养老体系的补充，对于已经参与第一支柱（社保）和第二支柱（企业年金）的人群，个人养老金可以起到额外的保障作用；对于未参与第二支柱的人群，个人养老金提供了平等享受养老金体系税收优惠政策的机会四、个人养老金国际情况1、第三支柱个人养老金方面，在OECD已披露数据的国家中，覆盖率均值在25%左右。覆盖率最高的国家为波兰，其第三支柱对本国劳动人口的覆盖率高达66.3%；其次是捷克的63.6%；冰岛、斯洛伐克、德国的覆盖率均超过30%，个人养老储蓄的发展处于全球领先水平；立陶宛、哥斯达黎加以及英国在第三支柱发展方面处于OECD国家尾部，覆盖率均低于10%。2、美国养老金规模居OECD国家之首，二三支柱非常发达第一支柱联邦社保基金，依赖程度下降到10%以下；第二支柱占比高达50%，主要分为收益确定型（DB）和供款确定型（DC），401（k）计划为主要代表；第三支柱占比接近40%，主要包括个人退休账户(IRA)和年金保险。美国第三支柱的代表—IRA设立于1974年。1974年9月2日，时任美国总统的杰拉尔德·福特签署通过了《雇员退休收入保障法》(ERISA)，标志IRA(Individual Retirement Account)建立。3、与中国类似，日本的第一支柱是整个养老金体系的基础普通人如何看待个人养老金1、养老金账户的资金是到退休的时候才能够支取，正常情况不能提前支取2、每年有1万2的税收优惠，递延交税，退休领取时支付3%的税3、每个月的结余够，就可以给自己存一笔养老金4、买什么的问题，选择的品种还是很多，根据自身的知识阅历、风险承受能力等去选择合适自己的5、如果不知道如何参与，可以咨询专业的投资顾问 |
| 作为80后，我想做的就是积极纳税，为社会主义做贡献，想要我合理避税是不可能的，国家公务员队伍那么庞大，他们的温饱时刻记在我的心上。关于个人养老，还是我自己花自己的吧，以后要领这部分钱还要麻烦我们的相关人员办手续，浪费国家行政资源。所以我还是先干30年把基本养老交齐了看能不能领钱，看有没有人骗我。 |
| ❓个人养老金专属产品收yi率有这么高么？❓安不an全、有没有保障、要不要投呢？ 给我3分钟，你搞清楚搞明白 每个人情况不同，可别盲目跟投❤️点赞收藏加关注，鱼翅哥每周都会发干货内容 10月底发布的《个人养老金实施办法》关系到每个人 你不知道利害，可会有两大损失✅有空可以去回顾一下我之前的内容《个人养老金制度，对你有2大好处！》 11月23日，6家bao险公司的7款产品成为首批专属产品➡️各家公司动作都比较快，yin行抢开hu，bao险公司抢首发 不少朋友一看，嚯，国家队精挑细选，知名品牌首发承保 那还不赶紧开hu、存钱、选产品、搞起来？ 停停停，年轻人不要冲动 既然要选产品，你不得火眼睛睛仔细看看？ 本期只讲2点，一是7款产品长啥样，二是测算一下真实收益 是不是你关心的核心利益？❤️点赞收藏加关注啊，我每一期都是你关心的干货！✅首先是7款产品长啥样 先讲长得一样的部分 怎么投？➡️参加社保并仍在工作的，可以按每月1000块或每年12000块的额度投入 怎么领？➡️60岁-80岁之间选个年龄开始领取➡️可以每月领一点，也可以每年领一大笔，二选一➡️可以选择领固定多少年，比如分20年领完账户金额，也可以选择领取一辈子 怎么退？➡️如果身故或者全残了，可以退出全部账户余额➡️如果已经退休开始领钱了，那就不能退了，除非是在领取期内达到1-3级伤残或者发生重大疾病➡️如果还在交费期不想交了要退钱，那就退现金价值，大概能退多少呢？➡️交了没超过5年的，肯定少于已交保费➡️交了6-10年的，虽然还是少于已交保费，但会加上75%的账户收益➡️交了10年以上的，虽然仍然少于已交保费，但是会加上90%的账户收益❗️反正开始交了、就不要停，否则损失的是自己 收益如何？➡️7款产品，无论是稳健型账户还是进取型账户➡️都采用保底+浮动的收益模式➡️每年可以转换一次账户类型，也就是在稳健和进取之间换一次➡️每年都会公布浮动收益的结算利率 但7款产品的不同点，恰恰就在收益上 来看这张表啊➡️稳健型账户2021年的结算利率，在4%-6%之间，保底利率写入合同，是在2%-3%之间➡️进取型账户2021年的收益就很喜人，在4.5%-6.1%之间，写入合同的保底利率却没有高过0.55% 6.1%的收yi率喂！到哪找去！❗️打住啊同学，那是2021年的浮动收益啊！代表着过去的水平！ 咱们说的实在的点儿，bao险公司用你的钱去搞投zi、搞建设赚了10%的收益，给你分6%没毛病 同样的，当他们只赚了3%，给你分0.55%的时候，按照合同约定，也是合理合法不违规的 毕竟合同里写着呢，法制社会、契约精神，没毛病✅好咱们进入第二部分，测算一下真实收益 乐观部分上不封顶，比如2021年的6.1%，测算起来除了自嗨没啥意义 保底0%或者0.55%的就不用算了，太低了同样没有参考价值 我们按照保底利率测算，然后用经济走势和bao险公司的历年收益情况，去判断未来可能的收益 既不乐观、也不悲观，用数据说话，稍微严谨一点 以我自己举例吧，供大家参考 36岁的我，选择保底利率2%的稳健型账户 每月交1000，交10年，累计投入保费12万 60岁开始领一辈子，每个月可以领828.92元 到80岁，领20年，可以领回来19.89万，大概是1.66倍 我觉得我活到85岁差不多吧，那就能领回来24.87万，大概是2.07倍 不行这也太低了 在经济形势和各种存款、理财收yi率都下降的今天 我们看看bao险公司的历年投zi盈利情况 稳健型账户本来就保守，你赚的多，总得多给我分一点吧！ 还真不是❓我就问问你，我投zi你做一门生意❓你辛苦打拼一年，净利润赚了3.5%❓你会给我分3%、自己落口袋里0.5%不？ 我先说啊，不是道德绑jia，我做不到给你分那么多啊❗️妈呀……bao险公司做到了……➡️来看这张图，除了2022年上半年未经审计外，其余的都是年度财务数据➡️2021年，他们的总投zi收yi率在4.0%-6.0%之间➡️稳健型账户浮动部分的结算收yi率，也在4.0%-6.0%之间➡️进取型浮动部分更高，4.5%-6.1%！❗️说到这里，不吹不黑的下个结论 浮动的、没有写进合同的收yi率，看看就得了，不作数的 毕竟「收yi率」这3个字，就代表着「曾经」的成绩 那要不要投个人养老金呢？ 这个账户呢，一年的投入，zui高也就1万2✅只要你年度税前收入超过20万，非常需要减免2400块左右的税，那你该投就投，问题不大❌但如果是为了老后有更多退休金，那我觉得每月多了不到900块，并不能有效提升生活品质 所以如果你年收入比较高、需要减免税收 而且又想提高退休后的生活品质 那么你需要做的✅是社保养老金+职业年金+个人养老金+商业养老保险❤️要说的内容更多了，以后再跟你聊❗️以上内容，纯粹是数据测算和经验分享，不构成任何建议❤️如果有不同的观点和意见，欢迎在评论区告诉我，咱们多多交流❤️关注鱼翅哥，咱们下期见！​感谢关注，感谢信任，感谢阅读。 |
| 长寿是令人欢欣的成就，但也是隐忧的风险，随着医疗水平的进步，越来越多人可以长命百岁。在现代医学刚诞生的时候，人类的平均寿命是30岁，而今天人类的平均预期寿命已经接近80岁了。医学用200年多年的时间让人类寿命延长了大约50岁，而且这种趋势还在持续。老是自然规则，是必然的，我们都会老，当然如果想优雅从容的老去，需要提前规划养老，尤其是女性，为什么？我们来查阅一下国家统计局的一组数据：人口的平均预期寿命，每5年更新一次数据，2000-2020年，中国人口平均预期寿命、男性平均预期寿命和女性平均预期寿命参考数据：可以看出，2020年，女性平均预期寿命是80.88岁，而男性只有75.37岁。数据来源：国家统计局数据来源：国家统计局另国家统计局《中国妇女发展纲要（2011—2020年）》终期统计监测报告：女性平均预期寿命突破80岁。继2000年我国进入长寿国家行列之后，我国人均预期寿命持续提高，其中，女性人均预期寿命从2010年的77.37岁提高到2015年的79.43岁，2020年进一步提高到80.88岁（根据第七次全国人口普查数据。）。所以各位女士们，我们大概率的，最后是独自一人度过余生。那么，问题来了，你自己有没有一笔钱，让你想起来就特别踏实，可以用来养老呢？养老就好像穿越一片不知尽头的沙漠， 资产就像把所有饮用水都背在身上水，是固定的。而沙漠（生命）有多少是不确定的，饮用水何时喝完？不得而知。而现金流，是每隔一公里出现的一瓶水，一直陪着你细水长流，直到走出沙漠。你觉得哪一个更有安全感？所以养老最重要的是： 每个月都有一笔安全到账的稳定收入，和自己的生命一样长.今天我来推荐一款养老金 - 长城明爱金彩养老金养老金有什么特点，是否能解决我们养老的问题呢？安全性高：养老年金保险的领取养老金数额是写进保险合同的，安全且确定。保险法保障，保护资金安全。终身领取：专款专用，终身保障，活多久领多久，与生命等长的现金流锁定利率：锁定利率，即使市场波动、经济停滞，即便金融危机，年金险也不受影响，保险公司仍然按合同约定的给付养老年金规划灵活：年交保费，可趸（Dun(3)交，就是一次交费），或期交，3、5、10、15、20年选择灵活交费方式。领取年龄可自选50、55、60、65岁退休领取这就是专属的养老金，解决的就是长寿的问题。该怎么准备养老金？前期储备：可短期、可长期储备，1-20年甚至更久的前期投入时间积累：在退休前的那个相当长的阶段中，进行养老金发放前的累积退休领取：按指定退休年龄派发稳定的养老金现金流领取是否灵活？年领？还是月领？ 可年领，也可月领，一切都是你自己说了算！选择年领时，若被保险人在首期养老年金领取日及之后的每个保险单周年日零时仍生存，我们将于该保险单周年日按本主险合同的基本保险金额向养老年金受益人给付养老年金，直至被保险人身故。选择月领时，若被保险人在首期养老年金领取日及之后的每个保险单月度日零时仍生存，我们将于该保险单月度日按本主险合同的基本保险金额×0.085向养老年金受益人给付养老年金，直至被保险人身故。55岁领？还是65随领？可55岁领，也可60，还可65岁，全都按你的心意来！多领点？还是多留点给孩子？ 养老金用不掉还是想给孩子留着，没问题，安排上。长城明爱金彩养老金的基本信息及投保规则保障方案一：纯萃养老计划（自己领的多）终身领取，四种方案中最注重领取的方案，同样缴费、领取场景下，养老金高于其他方案。场景参考：丁克家庭、子嗣移民、社区养老、有储蓄的家庭、风险隔离保障方案二：富足养老计划（留给孩子的多）终身领取，注重流动性，给家人至少传承已交保费，可应对其他风险。场景参考：高净值家庭，传承需求，补充养老需求，应急款不充裕，覆盖家庭必要支出保障方案三：金彩20养老计划 （保证领取20年）终身领取，保证领取20年计划，保证领取期间内有现价。需要养老补充较多，家庭养老保单场景参考：常见领取责任，家庭保单，夫妇养老保障方案四：金彩30养老计划（保证领取30年）终身领取，保证领取30年计划，保证领取期间内有现价。配偶长寿，家庭养老保单。场景参考：家庭保单，夫妇养老这么多的方案，我现在还不清楚，未来自己的身体和财务状况怎么样，是否可以等一等，以后快退休了，再定哪个方案？ 答案是都可以的：）领取前变更保障方案：如需变更保障方案，您可以在首期养老年金领取日前向我们提出申请，经我们审核同意后，本主险合同的基本保险金额及现金价值以投保时被保险人的年龄、性别、交费期间、首期养老年金领取年龄及变更后的保障方案为基础重新计算。首期养老年金领取后，不得变更保障方案。领取前变更领取年龄：如需变更首期养老年金领取年龄，您可以在首期养老年金领取日前向我们提出申请。本主险合同的基本保险金额及现金价值以投保时被保险人的年龄、性别、交费期间、保障方案及变更后的首期养老年金领取年龄为基础重新计算。（若您降低首期养老年金领取年龄，变更后的基本保险金额将减少；若您升高首期养老年金领取年龄，变更后的基本保险金额将增加。）保单有效期内领取方式变更：如需变更养老年金领取方式，您可以在本主险合同保险期间内且在本主险合同有效期内向我们提出申请，经我们审核同意后，变更后的养老年金领取方式自下一个保单周年日起生效。他人代领：经我们审核统同意后，您和被保险人可以约定非被保险人本人领取养老年金。除另有约定外，养老年金的受益人为被保险人本人。文字这么多，看起来不明白，咱们来看下案例的展示：养老规划方案解释说明：方案一，专项养老金规划，领的最多，适合无后顾之忧的，不需要考虑身后之事。方案二，既是养老又兼顾传承，领的少，想给孩子多留点，保单里一直有现价。方案三，折中方案，保证领取20年，20年内有现价，大部分人会选择这个方案。方案四，我担心我活不了那么久，保证领取30年，即使自己花不着也可以留给孩子。35岁女士养老金规划40岁女士养老金规划看不明白的也可咨询。另外养老金还有一些条款上的细节问题，想了解的可留言。 |
| 现在的老百姓越来越不好骗了，知乎要负一定责任。就算你活到国家年龄平均数，也不过退休后多活10年。稍微做做储蓄，苟住10年，炉子一烧，骨灰一撒，万古长青，完鸡巴事。 |
| 有没有必要不好说，我只知道在我们这块地界上凡是政府大力推动的事普通人最好别沾边。 |
| 个人养老保险是锦上添花不是雪中送炭，不是雪中送炭，不是雪中送炭x3。重要的事情说三遍。没这个东西晚年也能酬和过。但如果盲目瞎买，你可能现在就过不下去了。是否可以买最最重要的是家庭现金流情况，以及近期的财务诉求。最后最后才是那点税钱。对于一个家庭来说，如果有闲钱，那么他的使用顺序应该是这样的。排名分先后：首先是留有家庭至少3个月建议6个月的日常必要支出钱，防止意外失业导致生活困难。现金流枯竭。其次是配备基础的附加医疗保险。有条件的买重疾险，没条件的几百块的医疗保险，这对于有家庭的人尤为重要，防止因为意外生病导致家庭崩溃。再次是根据家庭计划需求。制定好近十年左右的大额支出规划，比如买房，买车，结婚生娃，孩子上学等等。按照计划每月固定进行存款。这是对家庭必须的大额理财支出的规划。最后是每年剩余下来的钱，一部分可以根据目前的纳税情况购买个人养老保险，另一部分可以作为家庭娱乐性支出。大家要明白一件事，就是你已经有养老保险了，因此这个个人养老保险的优先级不会超过前面三个。因为前面三个你规划不好，可能都挺不到领取养老保险那天。现在很多人哄骗小白去买这玩意，完全不顾及他的现金流情况，结果过几年出了急事，看着账户里面躺着的几万块，自己却要去借高利贷，那时候那些叫你买的牛鬼蛇神才不会管你，弄不好还会趁机卖你理财课程再收割你一波。 |
| 这么有钱买个人养老金？不如V我50，我还会说句好人一生平安 |
| 看过的解读个人养老金最全面的文章，文中写到:个人养老金将每年至少减免2040元的个税假如你每年投入12000元本金，投30年，按照年化收益5%计算，30年后本金+收益一共是83万，其中投入的本金36万，30年总共赚的是47万https://mp.weixin.qq.com/s/4Y4zbbEVF3k1AzmRs3RzQw |
| 没有必要。如果看好中国，这笔钱随便用来投资稳健型基金和长线股票，都比这个要收益多，并且能灵活支配。如果不看好中国，那么这笔钱到时能否拿回本金都两说。抛出一个省税的甜头，目的就是想利用人们贪小便宜的心理。贪小便宜往往吃大亏，别上钩。中国人口不可避免的在20年内迅速老龄化，后续养老金系统崩溃是大概率事件。毕竟后面指望一个劳动力来覆盖几个老年人的养老，神仙都没这本事。我极度怀疑可能不到10年就得崩了，否则为啥现在抛出这个“个人养老金”，目的可能就是现在没钱了，打算先卯吃寅粮一把，至于后面怎么办，那就只有相信后人智慧了。钱和命运还是交给自己来掌握比较好。 |
| 养老金是税！是税！是税！不要指望20年后你的养老金能养老，大概率只够你买几斤米 |
| 说实话意义不大。中国的个人养老金基本就是照抄美国的IRA个人养老金制度，都是对基本养老金制度（第一支柱）的补充，所以称第三支柱，本意是想缓解中国当前越来越大的社保支出压力。但问题出在哪儿呢？个人养老金制度其实说白了就是强制储蓄，政府给点税收补贴，还不敢给多了，否则又会成为社会财富向富人倾斜的“恶法”。这个强制储蓄政策对美国很有效果，现在基本成了美国养老体系的重要支柱了，原因就在于美国人平时是真不留余钱啊，都喜欢超前消费，在这样的背景下，个人养老金在美国还真就起了很大的社保补充效果。但中国是什么情况？这种强制储蓄对中国老百姓是必须且必要的吗？不要忘了，中国本身就是居民储蓄率在全球位居前列的国家，这是我们跟美国完全不同的地方。出发点不同，要想取得相同的效果，怎么看都不会有好的结果。在中国这个本身居民储蓄率就很高的国家，个人养老金这种不痛不痒、还没有流动性的强制储蓄，完全看不到有什么吸引力。最后，我们再来算一笔账，每年交满12000，30年后退休可以拿到多少钱？按官方的算法，30年共计缴费36万，按照每年投资收益3%的收益率来算，到退休后本息总收益达到57万左右。看上去是不是还行？无论是退休后一次性领取还是分月领取，好像都还过的去。但你真这么认为，恐怕会很失望。我们不妨换个思路，倒推来看。假设个人养老金30年前就实行了，每年也交了12000，到今天终于你退休圆满了，个人养老金账户也如上面推论到了57万，有这一笔钱，再加上基础的社保，很不错吧，完全养老无忧啊！但你发现什么问题了吗？是的，要达到57万个人养老金这个额度，你要付出什么代价？你要在30年前每年给养老金账户上交12000。30年前也就是1992年，一年12000什么概念？不清楚的可以问问自己的父母，绝大部分人当时月收入不过500元的水平，你交的起每月1200吗？问题出在哪里？其实里面关键就是通货膨胀率。社保跟个人养老金有一个大家容易忽略的差异，那就是社保是可以跟上通货膨胀率的，因为它的发放是依据上一年度当地社平工资做基数的，而个人养老金呢？完全没有这样的制度安排，按银行储蓄率买完全跑输通胀率，买基金个人自负盈亏，输赢看天。以中国股市十数年维持3000点的尿性，你能指望它带你跑赢通胀？ |
| 我只知道，养老金很早有些地区就不够发了！好像是东北！然后就出了一个统筹，也就是把富裕地区的挪一部分发给没钱发的地区！但是仅仅如此也无法满足越来越大的黑洞，所以国有企业股权也划拨了10%给社保！对了，企业年金听说过吗？前几年悄然就有了，说是对养老金的补充！现在又出了一个个人养老金，上限1.2万每年！我看，养老金本身的问题就是投资收益跟支出不成比例，连续多年的退休工资上涨，并不是养老金本身的投资收益增加的结果！这无形加大了社保收支空间！而且目前延迟退休一直没有正式下文！那么你个人养老金到底多少岁可以领？这都是个问题！今天告诉你60岁退休领，那后面改成65岁退休了呢？这个问题你是看不到的！很多开始的算计都随着变化让预期的结果变的面目全非！ 社保，本质就是保险，你在买商业保险的时候，就是一个合约！比如5年后开始反钱，但是到第四年了，他说要10年后才给你反钱！你能同意吗？这个本质其实就是违约了！你可能会起诉他的！ 如果有需要，当然应该为自己老了以后做打算！每年最多1.2万！但是这个中途可是真取不出来的！所以要想好未来可能面临的变化！做好自己的打算！ |
| 这个答案包括评论里好多人都是反对 反对 反对各种揶揄国家历史上的政策.还拿出了很多历史上的例子来举例&#34;国家让你干什么你就别干什么.&#34;虽然说的的确不错,但是本来社会也是发展的.我们也可以举出很多反例啊比如前几年我记得银保监会要求停止兑付4.25以上年利率的理财险因为大概率我们以后要通缩了,很多人还不相信.结果LPR一下子从4.65降到了4.3.很多人还拿二十年前的一万块和现在的一万块对比.再通缩下去也许现在的一万块是历史上最值钱的都有可能(只是说可能)回到个人养老金,这东西反正都是自愿,想买就买,不想买就不买.你可以买只存1块钱, 也可以每年存满12000.都是你自己决定的,你可以存进去只投资定期,也可以在里面买基金.这也是你自己决定的.只要你在国内长期工作,自然就有社保,那你当成公积金不就好了.(公积金也完全属于你个人,但是只有买房或相关以及退休才可以提取)如果你要离开国内移民,也可以取出来.(细则没有出台但是写了可以)至于要不要买,我觉得个税税率10%或者以上的都可以买,税率越高肯定节税效果越明显.(当然还要根据自己的经济情况)反正在我看来这个就是灵活版的公积金,和公积金类似但是比公积金更加灵活.关于社保的一个小知识,如果你在退休前1天去世了,你的养老金个人部分可以退还(作为补偿金)给你的遗产继承人,但是你在退休后1天去世了,那你的养老金(还有医保)就全部充公了.公积金和个人养老金自始至终都是个人财产,不区分退休前退休后,都属于你.如果你万一反正了什么,也都是可以给别人继承的.除非我们大环境发生了巨大变化,不然信用方面完全不需要担心.如果我们大环境发生了巨大变化,说实话你就算不存个人养老金你的房产/闲置资金也早就贬值了...最后买了的人肯定觉得有价值才会买.没有买的人肯定觉得坑才不会买(就是觉得自己赚了)所以买和不买的人一定都觉得自己赚了,没必要去嘲讽另一派. |
| 我个人-觉得最大的问题是，办理完退休后才能领而什么时候退休并不是一个明确的时间线如果说，60/55岁以后可以取，而且写进开户的合同里面，我觉得更有诚意一点哎，是我格局小了，合订本看多了都这样，不好意思，对不起 |
| 说一条旧闻，俄罗斯的个人养老金目前是冻结状态俄罗斯人决定忘记养老金 - 域外传真 - 中国社会保障学会那些在评论区嚷嚷着“给自己存钱”、“又不是拿去统筹”的，出来走两步瞧瞧？这种第三支柱低优先级保障，一旦财政紧张了，一定会被优先“照顾”的 |
| 政策的发布不够细节，给未来的解读留下空间。归根到底还是信任没有了，有一种当年ETC推广的既视感。一、这里面提到的领取条件是什么？分次可以分几次，谁来决定？一次性领取与按月或按次领取的差别是什么，如果没有差别，还需要分开领取吗？？？个人养老金账户的钱为什么要转入社会保障卡？买的时候各大银行，花枝招展，取的时候限制满满？国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见国办发〔2022〕7号二、暂不征收个人所得税，这个“暂”，我要点个赞来自中华人民共和国人民政府网 |
| 先说结论，个人养老金对于大多数人是没必要买的，尤其是月薪不过万的平台打工族，只有小部分中高收入群体才适合买。说实话，最近国家可没少关心我们的养老问题，先是在4月21日由国务院办公厅发布了《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》，提出了推动个人养老金发展的意见。国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见（国办发〔2022〕7号）\_政府信息公开专栏 (www.gov.cn)然后是11月4日，五部门（人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会）联合印发了《个人养老金实施办法》，正式出台了个人养老金的实施细则。人力资源社会保障部 财政部 国家税务总局 银保监会 证监会关于印发《个人养老金实施办法》的通知\_中华人民共和国人力资源和社会保障部 (mohrss.gov.cn)11月25日，人力资源社会保障部宣布，个人养老金制度正式启动实施。嗯，这“个人养老金”是个什么东西，和我们平时交的社保养老金有什么区别，有哪些人可以买，该不该买呢？这篇回答为小白解决这些问题，让你十分钟读懂个人养老金。一、中国养老体系的三大支柱讲到个人养老金和社保养老金的区别，那就不得不提我们国家养老体系的三大支柱了：其中的第一支柱就是我们常说的社保养老金，分为城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险。社保养老金由个人和公司共同交钱，一起存在政府设立的账户中，然后国家再补贴一点钱，给现在已经退休的人发养老金。但社保养老金最大的问题是钱不够用了，随着人口的老龄化，交钱的人少了，领钱的人多了，大家可以领到的钱就少了。据统计，城镇职工基本养老保险平均每个人每月只能领取3000多元，而城乡居民基本养老保险就更少了，平均每个人每月只能领取不到200元，基本等于没有。总结一句话就是，社保养老金已经入不敷出，独木难支了。第二支柱，就是年金制度，由公司和个人共同交钱，存入个人自己的账户，等自己退休后可以领取养老金。注意，年金与社保养老金最大的区别就是，这钱交了之后是给自己用的，而社保养老金中我们交的钱是给现在已经退休的人用的，而等我们退休之后，拿的钱是由那时候工作的年轻人交的。年金分为企业年金和职业年金。企业年金的覆盖范围更广，所有公司都可以建立，包括国企和私企，但国家并不强制，所以大部分公司选择不建立企业年金，毕竟企业年金也是要公司贴钱的，而这钱最后又完全是由员工所有的，对公司来说不划算。所以截止2021年末，全国只有11.75万家公司建立企业年金，大部分都是国企，参加的员工也只有2875万人，实际的覆盖范围非常小。职业年金的覆盖范围就更小了，因为这只适用于机关事业单位，只有机关事业单位的在编人员才可以建立职业年金账户。因此总结一下，第二支柱虽然好，但覆盖范围太小了，只有很小一部分人群可以覆盖到。第三支柱，商业养老金。前两个支柱都有国家或者公司参与进来，而第三支柱就完全是个人的行为了，自己存钱自己用，主要的渠道包括购买保险公司推出的商业养老保险、基金公司推出的养老目标基金、银行推出的养老理财等。在个人养老金推出之前，这些渠道鱼龙混杂，各家金融机构都在搞，缺乏统一的管理。所以国家站了出来，统一建立个人养老金账户，然后在市面上收集符合要求的产品，统一管理，并提供一些税收上的优惠。这就是个人养老金出台的意义所在，是国家大力推广的养老第三支柱，可以有效弥补前两个支柱的不足之处。二、哪些人可以参加？参加个人养老金有两个要求：第一，必须缴纳社保养老金。第二，要在试点的36个城市（地区）：这些城市（地区）包括：全部的4个直辖市：北京、上海、重庆、天津；所有的5个计划单列市：深圳、宁波、大连、厦门、青岛；​22个省会城市：长春、哈尔滨、合肥、西安、西宁、银川、乌鲁木齐、呼和浩特、拉萨、南昌、郑州、武汉、长沙、南宁、海口、成都、贵阳、石家庄、沈阳、杭州、广州；【5个未入选的省会城市：昆明、兰州、南京、济南、太原】6个非省会城市：雄安、玉溪、东营、庆阳、晋城、苏州；最后还有一个福建省全省入选注意，这个是指交社保的所在地，比如说小明是江苏南京人，不属于36个城市（地区），但他在上海工作并交社保，那就可以参加个人养老金。三、哪些人适合参加？按上面介绍的标准，有相当多的朋友是可以参加个人养老金的，但可以参加不代表适合参加，有些朋友参加反而是不合算的，而有些朋友参加那可是相当划算。这就要讲到个人养老金在税收方面的优势了。在正常情况下，我们的个人所得税是分级交的：表格中的“应纳税所得额”并不是指月收入，而是指月收入-5000元（免征额）-各种扣除（三险一金、子女教育、赡养老人等）。举个例子，小明每月收入1万，假设各种扣除项目有4000元，那他的应纳税所得额是10000-5000-4000=1000元，而这1000元落在了“&lt;3000”那一档，税率3%，要交30元的个人所得税。假设小明升职了，每月收入增加到了3万，其他情况不变，那他的应纳税所得额是30000-5000-4000=21000元。这21000元有3000落在了“&lt;3000”那一档，税率3%，要交90元的个人所得税；有9000元落在了“3000-1.2万”这一档，税率10%，要交900元的个人所得税；最后剩下9000元落在了“1.2万-2.5万”这一档，税率20%，要交1800元的个人所得税。最终小明要交的个人所得税是90+900+1800=2790元。以上是没有交个人养老金时的个人所得税，如果每个月买足1000元的个人养老金额度，那这1000元可以不用交税，等退休后领取养老金的时候再按3%交税。还是那位月收入1万的小明，在计算应纳税所得额时还得扣除1000元的额度，最终算出来的应纳税所得额是0，不用交税。但等小明退休后取出这1000元时，还是要按3%交税，交30元的个人所得税，和之前没交个人养老金时是一样的，并没有什么优惠。不过，如果小明月入3万，那就有不小的优惠了。这时候小明的应纳税所得额少了1000元，落在“1.2万-2.5万”这一档的金额也就少了1000元，按税率20%计算可以少交200元，等退休后按3%的税率交30元的个人所得税，一前一后可以省下170元。所以个人养老金对于高收入群体是非常优惠的，收入越高优惠越大，对于年入百万的朋友一年可以免缴5400元，可以说是非常划算了。但不得不说，个人养老金对于低收入群体是不划算的。举个例子，假如小明的月收入只有9000元，其他情况不变，那他原本是不用交税的，但如果他每个月买1000元的个人养老金，等退休后把这1000元取出来的时候反而还要按3%的税率交30元的个人所得税，反而亏钱了。所以总结一下，高收入群体非常适合参加个人养老金。另外还有一个群体尤其适合参加，那就是快退休的高收入群体。比如年入百万的小明明年就退休了，今年交足12000元，免缴5400元的个税，明年退休领钱，只需要按3%交360元的个税，一年时间净赚5040元，而本金只有12000元，年化收益高达42%，简直赚大了。你适合参加个人养老金吗，欢迎评论区留言~我是@精算师老徐，毕业于复旦大学，北美准精算师，中国精算师协会创始会员，从事精算行业已有19年，希望以上内容对你有帮助。精算师老徐：深度揭秘：精算师，金领中的金领，到底是干嘛的？如何用保险保障自己的一生？普通人买保险应该避开哪些坑？ |
| 这种问题，有考虑的必要么？正常逻辑：现在的钱现在花主流逻辑：将来的钱现在花某种未知的逻辑：现在的钱将来花。。。 |
| 看个人想法。 |
| 如果是讲信用的，而不是耍无赖的做法是：领退休金的时间，应该是缴纳第一笔养老金的规定。而年年增加的养老金额度和平均工资增加的额度持平。 |
| 翻了这么多的回答愣是没看到几个有用的，顶着个人账号的名字干的全是营销号内容。要么是无脑冲锋推开户，要么是保险经纪夹带私货，被淹没在信息垃圾当中。几个简单的问题：存入个人养老金账户到底和自己自由理财有啥区别？所谓节税节的那么点放到几十年的锁定期来看，年化节税回报率是不是略大于无？ |
| 个人见解2019年12月份，读研究生的同学回老家，在酒店见了一面，聊了很多，聊到新冠转眼间新冠来势汹汹，为了老百姓生命财产的安全实行了为期3年的封控隔离，这导致经济下行，国家养老账户，医保账户亏损严重，面对老龄化的人口结构，以及后疫情时代重症患者治疗等费用的压力，急需补充资金缺口这对于我们来说是好事，但是大疫三年，房贷车贷，失业导致大部分人枪里的子弹都打空了，活着已经很困难了，再看看高居房价，物价，再想想砖家的言论：&#34;穷人可以把自己的闲置房租拿出来租&#34;，在城镇有一套房子的人已经跨越阶层不再是底层老百姓了，有两套及以上的人已经属于中产了，何来穷困一说什么是国家，是具体的一个人，还是具体的一个物件，都不是，国家是一个抽象的的概念，每一个制订政策的个体加上权利的加持最终组成了一个国家，这就有问题了，既然是一个人，人总会犯错，即便是砖家，也会犯错，不了解老百姓的水深火热，再去开一个养老账户，往里面存钱，试想一下，疫情房贷车贷都已经够喝一壶了，再分出来一笔钱去支持一个看不见摸不着的养老账户，我觉得完全没必要，年轻的时候已经很难了，能不能活着到老都是问题还有一个问题是，我们已经有了一个养老账户了，公司和员工每个月，每年是真金白银的往里面存钱的，为啥不能抵税？养老账户的亏空，有很多原因，疫情防控是一个因素，这里面没有其他因素吗？科兴疫苗行贿问题，收了钱，可以随意定价疫苗，反正不是掏自己的腰包，价格高了可以中饱私囊核酸检验造假问题，到现在没有通报解决，难道像辟谣那样说的真的没背景？个人在疫情防控中但凡出点问题就被行政拘留，记录黑档案，核酸造假这种群体性问题难道没有问责制度？还是有钱就可以为所欲为？以上两件事只是一个倒影，反映出很多存在的问题，自己钱装在自己口袋里还是安全一些 |
| 个人不会买 坚决不会买你图的是利息与养老钱 他图的是你的本金但凡养老金够发 那轮得上这些弯弯绕绕有这钱拿手上不香吗？啥时候退休都不知道呢 还考虑几十年以后的事情？狗头保命～ |
| 已经买了就当存钱了之后这钱要是拿到了。还大概率会升点值 那么挺好。要是拿不到，说明这个国家快要没了，到时候人民币也没用了，房子也没用了，这钱有没有也无所谓。至于说你现在急等钱改善生活的， 那就不要投了 ， 赶紧吃火锅看电影去。 |
| 我记得之前好像回答过类似的问题，我当时说的意思是，不要买。这不是他们第1次骗人了，不要不长记性。但是这么多天过去了，看了不少各大平台上关于个人养老金的讨论。尤其是知乎，清一色的唱衰的。所以我决定还是买吧，同时给出建议——有能力的能买一点还是一点，哪怕你月薪不到8k。毕竟，知乎反买，别墅靠海。 |
| 我怕我活不到拿养老金的岁数 |
| 补充：发现好多评论被系统删除了…咱也不知道你们说了些啥…这就是看成个普通商品，有人觉得好有人觉得不好很正常的呀；觉得观点不同就是傻的大可不必对不。其他帖子里有各种技术分析，什么样的人适合买，什么样的人不适合买，我就偷懒不赘述了，我就只是list出来我自己下手个人养老金的几个考虑因素而已，也许会启发了谁觉得有共鸣，也许被谁觉得是考虑不周全，毕竟我并不想在这个帖子里晒我的收入、我的资产、我的流动资金、我的年龄这些所有影响我决策的其他因素对不。这就是我的选择，我的适合，23年额度我也刚用了，好香。————————————————————原回答：我买了。挺香。1.避税。不多但也是值得惦记的，有毛不算秃。2.薅开户羊毛。比较了3个我常用的银行，招行抽奖最高188但凭运气我看有人抽到18.8元，工行直接送50红包，最后选择了交行，给了两个红包总计50+58（北京分行专享）的贴金券，充值话费用了。3.开户之后发现大意了，交行可买的养老产品很少，于是咨询了推荐我开户的理财经理，正好最近有个活动，五年定存3.4%利率，这个利率即使在商业银行的大额存单也已经很难找到了。4.牺牲了一点对生活质量没有影响的流动性，强制储蓄，给老年的自己留一份来自中年的礼物。这点钱对于现在不算啥，对于退休后的自己应该是一份不错的补贴吧。 |
| 没必要首先，个人养老金属于理财产品。如果是2018年之前，我会推荐，因为那时候还有个名词，保本理财。但是，到了2022年，保本理财的内裤都被扒的精光了，哪个理财能保本？哪怕是你放在银行的定期，也最多保你50万。风险大。其次，我给大家算算如果每年存12000，每年通胀率6%，年化收益3%，税率减免20%，存30年，到期取出时交税3%。那么你到30年所能拿到的金额数值是511518再加上30年的免税金额，总金额583518再加上通胀……你最后到手的实际价值91177你指望这点钱给你养老？做梦吧！ |
| 首先纠正一个误区：很多不了解个人养老金制度的人，都以为个养制度就是换了一层皮的社保养老金，你交的钱由政府来统筹运作。实际上个人养老金就是政府搭建了一个平台，你花钱买的是这个平台上的金融产品，而这些金融产品是归那些国有大银行、保险公司所有；也就是说，你买个养产品，本质上跟你去银行存钱、去保险公司买保险并没有区别，只不过个养制度下的产品有一些特殊处理，比如有一些税收优惠、手续费相对更低等，但本质上跟你理财是一样的。你交的钱并不会到政府手里，而是由那些可以参与个养制度的大型金融机构来运作，所以，各位大可放心，你买个养产品，交的钱并不会被拿去给现在的老干部们享受生活。这么说的话，个人养老金是不是很值得买了？其实不是，这个制度有一个很大的bug：在到达退休年龄之前，这个账户里的钱是取不出来的。举个例子，假如你现在开了个个养账户，花了1万块钱买了一款个养产品，5年后连本带息返还你12000，这12000你不到退休年龄是拿不出来的，只能继续用这12000去买其他个养产品。如果你现在50岁了，也许还可以考虑一下，毕竟退休就是几年以后的事；但如果你30岁，退休是至少30年以后的事，那这个东西确实非常不方便，30年以后谁知道又是什么政策？ |
| 和你的身份/阶级，强相关，和你的职业，退休年龄，中相关，和你的聪慧/狡诈，弱相关。先进经验宁肯倒掉牛奶，也不能给你，房子宁可空着，炸掉，也不能给你。 |
| “我先把你们的钱拿来堵窟窿，至于还钱，那是几十年后的事情了，我早给撒到海里了。” |
| 整个这些高赞回答，都是发泄式的胡喷。除了玩梗玩段子抖机灵，一点实质性建议都没有。知乎都变成这种网络喷子集散地了吗？各位强答，尬答，满嘴喷垃圾的喷子们，你们真看过个人养老金的投资途径和收益吗？1，首先收益就是免税。当然，你没到税点，就一点都没有这个必要了。9.4-19万收入的确实收益低了点，自己决定吧。对于19万以上的，最少一次性收益2000元。你说锁定期长，2000元均摊到每年就是一丢丢，那最后一年收益是17%多，你可想过？这是个逆向的复利计算啊2，投资收益目前养老金投资有个渠道1，买保险。2，定期储蓄。3，基金等投资40万以上的没有几个不做资产配比吧，你资产配比中至少有定期。这个定期放养老金里不是一样的吗？最次最次你存个5年定期，每年3%，再加上之前的17，你当年收益是20%，就算是要均摊到每年，你就拿还有20年退休，复核收益至少也是10%。对于有资产配置计划的，还有比这个更好的投资吗？另外，有人说收入40万以上的看不上免税的3000多收益。你咋想的？别说3000，现在就是你给我300，我也一样看得上。真逗，还看不上3000了，知乎平均年薪百万了？另外，还有说养老金跟国家绑定。国家崩溃，养老金就崩溃。卧槽。牛逼的废话。。。真心，这用的着你废话。国家崩溃，法币崩溃，别说养老金，啥都得完蛋。你这说的没错，但是你这样，连存钱都不用了。还谈个屁资产配置？ |
| 我是个财经小白，所以我开了一个户头，却根本不会往里面存一分钱，就酱 |
| 月薪过万的都不一定会买，更何况不过万呢，急啥，这才刚开始，过段时间再看呗 |
| 如果不买就要牵牛扒房，那就买吧，否则不买。 |
| 买不买看你在什么单位，对有的单位来说，这叫税 |
| 不建议！真的不划算！个人养老金它最大的优势是可以抵税，一年能白赚5000多，听到这句话的朋友们，就需要好好掂量掂量自己的收入了！1、收入8k以下工资5000以下的朋友啊，本来就不交税，工资8000以下的呢，超出的部分税率是3%，考虑到个人养老金在提取时也需要按照3%来收税，所以呢，是完全享受不到税收优惠的。2、收入8k-17k那如果你的月工资超过了8000，的确有抵税的效果，但作用不大！因为你实际能够抵的税只有7%，也就是一年840元，但为了这840元，你要付出的是12000，存在里边二三十年都不能动，那为了7%，我觉得有点亏。而且现实一点讲啊，月薪2万到手15000，能拿到这个工资，你所在的城市就不会太小，本来存不下钱，那你一年还要拿出一万二，万一遇到急事用钱怎么办？3、收入60k以上想要非常明显的抵税效果，至少月收入要在6万以上，这时候最高能优惠5040元。但是啊，这些人应该是最不愁养老的人了吧，一个月能省个几百块钱，人家可能都看不上。所以呢，总结一句话，穷的没实力，富的没动力。4、收入20k-30k真正需要考虑个人养老金，是月收入在2万到4万之间的朋友，对于这个收入量级来说呢，一年1万2，小打小闹不会影响到生活，本来多出来的钱你自己也要理财，12000直接能带来2000加的收益，这已经比90%以上的人你自己理财要牛多了。但是，如果你的月薪是2万，现在30岁，那距离退休还有30年，每年顶格12000，退休能拿多少钱呢？如果我们按照平均年化5%来计算：30年，总共需要投入36万，过程中一共抵了61200元的税，退休的时候到手83万多，听到这个是不是就很心动啦？但这里边儿有2个会直接影响到结果的变量：一，退休年龄，二，年化收益率。现在我们是按60算的退休，但谁也说不准到时候会不会延迟，那你有可能交的多，领的晚。当然最关键的影响因素还是后者，平均年化。先给大家讲一个故事，我有一个朋友呢，入手了一只封闭18个月的基金，但他没能成功上市，加上基金经理啊，一系列的魔幻操作，成功踩中了多个大坑！最后的收益率是多少呢？-18%！如果是封闭式基金啊，内行的朋友还能场内出手。但个人养老金是完全封闭运行的，你拿这个钱不管投到哪个产品上，都是有风险的，年化收益能到百分之几，谁也不敢保证。当然，作为养老相关的产品，操盘的思路肯定是维稳，但维稳也就意味着很难有非常亮眼的收益率表现。那问题就来了，收益率，流动性起码要占一样吧，那两边儿都不沾，你图啥呢？ |
| 每个人都会对自己的选择负责。---以下为原回答---评论里太多愤青了。不管你现在月收入多少，你只需要知道你要不要养老，掏出一年一万二对你而言会不会影响生活？是，那不买，现在的生活重要。不是，买，别高估你的能力，低估人性的弱点。你觉得你手里的钱能产生更大的收益，但我可以肯定的说，你不买这笔钱也会被生活消磨掉，结婚，买房，买车，养娃，父母，创业等等，如果因为每年1.2w的养老会影响上面的事情，那有这钱也解决不了，人生很长，年轻的时候遇到问题总会有各种解决办法，老了就只剩下儿女和手里的养老钱了。指望靠自己能存养老钱，不是不可能，难度有点大。把他当成能跑赢通胀的强制储蓄就行了，那些说国家图你本金的，当个笑话就行。国家真要图你本金，你钱放哪都没用。当然如果根本就对养老没概念，对自己活到退休年龄没自信，只想当下爽的人，可以不买。 |
| 反正只要大力推广的一定是对推广者最有利的！凡是国外先进的政策措施，他们一定会选择性的把最损的和改次版的挑出来学过来；养老保险自1997年起，到现在也不过30年，变化了多少，现在改到65岁，而公司到了35就丢弃了，最底层工作是45岁以内，保安环卫也得60以内，整个社会都觉得你是炉渣了，但炉渣就是不能退休，分明就是不想给你退休金，阳谋明抢，交什么养老金都不重要，重要的是我们是在玩一场赌命的游戏，就是比比看你能活多久。哦，不过啊，不知道到了65岁，他们还在不在了，那时候可能竹篮打水一场空了 |
| 这样，大家钱多的也可以发给我，我帮你们存，我芝麻信用800分。 我也保本，每个月给我1.2k，三十年后，我还不要任何手续费，保本36w➕带息还给你，帮你存下一大笔养老钱，快感谢我。 [狗头] |
| 我喜欢现金在自己包里。别人说的关于钱的事几乎都有假，无论是谁。 |
| 一年12000万，目前看来不多，但是后面不会不会涨呢？新农合可是从10元一年开始的，现在一年要交350块，如果个人养老金制度也按这个标准涨的话，有几个人能交的起？ |
| 但凡专家别那么贪心，把退休后取的时候交3%的个人所得税换成给你们年化3%的利息，也能有更多的韭菜入坑啊 |
| 国家推出个人养老金制度有如下原因：社保养老金严重不足。众所周知我国老龄化愈加严重，而新生韭菜又不足，这就形成了养老比的严重倒挂。设立个人养老金制度本意也是希望缓解养老金亏空的压力，更重要的是防止因发不起养老金而导致国家信用的破产。而现代经济和金融的核心就是国家信用，没有了信用，金融将会被摧毁。可以将一些半老不老还有点小钱的人的资金流截到银行那边，且这笔钱甚至几十年都不用给予兑付，这对于银行来说不香嘛？以当下全球的变化之快之动荡，五年后的事情尚且不好预测，何况十年二十年呢。至于那么久以后的事只能选择相信后人的智慧喽！总结：原因已经阐述完毕，要不要买还得看自己的理解。 |
| 银行给我打电话时说：“您现在缴纳的养老金都是现在的老人在领，您不开通个人养老金给自己存笔养老钱吗？”真把我给整不会了。人家已经理所当然合情合理合法的挪用了一笔我已经缴纳的养老金，我自己冤大头的每年再奉上额外的12000，我怎么知道将来这12000不会又被挪用呢。咱也不敢说，咱也不敢问……我一直觉得吧，咱普普通通小老百姓就别想着占政府便宜了，能少被割点韭菜就已经感恩戴德了。毕竟我们只是惦记着那一点点利息，可是别人那是时刻惦记着我们的本金呀！ |
| 假如个人养老金账户也是按照渐进式退休领取的话。。。90以后妥妥的75岁再取？这。。 |
| 男，今年35岁，父母务农，马上快六十了。注意到个人养老金是在朋友圈看到高中同学（邮局上班）的宣传，来了点兴趣。心想是不是政策口子又开了，花个十万八万的解决下我爸妈的养老问题？网上一搜，嗐，想多了！宣传文案里你养老第一支柱、第二支柱、第三支柱，各种保险保金的思维导图，画的再漂亮，也没有我想要的答案。我先问问大家：1. 现在谁/哪个群体最需要解决养老问题？是正在上班交着五险一金的你我他吗？2. 老了（离退休后）真的需要很多钱吗？城镇离退休（家里没啥任务的），领个两千块是不是过的也很滋润？我奶奶快80，一月领一百八，两个儿子和几个孙子逢年过节给点钱，闺女平时买点吃穿，一年也就花个两三千，也就最近几年才闲下来。之前一直干活怕给孩子们加负担。你是需要雪中送炭还是“锦上添花”呢？我对这个政策持吃瓜子态度。一 避税是鸡肋借用下这张网图，单纯的看避税确实有点好处，关键是现在真缺钱啊！年薪20w（税后）以下：真没闲钱年薪20-50w（税后）：有钱但是到处都是刀刃要花。年纪30以下的在准备买新房、结婚，没闲钱；年纪40以下准备买二套、置换改善、要二胎，也没闲钱；年纪40以上的随时失业，可能准备避险资金。年薪50w（税后）以上：看不上这点投资回报率。你以为会看上这点钱？随便买个蓝筹股（银行）长期持有十年以上不能翻倍？股票有风险，未来通胀、亏空就没风险？我大概算了下，我四十岁之前比较钱紧，要置换房子、可能要二胎、拿沪户口可能又要考虑沪房、换车；等我退休的时候，原始积累早就完成了，按照现在的缴费（顶额）和领取公式预测，大概率养老金也不低。二 政策担忧1. 假设未来男性65退休，我还能工作30年，未来什么政策？是不是得延迟到75退休了？2. 到时养老金池子缺水咋办？很明显现在已经缺水了，按照现在的生育率趋势，等我65岁（30年后）大概率也缺。3. 养老金池子被注水了怎么办？比如未来哪天xx群体也能共享池子了，当然我个人完全支持。已经是顶额交的一批了，是不是也是被注水最严重的？有人会说专有的池子，emo…三 当一个政策形成规模的时候，才会有明显效果？现在嘛，可能时机还不成熟？不看好… |
| 先了解一下什么是养老金，这里给大家梳理一下：第一，个人养老金账户是自愿缴纳第二，个人养老金每人每年有12000的额度上限第三，国家会针对个人养老金的部分制定专门的税收优惠（比如：我国的个人所得税是按照年度收入累计决定的。扣除五险一金和各种免税优惠后，年计税收入在0~60000元的部分免征所得税（起征点5000元），60000~96000的部分税率为3%，96000~204000的部分为10%，204000~360000的部分20%，360000~480000的部分25%，480000~720000的部分30%……。 如果你的个人计税收入是40万那么最高税率就是25%，你个人养老金每年可以少交个税为12000\*25%=3000元。）（未来在退休后可以从个人养老金账户支取资金，但是支取的时候需要扣除3%的所得税。所以，如果最高个税税率没有达到15%以上，那么个人养老金账户就显得比较鸡肋了。）第四， 个人养老金账户的钱不能够提前支取第五，个人养老金投资产品丰富（可以投符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。）总结：个人养老金对于收入较高的投资小白作用很大，既可以免税又可以强制储蓄。作为证券客户经理，个人养老金的强制储蓄，在投资意义上，有稳定金融市场的作用；这反映了政策对金融市场的长期眼光和维稳，毕竟，个人养老金就像是个长期存款，有投资理念的人，会去买基金。也许20年后，这笔资金带来的收益，非常可观。现在我们券商已经在降低各种交易费用，比如股票万1，融资利率5%，特别是融资利率降低，也是推动投资者，敢于长期持股，拿住好股！资深刘经理：2022年证券开户哪家强？资深刘经理：融资融券5%的利率如何才能开通？资深刘经理：量化交易如何实现？ |
| 现在的80后90后是有没有钱交个人养老金的问题吗，现在是有没有命拿到养老金的问题。 |
| 这玩意对于至少99%的人来说没有用，如果你不是那正好的1%，就别考虑了。适合买个人养老金的最少也得满足3个条件，1是收入足够，税后至少9万6以上，税前再算上专项扣除得13-14万了。之前看过一个说法，大概能交个税的人也就10%不到，那13-14万税前能有3%就不错了吧。2是要对流动性没有要求，这又淘汰掉一大批人，收入高但是支出也高，月光的也用不上这个，还有中短期就有不确定的大额用款需求的，也没必要买，这算再淘汰掉一半吧，也就剩1.5%的人了。3是虽然满足前两项，但对政策风险担忧的，也是没必要买的。要说这钱直接没了确实不太可能，但是3%税率提一提？好像也不是没可能吧。对政策风险担忧的人还是很多的，这一下又淘汰不少人，最后能剩下1%的人适合购买就不错了。说白了这也不是给大众用的，受益的只有那一小部分人，对于99%的人来说都是个坑。 |
| 1955年:国务院颁布《关于国家机关工作人员退休暂行办法》, 国家机关中女性工作人员的退休年龄由50岁提高至55岁。1978年:《国务院关于工人退休、退职的暂行办法》严格了退休条件,在男工人年满60周岁、女如人年满50周岁外,本人连续工龄必须满10年。2013年11月:中共十八届三中全会通过的《全面深化改革若干重大问题的决定》提出,要“研究制定渐进式延迟退休年龄政策”。2017年12月25日:中国社科院发布的一份报告建议: 2018年开始延迟退休年龄。近日，人社部正式却不了延迟退休的年龄方案，并准备于2022年正式实施。而根据人社部的方案步骤开展来看，2045年之后，我国全体男女职工退休年龄全部统一为65岁。你不如把钱给我，给了我还有可能给你交几个月的退休金。交给它们，可能你孩子退休了你的还要你孩子替你交呢。 |
| 结论：税收存在一定隐患，投资渠道目前不好，我暂不购买。（经提醒，答案已修改）1、税收优惠存在【隐患】，假设你现在个税是25%，那么，纳税：12000\*25%=3000元。假设你30岁，65岁退休。（经提醒，之前算法忽略了贴现率这个问题，那么我换一个简单的算法。）1）不打入个人养老金账户：12000税后还有9000，按年化5%购买基金，35年后4.9644w元，目前免税；2）打入养老金账户： 12000元，暂不纳税， 按年化5%购买基金，35年后6.6192w元，12000元需要按3%纳税=360元，实得65832元。按现行政策，如果个税比较高，买还是很划算的。但切记“税收隐患”，收益部分是“【暂】不纳税”。2、投资渠道不佳，这个【目前】最重要。投资基金，买旧不买新。现在的基金好坏都不知道，难道进去当韭菜？我现在有定投基金，但是我不会存入养老基金。原因有2：1）我看中的基金没有纳入这个账户能买的范围2）就算纳入的，那万一以后我想换基金了，那新基金还在这个范围内吗？为了那么一点点税率，牺牲基金，完全本末倒置了3、流动性太成问题不解释 4、我自己的情况：我的其它扣减项还有一些，加上五险一金足额缴纳，所以能不能够到20%就看奖金部分了。就算到了，1年最多省2400元（暂不算提取时候的3%），说多不多，说少呢，在我总纳税额里比例占比也没有那么大。我有每个月定投基金，钱不少。我看了下投资渠道，目前开放的基金着实不太好。如果以后可以纳入绝大多数基金，我想我应该会考虑购买的。当然，也要考虑到自己的工资衰减。以后如果只有10%档，我就觉得没啥意义了。 |
| 值得买，个税边际税率高的人，可享受税收优惠，每年最高可省5千多元。 |
| 对于高收入者来说，养老金是必买不可的，而且要直接买到顶格（一年12000），它可能是你人生收益最高的一笔投资。个人养老金是有很大免税的，在用工资买养老金的时候，这部分工资不用交个税；在投资取得收益的时候，不用交所得税；在退休取钱的时候，需要交3%的个税。假设你是个年薪百万的土豪，月收入10万元。这个时候，你会发现你很亏，因为每月有15000元是超出最高档的，这15000要按45%交个税。此时，如果你从15000里拿出1000块去买养老金，那么这1000块就不用交个税了，相当于省了450块钱。于是这个事情就很清楚了，以这1000块为例，如果你不买养老金，到手只有550块；而你若是买了养老金，账户里就有1000块，白赚了国家450块钱。对于月收入8000以上，且资金不是很拮据的人来说，个人养老金也是值得买的，理由如上；最后是收入5000-8000以及5千以下的人，显然就不值得买了，因为个人养老金税点也是3%，你讨不到任何便宜，还要把钱锁在账户里一辈子，毫无意义。总体我们明白，个人养老金对于收入越高、个税越高的人，是越划算的，因为省了很多个税，倒挂基本上在8%-80%之间，收入越高、倒挂越高、越值得买。而对于月收入8000以内的人来说，是不划算的。 |
| 挺好的 |
| 我说个事，各位老哥应该听过之前别的保险公司卖的新冠险吧。现在中招的人多了就有人向保险公司寻求赔偿，结果保险公司说你得的是奥密克戎不是新冠拒绝赔偿。现在你可以再考虑个人养老金的事情了。 |
| 买个人养老金的唯一目的就是薅退税的羊毛假如某人边际税率30%，买10000养老金，可以退回现金3000。还有20年退休方案一就是不买，这10000块，买最安全的定期存款，假设年利率2%。20年退休后这10000变成了 10000乘以1.02的20次方=14850方案二就是买，养老金账户也买定期存款，退休的时候也有14850。退给你的3000块，也买定期存款。退休的时候总金额就是13000乘以1.02的20次方=19305。养老金账户里面的钱取出来要交3%的税，最后真的到手的钱19305-14850\*0.03=18860计算结果是这10000块多了约4000块的收益。如果你的个税税率不变，每年交10000，每年都能多收益一些，但是第二年距离退休只有19年了，收益就少了。这个只涉及买定期存款，买理财基金的就和其他平台买一样，都可能亏本这里涉及一个风险问题，万一退休的时候国家赖账怎么办，说好的3%的税率，提高了怎么办？60岁不让你取了怎么办，延迟退休到70了怎么办？或者养老金必须专款专用，只能看病或者买房，又怎么办？这个就由大家自行判断，愿意承担多大的风险来薅这些羊毛。就算不买这一年12000的养老金，我们冒的风险也不少了，也不用太在乎多一个风险。因为真到了国家把养老金都赖账了，肯定是国家风雨飘摇，想尽办法从各个途径搞钱。我觉得更有可能出现的是，万一出遗产税怎么办，万一房子到了70年不给续期怎么办，万一以后医保这也不报那也不报怎么办。 |
| 没必要买，自己学投资，就买国资委的公司，妥妥跑赢个人养老金。而且这玩意可操作性比较大，开始的时候选择好的资产吸引你，后续就是看运气好坏参半卖，况且国内这群基金经理水平高的没几个，都是拿你的钱去练习。给别人练习不如自己玩呢。当然，对于这类历史事件的看法是，股市的重要程度在提升，对于个人投资者还有两次大的历史性机会可以在股市获利，要珍惜。 |
| 只要月收入在8k以上，这个问题就跟收入无关，跟什么时候退休有关。假如你30以下，强烈建议不要买，没啥必要。距离你退休还有至少30年。这个时间太长了，发生什么都有可能。具体可以参考90年和23年对比，如果感觉这是发展阶段，建议选择60年和90年对比。你会发现，世界变化太快了，你的个人养老金的那点金额，什么也不是。温和通胀就能把收益全部吃完。40岁以下同理。50岁以上的可以购买，58以上的高收入群体，强烈建议购买。 |
| 我推荐我爸买，他每年交的税很高，从退税的角度考虑很值，而且再过几年他就要退休了，到时就可以把钱拿出来。对于我个人，完全不考虑，不考虑的主要原因不是不值得，而是不信任这个养老体系。 |
| 我买了，单纯只为抵税。见下图。因为今年实在扣税有点多，能省点是点。12月可能还得交两万的税 问了下银行政策，说这个账户不是自动扣款，必须得自己手动转，后续要收入不高了，也可以不交。不理财，不炒股，就当定期存着。不指望退休后去领，因为都不知道能抗住几轮感染。当给后代存点钱吧。对未来还是有点悲观。 |
| 个人养老金，存入免税，提取3%税，可以买定期也可以买基金。每年上限12000。从政策可以看出，无个税和个税3%的存这个纯属血亏。个税20%以上的，即便去掉3%的税，也有2040的免税钱，很值。重点在于10%这个位置，840的免税钱和长达二三十年不能提取。按4%年利率30年算，12000\*1.04^30=38920\*0.03=1167。也就是提取你要付出1167的税钱。所以10%这个我也是不推荐存的。除非你离退休还剩十几年，那可以稍微考虑下，那缴费额度如何计算，公式如下。个人养老金=年收入－五险一金个人缴费－个人减免专项－204000比如你年收入290000，五险一金每个月5000，个人减税额度为24000，290000-5000\*12-24000-204000=2000那你存入的钱为每年2000元。如果你收入300000，五险一金每月5000，个人减税额度为24000，300000-5000\*12-24000-204000=12000那你个人养老金每年存入为12000元。如果你收入310000，五险一金每月5000，个人减税额度为24000，310000-5000\*12-24000-204000=2200022000&gt;12000，所以你每年存入为12000元。所以个人养老金，一方面是劫富济贫，用高收入人群交纳个人养老金来补充养老金短缺，另一方面也是让利高收入人群，从免税上给予政策支持。总体来说对于高收入人群这个政策是利好的。基本年收入大于30万都是可以交的。 |
| 体制内的话还是可以买的，不是体制内的我觉得不应该买，因为这个东西最终解释权归官方所有，说没就一句话的事。这几年发生的事你觉得政府可信吗？要知道政府是由人组成的。我觉得不可不信不可全信，涉及到自己的切身利息的话好好考虑。 |
| 本来打算买，和老婆一起买。但是疫情防控放开了，一下子就改变了主意。会不会重复感染？一年感染几次？我能抗住几次？能不能熬到六十岁？还是等特效药出来，看看自己身体情况再说吧。 |
| 不买，坚决不占国家一丝一毫的便宜。 |
| 政策一年之内都能变3变，何况30年这么漫长虚无飘渺的事。坚决不交，坚决不交，坚决不交。活着在这世上，不要相信任何没有任何抵押品的承诺。古人都知道，国与国之间，要想罢兵休战，签的协约从来不做数，扣押对手最重视的东西做抵押才行。 |
| 个税没有上大几千没必要。个税过了大几千，更没必要。到底是谁偷走了我的记忆？ |
| 个人养老金最大的特点是自愿缴费、提供税收优惠、领取条件严格。1. 对于月薪不过万的普通打工族，有必要买个人养老金吗？我觉得可能没有必要，当然也要看情况，比如你特别会省钱，或者打工族并不阻挡家里有矿。。。边际税率低税收优惠效果不明显。假设月薪1万，对应的边际税率是10%（这还没考虑其他税前扣除的项目如基本社保缴费等），即使达到一年个人养老金缴费上限（1.2万每年），当年能免税2,400元，实际上是免税2,040元，剩余360元属于税收递延。能免税的金额并不算多。个人养老金领取限制条件高。个人养老金账户封闭运行管理，一般情况下是不能提前支取的。只有达到下面任一条件，才可以按月、分次、或者一次性领取养老金：达到领取养老金年龄，完全丧失劳动能力，出国（境）定居，或国家规定的其他情形。月薪不足一万的话，扣除消费支出等，能剩下来的钱也不多，可能未来需要考虑买房、结婚等，封闭期太久的投资可能不太适合年轻人的现金流需求。全面分析需求并合理进行资金规划。正如上面说的，如果你短期就需要一笔资金来买房，或者每月扣除消费和房贷支出等，剩不了多少钱了，那还谈什么养老投资。因此，首先，理清必要的支出，考虑未来的资金需求，看看现在和未来有哪些可以用于支配的闲钱；其次，同储蓄相比，保障类保险产品（重疾险、医疗险、定期寿险、意外险等）的杠杆率更高，支付相对较少的保费提供较高保额的保障，以防范因意外疾病等风险因素导致的家庭收入损失、大额医疗费用支出等风险；最后，如果有些闲钱，可以拿出一部分用于养老投资，也记得保留一部分灵活性高的资金以应对不确定的未来资金需求。2. 用养老金购买的理财产品会亏本吗？会。中国人民银行、银保监会等部委印发的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（“资管新规”），要求银行理财不得保本保息，不得刚性兑付，投资者应自负盈亏。2021年9月，养老理财产品试点正式启动，又于2022年3月扩大了试点范围。截至目前，已有9家试点机构的48只养老理财产品顺利发售。从48只养老理财产品来看，37只产品显示业绩基准，业绩比较基准下限最低为4%，上限最高达到10%。其中，业绩比较基准为5.8%-8%的占到近一半，为17家；业绩比较基准为5.5%-7.5%的为10家。截止2022年11月15日，有21款产品的最新净值高于1.01元，风险等级普遍在二级。仅贝莱德建信理财发售贝安心2032养老1期(封闭式)产品的净值低于1元，最新净值为0.9978元。实际结果，也是会亏本的。养老投资品种中，除了银行理财，还包括了储蓄存款，养老保险和公募基金FOF，储蓄存款和养老保险是有保证收益的部分的。不能抛开期限谈收益，也要看风险类指标。银行理财现在都是净值类，收益是波动的，肯定会有短期间是负的收益或者使得累计收益是负的，总体上，进入个人养老金体系的投资产品会更以长期稳健为运作目标，所以收益更要以长期的角度来看，也是同这个账户的养老储蓄目标匹配的。既然投资理财，那肯定是希望能够获得固定收益以上的超额收益，可能的亏损也是随之而来的。3. 退休后可以多拿多少退休金呢？觉得这还是资金配置选择的问题，如果有比闲钱，不买个人养老金的话，有没有更好的选择。建议以收益率，产品投资风险以及个人养老金整体低灵活性的特点比较不同投资产品的优劣。对于不同个人养老金产品的考虑，可以参考相关阅读：扒一扒个人养老金制度，到底应不应该买？怎么买？ |
| 现在存养老金能避税，跟你吹的好处多多。难保十年后政策一变这就成了你偷税漏税的证据了。你可以不懂经济，凡是你要懂中国。 |
| 相当于存了个定期，而且要等退休才可以拿出来，虽然可以每年退一部分税，但这都属于小恩小惠，关键是存个十年几十年的，你的钱根本跑不赢通货膨胀的。等过个十年二十年三十年的，到退休的年纪，你存的钱还值钱吗？ |
| 11月底买了 核心考虑几点抵税：年薪7w以上都算比较划算的 越高薪可以抵扣越多 最高五千多 想一想能省点税还强制储蓄蛮好的，这感觉对一些高薪行业比如外企和互联网从业者无法避税的还是有好处的存钱：一年1.2w感觉也是强制储蓄了，加上存进去之后还能买点年化3.X%的理财也还可以吧 感觉比放债基强 而且对生活影响不大备用：假设30岁到60岁 差不多也有36w 加上利息啥的估计能40w 如果有生病什么的也类似一个保障了 |
| 新加皮靠住房公积金能买房。咱这儿引入时是这么说的。实际是一道税。现在谁还指得上它。只生一个好，国家来养老。这话对50后，60后还算数不？你现在的1.2w，交别人来投资。这人的信用背景是要盘盘的。 |
| 咱居民要为国家想 自己存钱来养老 |
| ？一算利率还不如存定期的东西当然利率高于定期，就要考虑是不是有跑路和大通胀的风险当然这几年退休的可以考虑下 |
| &#34;达到领取基本养老金年龄&#34;，近两年临退休的可以交，血赚。20几岁的可以直接忽略，除非手头真的钱太多了，万一到时候70岁退休呢？这是个理财产品，再牛逼的商业银行也会存在破产风险好好想想为啥要推出个人养老金，而不是直接提高养老金的缴纳比率，或者可以自行选择养老金的缴纳比率，你的算盘打的肯定不如各位局座的 |
| 除了防止小的偷老人棺材本，提前锁定养老钱，以免被啃老族吃空。其他，没有任何竞争力。就几十年封闭的投资项目，要么出国移民要么等几十年，才能提取。流动性等于零。就为省那点个人所得税冲抵，还不如几十年等待个机会梭哈。 |
| 个人养老金的消息铺天盖地，两方炒的不可开交。有的说最高节税45%一年最高能省税5400，闭眼冲；有的说最终还有扣3%的税，还要锁定几十年，养老金y份额就是坑，冲的都是被忽悠了。我个人结论是养老金确实是食之无味、弃之可惜的，不过也不是一无是处，满足特定人群的避税需求。起码我个人分析后还是想冲一下，下文会通过详细的数据测算帮你梳理清楚你是否需要冲个人养老金。01打死都不要冲的几类个人养老金的规则我简单梳理一下，就是每人最高每年向养老账户里面转入12000，这12000由你自己决定是银行定期、商业养老保险、银行理财、养老FOF基金。帐号里面的钱投资收益盈亏自负，赚了赔了都是自己的，唯一的区别是钱进去了就出不来，等到退休（出国定居、丧失劳动力等）才能取出来。只有一个好处就是免税，12000按照个税最高45%的标准，可免除5400的税。但是这笔钱在退休取出时，需要交纳3%的税（收益部分也要交）。细节大家再搜一下，本文就不做基础信息普及了。总结一句话：锁定流动性到退休+提取时3%的税=个人所得税豁免（最高12000）如下几类人，不用往下看，个人养老金跟你没啥关系，冲进去就是坑：年收入20w以下。理由就是你避不了税，没必要把资金几十年的流动性给锁了。首先个税是年收入6w以下不征收，超过3.6w征收3%，然后还有个税扣除项：比如赡养老人、租房、房贷、子女等大多数人能面额4w左右吧，还有就是你的社保、养老保险、公积金等是免税的，如果按照工资实缴一年也得几万了。这一加，基本十大几万了，所以毛估估低于20w年收入基本不用考虑。2. 投资收益很高的人，不需要资产配置，所有资金年化15%以上。养老账户里的钱你可以自由的进行投资，买卖何种品种是由你自己决定。但是，目前所有品种中收益最高的就是y类的fof养老基金，而这类养老基金目前年化10个点出头就是比较高的，个人预计未来即使行情较好的时段，长期看这笔养老金的年化能做到12%已经是非常非常不错的成绩。所以如果你自己炒股或者做生意，或者有其他钱生钱的途径，长期收益率能跑赢12%年化的话，是没必要为了芝麻丢了西瓜，省这点税没必要。3. 资金紧张，无法接受锁定到退休。如果你房贷、车贷一堆，上有老下有小，日子过得不说紧巴巴但也没多少富裕，一年结余几万块这种也没必要投。因为这部分钱是锁定到退休的，像定期存款或者商业养老保险等在你遇事急用钱的时候，可以通过损失大部分收益来换取流动性，但是个人养老金目前政策没有。一定要确定这部分钱在任何情况下都不会用到，一直到你退休才能启用。无法保证的话，请不要投个人养老。02复利下节税效果首先你自己去了解一下自己每年个税缴纳是在哪个区间。我们以年化8%的收益，节税在10%税率这个区间，每年节税1200来计算。如下表第一年，8%的收益在节税情况下12000\*1.08=12960，不节税情况下（12000-1200）\*1.08=11664，由于提取我们需要交纳3%的税，所以收益差是12960\*0.97-11664=907。到第30年的时候，两者之间的差异是8453元，是不是还是比较诱人？但你要清楚这是资金锁定30年的代价。上述是1次1200元的节税效果，假如我们收入不增长每年节税都是1200，30岁时每年投入1200到60岁退休时，两者之间对比差额是多少呢？102771元在你养老的时候，通过每年节税1200，然后账户年化8%的收益的情况下，30年后你的账户会比不节税多出10万2千块。来个更刺激的表格，假如你节税在45%这个阶段，每年投资收益15%（如果你真的能做到持续30年15%年化，其实这个收益已经是顶级投资家，99%的人做不到的），节税和不节税的差异会是252万！！！！各个税率和年化收益组合的节税效果如下表：如果有人给我一张这个表，而我确实本来就打算给自己存养老金的情况下，想象节税不节税最终效果可能会有上百万的差距，我会毫不犹豫的冲！（复利的威力再一次冲击了我。）（不过清醒一下，15%的30年复利收益真的不是一般人能做到的，而且你确定你年收入上百万了没，否则30年可没252万的节税效果）03泼盆冷水，醒一下​上面最后一张表格的冲击力确实够大的，看到这张表格我感觉每个人都会觉得不冲个人养老金都对不起自己。如果你有这种感觉，下面的计算就是负责破冷水的，我们不过不过是被复利给欺骗了，真实的节税效果远远可能并没有我们想象的那么美好。首先第一点上述表格展示我们的结果是复利的差距，而不是节税的差距！我们以最高45%的节税一档为标准，如果4%的复利你最终的节税是29万，如果是15%的复利收益最终是252万，前者只有后者的1/8不到。其实作为理智人更应该关注的是，节税能给我的复利收益到底带来了多大的提升，我们锁定了30年的流动性，究竟每年可以提升我们收益多少百分点呢？比如我预期我未来每年年化8%的收益，我牺牲了流动性后，我的年化收益率相当于提升到了多少？我能达到年化收益是10%还是15%？锁定30年，每年节税1200那一档，其实每年的收益只增厚了0.27%！怎么可能，我们明明看到最终效果差那么多，怎么才每年差0.27%？我们详细计算一下：8%年化，12000在30年后的节税说明。（第一张表最后一行）我节税最终收益是120752，本金计算复利收益12000\*8%^30=120752，再提出3%的提取税，120752\*0.97=117129。实际我们在不节税的情况下，只要复利达到8.27%即可达到节税的效果，计算过程为12000不节税扣除10%后是10800，10800\*8.27%^30=117129。再强调一下结论，也就是说在锁定30年的流动性情况下，他只给你增厚了0.27%的每年的年化收益，代价是给你锁定30年不能取出来。当你知道这个数字你还会觉得这个诱惑力很大吗？你还会去购买吗？我把详细增厚的年化收益计算一个表列在下面。（增厚收益是岁数越大越划算，比如你今年59岁，明年就可以领取，你节税1200占总本金10%了然后减去3%的提取费用，所以岁数越大买个人养老节税效果越好，增厚收益越高）最后打个总结，说一下我为什么会买个人养老金以及为什么我觉得合适：我本来就准备给自己储蓄养老金，这部分钱现在也在用来买基金特别是我本来就持有FOF基金，我无非是把现有这部分钱挪一部分到个人养老金锁定，所以在接受流动性锁定后，除了节税我还会增强收益（Y份额管理费托管费打折）。我本人现在投资以基金为主，特别是主动基金为主，也慢慢认可优秀FOF觉得适合拉人投资获取平均市场收益，我认为偏股型FOF长期收益会在8%~12%之间，这是我接受的收益范围内。最后，提醒一下，一定要确定自己税收有优惠，且接受锁定流动性再冲！公众号 愚公叨叨 |
| 到底要不要开个人养老金账户，每年存他1万2？交个税的朋友一定要看到最后！要不要开立账户存这1万2？取决于你的工资水平以及你想不想薅羊毛。个人养老金最大的价值是个税筹划，也就是延缓少缴个税。个人向个人养老金账户的缴费，按照1万2每年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；也就是本身这1万2的工资所得是要缴个税的，如果你存进了个人养老金账户，那就暂时不要缴了。对于大部分年薪不足6万的老百姓来讲，他们本来就不需要缴个税，所以，个人养老金对他们的意义，微乎其微，约等于没意义。对于年薪10万的朋友来讲，他们可以使用老人赡养、子女教育、房贷利息或租房费用的三项扣除，差不多也是不用缴个税的。就算真的每年要缴个税，但到了领养老金的时候，也是要缴3%个税的，所以，个人养老金的意义，仍然不大。对于年薪20万的中产来讲，每年存1万2，也只不过是每年省八百多块钱而已。如果你是高管大佬、金融民工、大厂码农等等，年薪超百万的群体，每年确实能省下5千多的巨款，不过大佬们，可能并不稀罕这两顿饭钱...个人养老金，相对于高薪的朋友，确实能少缴一些个税，但是，它有一个问题，大家一定要知道：个人养老金账户里面的钱，是要等到我们退休了才能领的。平时的话，也只能投资存款理财或者指定的基金或配置指定的养老保险，投资方式，很不灵活。目前，同类型产品的平均年化，也不如很多老牌的基金，也就是意味着：如果，你选择享受个人养老金，每年那少得可怜的几百或上千的税费减免，就得牺牲未来几十年，个人养老金账户里所有资金的流动性！如果，你还年轻，也相信自己有能力跑赢市场，那么，省这一丢丢的税费，是没啥意思的。如果，你对市场的把握没有什么信心，但又真的想进行养老规划，这每年的1万2也是有很好的去处的！想知道的朋友，可以在评论区给我留言！ |
| 历史经验告诉我们，国家大力鼓励你干的，大概率是坑：30年前-只生一个好，国家来养老；20年前-西部大开发策略/振兴东北老工业基地号召大家去投资，10年前-要控制房价过快上涨；今天-免税个人养老金 |
| 如果你是以下几种情况，可以先不用着急入手个人养老金，建议先观望一下：1、月收入低于8000元的。目前我国个税的起征标准是5000元，也就是0～5000元（含5000元），个人所得税税率为0%；5000～8000元（含8000元），个人所得税税率为3%。个人养老金有一条规定是，最终提取时需要缴纳3%的税，这也就意味着对于月收入8000元以下的人群，购买个人养老金可能不但无法升值，甚至还会倒贴钱，有些不太值。2、平时有良好理财习惯的人群。如果你平时对自己的闲置资金有一套比较稳定的理财方法，那么对于个人养老金也可以不用着急入手。虽然个人养老金相对稳定和安全，但它在法定退休年龄之前（个别特殊情况除外）是无法提取的。这也就意味着，这笔钱是“强制性”且连续多年被放到一个账户里，它无法和其他大多数理财一样，存取相对较为自由。所以，如果你已经有了一套比较成熟的理财方法，那么从长远角度来看，每年存入这一万二的意义也许并不太大。3、已经购置了其他的商业养老计划。如果已经购买了其他商业养老金或保险的，那么也无需再重复购置个人养老金，毕竟个人养老金受金额限制，额度并不会太高，所以重复购置的意义并不大。4、收益和通胀的天秤。此外，若月薪资刚超过8000元不多，平时还有其他赡养老人、房屋抵扣等项目可以抵扣个税的，也可以自己权衡一下投入产出比。毕竟除了抵税的优惠之外，如若将这么多年的通胀也考虑进去，最终提取时的收益究竟是否值得，也确实需要每个人根据自己的情况大概算一算了。当然，有不适合，也会有适合。毕竟国家的大方向是希望百姓“老有所依”，初衷和核心都是好的。如果你是以下几种情况，可以考虑开办个人养老金：1、月收入超过一万，对闲置资金没有太多规划，甚至是“月光族”。这类人群开办个人养老金，既可以享受抵税的优惠，同时还可以通过个人养老金这种户头，强制帮自己提前存一笔“养老钱”，就权当是强制帮自己养成存款的习惯，防止年轻时过度花费，退休后可备不时之需。2、平时的资金都放在活期账户里，不懂理财的。这类人群也可以考虑开办个人养老金，毕竟个人养老金的收益是相对稳定且安全的，也不需要过度费时费力去琢磨研究理财产品。收入尚可，平时又懒得打理钱财的“理财小白”可以考虑尝试。总的来说，个人养老金的出发点是好的，但任何事物都需要一个长期的发展过程，随着实操经验的积累，不断地去改进和完善。所以，我们也可以保持开放的态度和眼光来看待这些新生事物，接受它们暂时的不足，也给它们时间和空间去成长，直至枝叶扶苏，可以为更多的百姓遮阴蔽日。 |
| 我的月收入小于3万，中产精英略超4万。抵扣一千，我原应交20%，中产精英30%。存了之后，交3%。假设35年退休取出来，单论个税的收益。我35年个税收益，（97-80）/80=21.25%中产精英，（97-70）/70=38.57%中产精英的收益率是我的1.82倍。讲真，个税20%挡位以下的，真没什么诱惑。30多年的死期，换来的总回报20%。30年，沧海桑田，大A股的总历史也就是30年，很难说。 |
| 养老金才多少年，就一天天的喊亏，要加退休年龄。政策几年一个变化，鬼知道几十年后会是什么情况。到时候说不定得摇号才能取出 |
| 挺鸡肋的，买得起的人用不上，用得上的买不起 |
| 结论：只适合小部分收入比较高、未来不缺钱的人买！！！01 个人养老金的好处？适合谁参与？参与个人养老金最大的好处是可以「减税」，每人每年有1.2万元额度，可用于投资符合要求的养老产品，这部分额度暂不征收个人所得税，等到退休取出时再征税。这里要注意两点：第一，个人养老金账户里的钱，一旦放进去，只有等到退休时才能取出（退休后可以分次领取，也可以一次性取出），这是一个非常长期的投资决策，大家在参与前，一定要考虑清楚，未来会不会缺钱？如果未来延迟退休年龄，等到60-65岁才能退休拿到这笔钱，大家是否能够接受？第二，在取出时需要缴税，税率为3%，也就是说退休后从个人养老金账户里取100块出来，银行会代为扣缴3块钱的税。3%这个税率是一个需要重点关注的坎儿，这意味着：1. 不用缴个税的朋友（税前年薪大概在7-10万以下），不用考虑参与个人养老金。参与后，反而要多缴税。2. 税率为3%的朋友（税前年薪大概在10-15万），除非想强制储蓄，否则参与意义也不太大。相当于只是把缴税的时间延后了，并且这笔钱相当于存了一个几十年的定期，灵活性大大降低。3. 税率在10%及以上的朋友，能较为充分地享受到个人养老金减税的好处。收入越高、税率越高的朋友，享受减税的金额会越大，具体参见下表最后一列。PS：通过上表，大家也可以倒推出自己目前的税率是多少。通过个税APP可以查询过去一年缴了多少税，跟上表倒数第二列“年纳税额”相比较，即可知道自己目前的税率。02 怎么参与？具体如何操作？目前个人养老金制度还处于试点阶段，现阶段在以下36个城市交了养老保险的朋友可以参与。参与前，需要开立个人养老金的账户，目前可通过23家银行开通个人养老金的资金账户。需要注意的是，资金账户只能开一个，意味着大家只能选一家银行，如果后续想换一家银行，估计会很麻烦。所以大家一定要选一个自己用起来方便顺手的银行。目前各家银行都在搞活动，吸引大家去开户。我在网上找了一张总结表，供大家参考。有的银行是开户就能拿钱，有的则是“最多”拿几百元。来自网络，具体以银行为准在银行手机APP上，根据流程提示，基本几分钟就能开好账户。然后通过绑定的银行卡，把钱转入账户，就可用于投资。PS：现在基本是开户就能拿福利，开户后不转钱进去、单纯薅羊毛，也是可以的把钱存入账户后，银行会出具一个“个人养老金缴费凭证”，上面有一个二维码，用个税 App 进行扫描，即可导入个人养老金扣除信息。需要提醒的是，每年1.2万元的额度会在年底失效，所以需要在每年12月31日前扫码导入信息。03 可以投资什么？现阶段，个人养老金账户里的钱可以投资四类产品：养老储蓄、养老理财、养老保险、养老目标基金。1. 养老储蓄，期限有5年、10年、15年、20年，目前最高利率是4%，比其他储蓄存款的收益会略高一些。不过养老储蓄产品有一些年龄限制和地域限制，具体详见下表。2. 养老理财，由银行理财子公司发行和管理，期限一般5-10年，首批发行的养老理财产品业绩基准在5-8%（仅为参考，不保本），底层资产以债券和非标为主，少量参与权益。3. 养老保险，目前可供选择的只有6家公司发行的7个专属商业养老保险。4. 养老目标基金，这里基金都是FOF基金，目前可供选择的有40家机构发的129只基金。这些养老基金进一步可以分成两类：目标日期型：按不同退休日期分，名字里会带有2030、2040等年份字样，比如“XXX2030”就是适合2030年附近退休的人购买，这类产品随着接近退休时间，权益仓位会逐渐降低。目标风险型：分为四类风险等级——保守、稳健、平衡、积极，产品的名字里会体现出对应等级。风险等级越高，权益仓位就越高。以上养老目标基金都专门弄了个Y份额，管理人和托管费用会比A份额便宜一半左右。不过，大家要着重注意“申购费”，在银行买基金，很多时候都不打折，申购费高达1%及以上。如果大家的开户行，申购费不打折，大家可以再等等。后续看看且慢、天天基金、支付宝、腾讯理财通等平台，这些平台也会提供入口，供大家绑定养老金账户，只不过目前功能基本还在开发中，可能需要一段时间才能上线。总的来说，目前个人养老金账户可投资的标的选择不是太多。不过监管表示，后续会及时总结经验，逐步纳入投资风格稳定、运作合规稳健的股票基金、混合基金、债券基金。大家如果还有其他关于个人养老金的问题，欢迎留言讨论~ |
| 以我现在生活的作息时间，以及出生率来看，我可能活不到退休时间了。我的作息时间比较混乱，天天吃饭也是不注意的那种。现在的出生率导致将来肯定会延长退休时间。两者一叠加，快乐没有了。我现在都想找公司谈谈 养老保险别交了 直接发给我算了。 |
| 就在前几天，我在我们地区最好的学区买了一个老破小，20w，非顶楼，90年代的单位家属院，一年物业费很便宜，才200。有双气，周边有小学和初中，有各种生活配套设施！在网上挂了不到一天就租出去了，一月房租700！我感觉我这种养老方式也很靠谱！虽然700一月啥也干不了，但是我现在就能得到这钱！ |
| 合于利而动，不合于利而止。觉得合适就买，觉得不合适就不买，没必要纠结在那酸别人。反正每次新政策出台都是一帮人反对，有不明真相的群众还跟风，被敌人卖了还帮敌人数钱。记得新农保刚开始推行的时候，政府派人登门宣传，一大帮人反对，觉得一个月交几百是国家在骗他们害他们，很多人不买，结果买的人并不多。后来这些人看买了新农保的人一年能拿几万块，又眼红了开始后悔，可惜天下没后悔药可吃。每次重大政策都会出现不少既双标又后知后觉的人。做正确决策的能力很宝贵，不是谁都有。当然，买或不买由您决定，决策不应由别人帮你做。 |
| 有的游戏刚出的时候卖59美元，后来竟然免费了，这让花了59美元的人，比如我，很难受。有的游戏刚出的时候本体就卖59美元，后来竟然带季票才19美元，再后来带两年季票才15美元，而且游戏竟然修复了所有的BUG，变得好玩了，这让花了59美元，还要忍受断网BUG的人，比如我，很难受。第一个游戏叫命运，或者守望先锋第二个游戏叫彩虹六号，或者上古卷轴ol以前买游戏要一个一个买，现在微软推出了XGP，一个月只要71元人民币就可以玩到以前十万元才能买下来的游戏，而且都是每月最新的游戏。事实上，早买早享受，晚买有折扣，已经不是符合现在的逻辑了，而且这个说法已经给了我恍如隔世的感觉。个人养老金也是一样，而且封闭的理财又是三四十年后，微软五年时间都沧海桑田改变了游戏业态，现阶段的个人养老金无非是那个卖59美元的免费游戏，真正让我感兴趣的是401K。 ​ |
| 昨天看见新闻，延退正式落地了。这种不跟着通货膨胀走的东西，谨慎。45岁以上可以考虑买，2-30岁还是省省吧。通货膨胀就把那点税，不对，那点钱吃完了 |
| 养老肯定是有必要的。但这玩意，我不敢买呀，我到退休还有几十年，后面说不定还延迟退休呢。我啥时候能取出来？我能不能取出来？能取多少出来？取的时候需要交税么？不过这个事给我敲了个警钟，就是靠国家养老这事不可靠了，指着养老金养老风险变大了，必须未雨绸缪，早点考虑自己的养老问题。我可不想到时候七老八十了，还要弯个腰出来打工。 |
| 为什么会出这个政策？-因为养老金入不敷出你现在交的几千一个月的社保，都不知道将来能取回来多少，能不能取回来还在这儿谈避税，还谈理财？还钱！退钱！ |
| 旁氏\*\*都知道图你本金之前，先用高息诱惑，然后让你提走部分利息，这钱你交进去那可真是打水漂，参考n年前的合作社股份。 |
| 买了里面有个3.3%的5年定期，买了那个很多回答说凡是好的不会鼓励你买，这么明目张胆修改记忆的吗？我就纳了闷了，知乎上这么多人讨论股票。当初国内刚开始时怎么推广股票的？是不是还要强制很多公职人员买的？那些人但凡好好买了，是不是都发了一笔？08年房价起飞前政府怎么鼓励你们买房的？你没听说过吗？牛顿炒股都能TM倾家荡产，政府就不能有过一些错误决策？不信就不买，我信，我真买至于好多人说的什么锁定流动性。能因为这区区一万二就享受到几千块钱的抵扣利差，这样的人会差这一年1万二的流动性？ |
| 这个政策对以下两类人群有用。1）年龄在35-50岁之间，个人年收入12-30万（不含年终奖的税前月收入1万元，即存在部分收入会按10%纳税），且计划购买补充商业养老保险的人群。2）年龄在50-60岁之间，5年内达到退休年龄，个人年收入12-30万（不含年终奖的税前月收入1万元，即存在部分收入会按10%纳税），且个人理财为大额存单、理财、债券、定期存款的人群。预计节省个税=（不含年终奖的税前年收入-12万）\*（10%-3%），最多840元/年。如税前年收入13万，节省个税约700元；税前年收入18万，节省个税840元。附：12万基线的简单计算过程设税前年收入为X。个税抵扣：①免税额，6万；②五险一金抵扣，税前年收入\*22%，个人缴纳比例按22%；③其他抵扣：略。即个税抵扣=6+X\*22%年应纳税所得额：税前年收入-个税抵扣=X-（6+X\*22%）年应纳税所得额3.6万元以上至14.4万元的部分税率为10%，即3.6＜X-（6+X\*22%）＜14.4，计算得到12.31＜X＜26.15，即税前年薪大于12.31万，需要缴纳10%税率的个税四舍五入，税前年薪12万，月薪1万方便理解。 |
| 我发现很多人对这个个人养老金账户的概念都很模糊我简单的定义一下1.这是个人账户，就像个人银行卡一样。也可以理解为公积金账户一样的东西2.个人账户，任何人没有允许的情况下不得动用你的钱3.你要是觉得放在银行卡账户里的钱都有危险，那我就没啥好说的了，发工资了就买金条就完了4.他的逻辑是，你存钱在里面，然后购买一些理财产品，达到一个资产增值服务。弊端就是退休才能领值不值得购买这件事呢欧美那边的个人养老金在整个养老金体系里面大概占比在30%左右他设立的初衷就是公众养老金不够了然后以个人的形式多补充一部分我个人觉得现在比较欠缺的没做好的方面是养老金应该有明确稳定的去向（年化最起码在3.往上的的稳定理财产品）你往养老金账户存了钱应该要有明确的产品购买甚至于应该要有账户增值服务（只要存了钱 就有增幅的利息 参考公积金）另外我觉得国企体制内可以带头嘛带头给个人养老金账户也交交让一部分先体验嘛至于我们老百姓白捡的钱不要白不要还有不清楚的欢迎私信我金融民工小赵在线答疑 |
| 绝大多数人根本没必要。我们来粗略算一算个人所得税有5000的起征点，再加上房贷1000(没有房贷可以用房租)，赡养父母2000，子女教育1000，合计可以有9000的免征额。起征点之上每月不超过3000，税率3%，考虑到个人养老金退出时候也有3%的税率，这一部分也没有意义。这样就12000了。在此基础上，还有除社保医保公积金，我们按照最高比例来算，个人扣除部分社保8%，医保2%，公积金12%，职业年金4%，合计26%，这样得到16216(考虑到很多企业不会按照最高比例缴存，这个数字会略低)。只有每月税前工资超过16000，或者说到手收入达到12000，买个人养老金才有避税的意义。 |
| 答案是，未来大多数人，都要买，后面想逃税会学来学难，一堆人估计要补之前的税 |
| 目前建议可以开户，领取各大银行的优惠劵，其次不要买。原因有两点，第一养老金市场上理财基金产品没有经过时间考验，观察身边朋友买过的情况来看，目前是亏损的。第二，退休取出或是其它情况取出机制不完善，推荐一临退休客户购买，今年退休后，发现取出困难，还要缴纳3%的税款 |
| 体制内的会觉得很有必要而且按高比例缴纳不交就是傻子，体制外的就呵呵了，老子能不能活到65都不知道，就算能活到退休，退休金顶多一两千来块，能领多少年？要不是跟医保捆绑我真不想交，自己存着自己支配不香吗？我每月交那么多社保养那些退休金大几千跟我毫无关系的人？我钱多？ |
| 不知道评论区都是做什么工作的，很多说资金流动性？都是开公司办企业的？这个政策就是给工薪阶层准备的吧，话说12000能影响啥流动性？少进一批货？反正我这种正常拿工资的，每年12000少交20％的税，我觉得挺合适。 |
| 社会养老保险才推出20年就玩不转了，还指望我投钱买个人养老保险？都有存钱养老意识了，为什么不自己另开一张卡存，抵扣拿点税和风险比起来，我觉得还是自己存更合适 |
| 记住一点：政府大力推广的你一律慎重考虑。一个从不真正站在公民角度考虑问题的政府做的事情永远都是：你可以小赚，但是他们永远不亏。参考LPR利率和固定利率的选择。乍一看利率降了3个点呢，人后告诉你半年之后享受降息利好，然后一算，一个月少还那么一点点。 |
| 如今放开管控了，老年人买不到布洛芬极大概率死亡，体制外年轻人和中年人大多数是996，能不能活到退休还不好说，再说，退休年龄也是可以往后延的。即使活到了岁数，通货膨胀也稀释了不少你的账户。这些高风险情况下，我肯定不买 |
| 我个人觉得，只有两需求下可以买：第一就是极度自私的人做家庭财产分割。（虽然这一年一万二的额度，属实分割不出什么财产）第二就是临近退休的高收入者（最长10年以内，最好5年以内），因为很快就能退休领取了，做个节税同时支持国家政策。而且等退休了免不了要有点兴趣爱好，弄个几万块当启动资金也挺好。其他条件下，都是价值极差的购买选择。个人几个观点如下：1.免税没有任何价值。其他答主算过我就不描述了。问题是，高收入群没有更合适的投资渠道么？高收入群体会缺这么点免税额么？高收入群体的时间成本拿来打理个人养老金是不是不太划算？低收入群体完全享受不到免税的刺激就不提了。2.锁死的流动性流动性才是货币的当前使用价值，如果不能流动是要打折扣的，商票债券都很清楚了。那么请问封闭期高达40年的无流动性产品，它的价值有多少？3.匮乏的产品中国的金融产品本就不丰富，无非是存款，基金，股票，债券，保险，期货（后面几个门槛高做的少）。问题是这些产品本身就是可以自由购买的，而且都可以及时投放到市场上变现。而个人养老金目前看并没有更好的替代方案。那么结合1和2，我为什么要做一个超长的锁期投资，只获得和市场上一样的投资产品？4.年轻人过高的生存成本年轻人都成穷鬼了，榨不出油水了。一个月如果能挤出有1000块钱，少加一点班，多吃几斤肉，多吃新鲜蔬菜水果，买双鞋跑跑步，换租个好一点的房间，这才是对自己的人生负责。毕竟要养老，得先能活到老不是？5更多的杠杆压力普通人人的一生总要有房贷的，一个长达30年利率4.9%的大山。如果你不是巴菲特附体能做到30年每年都有4.9%，那么把手头的现金钱砸进首付或者提前还贷，都是更好的选择。还完房贷之后会有车贷，车贷现在很蠢的所谓金融服务费的方案，就是购车的时候先交一笔钱，然后批下来一个1-5年的贷款。本质上还是一种利息叠加，而且是前置收取，综合算下来利率并不低。尽量也是能少贷就少贷，最好全款。 |
| 还记得之前的以房养老吗这事明显不科学既然不科学为啥还要参与穷人搞不起富人看不上至于说没有自律的月光族等你退休后拿到这笔钱还是没多久就花光了最后养老还是要靠自己 |
| “呼吁”和”鼓励”的事情一定不要做。“没必要”做的事情一定要赶紧去做。 |
| 直接看图就可以了今天早上刚刚收到收益提示 |
| 《历史文件不具有现实意义》 |
| 自主性强：个人养老金计划让您自己决定如何储蓄并使用您的养老金，而不是由雇主或政府决定。灵活性大：个人养老金计划可以根据您的个人情况和目标进行调整。您可以选择不同的投资策略来实现自己的养老金目标。税收优惠。保护性强：个人养老金计划的资金通常受到法律保护，这意味着在您的养老金账户内的资金不会受到债务人的追讨。财务自由度大：通过个人养老金计划，您可以为自己的退休生活创造财务自由度。您可以根据自己的喜好和需求来计划退休，而不必担心经济上的压力。 |
| 现在看来已经没有用了 |
| 这么说吧，任何你感觉上挺好的东西，你都应该谨慎。如果，你现在考虑到的是，这个东西对你有什么好处，那你在第一层；如果，你现在考虑到的是，为什么上层要推出这个东西，那你在第五层；你要去思考的首要问题是，上面不会无缘无故给你搞出一个对大家都有利的东西来的。任何制度，政策，条文一定是有上层的战略意义和战略目的。你现在肯定会觉得它有点好处，那是因为这是上面想要让你看到的结果。你要看的不是这个上面想要让你看到的结果，而是上面为什么要给你搞这个东西。对于上面来说意义在哪里呢？上面真实的目的真的是要帮你养老么？不是还有居民养老保险么？居民养老保险不够了么？我猜答案很有可能是肯定的。其实养老保险的原理很简单，无非就是把现在的人分为几个类型：无需缴纳养老保险的人（未参保人群）；缴纳养老保险的人（参保人群）；领养老金的人群（养老保险受益人）；抛开第一类人，然后第二类人交钱养第三类人，然后第二类人逐渐向第三类人群迁移，同时第三类人群的老人逐渐死亡，同时第二类人群有新生代源源不断涌入。很美好对吧？但是美好的前提是，第二类人和第三类人的数量维持平衡。一旦平衡被打破，交养老金的人，养不起领养老金的人了。这时候，就出事了。现在随着城镇医疗水平提升，人们整体寿命增长是趋势，但是与之对应的是，出生率下降，未来交养老金的人变少了。这时候有什么解决方案呢？有两个方向：促进第二类人群的增加。把新生儿的数量提起来，就能使得第二类人和第三类人趋于平衡；让未来的孩子们更早就业，开始缴纳养老金也是方案之一。遏制第三类人群的增加。延迟退休就是最有效的方案之一。第一个方向，基本上已经宣告不可能了。传统观念逐渐被抛弃，育儿成本高，学生压力大。带来的结果，为了自己的幸福考虑，不要孩子把钱留给自己，为了孩子的幸福考虑，不要孩子，不要来到这个痛苦的世界。在现在，这个趋势基本已经是不可逆的了。不仅如此，就算你现在把出生率提起来，等现在的小孩长大开始交养老金还需要至少20年的时间。第二个方向，成功实施的可能性也不大。为什么？因为这件事会影响居民养老金这个东西的公信力。虽说可能性小，但是不是完全不可能。因为它 |
| 爱基养老目标基金指数以首批养老目标基金名录的129只养老目标基金作为指数样本，以反映养老目标风险和养老目标日期策略的整体表现。指数分类及名称具体的策略分类，以基金合同约定的策略（目标风险或目标日期）为准，其中：目标风险策略又根据权益仓位上限和中枢的不同，分为稳健（保守）、平衡（均衡）和积极，具体以基金名称所描述为准；目标日期策略根据下滑曲线设定不同，分为2030、2040和2050三类，若不在此年份的其他目标日期年份，按照四舍五入的方法归入到相应分类中。爱基养老目标基金指数以首批养老目标基金名录的129只养老目标基金作为指数样本，以反映养老目标风险和养老目标日期策略的整体表现。指数基日和基点该指数以2021年12月31日为基日，以1000点为基点。样本选取方法爱基养老目标基金指数的样本空间由满足以下条件的养老目标基金构成：（1）样本范围：以首批养老目标基金名录的129只养老目标基金作为指数样本；（2）样本剔除：为了使指数长期收益率具有可回测性，指数在基日剔除了成立时间在2021年12月31日之后的基金（共计剔除16只），并在之后基金成立后逐渐加入样本。指数计算方式加权方式：等权重。计算公式为： 其中， （1） Index\_t是 t 日的指数收盘价；（2）Index\_(t-1)是 t-1 日的指数收盘价；（3）R\_(i,t)是样本中第i只基金t日的收益率；（4）N是每个类别的样本数量。指数样本和权重调整（1）当基金类别发生变动时，采用及时调整方法。（2）养老目标实时名录信息以人社部信息平台及基金行业平台发布的名录为准，若有更新则及时调整。END |
| 最近好多朋友应该都收到了银行发的个人养老金售卖的短信了吧？没错，现在个人养老金已经开始售卖了，各银行也开始了抢人大战，推出在本银行缴纳可以得多少钱的优惠券或者是支付红包之类的，小到几十，大到几百。但，今天想和大家聊一聊个人养老金，希望大家能搞明白个人养老金是不是你想要的之后再下手，千万别因为银行几十几百块钱的“鱼饵”，就把自己吊住了。什么是个人养老金？我国养老有三大支柱：基本养老保险、企业年金和个人商业养老。而个人养老金属于养老的第三支柱，也就是在政府支持下，个人自愿参加，实现养老保险补充功能的一个养老制度哪些人可以参与？只要是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民养老保险的劳动者如何参与？如果想参加个人养老金需要我们开通两个账户：个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金账户用来登记和管理个人身份信息，记录我们个人缴费、投资、领取、抵扣等相关信息；个人养老资金账户就是个人养老金存缴支付账户，存缴记录和资金情况都是在这个账户查询。两个账户都是唯一的，且相互对应，大家可以在银行一次性开通两个账户，还是比较方便的。目前每人每年缴纳的上限就是12000元，月缴、年缴都可以，但是大家要记住，个人养老金账户施行的是封闭运行，所以不能随意提前支取，所以，如果打算存缴，大家要想清楚，这笔钱，一时半会儿可取不出来。个人养老金怎么领取？目前有四种情况可以领取：1. 达到领取基本养老金的年龄；2. 出国（境）定居；3. 完全丧失劳动能力；4. 国家规定的其它情形；领取方式也有三种：按月领取、分次领取和一次性领取。个人养老金的收益咋样？目前个人养老金有四个投资方向：养老存款、商业养老保险、银行理财和养老基金四个方式。预估来看的话，养老存款的收益可能在2.7%左右，风险等级大概在r1，风险也比较低；商业养老保险收益率在3%-4%左右，优势是相对保底；银行理财收益率在3.5%-5%左右，有一定的风险；养老基金收益率会更高，风险相对也会更高，风险等级大概是r3-r4的样子。个人养老金有啥优惠呢？在缴费的时候，我们可以按照每年12000的标准在综合所得或经营所得中据实抵扣个税，这个大家已经可以在个人所得税APP内看到了。通过计算结果来看，目前个人所得税税率在10%-20%的朋友性价比还是相当划算的，大概就是月薪8k-30k这部分人。当然啦，也不是收入不高的不适合，只不过和高工资相比，好像就没有那么突出，如果没有适合的投资方式，拿工资里少部分来投资个个人账户，补充一下也是不错；或者也可以做大额储蓄，通过增额寿或者商业养老年金来投资，也是一个个人养老规划的思路。总的来说，个人养老金的优缺点其实一目了然。缺点就是流动性差、投资额度有限以及收益大概率需要自负盈亏；好处呢，就是可以抵扣个税、帮助更多不擅长资金管理与规划的人群做养老规划。当然了，如果有一些朋友如果想突破金额限制，为自己做一个稳健的养老规划，也可以通过保险公司购买商业养老保险，在保证利率固定、收益确定的前提下，也是一个不错的选择，如果大家对此感兴趣，也可以来问我~最后，如果大家认为个人养老金很适合自己，建议多选选、多看看，目前每个银行的产品都不太一样，而我们在开账户的时候，也只能在一个银行开账户，所以一旦确定估计很难更改，大家一定要想好再开通。无论如何，都希望大家都能提前做好养老规划，才能让我们的老年生活更加滋润，毕竟早储蓄，才能早退休~ |
| ​这两天，上面这篇发表在《联合早报》上的文章火了。写这篇文章的作者，是一位法学博士、博士生导师，而且他目前还是某大学法学院公共政策的法治研究所所长。这位翟姓所长在这篇文章中表示，建议“以养老金为抓手，倒逼老年人去接种疫苗”。这个具体是什么意思呢？用通俗点的话来说，就是老年人只有去完成疫苗接种了，你才能拿到应该拿到的养老金，没完成疫苗接种的老年人，你就很有可能拿不到应该拿到的养老金。看到翟所长的这个建议后，我懵了。因为一看到这个建议，我脑海里就立刻跳出来这条新闻：众所周知，疫苗是疫苗，养老金是养老金。养老金和疫苗，本来就是两个完全不相干的东西。然而，这位翟的专家，却是硬生生地把这两样毫不相干的东西给联系起来了，而且他还能想到用养老金倒逼老年人去打疫苗，这脑回路，这心眼，这心计，就问你服不服吧？所以看到翟所长的这个建议后，很多网友都坐不住了，因此在这条新闻下面，网友们都纷纷留下了这样的留言：我认为，在任何一个社会中，老人和小孩，都是我们的“软肋”。正因为是“软肋”，所以我们才应该加倍珍惜、谨慎对待。“软肋”应该是用来关怀的，而不是你们用来实现KPI的工具。所以翟专家的这种以把老年人拿来当筹码的建议，不仅缺心眼，还缺德！看到网友们这样一窝蜂的反对这条建议后，这位翟专家也出来回应了，但是他的回应是这样的：翟专家在回应里说，自己发出的这篇文章，标题是被报社改了，所以导致很多读者都曲解、误会了自己的意思，而且自己也是出于好心才提出这个建议的...然而这种回应，真的出于好心吗？这样的回应，跟不回应有区别吗？你那么在乎标题是不是被改，那是不是意思就是，你对文章里的内容还是认可的？一个翻脸比翻书还快的人，对于这种人的建议，能听吗？一个敢做不敢当的人，这种人的建议，能用吗？现如今，总有一些专家或者大佬到处上蹿下跳，专说一些迎合上级意愿的漂亮话。对于这种专家，我发明了一个新词来定义他们。我认为，这类专说好话，但又不考虑后果、也不想负责任的专家，就是典型的——“渣男型”专家。为什么我把这类专家称为“渣男型”专家呢？因为你仔细点看你会发现，这类专家的本性，其实跟渣男的本性非常像。当一个正常的男生在谈恋爱的时候，如果他真的很喜欢一个女生，真的很想娶这个女生的时候，你会发现，这个男生和女生相处的时候，他是会考虑很多的。一个正经的男生如果真想和女生长久在一起，且也想娶她的时候，他第一要考虑的，就是代价。所以这种男生在和女生在一起之后，他为了今后能和女生在一起能更幸福，他肯定会在谈恋爱的时候有意或无意地纠正女生的一些不好的习惯，而且有什么话都会真心地对女生说，而且肯定不会跟女生说谎话，因为他想对女生的现在负责，也想对女生的未来负责。但是渣男呢，就不同了。渣男这种人的心理，就是玩一把、睡一波就走人，这种人只考虑短期代价，所以这种人在跟女生谈恋爱的时候，他肯定是不会对女生负责的。所以渣男在谈恋爱的时候，最常规的操作就是：只要女生喜欢听什么话，他就专挑什么话说，女生有什么坏习惯，他都会无条件地去顺从女生，毕竟这种人的目的，并不是对女生负责，而是把女生哄开心就行了，因为只要女生被他哄开心了，他的目的就很容易实现了。所以，如果用这类渣男的这类行为来解释的话，你是不是就发现这些专说漂亮话的专家的这些行为，就非常容易理解了？是的，如果一个专家真的想为这个社会负责，真的想长期跟这个社会深度绑定的话，那这个专家肯定不会只说漂亮话，肯定不会只说一些上级喜欢听的话。因为一个专家如果真心考虑这个国家的未来的话，那么他们肯定会说一些真正的实话——这些实话，可能没那么好听，但是这些实话是真的能治病、真的能让社会更好地运转、真的能让社会更好地可持续发展。相反的，只有那些不拿这里当自己未来发展根据地的人，他们才会只挑好话说。因为说完好话，上级爽了，他的好处立刻就拿到了，而好处拿到之后，一旦时机成熟了，这种人大概率就会割一波韭菜后立马走人。所以，当你愿意去深挖一些专说好话的专家的背景的时候，你通常就会发现，这种专家要么在海外有资产，要么子女在海外有资产，要么有的干脆已经把子女直接送去海外了…专家只会说好话，表面上确实能让人很爽。但是往深了往远了看的话你会发现，这种专家，其实才是误国误民的根源。文章的最后，只想对一些专家的上级说：一定要警惕那些只会说好话的“渣男型”专家。因为这种专家，在雷劈他们的时候，很有可能会连累到你们。最后，物以类聚，人以群分，接触更优秀的人也可以让你成为同样的人，欢迎关注官方公号：灰产圈灰产圈:培养你的发散性思维 解密互联网骗局、实战揭秘互联网灰产案例、网赚偏门项目解析、分享网络营销引流方案。深挖内幕、曝光各类套路。 |
| 我有个亲戚，刚从劳里出来，他说里边吃的比外边买的都好，劳动也是有休息有干活的！还有工友一起，狱警也注意方式方法。而且这个还不用花钱 |
| 再阳几次养老保险都用不上了，还交个人养老金 |
| 月薪15000个税10%，压根没考虑过，自己每个月定投纳斯达克指数1500不香么，养老就不敢麻烦国家了，现在交的社保我感觉大概率是拿不到了，最主要的原因是现在人口结构趋向老龄化了，和P2P一样的原理，需要源源不断的新用户，一旦没有了也就到头了，而我们现在基本上都是生一个，还有很多年轻的不结婚，所以新用户只会越来越少你猜结局是啥，还有一个就是现有体制内退休金过高。 |
| 前期自愿，无人问津。后续指标给到央企国企，带头实行。再接着指标给民营企业减税，继续推行。 |
| 高赞回答中抖机灵和乱扯的太多了。首先个人养老金账户和传统的养老账户，美国的401k等不同。传统的养老金，也就是我们交的社保分为了个人账户和统筹账户，也就是说你交的社保一部分给你自己养老，另外一部分交给统筹账户大家一起养老。美国的401k和中国企业年金一样，是以企业为集体的养老账户，也就是你把钱交给企业，让企业帮你投资，企业投资成功多赚点，你就多领点养老金，企业投资失败少赚了，你就少领点养老金。在2008年时，美股暴跌，401k主要投资股市，亏损严重所以兑付困难。个人养老金是你自己存一个养老账户，不和国家一起吃大锅饭，也不和企业一起吃大锅饭，这是你自己的钱，到了年龄你甚至可以一次性把这个账户的钱全部取出，说这个账户的钱会被社保挪用的纯扯蛋，都不是一个账户，怎么挪用？其次说银行会拿钱瞎搞的，这个账户开在银行，但是钱最后会被基金公司拿去使用，钱都不在银行，银行怎么挪用？个人养老金在未来肯定会大力推广，因为国家财政没钱了，以后会鼓励自己给自己养老，想吃大锅饭，没机会的。 |
| 郭嘉开放二胎，你生了吗？郭嘉开放三胎，你生了吗？这种只是改了新建文件夹名字的政策听听就行了。 |
| 个人养老金不是用来养老的，是用来躲个人所得税的，考虑一下你有多少避税需求。如果你从来没考虑过要避税，你就不用买个人养老金。我认识的一些人都是顶着上限买的，他们还希望增大缴纳上限，引入个人hsa账户，个人flexible spanding账户进一步避税。 |
| 11月25日人力资源社会保障部宣布，个人养老金制度启动实施，北京作为先行城市，已经开放了个人养老金购买通道。一、个人养老金是什么？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。实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，缴费后参加人可以自主购买符合规定的个人养老金产品，并按照国家有关规定享受税收优惠政策。简单来说：就是个人自愿缴纳的一种强制储蓄，退休后才可以领取，补充我们退休后养老金的不足。二、如何缴纳个人养老金？1.参加人在中国境内参加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。不论就业形态、就业地域、户籍，只要个人自愿都可以参加个人养老金制度。第一批试点的有36个城市。2.开户证监会11月18日发布个人养老金基金销售机构名录和个人养老金基金名录，共37家机构入围，其中券商14家，银行16家，独立基金销售机构7家。看说明好像很复杂，其实很简单，可以选一家银行直接开户不到一分钟就搞定了。3.缴费参加人可以按月、分次或者按年度缴费，每年缴纳个人养老金额度上限为12000元。4.购买产品钱存进账户以后，可以自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等四种金融产品。三、如何领取个人养老金？个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金，个人身故的，个人养老金可以继承。（一）达到领取基本养老金年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）国家规定的其他情形。退休以后能领回多少钱，取决于你缴了多少钱。就是你缴纳的本金（扣除3%的个人所得税），加上你购买的储蓄或者理财产品的利息（不扣税）。四、个人养老金有哪些税收优惠？在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，可以免除个人所得税。在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；在领取环节， |
| 如果你钱多到已经想往水里扔的话建议买唯一的缺点是钱扔水里能听个响儿，买这个听不着 |
| 按以往的政策连续性来估计，撑死十年保持不变。再之后就自求多福吧，随便来个延后退休年龄+不一次性提取，基本就相当于交税做贡献了...补充一个跟美国401k不同之处的小细节：401k是到了60岁可取，没绑定退休年龄；允许提前提取，但会扣10%的罚金。至于为什么在这些细节上要搞中国特色，就各自解读吧。 |
| zf缺钱了，让你打钱，你还问有没有必要，要么是你格局不够大，要么是你不相信这个zf，你自己反思吧。 |
| 个人养老金制度-深度拆解（上）https://www.zhihu.com/video/1588562316240613377个人养老金制度-深度拆解（中）https://www.zhihu.com/video/1588562347014205440个人养老金制度-深度拆解（下） https://www.zhihu.com/video/1588563589702307841#个人养老金制度-深度拆解 为什么又交？怎么参加？怎么开设？怎么交？怎么领取？收益率咋样？安全吗？税优怎么计算？有啥优势？有啥不足？《深度拆解》总3期视频，所有的小问号都替你一一解答up主所用的参考资料：《个人养老金实施办法》中国人力资源和社会保障部《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》银发〔2018〕106号，中国中央人民政府网《中华人民共和国2021年国民经济和社会发展统计公报》国家统计局官网《国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》（国发〔1997〕26号）,中国中央人民政府网《中华人民共和国保险法》第四次修订版《中华人民共和国社会保险法》2018年修正版 |
| 同意楼上说的，但凡鼓励的都要慎重考虑另外，你有那个钱不如买成黄金，不是那种虚拟的，是正儿八经的金子疙瘩，这东西免疫一切，只要人类文明还在就能变现。 |
| 买 那必须买 你们都不买zf怎么给我发养老金啊/狗头 |
| 除了润和挂不能取，就这一条我就不敢买。用钱的地方太多了，万一遇到急用钱的时候看着自己的钱不能用急不急？几十年后退休了，通胀好几倍，那点钱再扣掉税够不够买泡面加个鸡蛋的？ |
| 如果能实现以下两点我就买：1,明确退休年龄，或者说明确可以提取的年龄，我今年27，现在买大概38年后可以提取（65退休），我可不想到时候告诉我75退休或者85退休才能领2，沪深300等指数基金包含进去 |
| 先说结论，没有。养老有三种形式：企业年金，养老保险，个人养老。国内这三个的合算顺序是：企业年金 大于 养老保险 约等于 个人养老。因为养老保险只有自己交的部分是归自己，企业交的归统筹，其实就是个人没有办法提取的钱。和个人养老差不多，但养老保险个人部分不会亏，个人养老会。企业年金则是个人和企业交的钱都归自己，自然是最划算的，而且企业年金封闭期短，一般5年就可以全部提取。所以个人养老跟存钱的区别就是存钱更划算…… |
| 一般来讲，是旧的镰刀割不动了，才会大力推广新的镰刀。 |
| 市场有波动很正常，尤其是FOF，投资标的就是各种基金啊，难道你们买产品，不看产品信息，投资标的的吗？目前市场股票基金和债券基金都是下跌的，所以FOF下跌很正常啊，现在账面浮亏了，你们一个一个的晒收益，未来市场一波牛市，你们还晒收益吗？我没买。 |
| 这个玩意儿明显只财政不够了，吸血补充养老资金去了。你要是只有5年以内退休，可以缴纳。其余的不用考虑 |
| 有必要。你开个户，往里边存一块钱，然后领一张银行的五十元消费券，充个话费电费啥的都行，多好的事情。 |
| 这他妈不就是旁氏嘛 |
| 不关心你的就业不关心你的住房不关心你的工资你觉得它会关心你的养老吗？ |
| 搞清楚一点，我们作为普通老百姓，天底下真有有好事情轮得到你？ |
| 有好事会轮到我们平头老百姓？韭菜只有被割的份，想多了吧 |
| 我不喜欢网上那些一棍子打死的，具体事情应该具体分析。虽然对大部分人确实不利，但是不能因此忽略/误导小部分有利的人：1）如果你在接下来1-3年内退休，就是有必要买，因为1-3年风险可控，就算存款也可以少很多税。2）如果你在接下来3-5年内退休，就是鼓励买，因为3-5年虽然风险/收益有点大，但是从分散风险角度来说，还是鼓励购买的。更多选择更多欢笑。3）5年以上的，很多高赞的答案已经说了，我就不重复了… |
| 每年给我14000，30年我还，什么你不信我？再见 |
| 是这样子的，无论它宣传什么，看见这个新闻我第一反应是，之前曾经看到过的，几十年前有人存银行的几千块钱，到了现在想取出来，还得倒找利息钱给银行。就不说几十年前的几千块比现在几千块的购买力有多强了，就说这件事，它实际上是对公信力的一种伤害，对规则带来的一种影响。即便会有很多分析出来，说个人养老金跟这种银行存钱有各种不同，但是在大家心里，看到的就是结果，就像退休金延迟退休一样，造成的后果是我身边很多人不再购买，有能力的能润就润，没能力的就活在当下。 |
| 自己交这个的风险太大了，你自己不能取用，放个几十年，你好好想想。 |
| 既然都是盘子，那买养老金还不如买比特币 |
| 如果你个税税率在20%以下的，没多大必要。在以上的如果每月本来就能剩点闲钱准备做长期投资的，买点好像也不吃亏 |
| 我个人不会买，总体感觉就是一个超长期定投理财。有几个原因：1、时间太长，几十年，不可控因素太多。玩意临时要用这笔钱救急也取不出。能不能坚持到几十年持续稳定的收入？如果某天失业了，1000块的养老金能否持续投入？2、养老金要稳，收益不会太高，一年3个点左右算比较稳妥，没太大吸引力。3、到期提出来后，一次性扣除3%的费用。注意是总额的3%哦，几年的收益可能直接就没了。 |
| 我就想问三十年前的一万和现在的一万有可比性吗？而现在叫我每年存一万多到账户，30年后才能用，就算收益还可以，这钱到那时候还值钱吗？ |
| 房地产，地方债，银行坏账，这些怎么解决？最终不还是印钞么。那么问题来了，养老金收益率跑得过通胀么？ |
| 为了保险而做的事，先搞清楚实行保的主体是谁，自己还是他人，他人信誉如何，能不能信任，如果不能信任，那是在保什么？然后做个填空题\_\_\_\_好，\_\_\_\_养老 |
| 不清楚，反正作为自由职业者。我目前只有商业医疗保险和个人存款，唯一的社保也是当时在企业上班给交的几年，目前也没有续费了 |
| 有信任危机了 ..买? 买什么?买最后的出尔反尔&gt;? |
| 你惦记别人利息，别人盯着你本金。有没有大佬愿意到小弟这贷点款花花？正规银行广告。 |
| 没看见那个专家说，要把居民的存款转化百分之3，40到养老金账户吗，把我们随时可以用的，变成他们想咋操作就咋操作的 |
| 现在这代人一边交着养老金养现在的老人，一边被号召生二胎三胎，一边还要自己额外交个人养老金，你们倒是换个人薅羊毛啊 |
| 高收入的人可以买、毕竟可以抵税假设月薪2万、扣除4000多的五险一金、5000元不纳税部分、如果没有专项附加扣除、那么一个月要缴纳890元个税。扣除1000的个人养老金、那么需要缴纳790元个税、节省100元。由于我国是递进税率、工资越高、减掉的这1000可以少缴更多的个税。如果月收入低于1万、个人不建议买、除非没有额外经济压力。话说、我们单位是有年金的、40岁以上可以每月交800、单位给你补相同数额、这样每个月有1600入账、退休后一次性提取、比个人养老金香多了 |
| 已经有银行的人来我们公司推了，不用想了，不保本 |
| 准备买点，为了省两千的个税。明知这是政府下的饵，依然准备吞下去，也不差这一万块钱了。 |
| 不差钱的推荐买差钱的谁知道这些钱使用会不会改规则，让你取不出来？现在的加班程度，你能活到60岁延迟退休到65岁？或学日本再延迟70岁退休？不到65退休死亡，绝对需要交遗产税20%！ |
| 我的评价是交到我这里来。你交12000我给你退8000 |
| 把自己的钱放别人那里，想拿回来各种条条框框限制，最后还不一定给你，咋滴斯德哥尔摩综合征？ |
| 完全没必要。这东西简单来说就是每年最多拿一万二存入账户，自己买点基金债券啥的，并不是保本保收益还是存在一定风险的，而且最重要的是直到退休才能拿出来，期间都是封闭状态。说到底之所以出这政策无非就是老龄化太过严重国家也想喘口气，年轻人存入养老金的钱先紧着当前的老年人用，先解决当下养老问题。出台这一政策肯定对部分人群有利的，不然谁会当冤大头。就月入都不过万的打工人而言真的没必要买，我们知道这一政策最大的优势就是能省点税，但本来工资不高的人群缴的税也不是很多，特别是上有老下有小加上房贷等都能减不少税，再买个养老金其实也减不了多少了，性价比一点都不高。身处十八线小城市，年入十万已经处于中上水平了，目前只在一些发达或省会城市试点，以后普及全国估计小城市值得买这养老金的人也不多。 |
| 个人养老金本质上是一个合同你和政府签的合同但是这个合同巧妙就巧妙在，政府可以随时随地的更改合同内容或者直接不履行，你还毫无办法 |
| 就你这样还在纠结到底要不要交个人养老金的经济条件？还是先解决眼前温饱问题吧！把这些好处让给中产阶级比较好！ |
| 请注意：房改，医改，教改，推迟退休，下岗等等……还有其他的一时想不起来，这都不叫个事。 |
| 一开始 “只生一个好”后来 “养老只能靠自己”为啥还不长记性呢 |
| 几年前一家公司做资金盘，我给老板做管理顾问。我发现一个规律，那些早期入局的人都赚到了大钱，后来入局的都没有赚到钱。任何项目，任何事物，没有绝对的好坏，取决于你在其中的角色和操作的节点。 |
| 这玩意儿就是银行缺钱了找你要钱收智商税的。个税最高一年减免那么一点点，最后提取还要收你3%的手续费，一点都不划算。 |
| 以男性较低的平均寿命加上打工人的过度劳动，加上未来大概率会发生的延迟退休。我的意见是至少男性打工人不建议交，没必要再给牛马后面拥挤的大车上再加一个乘客。这笔钱自己存银行，存到退休是好大一笔钱了。有这钱你拿它提前还房贷不香？ |
| 历史文件不具有参考意义，公信力不解决再多收益都是空的 |
| 和ira之间还有巨大的鸿沟啊我凭什么只能用它买基金啊 凭什么不能自己买ETF做配置啊而且ira是可以提前支取的有完善的制度安排 我凭什么当那小白鼠啊 |
| 从金融产品的角度看是一个稀烂的骗局。一般来说理财产品有两种，一种流动性强，但是需要自己操心而且收益不高，比如国债逆回购或者银行理财。另一种省心收益高，但是流动性差，封闭期长，比如各类私人银行信托产品、部分私募产品等。而这个个人养老金完美融合了两者缺点，收益低自己选产品自负盈亏，同时封闭期长达数十年，甚至要在很多人老到动都动不了的情况下才能取出来“消费”。从减税的角度，没有意义，现在赡养老人一年减24000，另外再教育，房贷，抚养全部都有减税，实际上个人养老金对高收入人群的减税效果也是稀释到非常不明显的。所以你买么？ |
| 作为一名从业10年以上的HR-薪资福利方向，个人养老金要不要买建议主要从两点判断：1.个人目前的年收入是否需要纳税？考虑因素主要有个人年收入金额，五险一金扣除金额，专项附加扣除额（3岁以下婴幼儿照护/子女义务教育/本人继续教育/赡养父母/房贷/租房/大病专项扣除-可在个税APP上详细查询）假设你的固定工资+奖金+其他应税收入（比如年终奖）年度合计12万元每月五险一金扣除2000元，年度累计扣除2.4万元专项附加扣除额每月3000元（子女义务教育1000，房贷1000，赡养老人1000）年度应税额=120000-60000（起征点：每月5000）-24000（五险一金）-36000=0以上正好不用纳税，且你的月收入目前只够支出或部分存储应急，那就不建议你购买个人养老金。假设你的固定工资+奖金+其他应税收入（比如年终奖）年度合计15万元每月五险一金扣除3000元，年度累计扣除3.6万元专项附加扣除额每月3000元（子女义务教育1000，房贷1000，赡养老人1000）年度应税额=150000-60000（起征点：每月5000）-36000（五险一金）-36000=18000应纳税=18000✖3%=540元.如果你按照每月1000元缴纳个人养老金，应纳税=(18000-12000)✖3%=180相当于你存了个长期的存款，另外给你减免了360元的税，自己评估合不合适。2. 你目前年龄如果你现在刚参加收入，工资也不高，可以不用着急开个人养老金账户如果你已经40岁以上，我个人觉得个人养老金作为一个定投项目也不错，最长预计20年后也能拿到收益，并且这项收益比你个人投资的稳定性还是要高一些的，觉得一个月1000高了，你可以1个月几百，省些零花钱也就出来了。 |
| 其实就是买一个不退休不让赎回的基金，社保养老金压力大，国家层面肯定要搞的，为了吸引大家买搞了个税收优惠，月收入低于8000的没必要，工资越高的越有必要 |
| 饮鸩止渴的意思了解一下又一个“相信后人的智慧”了属于是 |
| 当做强制储蓄和定投挺好的，别过分高估自己的储蓄习惯和投资水平。对比了下几个产品短期内的日收益率，还是可以接受，比自己要好一点。应纳税所得额对应税率低于10%的，就别看了，意义不大。对应差不多就是年收入20万以下。建议自己做好储蓄积累，保持流动性应对意外。 |
| 这是指着80、90后可劲薅啊咱能换代人吗？ |
| 我觉得这个事有点奇怪的，看起来挺美好的。又可以理财拿收益，又可以减税，银行推广还给一两百的返现。我觉得对于zf来说，如果仅仅是让百姓强制储蓄一下，未免投入太大了。而且养老金这个，我认为应该是财富平衡的工具之一，理论上应该稍微劫富济贫一点，现在开起来是优惠了富人（尤其那些纳税比较高的），都是中产蠢蠢欲动。 |
| 以我个人不成熟建议，先观望下吧，咱都是小老板姓，没什么螃蟹好吃的，能喝点汤就不错了 |
| 首先看你全年税率是多少，超过10%的话，那我就建议买。来看看为什么，如果你不交税的，那确实不需要买，买了是亏得。如果你的税率3%，交这个你赚不到便宜，还被锁定到退休，看下来还是亏得。但是如果税率到10%以上了，那就开始划算了。首先不要听那些说把钱留在自己手上投资的人的话，真正懂投资的肯定会阶梯布置投资，也会有一部投资于长期产品，那这1.2W正好契合这部分，一般都会是选择长期银行存款或长期国债，这样一想，国债突然打了最少9.3折开不开心？举个例子如果你是25%的税率，12000块退税3000，你实际投入是9000，到期账户是12000，以投入20年算，送你3000可以5年期存款3.3%的年化，20年差不多2000块，这5000/20/9000算下来额外加了2.77%的收益啊，很不错啊，再加上你自己本金9000原本的3.3%，那年化差不多有6%了，20年的平均6%很高了，如果觉得利率会变化，可以投入年金险锁定3.5%左右的利率。然后你可以全部做稳健的投资，如果这是你全部额外养老金，那也可以分布投资，选择余地还是较大的，也有一定的灵活性。10%税率的人一年到手基本都超过20W，20%税率的人一年到手基本都在45W以上了，1.2W的长期配置稍微低了点 但还是合理的，避免你头脑一热Show Hand输了之后还有个保障。还有那种说自己投资收益高的，就听着笑笑把，一年1.2W长期配置都不做的，想着把把高收益赌一把的，你觉得他们赢得多还是输的多。还有说把钱交给别人的那种，就是连规则都没仔细看过，这是个人账户把钱打进去只是免税，至于这钱投资什么是完全由你自己决定的，可以定存也可以买保险、基金。自行选择产品，自己承担风险的。我现在40多一点，基本都是顶额缴纳基础养老金，公司有企业年金，买了上海的税延养老保险，这次个人养老金好像不冲突可以同时购买，所以我也打算买，一年2.4W的免税投资，想想就开心。我也可以给大家测试一下，等我退休了看看那个类型的最划算，那种收益最高。 |
| 今天就来给姐妹们，深度扒一扒！ 什么是个人养老金制度国家鼓励个人到银行开设个人养老金账户，买国家筛选的金融产品，提前给未来的自己攒养老钱1、个人养老金：政策支持，个人自愿参加2、社保养老金：单位和个人都得出钱，强制交 参加还有羊毛薅？1、缴费环节：个人养老金账户的缴费不征税，年底报税时，可以在【综合所得】或【经营所得】里申报扣除2、投资环节：个人养老的投资收益暂不征税3、领取环节：领取时按照3%的税率缴税 谁能参加所有交社保的打工人都能参加，无论交的是职工养老还是新农保都可 具体怎么开户个人养老金分为两个账户:1、个人养老金账户，要用来登记和管理个人身份信息2、个人养老金资金账户，主要用来购买产品、缴费等 个人养老金账户开户流程：1、登录国家社会保险公共服务平台，点击“个人养老金账户开立”2、点击左侧服务列表中的“个人养老金账户开立”3、回答问题，进行实名认证4、认证成功后，阅读条款，点击“账户开立”即可 个人养老金资金账户开户流程任选一家银行，进入相应手机银行艾皮皮，就能在线办1、以工商银行为例，主页点击“个人养老金”2、点击“立即开立个人养老金账户”3、点击立即开通4、阅读相关协议，并上传相关资料即可 谁适合谁买？敲重点，国家为了推行第三支柱，给个人养老金提供了各种利好，不过马哥认为更适合以下人群1、月工资收入1W以上2、想规划养老但管不住手的❤️❤️❤️但如果以下的情况，我觉得可能商业养老金会更适合你1、月收入1W以下，想急用钱时可以挪用2、懒得自己操心，想要确定的收益3、爱自由，不想受退休时间限制关于养老金，姐妹们还有什么疑问，一起评论区交流哇 |
| 个人养老金有必要买吗？首先更具自己的经济实力考虑，个人养老金有一大亮点是税费优惠。收益暂投资收益暂不征收个人所得税；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。图中我们可以看到省多少税，可以根据自身情况看看是否需要。最新个人所得税的起征点为5000，也就是说每月工资在5000以下的，是不用缴纳个人所得税的；超过5000不超过8000的，税率为3%；工资在8000到17000之间的，税率为10%，也就是说工资越高，缴纳的税费也越高。所有工资在8000以内的缴纳个人养老金的意义相对就不大了，自己还要生活。个人养老金比较适合中层薪资有不会理财的那部分人。具体看个人养老金适合什么人？1、养老保障不足，手里有余钱想用于补充养老保障的人；2、花钱大手大脚，想用强制储蓄来加强养老保障的人；3、想要规划个人养老方案又没有明确投资方法的人；4、隔代投资，比如父母想为子女养老进行投资，或者子女想为父母养老进行投资，都可以通过给子女或父母购买个人养老金来提供未来的养老保障。个人养老金什么时候可以领取呢？个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的时候方可领取：（一）达到领取基本养老金年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）国家规定的其他情形。需要考虑什么问题呢？个人养老金有一定的局限性，适合自己才选择。1、不能随意领取。个人养老金具有长期性，只有满足规定条件才能领取，缺少灵活性，因此一定要做好长期投资（比如直至退休）打算。2、具有一定风险。是投资都会有风险，购买个人养老金产品也一样，这些产品并非都是只赚不赔的，并且不同产品差异较大，需要参加人有一定的投资能力。3、完全由个人承担。基本养老保险或职业养老金会由国家或企事业单位承担部分缴纳比例，而个人养老金缴费完全由参加个人承担，需量力而行。 |
| 个人养老金有没有必要买，我们先来算一笔账。个人养老金最直接的优惠就是可以抵税。每年最高能买 12000，可以再年度汇算的时候专项扣除。那么，节税力度到底有多大？根据收入的不同，优惠金额也有差别，结合目前的个人所得税税率，我给大家列出来了：假设每年投入 1.2 万，税前年薪12万，一年少交 1200 元的税；税前年薪50万，一年节税 3600 元。收入越高，节税金额就越多，最多可节税 5400 元。不过，省下的税只是暂时的，等咱们将来退休领个人养老金时，还要交 3% 的税。这就意味着，如果你税前月收入不超过 8000 元，扣除起征点5000元之后，也就是第一个档次每年不超过3.6万，税率不超过 3%，那么你买个人养老金，是没有得到税收优惠的。只有缴纳个人所得税税率在 3% 以上的人，也就是税前月收入超过 8000 元的朋友，买个人养老金才有可能占到抵扣个税。所以低收入人群并不太适合购买，这款产品更适合中高收入人群。个人养老金账户，随时都可以开立的，等自己经济收入水平上来了再开也不迟，不要经不住银行员工的推销盲目的开了，开了要不要存钱进去也是自己自愿。 |
| 一次性说清楚到底适不适合交个人养老金 |
| 所有的内容个人养老金说明里面都写着，现阶段没有更多资料披露的情况下，如果你用尽所有的避税方案后，你交的税还能够到10%的那一档，那就可以买，毕竟目前看只有一个避税的好处，如果你比10%那一档的最低标准刚好高12000，这时候是利益最大化的！ |
| 为啥都在算经济账啊……没想明白 |
| 你惦记他的利息，他惦记你的本金 |
| 难道大家的关注点都在这个养老金上面吗，都不用还房贷的吗，还有闲钱自己买这个？ |
| 快退休了可以买，用屁股想都知道这玩意最开始的十几年收益一定会很高，相当于一笔几乎稳赚的高收益投资，我估计收益应该至少有沪深300的水平。但年轻人别买，这不是赚不赚钱的问题，而是回报周期的问题，三十年后才把钱还回来，不管这玩意是啥都不该考虑。 |
| 典型的拿未来的钱解决现在的问题，而且未来怎么办还不知道的庞氏…………，这种东西就适合一种人，体制内高工资的领导们或者领导夫人们，或者领导子女们，典型的有钱没地方花，不如避点税……反正打死我我是都不买的，别说个人养老，基本养老我都不想交，我等80后屁民都不知道有没有那个命去拿当年交出去的养老保险，更别说个人养老是拿钱给人家去做投资，投资可是有赚有亏，人家也明确说了这一点，可能会亏！！！但凡你有点脑子，现在工商行的股票才4块多，你狠狠心借个百八十万投进去慢慢还，也比按月去买个人养老划算！！！！ |
| 这里有篇关于个人养老金的文章可以给你做一下参考：个人养老金与自己存钱养老有什么区别？\_私募排排网对于月薪不过万的普通打工族，有必要买吗？小编的回答是个人养老金是一种辅助的养老金，如果你的收入还是有足够的富余，还是有必要去购买的。至于目前用养老金购买的理财产品会亏本和退休后可以多拿多少退休金，这个问题的话就不能给你很绝对的回答啦。因为理财产品有短期波动是肯定的，但是个人养老金是属于长期封闭型的理财产品，所以长期来看会亏本的可能性还是比较低的。最终你能拿多少养老金，还是要看你投入多少，和理财产品的具体收益了。4月21日国务院正式发布了《个人养老金发展的意见》，里面明确规定了个人养老金的参加范围、制度模式、缴费水平、税收政策等。个人养老金账户有什么好处呢？1. 你退休后能够有机会获得三份养老金。由于必须缴纳了基本养老保险才可以缴纳个人养老金，所以退休后就有机会领取三份养老金。第一份是缴纳基本养老保险可领取的基本养老金，第二份是单位或者企业的年金，第三份便是自己缴纳的个人养老金。2. 减少税收。个人养老金是实行递延纳税优惠政策，并且投资收益免征个税。这就是说，购买个人养老金的费用是在税前所的金额里扣除的，那等于当期你需要缴纳个税内可少扣这一部分的钱。后续个人养老金投资理财后得到的收益，目前也是可以免税的。领取个人保险金时，所需缴纳的税收，现在暂时也从7.5%的个税降低至3%。3. 自主选择金融产品。这次个人养老金可以购买的金融产品不止养老保险，还可以选择符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品。4. 减少个人储蓄的不确定性。如果将钱只是放入银行自己保管，很有可能会控制不住自己，时不时给自己一些借口取出来使用。但是如果将资金购买个人养老金，这些钱便会长期锁定，减少超前消费或过度消费的可能性。个人养老金适合哪些人群？个人养老金更加适合经济能力相对充裕的人群，在日常生活开支之外还有盈余，想要给自己未来养老生活多一份保障。原有的基本养老金是有规定可缴纳的最高限制，因此高收入人群买不到更多的养老保险。但是，现在有了更多的选择，他们可以增加购买个人养老保险。这样未来退休后，能够领取的养老金就能比原先可领取的高了许多，让退休生活品质不会和退休前的生活差距过大。总的来说，购买个人养老金还是有许多好处的，为了自己往后的退休生活可以更加多姿多彩一些，再购买多一份保险，还是很有必要的。更多关于个人养老金的资讯和私募的资讯可访问私募排排网了解~私募排排网-国内私募基金一站式服务平台 |
| 首先声明，具体情况具体分析我只阐述我个人的观点现在有很多人啊，盲目的相信媒体，而没有自己的判断力和决策力根据目前的已知信息你买入养老之后是需要把这些钱投资的类似于定投，每年1.2w，而且是封闭式定投这钱到退休之前都拿不出来这个就是一个很大的问题了普通打工人，赚钱少，现金流弱搞这个等于生生的挖走一块现金流那么平时生活可能是不是就要稍微谨慎点了呢？如果家里有啥突发变故要用钱怎么办呢？远不如简单的定存来的快顶多就是不要利息了如果您钱多，赚的多，现金流充足那么咱买10份怎么样？其实这个产品比较适合给拆迁户前几年一波棚改，造富了一群人然鹅，我看到的一小部分乡村地区普遍是豪车+豪宅打赏女主播，买奢侈品等等没两三年钱花的是一干二净那不如买20份这个，一次性把钱交齐至少还能落下点呢 |
| 根据过去20年的生活经验，比较贴近老百姓的国家政策有以下几个（欢迎补充）1、房价会降（会控）；2、油价根据国际原油价涨跌；3、多个市都曾公开说过不会限号；现在出了有个养老金，虽然细节没说清楚，但是你们可以来买。 |
| 这个问题最有意思的不是回答本身，而且大部分人都是保险理财从业人员 |
| 每个人的附加扣除以及专项附加扣除不一样，只看月均收入并不能很清楚的理解自己是否适合购买。直观的做法是：查看/应纳税所得额/打开个人所得税app--综合所得年度汇算--2021年度（往期年度）--查看往期申报记录查看自己往期的应纳税所得额，估算自己将来要缴的税介于购买额度上限1.2W，买完到退休才能取，取出时还要缴纳3%的税率所以：1.应纳税所得额不超过3.6万元，税率3%，个人养老金非常鸡肋。2.应纳税所得额超过3.6万元，税率10%以上，可以存入养老金抵扣税额，并获得理财投资收益。3.只能选一家银行开户，需要根据自己情况做比选。4.开户成功后可以购买存款、银行理财产品、基金（养老FOF）、保险（理财型）四大类产品。5.以上都不影响开户薅羊毛。图片来自于越女事务所 |
| 非常有必要.国家养老金财政困难,非常需要各位把养老金资金交出来填补缺口.各位看到养老金亏空的新闻不着急么?不应该赶紧交钱为国填坑么? |
| 这个国家的养老制度是很脆弱的，脆弱到人在二十来岁就得准备养老了，还得担心养老金用空以后，养不起老，而不得不考虑提前交个人养老金。 |
| 有个极端环境：我再缴纳10年个人养老金后面临着抢救 需要花一大笔钱 有这个钱有希望能活，如果自己储蓄 那么我能不能取出来救命呢？ |
| 钱交给公家，到时候怎么取取多少，谁拿的多谁拿的少，身故继承扣多少都没说。这几十年内，政策变化风险太大了。其实这些都还好，假如到时候个人养老和子女受教育捆绑，那才难受。 |
| 不买，我觉得我活不到退休 |
| 个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。那么，既然是自愿参加，个人养老金到底有没有必要买？值不值得买？根据规定，个人养老金资金账户实行封闭运行，未达到国家规定的领取条件前，资金账户中的资金封闭管理，不能转出、领取。不少投资者也有疑问：这么长时间的投资理财，如何才能保证资金安全和投资收益？目前个人养老金资金账户都是在国有银行和由国家参股的股份制银行开通，在资金的安全性上可以得到保证。个人养老平台的产品也都是经过严格把关才入选的，所以产品的稳定性、安全性和收益性相对有保障。从中国银保监会公布的首批开办个人养老金业务金融机构名单也可以看出，6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司，基本囊括了我国金融系统内最有实力的相关机构。从投资产品来看，根据个人养老金制度，参加人按规定缴费后，可自主选择购买储蓄存款、理财产品、商业养老保险以及公募基金等金融产品。证监会公布的首批产品名单包括129支养老目标基金产品，6家保险公司的7款商业养老保险产品，其它还有一些储蓄存款、理财产品。从各大银行的储蓄产品收益率来看，目前5年期定期存款的利率基本上在2.7%左右；商业养老保险的收益率一般在4%左右；基金公司的养老FOF产品平均年化收益在7%左右。 |
| 也要分，如果年收入超过比如20万肯定要买。我讲话就是这么直接，我也买满了。至于所谓的“你图它的收益他图你的本金”，这句话是一句废话。个人养老金账户是在各大银行开立的，本质上来说有国家信用+银行信用在。如果这都产生了问题代表国家信用+银行信用的崩溃，那可能真的不是本金和利息的问题，可能是钱如草纸，你的所有财富归零的问题了。所以在投资上，我常说两点一是要问懂行的人，而不是简单的说的人多就相信哪个。二是投资亏损的人本来就多，因为投资门槛很高但是参与的门槛又很低。很多人会夸大风险。个人养老金的推出显然是弥补养老体系的资金不足，只是如果我国推出任何政策都来一句“你图它的收益他图你的本金”，无非是另外一种形式的【中国崩溃论】罢了。甚至不值得反驳。 |
| 知乎上的人啊吹美国401k的时候头头是道让他买的时候又处处是坑 |
| 没必要。 疫情已经彻底朝着撒手不管的方向大步迈进，奥密克戎变异株多少种大家心里都有数，目前最高记录是重复感染八次，照这个节奏发展下去，基本感染几次后身体就大不如前了，能不能活到养老都两说？现在鼓励你交个人养老金意欲何为？交钱的人只是干电池，搞清自己的位置。 前途一片黑暗。 |
| 先说结论：买不买一看收入、二看资产、三看地区。长期来看，只要分散配置，亏本是不可能，因为四个投资渠道整体稳健性远优于市场同类产品。收益上会看起存时间，存入越久，收益越高。但总体限额12000元/年，只能是养老补充部分，不用寄希望太高。关于买不买：1、 看收入：月平均收入（年终奖或其他收入合并后摊到每月）在8000元以上的都可以买，肯定不亏。2、 看资产：如果个人月收入并不是主要家庭收入来源，想要配置部分资产为养老准备的人群，那你不需要考虑收入退税的问题，可以直接入手，（个人养老金政策的投资收益、养老金领取比市场上所有的养老产品好不是一点两点。后面会详细讲）。3、 看地区：如果你不是全国2022年36个先行城市或地区的（如下图），那你先不要想了，过1-2年看政策放宽了再考虑吧。一、 个人养老金政策推行的背后原因二、 个人养老金政策的好处和不足三、 个人养老金政策的使用建议一、个人养老金政策推行的背后原因个人养老金值不值得投资，不要凭经验，要看清政策的背景和起因。个人养老金政策出台的本质是社保已经无力支撑未来养老，主要体现在五个方面：问题一：社保养老的替代率低世界银行组织建议，一个人要维持退休前生活水平不下降，退休工资不要低于原来工资的55%-70%。这个比例就是养老金替代率的概念。那我们中国的社保退休金能提供多少的替代率呢？我们看一个实际案例：张先生在杭州工作，每月工资12000元，辛苦工作一辈子，按实际工资缴纳30年的社保后选择60岁退休，假设物价不变，社会平均工资为6000元，请问张先生每月退休工资大约多少？可以上劳动保障局网站，找到退休金得计算公式，考虑平均工资和物价不变，你就可以算出来你用现在物价水平衡量的大概退休金。如下图。张先生的退休工资为5000元左右。算出来的替代率大概是40%左右，全国平均社保替代率略低于40%，这意味着你和中国绝大多数人的退休工资大概率是没办法满足原来生活水准的。退休就意味着生活品质下降。退休就意味着精打细算和省吃俭用。也许有些人是否觉得40%的替代率还能接受？但很不幸，你退休时这个退休工资你也不一定能拿到？问题二：社保的缴费基数要特别注意的是，单位不一定会按照你的实际工资来缴纳社保，它是按照社会平均工资60%-300%来确定缴纳的上下限的。以杭州6000的社会平均工资为例，社保的缴纳的上下限就是：3600-18000元，你的工资在上下限之外，对不起，只能在这个上下限范围内给你缴纳社保。你的月工资3000元，你的社保缴纳基数是3600元，你的退休工资和3600元月薪的拿的是一样的。你的月工资30000元，你的社保缴纳基数是18000元，你的退休工资和18000元月薪的拿的是一样的。所以低收入人群，会借社会平均工资的光，替代率会比较高。但如果你不幸是高收入人群，你的退休工资缴纳上限就是三倍社会平均工资，那你的替代率会非常低，还要特别提醒大家的是，单位不一定会按照以上的标准来给你缴纳。因为你缴纳你工资的8%到个人账户，单位却要缴纳20-28%到统筹账户，单位才是出血的大头。所以有些单位会为了少交养老保险费，社保缴纳基数不按实际工资缴纳，却按社会平均工资60%的最低标准缴纳，可以省下大量的社保缴纳费用。但这就意味着，不管你现在工资多少，你退休工资拿的是整个社会底层的退休工资一样的标准。这里给大家一个小诀窍，看看是不是遇到黑心老板了。拿到工资条，看下自己的个人养老金每月扣款，再把这个数字除以8%，得到就是你的社保缴纳基数。如果你的缴纳基数大幅低于你的实际工资，那么你确定遇到黑心老板了，你的个人养老金就一定要准备起来了。到这里，你是不是以为未来的退休工资基本了解了？不，这还只是痛苦的开始。问题三：社保账户的现收现付制度。因为历史问题，中国社保制度和世界其他国家有较大差异。1966年起中国推行的是企业保险制度，而不是社保，就是员工的养老、医疗、其他各种福利，全部由企业来承担。一个人进入国有企业，每年都可以分东西，小到医疗报销、过节福利，大到养老、分房，都可以解决。工资都是其次，这个福利保障才是最大的吸引力，这也是我们父母一辈特别想进国企的原因。这种影响如此之大，以至于现在还有地方看不起政府、国企之外的任何工作，认为国企或者编制内才是最好的出路。但随着经济效益下降，承担太多福利责任的国有企业没办法提供这些福利了怎么办，企业要倒闭了怎么办？难道不发退休工资吗？不怕国家大乱吗？企业终究是不能承担本该由国家承担的责任。于是国家在1984年对原有的退休金制度进行改革的探索，一直到1997年才正式构建了社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度框架。也就是说，我们隔壁退休的阿姨，年轻的时候根本没有缴纳过社保，原来答应给她发退休工资的那个企业可能已经倒闭或者转制了，那她的退休工资谁发的呢？企业发的，国家发的，我们存的养老金发的，你选哪一个？恭喜你回答正确，是我们存的养老金给老一代发退休工资呢。如果单纯发下没有问题，毕竟老一代也为我们的幸福生活做贡献了。但是，一发就发太多，而且每年 |
| 为啥没人说到文件中的一个细节：个人养老金是“暂”抵扣个税的。注意这个“暂”字，也就是说按照文件要求，这个抵扣个税是“暂时”的政策，至于以后是否一致会延续，或者是少量抵扣个税，或者是不抵扣个税，目前没有明确说法。况且这个政策推出的时间也太巧了吧，懂的都懂。 |
| 这个东西大家不要单独看待它是组合拳里面先放出来的一环意思就是：现在的人均收入，多数人工资不多，用不上这个额度来省税后面大放水大贬值来了，多数人就用得上了。 |
| 你有必要被骗吗？ |
| 可以作为极高收入但又无法避税人群的避税方式，对于绝大部分人来说不适用。以超过96w应纳税所得额来说，1.2w的附加项额度可以减税5400元。或者换句话说，税后收入往个人养老金账户里面只需存6600块，就可获得1.2w的储蓄结果。虽然这个钱是暂时取不出来的。这里面有个很关键的问题是，超过96w所得额的人，这个额外花的6600块，本来对他们来说就不算什么，一根牛毛而已。以30w~42w应纳税所得额来说，1.2w的附加项额度可以减税3000元。或者换句话说，税后收入往个人养老金账户里面只需存9000块，就可获得1.2w的储蓄结果。这个钱取不出来，而额外花的9000块，对这个收入的人群来说也算比较多。所以收益比显得就比较低。收入越低，个人养老金越鸡肋 |
| 个人养老金的收益是每年按3.3%计息，最主要的好处是可以抵税，相当于当年就有3%到45%的收益，取决于每个人自己的边际税率。但是个人养老金的有一个最主要的劣势，存进去就拿不出来，对于一个30岁的人来说，相当于买了一个期限35年的长期债券，对于一个22岁的人来说，相当于买了一个期限43年的长期债券。对于一个动辄三四十年的长期债券，3.3%的到期收益率着实寒碜。抵税的收益拉长到三四十年的时间上，相当于多少到期收益率，需要算一下。假设一个人可以把抵税的收益投资一个5%的固定收益债券，那么每个年龄每个边际税率上的个人养老金到期收益率列在下面的表格里：一个30岁的人，个人所得税边际税率20%，那么存个人养老金相当于买了一个年化收益率4.20%，期限长达35年的债券。参考中国债券信息网提供的中国国债到期收益率，35年期为3.322%。4.2%对比3.322%，似乎还行？但是，还要考虑到个人的资产配置计划，你计划在你的资产组合里配置一个长达35年的“无风险”债券吗？如果没有个人养老金这个选项，你其实也没想着去买一个30年以后到期的国债，是吧？但是，即使没有个人养老金这个选项，你也没有想着去买一个30年以后到期的国债，你的这个选择就一定是“理性”的吗？月薪不过万，真心没必要买。 |
| 不要把所有的鸡蛋都放到一个篮子里，对于未来老年生活这个道理同样合适。个人养老金目的是在基本养老保险之外给老年生活加固，让老年生活有更多资金应付急难问题。个人养老金国家政策支持，符合条件的个人自愿参加，每年存入账户资金可以购买符合规定的理财产品，如自主选择储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，同时国家还给予相应的税收优惠。其缺点存入该账户资金和购买理财产品所产生收益除特殊情况之外，只有退休才能取出。个人养老金现在规定年上限是12000元，具体的细节需要到相关单位咨询。一个家庭买一个人每月100元，一年是1200元。1200元现在对于一个家庭来说不困难，但对于未来老年生活是一份稳稳保障。从货币时间价值上来看，这份收入远大于通货膨胀带来的贬值。 |
| 没有必要，可以理解为保险和养老金都是变相的税收，玩得就是概率，要是你觉得划算，谁来承担这个不划算？ |
| 有必要。不要说是个人养老金了，就连社保也有很多人不想交，如果社保不是强制的，会有大批的人不交。照样有人说社保是个骗局，不相信十几年、几十年之后的事情。不要带着情绪看问题，否则损伤的最终是自己的利益。我选择交，我觉得作为个体，我身单力薄，能够长期依靠的就是政府，如果政府都依靠不了了，那么我更没有理由相信其他人或机构。我不相信我自己每年不交这12000元，我就能把这个数额存到银行里，我有各种理由和不小心花掉它。就好像，过去没有个人养老金，我也没每年多攒下这12000元。我不指望它能升值多少，就把它作为不能动的强制储蓄，况且它还能给我节省一些个税。现在年轻的时候，不觉得每个月1000块有多重要，等我未来，可能每个月多1000块，对年老体衰的我来说就很关键。有总比没有好。我选择交。我认识的人里面，没买房的也没见他们存下多少钱钱，不交社保的自由人也没见他们成为富翁，都是到年底剩不下钱。我选择交社保，选择买房，选择交个人养老金，老了希望有个保障。如果说社保、个人养老金是骗局，那么我认了，因为没有比这个更可靠的了。有哪些「好吃到停不下来」的年货必囤零食推荐？网上的牛肉干那么多，如何挑到自己喜欢的？ |
| 本来可以直接抢，它四十年后还还给你。 |
| 不建议。周末去银行，工作人员推荐。我问她能随存随取吗，答不能。我说不好意思，谢谢，不需要。 |
| 现在这个挺好的，你可以不买。就怕过几年没人买变成强制买，然后老了还领不到钱 |
| 没必要，就现在每年都要感染一次新冠，再叠加延迟退休，大概率是领不了几年就嗝屁了。 |
| 算一算就知道，假如还有二三十年退休，最理想情况抵税45%，6600到期收益1w2，算算年化收益多少？五年定期是2.75。养老金可是退休才能取。还不考虑到时候取不取得出来的问题。你要说投资收益，在哪儿不是投资？当然要是快退休了果断买呀！ |
| 市面上用来做养老金的商业保险，主要有两种，一种是增额终身寿，一种是养老年金，到底怎么选呢？作为成熟的保险人，我当然是选择我都要。养老年金可以确保我退休后，每个月有固定的金额到账，一直到终老。这个月花了，下个月还有，不怕没钱花。增额终身寿领钱更具灵活性性，想怎么花就怎么花，任性自在。如果一定要二选一，我建议从二个维度考虑 |
| 现在说的是个人养老金提取时要缴纳3%的个税，3%也是现在个税的第一档。十几二十年后，个税税率大概率会发生变化，那时候提取个人养老金，会不会按照当时的税率进行调整呢？ |
| 60岁领养老金，65岁领养老金，70岁领养老金……能买的前提是它们要有信用，政策是随时会变得，你要是相信他们，你就买，万一那一天给你来个，70岁以后领养老金，你确定自己能活到70岁？ |
| 避税用，也许有用，不过我买的是定期存款。聊胜于无吧这玩意开启之前，银行还有三年期3.x的利率的，之后就是一路降到2.x甚至更低。没有别的保险的投资手段，哪怕明知道跑不赢通胀，也只能两害相权取其轻了，就相当于存了个20年定期。现在外面这个金那个金，这个险那个险的，你算年化也就差不多这个数，高点有限。买银行股吃分红其实也有风险，鸡蛋不能搁在一个篮子里，尤其是当你鸡蛋本来就不多的情况下。 |
| 如果个人养老金的余额可以购买“A股里的社保基金”，再算上个税扣减，还是可以买的，如果只能买社会上那些公募基金，还是算了吧， |
| 要是社保可以自由选择买或者不买，我连社保都不买 |
| 哈哈，第一波买养老金的陆续秀“成果”了。下边看看这位仁兄：12000块已经亏了280了。其实这个跟个人买基金是一个道理，有赚有赔的。躺着赚钱的时代已经过去，接下来赚的每一分钱都是辛苦钱。大胆预测一波，2023年绝大多数个人养老金账户会是盈利的。无他，大环境向上罢了。 |
| 前几天给一位45岁的姐姐规划了养老金领取方案，她特别感谢我解决了一直困扰她的事情。这位姐姐一直没有交社保，所以特别担心自己老了不能继续赚钱的时候没有了收入，平时也攒了一些钱，大概有30万，本来打算这些钱存银行靠利息来养老，但随着银行利率的不断走低，但靠存款来养老，总担心有一天领完了就没有了。哪怕我有100万，也一样不敢花，因为我知道这钱花完就没有了，而我不知道的是我能活到80岁还是100岁养老就像你要穿过一片沙漠，却不知道尽头在哪，那么你是选择背着100瓶水，还是选择每100米就有一瓶水，直到沙漠的尽头，你会选择哪种方式？那困扰这位姐姐的问题正是她有这100瓶水，却不知道沙漠的尽头还有多远，所以一瓶水也不敢喝。而我帮她解决的就是把现在有限的30万存款，变成未来无限领取的钱，只要没到沙漠的尽头，就一直有水喝，每个月都可以领钱，永远不用担心把钱花完了，因为这个月花完了，下个月钱又准时到账了。我是为1000+客户规划累积超1亿保费的养老规划师若梅，私信我领取方案。 |
| 你会相信平时对你不闻不问，突然有一天对你眉开眼笑开始担心你养老的人吗？？？ |
| 没必要买 |
| 能買只能説明你無私、偉大。 |
| 看来都是有钱人啊，每年少个一万多块钱对其生活没有半点影响。这个大概是为衣、食、住、行都已无忧的人准备的吧。 |
| 作为这么多年苟活于世的底层人矿，发现真正对自己有利的事情多数来自于内幕消息，铺天盖地宣传的那些也就看个热闹！~ |
| 不懂就问，关于这个政策还不大了解，特别是税收优惠方面。本人二十多岁 年收入个人所得税落在10%的档位上为了方便计算就当一年存一万块了按百分之3年化利率算的话，到65岁退休的时候（按40年算），现在存的一万应该会变成快4万。交的一万块，省的税是1万的10%，一千块。但是提取的时候要交3%的税，请问这个税是4万的3%，即1200元， 还是当时存进去的1万的3%，即300元呢？如果是前者，是不是应该等收入上涨，到20%档了再存合适点？ |
| 在共同富裕的背景下发财是违法的，你能听到的所有利好消息都是利好国家，不是利好你！看看那些发财的大佬那个不是费尽心思干了国家不让干的事情，说好听点是抓住了机会，实则就是钻了一个大空子。所以好好想想个人养老金这种门槛极低的投资方式肥了谁，又割了谁？ |
| 高收入来说。买：自己不赚也不赔，国家赚；不买，自己不赚也不赔，国家也不赚。整体来看，买了收益是正的。那当然买啊。低收入来说买：自己赔，国家赚；不买，自己不赚也不赔，国家也不赚。整体来看，买的收益是平的，但是个人是负的。那当然不买啊。 |
| 中产都推荐买。 |
| 看着就吓人 还好我不生小孩 六十岁就干大事去 |
| 别信没有学历，也没有经验的网友的话，以后老了就进监狱养老，比别的强多了 |
| 今天24岁了，工作两年。我不知道个人养老金要是交了，以后能不能领得到。但我知道我现在交的社保的养老金到我以后能领时估计就没钱了。 |
| 忽略分红税，税点高的建议买，当然到了这个份上，也不在意那几千块钱税 |
| 今天早上看到一个民主是不是效率低的问题，感觉直接链接过来看看个人养老金效率高的政策是什么效果也是极好的。 |
| 为什么不换个角度想问题，比如纳税光荣？ |
| 可以这么想92年存1.2w，22年给你1.5w呗 |
| 我买我就是傻子。 |
| 这么说吧，你要是有那个闲钱，你存我这里，40年后，我连本带利还给你，要是我不给你，你去告我，你应该能赢。但是这个，要是不给你，你去告谁？你清楚吗？知道了告谁，你能告赢吗？ |
| 看到评论都在抨击它，我就放心买了。我不懂什么投资什么经济学，我只知道世界上赚钱的永远只是少数人。 |
| 看你工资最高那档要交多少税交3%的话买来没必要 |
| 现在的养老体质就是个巨大的庞氏骗局 |
| 个人养老金介绍[1]以下摘自《个人养老金实施办法》第二条 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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。第八条 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。人力资源社会保障部、财政部根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费额度上限。第九条 参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。第十二条 个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。达到领取基本养老金年龄；完全丧失劳动能力；出国（境）定居；国家规定的其他情形个人养老金的特点及总结：自掏腰包缴纳，投资品类风险多样，投资金额一年最多12k，到达退休年龄才能领取，有一定税收优惠。个人认为，个人养老金就是一款享受税收优惠的长期理财产品。个人养老金的好处及风险少缴税，赚投资汇报但有风险少缴个税个人养老金个税专项扣除[2]以下摘自《财政部 税务总局关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》一、自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；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。少缴多少税？如果按封顶12k的个人养老金扣除，不同收入者少缴税也不同，固定少交税率第1级的360元（12k x 3%），再加上缴纳的最高税率 x 12k，但考虑到领取时还要缴纳3%的个税，实际情况就是少缴税额为缴纳的最高税率 x 12k，这里不考虑通胀因素。级数全年应纳税个税税率该级最高少缴税额1&lt;36k30236k~144k1012003144k~300k2024004300k~420k2530005420k~660k3036006660k~960k3542007&gt;960k455400注：以上个税税率参见最后的参考3[3]投资汇报及风险个人养老金可投资方向有：储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，这些金融产品回报率从3%-20%，回报率越高，风险越高，但由于个人养老金投资周期长，要注意长周期的通胀风险及政策变化风险和高回报率金融产品自身的亏损风险。缴纳个人养老金抵税的建议先复习个税起征点及抵扣[4]个税起征点5k三险一金抵扣租房抵扣1.5k; 房贷抵扣1k (二选一)孩子抚养费、教育费抵扣1k60岁以上父母赡养费抵扣2k（限独生子女，非独均摊）继续教育0.4k，大病若干（非每月都有）个人养老金扣除1k再分不同人群讨论无孩子、租房的年轻人（22-32岁）： |
| 我不懂政治，也不懂经济，但是我知道一句老话，天上不会掉馅饼，就算掉馅饼，也不可能掉到我一个平头老百姓头上。 |
| 薅光老百姓品袋里的最后一个铜板，存进去，40年后才能拿出来，已经变草纸都不如了，还有人唱凯歌 |
| 有必要买的1、我们要不要养老？是不是真的过了60就不活了？现在就这么难老了是不是更难？现在的躺平肯定是气话啊，我们看着周公子的待遇、听着专家的话把家里闲置的房子租出去肯定很气。恨不得现在所有年轻人绝育，都有的工人罢工，就是不生、就是不结婚、就是躺平。看你们怎么办。但是这种”自爆“除非英特纳雄耐尔，否则毫无意义。我们要考虑的是自己的生活、自己家人的生活。2、我们怎么养老？存款：目前利率越来越低，而且没有保本保息的说法了。存款灵活性很强，也容易被挪用。在中国都是为了子女而活的。基本上奋斗到子女成家的年纪，大部分家庭会回到一贫如洗的状态。这个时候你回过头来看你手里的养老资源，是不是只有退休金。子女养老：百善孝为先。子女给我们养老一定是对的。但是子女养老真的只能是锦上添花，不能是雪中送炭。道理上一定是”子女必须给老人养老“，现实就是太现实了。工作养老：在中国55岁60岁退休其实指的是领退休金和”必须要把工作岗位让出来“的年龄。干到七八十岁不退休的人多的是。他们是不喜欢退休吗？他们是不能退休。我见过小区里为了一个垃圾分类的工作，一个月2000块钱抢破头的。他们是喜欢垃圾分类吗？他们是真的需要这一个月2000块钱。3、要不要买退休金？不是真的特别穷，还是买一点。现在保险公司也有很多这种产品，直接百度增额终身寿能搜出来很多。一年12000，买个10年。有的也可以三年交、五年交。交满了可以根据规则领取，正常十年就可以开始领取了。如果到了退休年龄交满了好像就能开始领取。一般的结算利率是3.5%，但是是从领取的时候开始算了，交的时候就是亏利息。仁者见仁智者见智。如果觉得以后利率可以涨起来，回到3.5%以上，那就不买。如果悲观一点觉得肯定到不了3%，那还是买一点。千万不要因为怄气就不合作。现在的养老压力就是很大，社保账户亏空厉害。我们都是小人物，为自己努力。养老这个东西是不可逆的，早做打算吧。 |
| 如果社保不强制交养老金，这个钱都不想交 |
| 历史文件没有现实意义 |
| 谁爱买谁买，反正我不买 |
| 国家版p2p？ |
| 2022年A股终收官，数据显示，除沪指以外，A股主要股指均收跌，科创50指数全年下跌31.35%，跌幅居首，创业板指全年下跌975点，跌幅达29.37%。在单边下行的背景下，赚钱效应不佳，沪深300同期涨幅为-21.6%，全市场万余只公募基金2022年收益率中位数为-8.38%，平均收益率为-8.52%。人还是这些人，投资标的还是这些，你觉得能挣钱吗？现在说收取3%，将来是多少不知道，你自己看着办？你盯的是那点退税，人家惦记的是你的本金。 |
| 有闲钱的话值得尝试，分散投资什么时候都没错 |
| 信死条 |
| 我反正没买，看看再说，大概率不会买。说什么人性，强制存储的也比较搞笑。我是属于那种玩游戏，里面赚的金币都不舍得大量造兵买东西的玩家 |
| 纯从经济账上算，有三个变量：（1）个人所得税率，（2）距离退休年限，（3）个人投资收益率，（4）养老金投资收益率。计算假设：（1）从3%算到30%；（2）从30年算到退休；（3）假设为年化3.5%；（4）与个人投资收益率一致且不变，为3.5%。拉个表格算下，很容易发现，个人税率越高，离退休越近，个人投资收益越差，买个人养老金越倾向正收益。具体结论：打算润的不用往下看了。（3）超过年化5%的不用往下看了。有靠谱投诉渠道的不需要买，也不需要别人来帮忙决策。（1）低于3%的也不用往下看了。钱得先够花了才会考虑存起来不是。当（3）和（4）取值相等时，（2）不影响结果。（1）10%的，不建议买。最终收益差别不大，按30年计累计差不到5万，养老金收益高出约7.8%。这点多出来的收益不值得承担的风险，眼下用钱的地方多着呢。（1）20%的，可买可不买。按30年计累计差11万，养老金收益高出约21%。这部分有闲钱、没投资渠道的人就可以买。（1）25%以上的建议买，有闲钱有风险承担能力又没地方投资的尤其建议买。以30%为例，按30年计累计差17万多，养老金收益高出约38%。总的说呢，可能是国家用你现在的钱来补现在的窟窿，等你退休能不能兑现不好说。所以你要是不相信gov，或者觉得这个gov会越来越差，无论如何就都别买。反之，可以考虑。补个算例图说明下变量（2）的影响。当税率达到30%，个人投资收益率为5%时，距退休22年再开始买才划算，之前买都亏本。 |
| 没必要一味地拒绝，这还是一项不错的政策，比如说你年薪20万以上就可以去买，是对你有利的，这让富人交的税变少了 |
| 一年就1万出头，整个职业生涯加起来三四十万，够干嘛的？三十年后，算上通胀，这点钱还能干点啥？不费那劲了，留在手里花不香吗？ |
| 月收入8k以上的，如果有闲钱，都可以考虑购买。赚的 |
| 这玩意除非可以取出来，否则都不值得购买。40年变数太多 |
| 提示几点：1.投资环节，投资收益“暂”不征收个人所得税。2.领取环节，“单独”按照“3%”的税率计算缴纳个人所得税。3.封闭运行。只有达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居、国家规定的其他情形四个条件之一，才可领取。4.人社部中国劳动和社会保障科学研究院院长金维刚：我国现行法定退休年龄男职工60周岁、女干部55周岁、女工人50周岁，政策有所不同。实施延迟退休改革将区分不同群体，采取适当的节奏，稳步推进，逐步到位。5.参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。人力资源社会保障部、财政部根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费额度上限。 |
| 你如果上有老下有小中间有房贷，在试点城市连个税都不用交，你说个人养老金的3%个税优惠你都享受不到，你觉得你有必要买吗 |
| 有种富贵叫纸上富贵 |
| 35被国企辞退，至今找不到工作活着都费劲，拿什么买 |
| 为避免养老金制度面临破产之灾，英国政府主要从四方面改革这项制度：一是增加养老保险缴费。从2011—2012财政年度开始，雇员和雇主的缴纳比例将各上升1%。二是推迟退休年龄。无论男女领取养老金的年龄都将进一步提高。三是对职业养老金加以改革，要求所有年收入7475英镑以上、年龄在22岁到法定退休年龄之间、没有参加任何职业养老金计划的劳动者都将“自动加入”职业养老金计划。四是成立了由政府资助的低成本的国家职业储蓄信托来管理职业养老金计划。国家职业储蓄信托具有超低的0.3%年管理费率，届时第三支柱的私人养老金、个人寿险会更多地和第二支柱融合，统一使用国家职业储蓄信托平台，从而构成英国养老金的主体。 |
| 现在各大银行都在推个人养老金。原本养老金有巨大缺口，个人衡量是否自己要买个人养老金是有意义的。但是新冠来了，确切的说是全面解封了，知乎上有人预测总死亡人口以0.3%计算要400万人以上，这些人都是老人，如果他们是70岁以上的，那他们一分养老保险都没交过。这不缺口就填平了嘛。能极大的缓解养老金缺口。假如六十退休不变的话，现在五十岁的人就不需要考虑个人养老金问题。如果延长为六十五退休，现在四十五岁的人也不需要考虑个人养老金问题。因为目前的城镇平均寿命是78岁，你自己扣的养老金加上通货膨胀再发给你，发到80岁是完全没有问题的。除非养老金被挪用了，这个不敢乱说，个人衡量吧。如果是四十五岁以下的人，完全可以做一点稳妥的投资。 |
| 个人是养老的第一责任人。这句话不但会变成宣传口号，也应该实际指导大家的行动。 |
| 假设你现在30岁，缴了35年个人养老金，以为自己可以领退休金了，国家将退休年龄延长到70岁，你又辛苦缴了5年，终于可以领回自己的钱了，领了4.8年，卒，你活到全国平均寿命，你并不亏。交了40年保险，领了4.8年，感谢你为国家做出的杰出贡献。 |
| 君不见，献血证，塔在一起叠成山。我骄傲，我自豪，血到用时方恨少。医院说：你要证明你是你，你妈是你妈，你才能用。历史不会过去，只会重演。我怕我到时候，证明不了我是我 |
| 坦白从宽，牢底坐穿，抗拒从严，回家过年。纵观历史，凡是郭嘉号召的准没好事。全是让好人去牺牲奉献，让小人得利的事。 |
| 个人养老金制度的解读在上一篇已经阐述过，但是核心问题在于哪里呢？李老师扯淡堂：个人养老金制度解读存入个人养老金和税收优惠的比例够不够诱人？几十年的长期投资能否跑赢通胀？现金拿在手里和强制储蓄哪个更适合自己？都不是核心！真正的核心问题：个人养老金和退休金的关系！——存入的个人养老金（12000）越多，退休金会不会越多？这个问题在官方发文中没有直接答案，本篇为根据发文的推理分析，想直接看答案的下拉到文末即可。正式进入分析阶段。我们国家的养老金（退休金）是由两个部分组成，基本养老金和个人账户养老金。养老金=基本养老金+个人账户养老金其中基本养老金计算公式如下，与个人每个月缴纳的养老保险多少没有关系。基本养老金=（我省上本年度在岗职工月平均工资+自己指数化月均值缴费工资）÷2×缴费年限×1%=我省上本年度在岗职工月平均工资（1+自己均值交费指数值）÷2×缴费年限×1%其中个人账户养老金的计算公式中，分子的大小取决于个人缴纳的养老保险数额，缴纳的越多，退休后领取的退休金就越多。个人账户养老金=个人账户存储额÷计发月数（计发月数依据退休年纪和那时候的人口数量人均寿命来。计发月数略相当于（人口数量人均寿命-退休年纪）X12。得出结论：退休金的多少，与个人缴纳的个人养老保险有直接关系，交的多、拿的多！个人养老金制度既然是计入个人养老金资金账户的，资金账户又是与个人养老金账户绑定，那么，是不是意味着，现在多交12000/年、退休后可以拿到比不交12000更多的退休金呢？这里涉及到的一个极为容易被忽视的点：12000算不算入个人账户储存额？是不是纳入了退休金计算公式？——个人养老金制度所有涉及的发文都没有明确交待。按照纳入和不纳入两种思路来分析。一、纳入我国退休金的现状，四个字：入不敷出。目前统筹账户和个人账户由于“混账”管理，很多地方的个人账户早就出现了“空账”。如果12000纳入了“混账”，也就是说，某种程度上，存在被混（nuo）用到目前退休人员的退休金发放上，那么，虽然一个人12000不多，但是由于基数庞大，这一部分钱，确实能够起到解燃眉之急的作用。但是，这个做法属于饮鸩止渴，因为隐藏了巨大的副作用。目前我国的退休金，如果个人账户的资金在领取完之后，是由统筹账户100%补足的，保证了退休金不会因为个人账户领完而减少。如果将12000纳入，短期内可以弥补亏空，但缴纳12000的人一旦退休，特别是目前马上就要退休的人，只需要缴纳很短的期限，就能享受到终身的更高额的退休金，这里面大部分的增额都要从统筹账户来支付，所以，是非常短视的操作。除非。。。里面的既定制度“个人账户资金领取完后由统筹账户100%补足”不作数，统筹账户不补了，领完了退休金就变少——如果政策的制定已经考虑到了后面的政策变化，那么，目前12000纳入退休金计算，是有可能的。二、不纳入《个人养老金实施办法》规定，可以选择一次性领取或者分次、多次领取，领完为止。关键字：领完为止即，12000不同于每月缴纳8%的个人养老保险，不具有“领完由统筹账户100%补足”的优势，那么倒推，大概率也不纳入退休金的计算公式。即，个人养老金资金账户虽然与个人养老金账户绑定，但分开管理、分开使用，12000仅作为第三支柱，交多少、领多少。个人缴纳的养老保险作为第一支柱，交的多、退休金领的多，领完了统筹账户100%补足。根据上述分析，可以得出的结论是：1、 个人养老金存多少领多少，领完为止。2、 个人养老金的存入，不纳入退休金计算公式，不会使退休金变多。3、个人养老金仅作为个人补充养老的部分，是政策从“国家养老”转向“国家+个人共同养老”的一步。未来养老金发展趋势：1、12000的上限将会突破，税收优惠可能发生变动（变少）。2、个人养老金账户（个人每月缴纳的养老保险）向“领完为止”转变，不再由统筹账户托底补足。如有疑问，可留言或者私信。更多信息请关注微信公众号：李老师扯淡堂 |
| 知道现在的农村合作医疗为什么叫“新农合”吗？因为原来也曾有过“农合”。知道原来的供销社农民是有股份的吗？知道原农村信用社现在的农商银行农民是有股份的吗？ |
| 以我不高的智商怎么看都像个理财产品，有懂的可以说下。现在还有啥挣钱的项目能投的，再者说了，以您那团队的能力和私德我也不是太放心。 |
| 个人养老金账户，建议你先别着急开。大家好，我是爱理财的大辛辛，今天是2022年最后一天，大家知道，我们每年赚的钱，会减一个抵扣额度，再交个税。而且今年对所有人来说都有一个新的抵税政策：开设个人养老金账户，最高享有1.2万的免税额度！作为一个坚持能省一毛是一毛的人，这个政策让我一下子心痒起来，抓紧查了一下这东西到底好不好。结果我发现，它并不适合我。为啥呢？1、目前看它相比银行存款的唯一优势就是能免税，但这也只是暂时的。首先，每年1.2万元的免税额度并不是完全免了，等你老了，比如60岁退休了，还需要按3%的税率补交。2、它的收益，并没有保底承诺。央行前行长戴相龙在近期就直接指出，建议下次对个人养老金投资收益实行保底，不足5年期国债收益率（约2.6%）的部分，由投资管理人补足。换句话说，目前个人养老金的收益率可能还比不上银行定期存款，甚至，不排除有亏本的可能。3、这些钱，只有退休后才能领取。如果人去世了，账户里的钱可以由子女继承。也就是说，在我没退休或者没去世之前，如果要着急用钱，一时半会还取不出来……所以，不着急的朋友，可以先观望看看。 |
| 投资个人养老金，钱投进去之后就得等到退休才能拿出来，中间三四十年存在的无法计算的风险由你自己承担。改革开放到今天也不过四十多年。可选的投资标的是存款、理财、基金，并没有什么特别的优质产品，基金收益率也未经检验。这些基金的底层资产大多是股票，而A股是什么东西我们都知道。要亏钱不如自己操盘亏个明白。这玩意唯一的意义就是强制储蓄的同时给高收入者退点税，自己估量一下年收入，税率不高于10%看都不用看。投进去不如吃顿好的。 |
| 先说我的观点：个人养老金适合税率10%以上的有闲钱+储蓄习惯不是很好的人。我已经买了，放图（因为刚换的一类卡限额2000每天，所以12/31刚好存满1.2W，之前的钱在股市里亏，所以这么晚才存）欢迎交流各自观点，有什么觉得不好的看我能不能说服你。 |
| 养老金的本质养老金本质上是个体职业生涯期间每月积累下来的一部分钱。每个职工月工资有应发和实发数额之分，应发数额减去一些扣除便是实发数额，扣除部分里面有一部分是养老保险支出。实际上，职工交出的养老金不只包括个人应发工资里面扣除的那部分养老金，还应包括单位支付的那部分养老金。举个例子，一个人应发工资10000元，个人要交养老保险10%，单位交20%，职工实际获得的工资7000元（这里不考虑其他扣除项目）。这就意味着，单位为雇佣职工愿意支付10000元代价，如果没有养老金支付制度，这10000元是可以全部当期发给职工的。国家为什么不直接规定缴纳工资的30%作为养老保险金呢？原因一是规定一个职工个人负担比例，这一块属于职工个人收入，退休后没有支取完毕时，余额可以继承。这样做有利于调动职工缴纳保险的积极性。二是人为划分两块有心理暗示作用，职工觉得单位缴纳的20%不是自己的劳动付出，国家就可以心安理得的把这20%形成一个养老保险基金，用来平衡每个退休职工的养老金支付。如果每个人一生支出都是理性的，可预期的，国家就没必要硬性要求单位和职工缴纳养老保险。但是，由于人生不确定因素太多，也总有一些人寅吃卯粮，所以现实中有很多人年老失去劳动能力后穷困潦倒，生活难以为继。为了避免出现人道主义灾难，也为了社会有序运行，政府只能强行要求职工必须在年轻时就为年老生活做好储备。理论上，保险的本义是互助共济。买保险是为了应对可能的变故，而不是获得额外好处。比如说，汽车上路要买交强险，出了交通事故，保险公司会给与理赔，理赔数额一定等于或小于维修实际产生的费用，绝对不会出现大于维修数额的可能。保险公司为了防止道德风险，一般情况下支付的理赔数额都会小于实际维修费用。如果一个人善于规划人生，完全可以通过自己积累一定财富来应对年老后的生活开支，而不必要必须参加社会养老保险计划。我国养老保险制度运行不过20多年，之前国有单位职工退休后拿退休工资，当时没有养老保险制度。后来实行养老保险制度后，之前已经参加工作的职工，其工作期间视为参加养老保险，这就意味着国家必须每年拿出一部分国有资金充实进养老保险基金，只有这样才能平衡先前没有参加养老保险职工的养老金支付。这种情况给人们一种错觉，以为只有参加养老保险才能赚到国家的便宜。随着机关事业单位职工都参加进养老保险，未来某个临界点后，职工拿到的养老金只能是自己日常交付的养老保险金。我们国家养老保险制度采取现收现付制度，意味着现在在职人员交付的养老保险金作为养老金支付给了已经退休的人员。这个循环有一个前提，人口数量代际保持平衡。现状是，我国60年代总和生育率是6，假设退休后的平均生命时间是20年，这意味着60后退休人员的养老金来自于70后和80后职工支付的养老保险金。然而70和80年代的总和生育率不到2，这种人口出生率严重不对称给60后养老金支付带来很大困难。解决途径一是让60后延迟退休。只要平均寿命短期内没有延长很快，延迟退休就可以少拿几年养老金。二是让在职人员缴纳更多的养老保险金。职工每年缴纳的保险金每年都在上涨，只是温水煮青蛙，大家没有感觉到而已。在这里就不得不说银行发工资的好处了，以前发工资是发现金，去年发多少今年发多少，每月扣了多少，都一目了然。现在通过银行代发工资，每月到手的只是一个数字，人们不再像以前那样关注每月扣的项目了。以前灵活就业人员到了50岁并且交满15年就可以领取养老金了，现在规定必须交到55岁才可以领取养老金。等到了55岁，会不会还会延长到60岁，这个可能也不是没有。三是国家有铸币税。国家每年都会潜移默化地往社会上投放货币，反正物价指数影响因素很多，国家往里投上一些，老百姓不会觉得肉疼，甚至每月觉得工资涨了一点，高兴还来不及呢。至于工资实际购买力下降了多少，老百姓是算不出来的。四是降低养老金待遇。最近几年退休人员的养老金连续上涨，原因是最初确定的养老金基数较低。不排除未来有一种可能，退休人员养老金涨到一定程度后，不再上涨，或者上涨幅度有限。单纯算经济账的话，拿更多养老金的办法是活的足够长。长寿者的养老金是从早逝者缴纳的养老保险金转移过来的。可见，一个理性的人应该在年轻时挣更多钱和年老后寿命更长之间取得一个平衡。年轻收入高，缴纳的养老保险金就多，退休后拿到的养老金就高。限制条件是，年轻为了高收入，牺牲了健康，这就可能折寿。一旦英年早逝，缴纳的养老保险金就成为别人的养老金。而如果年轻时收入不高，缴纳保险金的基数就低，缴纳的养老保险金总额就不高，等到退休后拿到的每月养老金就不会很高。人生意义很大程度上不在于挣钱多少，尽管金钱对每个人都至关重要。一个人到了退休年龄，生活开支已经不是很大。就多数老年人来说，一个月维持生活有1000元就足够了。刚看到杭州一个退休老太太每月养老金5000元，她拿出500元用来生活开支，剩下4500元都捐了出去。老年人已经清淡寡欲了，山珍海味和粗茶淡饭吃在嘴里已经没有多大区别。之所以有很多老年人贪财而受骗，主要不是因为他们生活紧迫，急等天上来的馅饼充饥，而是社会意识困扰着人们。他们年轻生活在短缺时代，饥饿的恐惧阴影挥之不去。他们一辈子为钱拼搏，确实脑子里除了钱也没有其他念想。对他们来说，挣钱不是为了花，而是一个乐趣。甚至有钱不挣，让别人挣了去，自己会有吃亏的感觉。国家推动内循环，刺激消费，应该做好老年人的医疗和养老保障工作。只要消除老年人后顾之忧，养老金水平哪怕适当低一点，这对老年人不是一个大问题。这样，国家就不用总是担心养老基金入不敷出。青年人的工作待遇和条件适当高一点，也有利于减轻青年人的经济压力。 |
| 之前家里人叫我交社保？包括这玩意我直说，还不如买房一线，强二线的的房子比这保值中途要用钱还能卖 |
| 这个时候，我都想着公司把给我交的社保都给我吧！这个病情能不能让我活到退休都不知道。 |
| 看个人。对我来说有必要。我也是第一时间买的。 |
| 没必要我是不觉得一笔钱放了那么多年后，政策不会变，还记得那一组关于养老的横幅变化吗？就算政策不变，为了那些抵税额去锁定一笔钱那么多年，那么多年后钱购买力咋样了我也不知道。低收入的人群，还有灵活就业人群，哪能拿出那么多钱？真正有钱的话，看得上这种养老金？而且现在据说已经开始出现亏损了。 |
| 4个问题：1. 现在60岁，以后可不可能80岁？2. 现在3%，以后可不可能30%？3. 现在坐个公交2块，以后可不可能20？4. 能否保证到退休年龄还有钱可交？ |
| 你猜猜，它们谁会领着几万的养老金，对你喊出说：“年轻人应该掏空六个钱包买房！”“房价太低不利于年轻人奋斗！”“躺平不利于发展！”“家里困难的可以把多余的房子租出去嘛！”现在你看，着急了吧 |
| 其实，你把他当做一个普通的商业保险，就没问题的。论收益，平安什么年金，也就是3个点。那个东西，不还是有很多大冤种在买么？政府的信誉，相比平安我觉得买的人也还是有的 |
| 要不是可以抵扣税，我情愿看半小时广告，也不愿意看见这五个字，花几微秒让大脑进行处理 |
| 省流：\*\*才会买 |
| 这不是买不买的问题，这是信任的问题！ |
| 计划生育好国家来养老计划生育好政府帮养老计划生育好不能靠政府，，，，emmm |
| 对于现在的小老百姓来说，，结婚，买房子，生小孩，供小孩上学，哪件事不是需要砸锅卖铁花光积蓄的？你还早早拿一笔钱锁定到退休？咱就是说，劝你还是把钱用在刀刃上，先把前面那几关过了，再考虑退休以后的事。。这个人养老一看就不是给你我这种普通人准备的。。 |
| 鹅城的税... |
| 1个月不到，亏成这样，不敢买了 |
| 2022年11月4日，人力资源社会保障部、财政部、国家税务局、银保监会、证监会联合印发《个人养老金实施办法》。什么是个人养老金制度？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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加个人承担，自主选择购买符合规定的「储蓄存款、理财产品、商业养老保险、私募基金」等金融 产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。专家解读：个人养老金属于国家安排的第三支柱养老保险，它有利于参加人在基本养老保险之上，再增加一份积累，让老年生活更有保障。知识补充：养老保险制度第一支柱，基本养老保险【靠国家】覆盖人数达10.3亿，基本实现劳动人口的全覆盖，人均额度就少了第二支柱，企业/职业年金【靠企业】覆盖人数7500万，几乎所有的民营中小企业都没有第三支柱 ，其他个人商业养老【靠自己】个人主导的、针对养老的投资，自愿参加，风险自担有社保还需要买个人养老金吗？社保养老是第一支柱，上面的数据大家也看到了，想靠基本养老退休金维持退休前的生活并不现实。国际劳工组织发布的《社会保障最低标准公约》，55%是养老金替代率的警戒线。综合国际经验来看，养老金替代率超过70%才能维持现有的生活水平。我国养老金替代率目前在40%上下，也就是说，我国劳动者退休后拿到的退休金不到退休前工资的一半。（\*养老金替代率=退休时养老金/退休前工资收入）个人养老金的核心设计：年轻的时候，把自己收入的一部分节省出来用于投资、等退休后再提取。即年轻的自己，养年老的自己。哪些人可以参加？在中国境内参加城镇职工基本养老保险的劳动者在中国境内参加城乡居民养老保险的劳动者如何参加个人养老金？需要开通两个账户：个人养老金账户 （信息账户）登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息。办理入口：国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口；也可以通过商业银行等渠道，开立个人养老金账户。个人养老金资金账户（放钱的账户）专款专用的资金账户，与个人养老金账户绑定，提供资金缴存、缴费额度等级、个人养老金产品投资与支付、个人所得税支付、资金与相关权益信息查询等服务）。办理入口：选择一家如何规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户，也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定。两个账户都是唯一的，相互对应。可通过商业银行一次性开立这两个账户。缴费金额是多少？怎么缴纳？参加人每年缴纳额度上限为12000元。根据个人经济能力「按月/分次或按年」灵活缴纳。缴纳额度按自然年度累计，次年重新计算。注意：个人养老金资金账户实行封闭运行，不得随意提前支取个人养老金账户投资方向和收益投资方向收益率风险等级养老存款2.7%左右R1，低风险商业养老保险3%-4%R1，保底收益，低风险银行理财3.5%-5%R2-R3，有一定风险养老基金5%-8%R3-R4，风险较高以上收益仅供参考，参加人把钱存进个人养老账户后，需自选投资方向，并自行承担相应的风险，收益越高的风险越高，不一定保本，理财和基金，收益为负也不是没有可能。投资个人养老金时，一定要做好两个匹配：一个是与自己的风险偏好相匹配，另一个是与自己的退休年龄相匹配。想要稳妥点的，可以选择前面两个，比较适合年长临近退休年龄的朋友。个人养老金如何领取？领取条件：达到领取基本养老金年龄出国（境）定居完全丧失劳动能力国家规定的其他情形领取方式：1、按月领取按照基本养老保险确定的计发月数按照自己选定的领取月数按照自己确定的固定额度2、分次领取选择分次领取的应选定领取期限，明确领取次数和方式，领完为止。3、一次性领取注意：参加人身故，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。个人所得税如何优惠？缴费环节：向「个人养老金资金账户」缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；投资环节：计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；（另有一说本金和收益部分，在未来领取时都要收3%税率）领取环节：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。个人养老金可以抵多少税？月均收入水平个人所得税税率每年最高可延税金额预计减免税额工资5K以下0%00工资5K-8K3%3600工资8K-17K10%1200840工资17K-30K20%24002040工资30K-40K25%30002640工资40K-60K30%36003240工资60K-85K35%42003840工资85K以上45%54005040备注：以上数据按假如每年交满12000元延税额度计算 举个例子：小王同学的每月收入，在减去五险一金、专项附加费用扣除，以及5000元的个税起征点后，需要缴税的部分为8000元（对应10%税率）。若小王同学选择用1000元/月投资个人养老金，则每年可暂时免税1200元（12000\*10%=1200元），到退休领取时，需要为所缴养老金纳税360元（12000\*3%=360元，不考虑投资损益情况下）。对比之前，一年下来相当于多赚840元（1200元-360元=840元）。总结个人养老金制度的建立，在基本养老保险基础上再增加一份保障，可以更好地满足大家多样化养老保险需求，实现老年生活更有品质，更有保障。是否真的需要开设「个人养老金账户」？1、这是一笔长期不用的钱，不可随意取出（除非退休、出国、丧失劳动力或其他国家规定的情况）要想清楚每个月拿出1000元（1.2万/年）对当前的生活影响大不大，可以开。2、税收优惠是税收递延，并不是永久免税退休领取时，需要按3%的税率纳税如果你的月收入没有达到个税缴纳线时，你在日后领钱时却是缴纳3%的个税的，这就相当于不仅没税收优惠、反而多缴了个税，相当于增加了成本，不值得开。3、一年才1.2万，高收入人群表示不够，怎办？希望做好养老资金专项管理的高收入人群，以及缺乏长期投资渠道并且倾向于稳健性投资的投资者，在个人养老金外，可以额外增加商业养老金。个人养老金 VS 商业养老金个人养老金的制度的出现，本质上是一种观念的转变，即由国家养老转到个人养老。不管收入高还是低，为了应对未来的不确定性，进行养老投入是必要的。养老规划越早准备，压力越小。正如下面爬坡图一样房梓：保险咨询顾问如果你购买过保险（任何一家），但还没整明白自己的保单保障哪些内容，可以来找我梳理；如果你没有买过保险，想买又怕被坑，可以来找我科普保险知识，咨询规划方案；如果你有明确需求，想要货比三家，咨询方案，也可以聊一聊。 |
| 11月25日，人力资源社会保障部会同财政部和国家税务总局印发《人力资源社会保障部办公厅 财政部办公厅 国家税务总局办公厅关于公布个人养老金先行城市的通知》，公布了36个先行城市（地区）名单，标志着个人养老金制度正式实施。参加个人养老金，可以享受国家税收优惠，因此个人养老金制度一经推出，引发全民关注。距离2022年个人养老金的个税优惠截止日期，还有几天时间，这根“国家队”羊毛究竟薅不薅呢？一、个人养老金制度解析01、什么是个人养老金？个人养老金 = 个人养老金账户 + 个人养老金资金账户。个人养老金账户：可通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333、商业银行开立。个人养老金资金账户：需通过银行APP或者到银行柜面开立，银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。两个账户都是唯一的，且互相对应；也可以通过银行一次性开立这两个账户。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。02、个人养老金与基本养老保险区别？我国多层次养老保险体系主要有三大支柱：第一支柱，基本养老保险，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险。目前我国基本养老保险已覆盖超过10.3亿人，基金累计结存超6万亿元。第二支柱，企业（职业）年金，由用人单位及其职工建立。截至2021年底，企业（职业）年金参加职工7000多万人，积累基金4.5万亿元。第三支柱，包括个人养老金，以及其他个人商业养老金融业务。当前，我国养老金体系以第一支柱为主，第二支柱为辅，第三支柱则刚刚开始。03、哪些人可以参与个人养老金？参加人应当是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者，不包括退休人员。04、月薪多少参加个人养老金划算？下表是个人养老金减税明细表。来源：税务总局网站月入5000元以内，本就不用缴纳个税，因此享受不到税收优惠。月入5000-8000元，个人所得税税率3%，但个人养老金在领取环节会单独按照3%计算缴纳个人所得税，也无节税意义。子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出，以及个人购买的符合国家规定的商业健康保险、税收递延型商业养老保险等支出，都可在税前定额扣除。因此，每月到手薪资在扣除上述定额后，仍大于8000元，参加个人养老金才能享受到税收优惠。举个例子，张三有两个正在读小学的孩子（专项附加扣除2000元/月），父母也年满60岁（专项附加扣除2000元/月），家庭仍有房贷（专项附加扣除1000元/月），合计张三每月可专项附加扣除5000元。在考虑专项附加扣除后，粗略计算，张三到手月收入超过13000元，能真正享受到个人养老金带来的税收优惠。05、哪些银行可开立个人养老金资金账户？首批23家银行入围，可通过线上或线下渠道正式开通个人养老金资金账户。这个账户是一个银行二类账户，没有实体卡；个人养老金账户存钱，未来退休取钱，都得靠这个账户。06、不同商业银行开立个人养老金资金账户有区别吗？不同商业银行，可销售的储蓄存款、理财产品、商业保险、公募基金品种不同，以及产品背后的公司资管能力不同，这导致个人养老金资金账户最终收益率也会有不同。当然，参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户。在办理个人养老金资金账户变更时，应向原商业银行提出，经信息平台确认后，在新商业银行开立新的个人养老金资金账户。07、个人养老金会亏损吗？个人养老金可购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。其中，购买储蓄存款、商业养老保险大概率不会发生本金亏损；而理财产品、公募基金则存在亏损可能性。某朋友参加个人养老金后全部购买了公募基金，其账户已发生浮亏。08、个人养老金每年缴费金额可以变吗？可以。但需要注意的是，目前个人养老金每年缴费额度上限为12000元。09、参加个人养老金后可以中断缴费吗?参加人可在自然年度内按月、分次或者按年度自愿缴费，也可以根据实际情况中断缴费。10、一定要购买产品才能享受税收优惠吗？不需要，只要资金已转入个人养老金资金账户，即可享受个人养老金税收优惠。11、急用钱时个人养老金可提前支取吗？参加人达到以下条件时，可以支取个人养老金：（一）达到领取基本养老金年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）国家规定的其他情形。简而言之，只有残疾或者出国定居，不然都需要等退休后才能领取；随着延迟退休政策实施，个人养老金领取年龄也将延后。达到领取年龄后，不再允许缴存，但可暂不领取、持续投资。12、个人养老金账户可以领取终身吗？个人养老金，达到法定退休年龄后，可以选择按月、分次或者一次性等方式领取个人养老金，领取方式一经确定不得更改。由商业机构代扣代缴个人所得税后，转入本人社会保障卡，直到账户金额领完为止，非终身领取。从目前个人养老金账户可购买品种特点看，除非购买产品是专属商业养老保险，且选择终身领取，才能领取终身。13、个人养老金可以继承吗？参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。参加人出国（境）定居、身故等原因社会保障卡被注销的，商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转移至其本人或者继承人指定的资金账户。二、总结个人养老金每年12000元的额度，很难言这笔钱及其收益足够个人养老，更多地是从国家层面，释放“积极应对人口老龄化，养老不能光靠国家”的信号，同时还通过真金白银的税收优惠鼓励老百姓加入。当然，不是所有人都能真正享受到税收优惠；另外，这笔钱中途不可取出，是否要加入个人养老金需仔细盘算。在购买个人养老金产品时，需根据自己的风险承受能力，审慎选择产品品种。关于个人养老金，如有其他疑问，也欢迎联系张博士交流沟通。END 欢迎关注“瓶子博士说”公众号。从追求财务自由出发，一起探索家庭资产配置，包括但不限于保险、债券、基金、房产等各类理财话题。 |
| 纳税额低于20%的一律不要买，高于40%的必买，介于二者之间的看房贷和车贷等经济状况。取出交3%，你现在买一万，减免税20%，30年后，本金按复利，一万变两万，相当于交了初始金额的3\*2=6%，，加上基金手续费1%，加上30年每年2%的通货膨胀，算下来减少那20%的税，又变相给收回去了，然后钱还被锁着取不出来，纯纯的智商税。 如果还有5年以内能退休的，可以果断买。 |
| 建议农民子女在农民养老金没有与城市居民平齐的情况下不要购买个人养老金。 |
| 先说结论吧，月收入低于8000的没参与必要，超过8000的，收入越高免税幅度越大，最高封顶减免5040元，那就挺划算。这个养老金有每年12000的额度限制，然后最大的优势就是有免税优惠，如下：在缴纳时，对缴费者按每年12000元的限额标准，享受配套的税收优惠政策；在投资时，投资收益暂不征税；在领取时，领取的个人养老金也不并入综合所得，单独按照最低税档3%的税率计算缴纳个人所得税。所以1、如果你的月收入不足8000，免的那部分还不够几十年后提款时支付的3%的税费；2、如果你的月收入超过8000，才能在提款时的税费抵消后产生减免。具体看这个表↓最高封顶是减免5040元，相当于投入的12000元购买基金时享受到了58折的优惠。所以总体上，这个养老金基金设定还是倾向于中高收入群体，不过话说回来，对于这部分群体来说，5040可能也没那么大吸引力~具体开户操作什么的就不讲了，现在各大银行为了招揽客户普片有搞营销活动，开户送100、200红包啥的，不过还是建议选择自己熟悉的常用的银行开户。开完户后注意每年要往里存12000，这个钱只有等你到了法定退休年龄、完全丧失劳动能力和出国定居这三种情况下才可以取出。期间，你可以用这些钱买银行理财、买专门的养老基金、买理财型保险等。基本情况就是这样，希望对你有帮助~ |
| 感觉不一定能活到退休。 |
| 已买，已拉满，你们看着办。重点是买存款，不要买基金，也不要买债券啊 |
| 没必要，谢谢。我已经开启养生之旅，去年体重从86降到61，今年增肌成功。我打算靠自己的筋骨皮，去抵御完全不靠谱的政策侵扰，尽量降低后期消耗。你想薅他的韭菜？不不不，去看合订本吧，你比他精你就是他爹，否则老老实实当孙子吧，活着不丢人，前提是你能活着拿到你的养老金。 |
| 我个人建议买，因为是大势所趋，个人建议可以赌一把，在你没有其他投资渠道的前提下，原因如下1.这个与美国401K相似,而且能够去抵税，同时很多人存钱很难，有这个强制储蓄挺好。2.未来财富很大可能会表现在金融市场，我们都知道，过去20年财富是以房产来承载，未来应该会抛弃房产，那还有哪个地方可以承载，大概率只有金融市场了。3.你有其他理财手段吗？创业，基金，股票，期货，期权，外汇？这些你又懂多少？对于普通人来讲，可能最适合的就是股票类，你只要认同如下根本推论:中国会越来越好，再进一步推论，国家金融市场未来会完善发展，未来电力消耗会越来越大，未来中国文化类专属商品在国外会越来越畅销。从这些推论来看，中国股票指数未来大概率向道琼斯看齐，可以赌一把 |
| 如果新冠问题一直解决不了，就没必要买了，感染个十来次之后，身体再好也顶不住 |
| 在回答这个问题前，我们从“长、宽、高”三维角度，对养老做一个立体的了解。一、长-养老是个时间问题。预期能活多久？按照最新调查数据显示，现在中国人均寿命最高的地区，可以达到84岁，最低的地区可以达到72岁。而且，按照每5年延长1-2岁的预期来看，假如我今年30岁，那么我的预期寿命可以达到94岁左右。百岁人生几乎就是每个人都会遇到的现实。有多少时间准备养老？假如22岁参加工作，到67岁退休（考虑延迟退休），预计有45年时间用来工作赚钱。但是花钱的地方远远不止于准备养老，还有赡养老人、结婚生子、抚养儿女需要的开销。所以，养老面对的第一个问题是不可预期的寿命和可预期的工作时间之间的矛盾。说的通俗点，就是我不知道我能活多久，但是我工作的时间却是有限的。二、宽-养老是选择生活方式的问题 。退休之后，我们遇到的第一个问题，绝对不是有没有养老金的问题，而是你会发现生活一下子变得很“无聊”了。再也不用早九晚五上班打卡，再也不用为职场宫斗操心。这个时候，你最需要的思考的就是如何“打发”这些一下子多出来的时间。不同的人选择大相径庭。有的人会选择开发自己的兴趣，找到人生新的边界。当然，更多的人可能更愿意就是打打麻将、跳跳广场舞，度过余生。除此以外，老年人一样有情感需求、有被需要和认同的价值需求。这些，很显然不是吃饱穿暖那么简单。如何度过一生中最赋闲的时间？不同的选择，决定了养老生活品质上巨大的差异。三、高-养老是个品质问题养老品质的高低，除了和每个人认识有关外，一定也受限于经济能力。除了居家养老外，选择到养老院养老，也成了很多老年人的选择。内地高档一点的养老社区，会员费就可以达到上百万。当然便宜的老年公寓，一个床位每月也有数千元不等差异。中国已经进入深度老龄化社会，养老机构也面临一床难求的局面。到底要不要买养老金？只要一个人会衰老，那么他/她就必须为自己储备养老金。而且越早准备越轻松，就越容易实现自己的目标。 |
| 月薪不过万的普通打工族，有必要买吗？没必要。个人养老金最大的好处就是节税，月薪不过万省不了多少税，真想养老买商业养老金就行。用养老金购买的理财产品会亏本吗？看你买的是什么产品了。基金、理财肯定是不保本的，理论上是能亏本的。保险不会亏本，收益看合同上是怎么写的，写多少就是多少。退休后可以多拿多少退休金呢？如果是确定性的产品是能算出来的，如果是不确定性的产品那么谁也不知道退休后到底能领多少？总结：有节税需求的可以考虑个人养老金，有养老金需求的也建议看看商业纯养老保险，保本保收益的！ |
| 没有疫情的时候觉得很有必要买，阳了以后的体会是买个头，都不知道自己能撑过几波，还能领nmd养老金，有钱该花就花了 |
| 这一套银行至少五六年前就给我推销过，人家那个还是你想存多少都行，但是也是退休了才能提出来，这个也就加个减税，完了最后收益还要收税，我挣那点钱收的税算一算可能还不如银行的合适呢 |
| 你连法定退休年龄都等不到，还想着退休后能拿多少退休金？想屁吃呢？ |
| 聊胜于无。年薪百万能少不少税，身故可以取出来给孩子，还行。又不多。在知乎还是划算的。知乎不会还有年薪低于100万的吧？？？ |
| 先看我国先行养老金制度：现收现付制这个制度的意思是：我们现在缴的养老金，正在支付给现在退休的老年人。换句话来说，不管我们现在缴交多少养老金，到我们领取的时候，钱是从我们下一代缴费中来。明白这个道理，之后就不用再问“有没有必要”这个问题了吧？ |
| １、房屋限购政策是不是很多人抓漏洞？２、小汽车限牌政策是不是很多人抓漏洞？３、社保是否和入籍和买房挂钩后，社保立刻就活了？从另一个角度上去想：１、最简单的发财＂指南＂是不是都写在《刑法》里？２、是不是有个顺口溜，“凡是国家要求的，．．．，凡是国家反对的，．．．，所以，您的观点是什么呢？ |
| 我就一个问题：这东西保不保本啊 |
| 一句话有闲钱得买，没闲钱难道贷款买吗？ |
| 养老金都是这一代养上一代人。老龄化严重，年轻人因为房子“太便宜”又不生育，于是有这个了......[惊喜][惊喜] |
| 买，以后预计会跟发达国家靠拢，这会成为很重要一部分。中国步入老年社会，要坚信跟国外会越来越接近。而且在推广阶段，起步阶段，国家会强力监管，给你甜头，否则政策就夭折了。 |
| 骗人的。公务员不买的话，老百姓更加不要买。这种钱，进去之后就是死钱。而且，政策大于法律，政策一变，说不准成什么样了。 |
| 关于一图读懂！关于个人养老金的那些事儿 |
| 作为一个至今60万p2p要不回来的冤种，国家大力推行什么我就一概拒绝！ |
| 这个叫个人养老金，那是不是说明。。。之前交的那个不是归我个人的。。。 |
| 只生一个好，政府来养老 |
| 心血来潮算了一下养老金，我不去算这个个人养老金，我算的是职工养老保险。假设一个人工作35年，按照300%的基数封顶交（封顶基数20000左右，打工人上限），假设这个人已经完成了整个流程，现在退休了，那他下个月可以领多少养老金呢？我算了下，4000多，5000不到。如果是按照60%基数交，也就是下限，每个月1200-1500。各位打工人可以评估下这个职工养老保险福利，和你知道的一些体制内退休的人的养老金，对比下。这个养老金绝对值是随着时间不断增长的，但是和社会平均工资的比值基本是稳定的，所以，有一定的参考意义。作为对比，现在公司在一个300%基数员工身上每个月投入的养老保险成本，加上个人养老部分，是20%+8%，也就是5600元。所以，想要「安享晚年」，买这些东西当然也可以，最好的方式显然是加入他们。 |
| 在我朝，有40年不变之政策乎？ |
| 我就不明白了，个人养老金这么好的政策，上利国家，下利你们，为什么就是推行不下去！ |
| 现在没什么理财产品可以买，随便选了些基金，抵扣的税率已经被割韭菜。看来只有3%的定期能勉强跑平CPI虽然投资有风险，这点亏损不能说明问题，后面可能再涨回来，不过初期也得给新政策留点面子嘛，要不韭菜怎么入场。 |
| 讲道理这事没必要搞得多大仇似的。收入高的可以买点，抵税，而且不怎么影响日常使用。收入低的不是很建议，你说你一年10w收入扣了保险1w2，还剩几个日常？不合适对吧。另外如果你本身就搞个人投资，那你肯定更相信自己的水平自己投，那也没必要买。所以这就是个数学问题，好好算一算。 |
| 自从有了反诈app防范意识变强了再也不怕这种骗局了 |
| 先要求所有企业按照实发工资缴纳五险一金敢不敢？我猜不敢，明面理由是企业也很难，这个要允许。实际上是有钱人的蛋糕不能动。养老金缺口这事情肯定也不是今天才能预测出来的对吧？再收一遍自己也觉得说不过去了对吧？那改为忽悠吧，说不定有人算不清就买了，骗一个算一个。最后问一句，土地所有权归国家（全体人民所有，我们是社会主义国家没错吧），那么请问凭什么拍卖土地使用权收人民权。收了钱花哪了？地方财政支出？这么多人交钱还不够，有多少人只吃不产啊。做个人吧 |
| 买了个人养老金，12000的额度都买了。购买了基金，现在不到半个月，亏损400元。以上。 |
| 专家建议年轻人不要屯 。 |
| 看了上面的一些高赞回答，好像有不少人都把第三支柱个人养老基金，理解为第一支柱国家养老金的性质。都觉得往里存钱，国家再拿这些钱去给已经或者快到退休的人发养老金。真的应该好好理解一下这个制度的意义是什么。很多文章都给你分析的很到位了，各种利弊，以及适用人群。我理解这个就是国家要把一部分养老的责任开始着手转移到到中产自己身上，让他们自己去养老。上面也有一个回答是骂这种行为，我认为是完全正确的，大家都是打工人，在这个日益内卷的工作环境下，交养老金，却难以享受到同等的养老政策。但我想补充一点，延迟缴税的钱，不相当于未来30年，国家每年可以借你一部分钱，利息只要退休还回来就好了？即使是每年投资1000块，年化如果7%，复利30年也是一小笔不错的收益了。 |
| 30年房贷，30年养老金绝了存款放进养老金，贷款买房生生不息楼市成交-2：10月太原、长春、哈尔滨、沈阳、上海、深圳新房销售面积《楼市成交：9月太原、哈尔滨、长春、沈阳、北京、上海、昆明新房销售面积》《9月天津、南京、武汉、苏州、重庆、成都、郑州、石家庄、青岛、长沙、深圳、广州新房销售面积，社零及GDP增速，中日对比》10月哈尔滨新房销售面积出现趋势性的回落，沈阳、长春新房销售面积保持平稳，整体成交面积分别为61w、42.6w，整体均略高于全年水平，说明10月份各房企均有力度较大的促销政策。10月太原新房住宅销售面积30.3w平，为沈阳销售水平的一半，成交量与两个城市的人口体量基本吻合，而相比之下哈尔滨的成交量就显得有点低，10月新房销售量仅有19.3w平，整个哈尔滨楼市进入了存量房交易时代，是国内唯一进入存量房交易的大城市。[1]深圳新房、二手房成交量已经到了一个很低的位置，基本上属于价格博弈阶段了，富人套现离场，而刚需接盘量不足，最终价格悬在高位，等待一个时间点再下一个台阶。 |
| 没有必要，放开以后能活到退休就不错了 |
| 送钱 |
| “凡是敌人反对的，我们就要拥护；凡是敌人拥护的，我们就要反对。”——毛主席 |
| 分情况。 如果你刚毕业，离退休还有30+年，收入不高，完全没必要买。个人养老金唯一的好处是省点税。国内起征点是扣完五险一金后5000，反向推的话，基本上7000+的月薪才有可能交个税。另外还有几项专项附加（有房贷1000免征，有小孩教育1000免征，赡养父母还有1000到2000免征等共6项）。个人养老金账户的钱取出后还得交3%的税，应纳税所得额每月3000也是3%的税，粗略一算，如果你月薪不过万，买个人养老金不但不能省税，甚至可能倒扣多缴税，并且丧失了30年+的流动性。当然，如果你还有5年退休，目前月薪2w+,放心大胆的买吧，能帮你省不少税，而且你很快就能取出来。 |
| 个人养老金是一种个人自主选择的储蓄性保险产品，旨在帮助被保险人度过退休后的生活。是否买个人养老金取决于个人的具体情况。对于有一定积蓄的人来说，可以考虑将一部分资金放在个人养老金中，作为退休后的生活保障。这样可以为退休后的生活做好准备，同时还可以享受保险公司的保障。但是，如果你年龄较小，手头紧，或者并没有太多的闲钱，那么可能买个人养老金并不是最优的选择。在这种情况下，你可能需要将手头的资金用于日常生活或者其他投资。因此，是否买个人养老金需要根据个人的具体情况进行判断。建议你可以咨询保险专业人士，了解更多关于个人养老金的相关信息，并结合自己的实际情况，做出最佳的决策。 |
| 历史文件不具有现实意义法定退休年龄还能往上++++++++++++++还买吗 |
| 没必要买(缴)，但作为一个灵活就业人员，社保自缴，养老金是被强制和医保捆绑在一起的。 |
| 傻子才买。现在单位给我交社保的基数在上海已达到上限，已经被宰了一刀，我们90后都不知道要延迟退休到什么时候… |
| 没必要了 |
| 今天你不主动买，明天老爷可能就要亲自扣了。想啥呢？要你钱还不简单。 |
| 首先你要知道个人养老保险保障的是什么？保障的是防止活太久的保险，明白了这个你就知道自己要不要买了。 |
| 这是裕帮关于保险规划的第15篇文章，全文3248字，阅读需要6分钟。中场休息结束，我看来继续看剩下的8款养老年金，想看回顾看2022全国十大养老年金（上）的伙伴，可以翻看，因为第一篇除了介绍产品以外，对养老年金基础概念的解读，哪些人需要配置养老年金，以及什么时候开始配置做了详细说明。看完了高领取版的长城-明爱金彩和复星-星海赢家（庆典版），今天我们来看4款良品，分别是保证领取版：鼎诚-一生关爱，信美-互信金生；高现价版：爱心-百岁人生（禄享版），大家-大盈之家。进入主题：）【养老年金良品推荐No.3 鼎诚-一生关爱】鼎诚人寿的股东背景是台湾新光人寿和5家深圳与上海的民营与国有企业，前身是新光海航人寿，18年9月完成股东变更和增资，目前在北京、海南、陕西、江苏、深圳有分公司，综合偿付能力充足率在152.2%，财务能力良好。测评因子还是：40岁女性，年交10万，交10年，60岁开始领。然后进入具体的6维度分析环节：a.领取金额每年领101952元或者每月领8666元（共领取103991元）领取金额较高，终身领取，充沛的现金流带来满满的安全感，因为活到老领到老，79岁，88岁和99岁，分别领回2、3、4倍保费。另外，女性55岁领取是市面上领取的最高金额，这是想要尽早开始领取的姐姐们可以重点关注的产品。b.保证领取保证领取20年，身故保险金和现金价值一直持续到79岁和78岁，开始领取时，至少可以领回1.5倍的总保费。c.现金价值现金价值最高时是59岁，即开始领取前，从投保开始到78岁都有现金价值，一共持续38年，期间急需用钱可以通过退保或者保单贷款（建议）的形式搞活现金流。d.灵活度可以选择的缴费方式分为趸交和期交，期交分为3、5、7、10、15和20年交，灵活度很大，投保年龄是出生满28日到65周岁（含），最低保费5000元起，递增是1000的整倍数，非常灵活。领取方式分为保证领取20年/25年，一经决定不允许变更。e.加保政策可以加保在保单生效2年后的缴费期间内，同一保单年度仅可以追加一次，每次限制基本保险金额的20%，累计不超过100%。f.特色福利可以对接养老社区累计保费15万元起即可享受相关的服务。适合人群想要55岁开始领取的姐姐，对加保有一定的要求；缴费方式尽可能灵活，领取金额较高，保司运营要求稳健的朋友。【养老年金良品推荐No.4 信美-互信金生】信美人寿相互保险社是国内首家成立的相互人寿保险组织，目前也是唯一的一家经营寿险业务的相互保险组织，股东背景是蚂蚁集团、天弘基金、涌金集团、汤臣倍健等10家企业，目前在北京、深圳有分公司，综合偿付能力充足率在172.75%，财务能力优秀。相互保险组织的特点在于，保障期限超过1年的投保人都是会员，可以享受到公司盈余的分配。然后进入具体的6维度分析环节：a.领取金额每年领98180.16元或者每月领8345,31元（共领取100143.76元）领取金额较高，终身领取，充沛的现金流带来满满的安全感，因为活到老领到老，80岁，90岁和100岁，分别领回2、3、4倍保费。b.保证领取保证领取20年，保证领取的金额是1963603.20元，接近2倍保费，可以说非常良心。c.现金价值现金价值最高时是59岁，从投保开始到79岁，一共持续39年，期间急需用钱可以通过退保或者保单贷款（建议）的形式搞活现金流。d.灵活度可以选择的缴费方式分为趸交和期交，期交分为3、5和10年交，灵活度一般，投保年龄是出生满7日到60周岁（含），最低保费30000元 |
| 分人。以后肯定是三支柱养老的模式了。那么第一支柱和第二支柱的替代率能达到多少？需要第三支柱么？个税税率超过10了么（税延能带来额外的IRR么）？每个月1000对自身流动性有什么影响么？所有问题答完了，再问自己：对这个国家有信心么？别上来就盯上你的本金，也没见你是现金+金条的生存模式啊。 |
| 声明：本文只记录个人选择投资产品的思路和过程，不构成任何投资建议。主要数据来自于各平台产品说明，晨星（Morningstar）公开基金历史数据。只看结论要不要买？简而言之一定要买，最重要的原因当然是可以合理节税，二来这部分钱既可以当作长期储蓄或保险，又能当做可自主投资的养老金，相对于投入社保或年金的不可控被动养老金，可以更灵活的根据自己风险偏好选择投资产品。唯一的限制是领取条件需要达到退休年龄，所以投入资金最好在退休前无需急用。当前每年缴费上限为12000， 建议在2022年12月31号之前开户并存入账户以享受2022年税前抵扣，注意的是只需要先将资金存入个人养老金账户即可抵税，后期再选择具体的投资产品亦可。预计每年节税详情参考下表，假设选中档应纳税额2.5w，30年后退休且假设条件均保持不变，大约共节税85072元.2022每月应纳税所得额税延节税2052年领取交税（领取税3%）折现到20222022年实际节税&lt;3000360360164.26195.743000至120001200360164.261035.7412000至250002400360164.262235.7425000至350003000360164.262835.7435000至550003600360164.263435.7455000至800004200360164.264025.74&gt;800005400360164.265235.74表1： 顶格缴费12000元/年节税简表注： 以上表格假设30年后退休每月领取1000元折现率：5年期定期利率2.65%每月应纳税所得额=每月税前收入-5000元-三险一金-专项附加扣除-其他扣除买什么？个人养老金主要包括存款，理财，保险，基金4大产品，各大类别都专门为个人养老金重新包装设计了产品，在保障利率、产品安全性等方面做出了优化，并通常对申购和管理等各项费用提供优惠打折。图1： 个人养老金可投产品对比。 数据来自各平台产品说明和养老型基金历史公开数据建议职场人首选基金类产品，一是当前年龄阶段可以适当承受风险，增厚收益，二是社保本身可作为低风险的标的，个人养老金提高风险偏好可以优化养老组合。所以本文只分析基金类产品的挑选，存款，理财和保险产品选择可具体参看对应购买机构产品介绍和条款。在分析了共计358只养老相关基金，其中包括129只个人养老金专有Y类份额基金后，选取了前10名供购买参考：表2： 排名前10养老基金评价注：所有Y类份额基金均为22年11月设立，无历史数据，故选取同基金下A类份额相关数据作为依据。蓝色字体海富通稳健养老和兴全安泰基金无Y份额，这里保留A份额以便横向比较。评价满星为5颗星，衍生于相关数据以便可视化，具体排名方法参考正文。具体分析基本思路基金选择主要应用4大维度： 业绩表现（50%）风险控制（30%）风险收益性价比（15%）基金经理（5%）基金的选择中回报业绩仍然是第一考虑要素。业绩（performance）是一只基金的最终成绩，也是基金经理的策略选择、择时和投资能力、基金公司综合管理能力等等的最直接体现。但由于养老基金在国内还属于新兴事物，有3年以上回报历史的基金仅有74只，5年以上更是只有2只，综合考虑下只能选用1年回报作为短期回报评价尺度，3年作为长期回报衡量数据。风险控制对于以实现养老为目的的基金来说也尤为重要，不过由于当前养老基金多以FOF（基金中基金）为主，即投资标的多为基金而非股票，风险已经被充分分散，所以个人投资者大可不用过于担心，对比其他投资产品，养老基金长期风险控制已经足够优秀。实际表现上，过去3年，75只基金中80%以上录得了3.95%以上的年化回报率，也验证了长期的正回报足以保证。当然由于今年投资难度较大，如果单看今年，绝大部分养老基金也跟随市场处于亏损区间，亏损中位数在-9.49%（对比今年截至目前沪深300表现-22.46%），表现最糟糕的养老基金甚至达到了惊人的-26.33%，足以考验养老投资人的心脏承受程度。因此在本次基金选择上风险控制为第二大考量因素。由于每个人风险偏好不同，很难说到底类似高风险高收益或中风险中收益更好，这里加入了风险收益比作为参考因素，可以理解为在同样风险的情况下，该基金所获得的额外回报，用夏普率作为衡量标准，越高越好。观察可测得的夏普率数据后，发现各基金的实际差距没有想象中大，所以降低了相对应的权重。虽然养老基金均以基金资产配置为主要手段，实际上被动收益多主动收益少，但是基金经理的实际作用仍然比纯被动基金要重要，甚至选靠谱的基金经理更容易预测未来业绩，但限于分析基金经理过于耗时且通常难以避免过于主观，本次基金筛选暂时放弃了基金经理多维度评价，仅选用平均基金经理任职年限作为补充数据，且权重较低。基金经理的任职年限相对好量化，当出现例如4年换了3个基金经理的情况多少说明管理上有风险，应当尽量避免投资此类基金。维度衡量角度具体指标权重说明业绩回报50%近期表现1年回报率20%回报包括分红、资本收入并扣除各项管理费，但不包括初始申购或销售费用。长期表现3年年化回报率30%当基金发行不足3年，该项分数会取中位数，并扣除一定不确定性，百分制下固定记为40分。风险30%近期波动1年业绩标准差10%业绩选用月末数据。长期波动3年业绩标准差15%业绩选用月末数据，截至2022-11-30。亏损波动向下标准差（downside std dev）5%单独计算亏损月份的标准差，衡量可亏损幅度。风险收益比15%用于衡量基于风险的性价比短期风险收益比1年夏普率10%长期风险收益比3年夏普率5%基金经理5%经理稳定性平均任职年限5%基金经理评价？该项为未来可扩展项，可能会扩充为主要指标。表3： 基金评价计分表筛选（Screening）过程基金规模 &gt; 同类基金规模中位数筛选优先考虑基金规模，剔除规模太小基金避免流动性风险，另外规模也代表了市场投票可以用来自然过滤掉不够优秀的选手。在358个基金样本中，截止到2022-09-30的规模中位数为2.22亿人民币，大于等于这个规模的基金有165只。有1年以上的历史回报数据截至2022-11-30， 具有一年以上回报数据的基金，且对同一基金下多种份额类别去重后，还有64只，这些基金多为A份额，因此最终评分后，需要找到对应的Y份额进行购买 。实际上新发行的基金虽然没有收益数据，仍可以通过基金经理的历史业绩做一定的预测，只不过限于本次选择的标准，历史业绩成为了必备数据。评分过程由于我们主要的目标是选出少数几个产品进行投资，采用的方法是对筛选出的64基金用百分制进行打分排名。主要分2个过程在目前8个有效指标中，对每一项指标进行百分位计算，再转换为百分制评分。所有分数统一保持分越高越优秀的原则。8个指标通过权重计算计算总分，同样为百分制。选出最终排名前10基金数据供大家参考。原始回报和风险数据表4： 排名前10原始数据，同类数据越红越优秀。评分计算和匹配经过对64个A类份额基金评分排名，选取前10匹配对应Y份额，发现其中有2只基金没有设立Y份额 |
| 为啥要买呢？ |
| 别说40年了，我买了一年的地方债都提不出来了 |
| 只生一个好，国家来养老。我认为没必要，我们要相信国家！ |
| 我相信很多政策的初衷是好的，但是也要时刻警惕好的政策被别有用心的人利用玩坏，这样既损大众利益也毁政府信誉，P2P就是一个例子。 |
| 想买存定期，别买基金，基金没有正收益的，五天已赔五百。 |
| 用Axure画了几张图，把个人养老金的参与方和账户玩法捋了一遍。关于需不需要开？需不需要充钱？充多少？钱去了哪儿？做了个汇总。另外充钱之前再考虑下文末的几行字：（个人养老金体系组成和参与方）注：很显然上述能够在整个环节中能够获利的是个人养老金账户的提供服务方（商业银行），所以你能够薅到的羊毛是由商业银行让利提供的。让利提供羊毛会持续多久？-------取决于政策导向，一般来说在今年和明年末银行会鼓励开户（聪明人大概都会选择年末再进行汇缴）2.未来还可能会怎么玩？-------从收益的角度来看，对于商业银行来说真正开了户会转入金额的用户能带来收入，这部分是他们的目标群体，而这类群体大多是银行已有的用户。（至少有个工资卡用于纳税）现阶段的玩法：1.现阶段主要还是从自己存量的储蓄账户用户中挖掘鼓励其开户转入资金。2.花更多的福利鼓励其他行的用户来自家开户，额外提供抽奖、星巴克饮品等等。未来可能：1.当这类用户基本已经开户结束后（有数据表明大概1亿人以内）为了促使大家购买托管行为自家银行的基金、理财等产品带来收益，会给予一定的优惠。（比如目前个人养老金账户购买基金所产生的管理、托管费打5折） 如果购买量很少的情况下，未来可能加大力度打折管理费、托管费或者买入XX元基金产品，获取X元微信立减金等活动。2.现银行提供的注销个人养老金账户需要去柜面完成，后续应该提供线上注销功能，后续变更账户难度会降低，可能会再出现一波让利补贴。（个人养老金的钱去了哪儿） 你最关心的部分：1.我应该开通个人养老金账户吗？（开）----------开，能开就开，目前通过商业银行（中农工建交邮等）开设个人养老金账户有开户奖励（价值20-100之间不等），对个人来说没有损失。2.我应该养老金账户里入金(充钱)吗？-----------查看下【需要纳税的】个人收入金额，工薪族正常交税的记得问问自己人事部门自己是按照多少税率进行缴税的。税率超过（包含）10%的都建议转入，目前转出时需要缴纳3%的税。10-3=7%的差额是”税收递延“的优惠，大家应该都明白。3.如果我要转入，应该转多少合适？（参考：纳税收入的1~5%）-----------个人养老金账户的钱虽然归属于自己。但需要满足退休、出国长期定居等条件下才能一次性或者分批转出，好歹几十年，流动性超差，收益不确定。如果真为了收益，炒股、赌博都比这个来的高吧。我想各位转入目的主要是为了税收递延（免税），转入额度上限为每年12000元。转多少主要考量几个方面：1.不能影响自己的生活品质2.闲钱，至少是你近20、30年用不上的资金。如何判断？就当作赌博或者前段时间买世界杯彩票输了，心不心疼？。3.免税为大，养老次之，真过了20-30年物价会怎么样，这点收益真能满足养老吗？我还是偏向免税为主，先落袋才是自己的收益。配置比例：你长期配置资产（健康险、存款、债券、保本基金等）中占比尽可能低，推荐纳税收入的1~5%之间。参考计算公式： 应纳税总收入\*税率\*（1~5之间）%=建议缴纳的金额（该金额以内，不超过12000元/年） 如果是正常交税的情况下，参考下表：（如果我想充，该充多少钱？）4.我想薅羊毛，把每个银行都开一遍，可以吗？（可以）------开通：一般来说开通养老金资金账户都很简单，在手机APP上几分钟即可完成。注销：目前需要去柜台完成注销，流程相对繁琐，目前一旦往养老金资金账户转入了金额就不能注销。开设新的账户：需要注销之后才能去另外一家银行开设。假设：从开通到完全注销一家银行需要3个工作日的话。如果不打算入金只是开账户：你时间足够的话，可以挨着开通各个银行然后再注销，把每一家的开户礼都拿了。大概每家10~50元不等。如果打算入金：从今天起，最多能够开2家，当然实际注销时间先咨询银行后再进行。贴下近段时间KOL总结的开户福利，各位自行咨询自己的银行经理：（近期开户福利汇总）最后聊两句题外话，充钱之前先考虑：1.对wo国未来有信心哇？ 2.未来会在国内工作且正常缴税哇？3.自己目前身体健康状况还好吗？4.投入的钱如果回不来了会心疼吗？ |
| 丧葬、墓地、 |
| 看图写话 |
| 中年及之后，税后收入比较高的，肯定买；其他情况，买不买随意就好不过一年才一万二，真想买的，觉得它太少了 |
| 忘了之前谁说的了凡是官方大力推广的，一定不要做凡是官方模棱两可的，有能力一定要做最后插一句，这要真是个香饽饽，用的着银行哭着喊着下指标求你买？当年推广信用卡都没这么卖力，银行凭什么这么拼啊，吃饱了撑的吗 |
| 只要工作轻松点，收入高一点，我工作到70岁都行，反正闲着也无聊啊 ，可事实不是这样啊，那还讨论啥呢？ |
| 全国一人一块钱给到我，我就是亿万富翁了。我是亿万富翁了，为什么要给全国一人一块钱。 |
| 养老保险有办法不交吗？ |
| 北京77元/月的廉租房在哪？新闻都报道过了啊，肯定是正规媒体啊。我等了十二年啊。 |
| 你这么问,我就当你只有&#39;个人养老金&#39;这一个选择来回答:只要你不是少了这点钱就吃不上饭,个人养老金建议买.养老金买理财产品不建议. |
| 以前的“只生一个好，zf来养老“都知道吧？ 我是独生子，现在父母终于可以领这个补贴了，60块啊，一年60块，爽不爽？乐不乐？开心不开心？ |
| 原创 大财可富司机人到中年不得已，保温杯里泡枸杞。泡枸杞早就不再是中老年人的标配了。你永远猜不透年轻人的保温杯里是奶茶还是养身茶……年轻人不仅在养生上很讲究，更有很认真的在考虑养老这件事。“采菊东篱下，悠然见南山”、“面朝大海，春暖花开”。事实上，无论是人到中年的70、80后，还是尚且年轻的90、00后，想要过上田园般的老年生活，是时候进行养老规划了。日前，首批个人养老金基金名录出炉，40家基金旗下的129只产品入选。个人养老金基金不仅丰富了养老客户的投资选择，更对我国养老金融第三支柱有序开展积极助力。面对纷繁的养老FOF产品，到底该怎样选择？今天，司机就与大家一起来聊聊有关养老这件大事！TDF提供“一站式养老服务”养老有三大支柱：第一支柱是基本养老保险；第二支柱是职业年金和企业年金；第三支柱是个人养老金。随着老龄化进程加快，以及养老金储备相对不足，仅依靠基本养老保险远远不够。《2021年中国养老前景调查报告》显示，相对于35岁以上人群，年轻一代的养老储备目标更高，预计需要接近155万元。（数据来源 ：富达国际&amp;蚂蚁财富联合出品，报告发布年份：2022）腾讯研究院旗下调研平台T-ask的一份调研报告显示，在32.6%的购买过养老理财产品年轻人中，他们最看重的特质前三是收益稳定、政策支持、灵活存取。而这与公募基金的养老FOF可以说是相当契合了。养老FOF基金主要分为两种，一类是养老目标日期基金（TDF）；另一类是养老目标风险基金（TRF）。其中，TDF依照“下滑曲线”进行大类资产配置，随着设定目标日期的临近，逐步降低权益类资产的配置比例，增加非权益类资产的配置比例，匹配不同年龄阶段的风险承受能力。这类基金名称中一般会含有“2030”“2035”“2040”等字样，表明该基金适合在这个年份前后退休的投资者。之所以进行这样的配置，考虑的是年轻人创造财富能力强，风险偏好可能相对较高；而随着年龄的增长和退休日期的临近，风险承受能力减弱，权益市场短期波动造成的损失可能难以有足够的时间恢复，因此对收益稳健性要求增强。正是基于这一神奇的“下滑曲线”，TDF根据所处生命阶段的不同和风险承受能力的差异，动态调整组合的资产配置比例，最终使基金投资效果符合长期的养老投资目标。TDF提供的不仅仅是一个产品，更是提供“一站式养老服务”。中欧预见系列TDF产品表现出众此次入围的129只个人养老金基金，有养老目标日期基金共50只，可覆盖预计退休日期为2025年至2050年的人群；养老目标风险基金共79只，目标风险水平分别为保守、稳健、平衡/均衡、积极。面对数量庞大的养老FOF，中欧基金的产品吸引了司机的注意。目前，中欧基金养老产品线布局包含5只产品，其中4只已成立并设立Y份额——中欧预见养老2035、中欧预见养老2050、中欧预见养老2025、中欧预见稳健养老，覆盖不同年龄段的全生命周期管理；1只TRF中欧预见平衡养老三年目前正在募集中。中欧预见系列TDF产品已然形成梯度布局，可满足不同年龄客户的养老投资诉求。从行业规模来看，截至2022年三季度末，中欧基金的TDF规模排名位列全行业第二。从基金长期表现来看，业绩也是杠杠的。截至2022年9月末，运作满6个月的三只养老目标基金：中欧预见2035、中欧预见养老2050和中欧预见养老2025成立以来回报率分别达到53.11%、40.38、6.46%，同期业绩基准15.84%、6.63%、2.02%。值得一提的是，成立时间最长的中欧预见2035业绩表现突出，超额收益能力较强。2019-2021各年度及成立以来涨幅分别为18.54%、30.41%、8.47%、53.11%，全部跑赢同期业绩基准，同期基准涨幅分别为17.01%、12.15%、-0.71%、14.38%。中欧预见2035基金经理桑磊现任中欧FOF策略组负责人，深耕养老FOF多年，多品种投资、资产负债匹配及量化风险管理经验丰富。桑磊“核心+卫星”的战术，严选基金，构建均衡组合，是基金业绩长期胜出的关键。桑磊FOF投资的“核心”是通过选择优秀的基金来构建长期稳定收益的组合，“卫星”则是通过大类资产配置以及行业风格的选择增加组合在不同市场环境中的灵活度。核心部分是压舱石，追求的是长期均衡，在此基础上通过卫星部分来应对波动。此种策略既有稳定的部分，又有灵活的部分，结合起来有利于应对多变的市场环境。在回撤控制方面，桑磊通过对风险特征、市场环境的判断，再加上纪律化操作，大多数情况下把回撤控制在可以接受的位置。中欧预见2035以良好的持有体验，受到个人投资者的持续青睐，当前客户数超7万，较首发增加超3万，其中个人投资者占比接近100%。基金规模也水涨船高。（数据来源：首发客户数据来自基金合同生效公告，当前客户数据来自基金定期报告，截止日期：2022/6/30）深耕个人养老业务，长期主义致胜作为首批养老金基金管理人，中欧基金自2018年起就开始布局养老产品线，深耕养老赛道。投资研究层面，由FOF策略组负责人桑磊牵头，依托公司固收和权益整体投研平台，专门服务个人养老金相关投资研究工作，争取为个人养老金创造更理想的长期回报。中欧基金将“长期主义”的烙印深深刻在投资理念中，公司视长期业绩为核心，将风控融入灵魂，依托权益大厂体系化投研，多层次优化组合，打造“聚焦长期业绩的主动投资精品店”。对于正在规划养老，计划通过购买养老目标基金Y份额参加个人养老金，享受递延税收优惠（上限12000元/年）的投资者，可以根据自身情况，考虑养老金基金产品。 |
| 50岁左右，离退休10年以内的，经济状况尚好，每年过日子不差这1万块钱的，重点是个人所得税达到20%的（工资没有那么高的就不要买了），没什么好犹豫的买就是了，风险承受力强的买基金，不想冒风险的买存款。比如还有5年退休，符合上面的条件，买5年存款利息3.3%，节省税收17%\*12000=2040，相当于花了9960存入12000，5年后拿本息13980，相当于年复利7%不香吗。总之高工资、高龄、经济状况尚好完全可以买，不同时符合这三个条件的就不要考虑了。 |
| 买了点，亏损中…… |
| 鼓励你做的事情，都不要做。真正的好事没等放出消息，早就被抢光了。 |
| 当年的计划生育宣传的可比这个还厉害 |
| 这玩意能抵税。低收入人群用不上，高收入人群看不上，中不溜的不屑于去弄。抵了一两千的税，本金却不知道什么时候才能领到，到时候能不能领到还另说呢。 |
| 眼下的生活都可能挺不过去，我还买你这期货养老金？ |
| 个人认为应该是学美帝企业年金401K，“20世纪80年代之前，美不少私人企业由雇主全额承担雇员退休金，特别是在工会组织力量强大的企业，雇主被迫对退休工人的各种福利大包大揽。这种退休福利方式虽对员工有利，但加重了雇主的经济负担，不利于企业经营和发展。1978年，美《国内税收法》新增的第养老金账户可以享受税收优惠。根据这一条款，越来越多美国企业选择了雇主和雇员共同出401条K项条款规定，政府机构、企业及非营利组织等不同类型雇主，为雇员建立积累制资、合建退休福利的方式。因此，美国企业年金计划又称作401K计划。”“雇主为雇员设立专门的401K账户后，双方共同缴纳一定数量的资金存入账户。即，雇主对美国推行“401K”计划后，其资金迅速与股市形成良好互动，美大公司的职工将自己养老基员所有，离职时由雇员自行转走，转入其选定的任何提供401K计划的基金公司。各种不同类型的投资组合供员工选择，有定期存款、股票基金、债券基金、指数基金以及平承担投资风险。一般在年轻时，雇员会选择比较激进的投资组合，博取较高的投资回报，但衡基金等，投资标的从最保守的货币市场到最激进的新兴市场。雇员自主决定投资决策，并雇员的账户有投资。其中，雇员年度缴费总额不得超过规定上限（2014年为2000美元）；提供401K计划的雇主，一般会指定一个基金公司管理雇员的401K账户，这个基金通常有雇主为雇员缴费的比例由劳资双方协议确定，一般为雇员工资的3%到7%。401K账户归雇随着年龄增长，投资方式渐趋保守。雇员退休后从帐户领取的养老金取决于缴费多少和投资收益状况。金中约1/3的资金投资本公司股票，道琼斯指数从1978年到2000年累计上涨1283.25%。” |
| 你买是你的自由，反正我不买。 |
| 我突然想到一个操作，我和银行借钱（3.7%，3年，总利息700）去买个人养老金来抵税，我21年的个税税率已经到了20%那一档，今年年终奖没发还不知道，但是截止11月也是到了10%。这样想感觉完全不亏啊。 |
| 直接买金子压枕头底下当养老 |
| 历史文件不具备现实意义。 |
| 开户唯一的原因：银行为了完成要求的指标，给每个开户的人直接发钱，不要白不要 |
| 这段时间个人养老金比较出圈，你身边要是有银行的客户经理，大概率也已经收到群发的消息。一、什么是个人养老金？这里有必要先科普一下我们国家的三大养老支柱：第一支柱，是以社保为代表的公共养老金。第二支柱，是以企业年金和职业年金为代表的职业养老金。第三支柱，是以商业养老保险为代表的个人养老金。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。二、谁能参与？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，都可以参加个人养老金制度。三、有哪些作用？(1)个税递延每人每年最多可享受1.2万的个税抵扣额度，在老了提取养老金时只需按3%的税率缴纳个税，其投资收益部分免税。当然不同收入的人、其省税额也不同，最多的一年能省5000多元。(2)强制投资很多人都有这样的经历，钱存不下来月月光，所以养老筹划必须强制积累。而个人养老金账户是封闭运作的，一旦参加后只有满足一定条件(比如移民、身故)才能提取，这就确保了强制积累、强制投资。个人养老金资金账户资金还可用于购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，参加人根据个人风险偏好、承受能力选择即可。四、每年交多少钱？自愿参与，可以选择按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计。目前，每年的缴纳上限是12000元，后面可能会视情况适时调整。五、什么时候领取？个人养老金资金账户封闭运行(有封闭期)，参加人达到以下任一条件的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。(1)达到领取基本养老金年龄；(2)完全丧失劳动能力；(3)出国(境)定居；(4)国家规定的其他情形。另外，身故的其个人养老金资金账户内的资产可以继承。六、在哪儿开户？目前为止，有23家银行可以开通个人养老金资金账户。需要注意！个人养老金资金账户，只能开通一个。你在这家银行开通了，别的银行就不能同时再开第二个了。所以，一定要特别慎重。总结：如果你的个人所得税税率在10%及以上，或者你是月光族、总存不下钱用于养老时，就可以考虑。前者情况下能帮你省个税，后者情况下能帮你强制养老投资。如果我的回答对你有所帮助，希望能给我一个赞同。 |
| 现金为王！（你就换位思考下大家把钱交到你手里，然后30年、40年再发回，你自己能不能忍得住） |
| 你一定要坚信我说的这句话：但凡对你真正好的事情，轮不到普通人。 |
| 没必要虽然家里给我晚年准备了保险然后我妈还要给我买高额保险 准备我晚年拿钱然后我说不如我先享受吧，我不仅怕活不了老了，就按现在的人口，晚年我退休金给我发多少我都不清楚。更别说我连银行我都不信 记得最搞笑的一个长辈只是取五百万，90年代存的，然后2020年去取出来只是应一下急，银行说没钱。但是银行每年都上门找他家去存钱，不过他家有私人银行，但是在外地～你说我能信保险？信银行嘛？而且我这长辈家也有保险集团公司，还是比较出名的，我都不知道那是他家的。。。我劝我同学不要买，我同学不信我也无话可说了～就如现在还信银行的都是没吃过苦头 |
| 买啊，如果大家都不买的话，很可能强制公务员，事业单位，央企，国企员工买了 |
| 你是你健康的第一责任人。买个锤子如何？ |
| 有人不用交养老金，有人交了以后还想再买一份。 |
| 个人养老金目前还属于试点时期，所以最多也只能年交12000元，这个额度对于养老肯定是不够的，我认为只要经济允许，就可以买。不过在我看来，目前更好的选择还是商业养老保险。近期很多客户都跑来咨询我，个人养老金的问题，我做了仔细的研究，整体来说不如商业养老金来的实在。个人养老金对接的产品不同，收益和安全性也不同。我个人认为，商业保险最大的优势就是——“安全且确定”。我很少会给客户推荐利益不确定的产品，通常更建议大家买利益写进合同的产品。对于养老而言，不确定性是最大的危机。而这些专属商业养老保险，却在多个纬度上，存在不确定性。建议阅读下文，可以更全面的了解个人养老金：个人养老金中的专属商业养老保险，值得买吗？ |
| 骗哥们可以，别把你自己也骗到了就行。哥们被你骗了真无所谓的，打个哈哈就过了。但希‌‌‌‌‌​​​​‌​​‌​‌​‌​​​​‌望你打完这段话后擦一下眼角，别让眼泪掉在手机屏幕上了就行。你说的这些话，哥们信一下也是没什么的。还能让你有个心里安慰，但这种话说出来骗骗兄弟就差不多得了，哥们信你一下也不会少块肉，但是你别搞得自己也当真了就行。哥们被你骗一下是真无所谓的，兄弟笑笑也就过去了。真不是哥们想要破你防，你擦擦眼泪好好想想，除了兄弟谁还会信你这些话？ |
| 就这么说吧 需要这点钱养老的没钱买不需要这点钱养老的不用买所以没必要买 |
| 我买股票，自甘风险，赚了得意赔了认亏。因为我知道选好行业龙头股即便一时赔了，长期来看还是能跑赢通胀。而买这个投资受限、时间巨长的东西，按照我对国情的理解，未来养老金发放政策很可能会出现剧烈波动，几十年后的风险完全没法衡量定价。除非是那些所得税30%以上的人，可以避些税，这些人才是最适合买的群体。 |
| “6万块钱交600块钱手续费？600块钱在俺老家都能买头驴！”不好意思后生，是百分之三时间退回1992年，假如这个时候我还不是万元户，月工资300，其实这已经算很不错了现在人未必挣这么多，毕竟那时候盖个平房也就5000多吧（当然有些地方贵点要几万，有些地方便宜点两千就行，这只是举个例子）。我每年拿出来120存起来，存30年一共3600。嗯，看起来也挺多的，2022年的时候再添点钱应该可以给孩子再盖套房。 |
| 个人养老金要不要买？怎么买？去哪儿买？买了有什么好处？1.要不要买？这个跟社保养老金不同，社保养老金是只要工作，强制要交的，而且公司也得帮着一起交。而个人养老金，它更偏商业化，买不买全凭自己，全靠自己的养老意识，交了后是封闭运作的，等退休的时候才能取出来。2.有什么好处？交了个人养老金，国家会给予一些节税优惠。个人养老金每年每人最多交1.2万，如果交了这1.2万，在年度个人所得税里是可以抵税的。如扣个税时有很多专项附加税扣除，如：子女教育、房贷、租房、大病、父母赡养等，现在个人养老金也会算进去。而且投资过程中产生的收益也暂时不收税，只有到了退休领取那天按照收益的3%交税，原来是7.5%，现在减了一半。大致计算了下，不同收入，每年如果交1.2万个人养老金能省多少钱？可以对照一下，可以看到，年薪如果在13.6万以内的，节税对我们来说是没用的，工资越高，效果越明显。对于高收入人群来讲，单说为了避税，也是很有吸引力的。3.哪些人可以买？得交有社保养老金的人才能买。未来退休了，可以领2份养老金，第1份是国家发的，第2份是自己投资的，有些人还能领企业年金或者职业年金，如果没参加社保养老金的人，是买不了的。4.大家比较关心的，这个养老金收益怎么样？这个账户里的资金是可以自己安排的，可以购买符合规定的理财产品、保险、基金等等，不满意了可以赎回，也可以替换。但要注意一点，要承担相应的风险。这可不是保本理财，买之前得想想风险和收益。不过按照这个趋势，养老金这块儿大肥肉，基金、银行、保险等都想要，所以收益这块我觉得是可以期待一下。如果你不想投资，那也可以直接按银行存款计息，当强制储蓄。5.去哪儿买？去商业银行开设个人养老金账户就可以了，稍微大点的银行都能开设，而且现在去开设账户，有很多优惠券或者礼品送。 |
| 凡是\*\*鼓励的，你反着来，大概率过的不会差 |
| 个人养老金是个金融工具箱，4类产品如何选？ |
| 经济学角度不清楚，从生理学角度看，我能不能活到领退休金的年龄都不好说。 |
| 个人养老金是不是要买，我没有答案，还没有看到完整的细节，也没有历史数据，不能判断。 但个人养老计划一定要早早安排上。 最后每个人都会变成自己养老的第一责任人。 |
| 先回答题主的问题个人养老金制度刚落地试点，对于月薪不过万的普通打工族，有必要买吗？这个问题咱们分为三类群体视角去看。一类是每年家庭出去日常开支等等，没有多余钱去分配，这个我们就不讨论了，咱不能何不食肉糜。一类是有基本社保养老金，且每年拿出收入中的12000没有压力的人群。30岁了，该不该存个人养老金？这个问题可以换成，60岁的你问30岁的你，该不该给你自己存个人养老金？相信这个回答，每个人都会有自己的答案。一类是有能力采用多种金融工具规划养老，这一类群体该不该存，这个也是问自己，答案也会不一样。用养老金购买的理财产品会亏本吗？理财产品不保本，和用什么买没有任何关系。退休后可以多拿多少退休金呢？这个具体退休后可以拿多少退休金，是由我们选择哪个养老金工具来决定的。如果是用基金和理财等不保本工具去买养老金，和我们每年投入的本金总和相比，有可能多，有可能少。这个基本原理可以参考我们平时投资股票、基金、理财，本金有亏损的可能。使用养老保险和养老储蓄等保本金融工具，可以确定会比我们投资投入本金总和要多，具体到多多少，要看我们总投入养老本金是多少，再加上确定收益，可以预估未来总的养老金是多少。具体到未来退休每年领多少，这要看我们退休年龄和国家对个人养老金领取具体执行制度个人养老金有必要吗？咱们从5个角度去分析：1、个人养老金是什么2、国家为什么要提出个人养老金3、个人养老金和之前的养老金制度有什么区别4、缴纳个人养老金对我们有什么好处5、我们怎么做？1、个人养老金是什么个人养老金制度，简单来说，就是政府鼓励个人将工资一部分存入个人养老金账户，这个账户里的金额，可以根据自身风险收益特征，选择一些符合条件的养老金融产品进行投资，积累养老金资产。2、国家为什么要提出个人养老金国内养老三大支柱：第一支柱：基本养老金是政府主导，包括城镇职工基本养老保险和城镇居民基本养老保险基本养老金是下代人交钱，上代人领钱，老龄化加少子化，导致第一支柱压力较大。第二支柱：职业养老金是单位发起，商业机构运作，包括企业年金和职业年金。大部份人没有，短期内难以大幅提高覆盖面。第三支柱：个人养老金是个人发起，商业机构运作，包括养老基金，养老储蓄，养老理财，养老保险。国家提出个人养老金，目标是个人养老这件事情未来需要个人和国家一起规划，国家会主导一部分，个人也可以根据自己情况在养老金上自主安排。3、个人养老金和之前的养老金制度有什么区别（一）缴费方式不同。不管是城镇职工养老保险还是年金，都是由单位和个人共同承担缴费责任的，其中城镇职工养老保险单位按工资的16%缴费，个人按工资的8%。而个人养老金的缴费是完全由个人自行承担的，每年的最高缴费年金不超过12000元。至于城乡居民养老保险，虽然按照规定也是个人自行缴费，但是各个地区在缴费的时候也会提供一定的金额补助。（二）积累方式不同基本养老保险中的个人账户只作为缴费记录和计发养老金的依据之一，也就是虚账积累，里头其实是没有钱的。而个人养老金的账户是实账积累，可以拿来购买银行理财、商业养老保险、公募基金等金融产品。（三）发放时长、取钱方式不同60岁退休的话，基本养老保险中个人账户里的钱是除以139后按月支付的。而如果你领取的时间超过了139个月，虽然个人账户没有余额了，但是国家依然会继续按之前的养老金标准支付养老金，所以寿命越长，从国家那里领的钱就越多。但是作为第三支柱的个人养老金就不同了，账户里头的钱领完之后就没了，国家是不会额外支付其他的钱的。同时，个人养老金账户的钱的领取方式和基本养老保险也不同。我国的基本养老保险只能够等到退休了以后按月领取，而个人养老金在达到领取条件后，可以分为三种方式进行领取：一种是直接一次性全部领走，那么一下子就可以拿到一大笔的钱；一种是按月领取，也就是和基本养老保险一样，这种方式比较稳妥，避免钱被挥霍掉；还可以选择分次领取的方式，也就是分为几次把钱领走。每个人可以根据自身的实际需要，选择领取的方式，要注意的是，领取方式一经确定后就不得更改。现行规定是这样，不排除未来会有变化的可能。4、缴纳个人养老金对我们有什么好处目前，最明显的一个好处就是可以享受税收优惠，之前只有继续教育、子女教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金以及赡养老人六项可以享受税收的专项附加扣除，而现在多了一项个人养老金。当然，这个好处针对的是那些达到扣税标准的人。根据当前个人收入累进税率表，12000元的税前抵扣额度对应免税额介于360~5400元之间。这也意味着个人养老金政策优惠主要惠及应税人口，有一定优惠门槛。也就是说，对于本来就免征个人所得税的收入人群，如果缴存个人养老金，反而需要在再提取时缴纳3%的个税。具体可以减少多少税，我们算一下。其次就是基础养老金实际是保障基本生活水平，在退休后，如果想能够过上和现在同等品质生活，一般来说是不够的。提高养老生活确实可以通过投资，存款、房产等作为补充。只是，人的思想其实是多变的，很多时候，会有这样或者那样的事情，会将你养老的资金挪作他用，有时候是好事，但有时候，真正到了养老需要用钱的时候，才会发现钱都被花出去了，没有钱再被安排做养老金。个人养老金通过账户封闭运行，只要到达规定退休年龄和特定情况，才可以使用个人账户养老金，这看似不灵活的方式，恰恰可以把钱用在人生养老生活阶段，达到专款专用目标。最后，如果你对未来养老生活期望是有品质有质量，你要了解一下养老金替代率。养老金替代率，它是衡量劳动者退休前后生活保障水平，指的是养老金与退休前工资收入之间的比率，国际公认的体面养老所需养老金替代率在70%以上。根据国际劳工组织发布的《社会保障最低标准公约》，55%是养老金替代率的警戒线，低于此水平的退休后生活质量将显著下降。我国基本养老金替代率长期低于该水平，且呈现不断下降趋势，在2021年仅为40.18%。打个比方，退休前月收入为8000元，退休后每月退休金仅为3200元左右。个人养老金实际上是起了一个强制储蓄的作用，可以在你资金充足的情况下，对未来养老金有一个很好的补充，让未来养老生活更舒适。5、我们怎么做？具体怎么做，这个答案要问自己。如果是有基本社保养老金，且每年拿出收入中的12000没有压力的人群。个人养老金有必要买吗？这个问题可以换成，年轻的你问年老的你，个人养老金有必要买吗？相信这个回答，每个人都会有自己的答案。看两组数据。第七次全国人口普查显示，截止2020年11月1日，我国60岁及以上老年人口数达到2.6402亿人，占总人口的18.7%。据全国老龄办预测，2030年，中国60岁及以上老年人口数量将达到3.7亿人，占比25.3%。2053年前后老龄人口达到峰值时，60岁及以上老年人口数量将达到4.87亿，占比34.9%。届时每3.3个中国人中将有1个65岁以上的老人。基本养老金核心是现收现付，领的人多，交的人少。如果我们60岁以后退休生活资金来源，主要是依靠基本养老金，你自己觉得心里踏实吗？你要不要为年老的自己规划一个养老生活专用资金的个人养老金？如果是有经济能力采用多种金融工具已经在规划养老，这些金融工具包括商业养老金、股票、基金、储蓄、房产、股权等等，关注下金融工具是解决确定安全养老金现金流，还是解决增加养老金金额，使用灵活。国内现在养老金规划主要分为两大类，一类是确定安全的养老金现金流，达到退休年龄，每年会固定给我们一笔养老金，伴随终身，如基本养老金和商业养老金。一类是增加养老金金额，但是也可能减少养老金额，如股票、基金等权益类工具，房产变现。个人养老金优点在于安全确定建立专属养老金账户，确定钱的使用时间。具体需不需要，看个人养老规划安排，偏向安全确定养老金比较多，就给自己选择个人养老金，如果偏向灵活，就不选择。作为一个成熟的成年人，会认识到做出每一个决定都不可能是十全十美，只能尽善尽美，只能是选择更适合我们的决定，如果失败去调整，如果成功就去总结经验，为下一次决定提供正向参考经验，尽量避免做出让自己没法承受的决定。 |
| 看你想活多久 |
| 这段时间招行app一直在给我发广告让我办个人养老金你说，这玩意要是这么有利于我招行会这么心心念念的？还不是拿我当韭菜？谁爱买谁买去吧 |
| 有必要。我存了10块，因为农行开户给50元微信立减金，我还赚了40. |
| 我记得我国养老金破产过一次 |
| 你就说吧，从小到大，啥好事轮到你了？ |
| 如果你每天工作不到八小时，我建议你买。如果你每天工作八到十小时可以视体检报告内容酌情购买。如果你每天工作十小时以上不推荐购买 |
| 没必要，但凡你离退休还有个七八年以上，考虑都不用考虑，买个小猪储钱罐都比这玩意有用 |
| 当我傻子吗哈哈哈哈！ |
| 存我这里吧，我保证不给你，省得你还要惦记几十年天天担心政策变化，多糟心啊。 |
| 你活得到吗？你拿的到吗？ |
| 1985年：只生一个好，政府来养老；1995年：只生一个好，政府帮养老； 2005年：养老不能全靠政府； 2012年：推迟退休好，自己来养老；2013年：以房养老，福享未来；2018年：赡养老人是义务，推给政府很可耻；…… |
| 它们大力推广的，我们一定要擦亮眼睛 |
| 首先要搞明白有没有得选，必须具备透过现象之能，有否必要才得以成立与取舍。 |
| 麻省理工学院年龄实验室最近发布了一篇研究，里面指出，平均而言，每个女性需要2.1个孩子，才能保持人口的平衡。环视一下四周，感觉很难，身边生育2个以上孩子的女性已经寥寥。文章说，老龄化有点像气候变化。“我们很清楚未来会发生什么，它会越来越近，但我们却很难接受。”但我们总得做点什么。2022年《中国养老前景调查报告》中提到，人们在养老意识上，已经出现了“从养老储蓄到养老投资”的转变。也正是在这样的背景之下，今年我国加速推进“第三支柱”——个人养老金的落地，不少小伙伴目前已经通过银行开通个人养老金账户，成功地薅到羊毛。但还是有很多小伙伴不理解：听说个人养老金能节税，究竟收入多少买它合适？01家庭资产“王冠上的宝石”有一位小伙伴就找我吐槽：说白了，个人养老金就是自己存钱给自己养老，那为什么要费牛劲存到个人养老金账户？还得退休后才能取，白白损失了流动性，不值当……实际上，他还没有意识到“税收递延优惠”的好处。税收递延优惠是个人养老金的一大亮点，我国采用的是EEF模式，即缴费环节、投资环节免税，领取环节按3%征税。简单来说，我们存在个人养老金账户里的钱（有12000元/年的上限标准），当年可在综合所得或经营所得中进行全额抵扣，而且计入个人养老金账户内的投资收益也不需要征收个人所得税。这笔钱等到我们退休领取的时候，只需单独按照3%的税率缴纳个税即可。也就是说，这笔钱也并不是“免税“，而是推迟到退休领取的时候，才按照3%的税率征税。从这个意义上来说，这个优惠也不是适用于所有人，能够享受到多少税收优惠，还得根据每个人的个税适用税率来决定。来看一个公式：应纳税所得额=税前工资－免征额-五险一金(个人缴纳部分)－专项附加扣除额其中，免征额是6万，五险一金假设按照一年1.2万计算，专项附加扣除见下表，举个例子，年收入12万的Y先生，家里有老人、一个孩子、房贷，那么专项扣除就可以选择1+4+5，一年扣除1.2万+1.2万+2.4万=4.8万。Y先生全年应纳税所得额就是：12-6-1.2-4.8=0元；也就是说，上有老下有小，还背负着房贷的Y先生，在年收入12万的情况下，是不需要缴税的，也就没必要抵扣个人养老金了。但如果Y先生加薪了，年收入为20万，那么，Y先生全年应纳税所得额就是：20-6-1.2-4.8=8万元；这8万元里面，3.6万元部分需缴纳3%的税，超过3.6万元的部分（4.4万元）则需要缴纳10%的税。这种情况下，Y先生如果将1.2万元存入个人养老金账户，就可以切切实实享受到“税收递延”的优惠。也就是说，这1.2万元的税率从10%降到了3%，每年可以省下1200元。表：个人所得税税率表（综合所得适用）大家可以结合自己的实际情况，按照上面的表格计算比对一下。简单来说，收入越高，优惠越大。小伙伴又问了，按照这样来看，月薪1万左右，全年应纳税所得额低于3.6万的人群，是不是没必要参与个人养老金了呢？全年应纳税所得额低于3.6万的，税率为3%，跟个人养老金领取时候的税率是一样的，如果把1.2万投入养老金账户，反而损失了流动性，看起来是不太划算。但是，除了“税收递延”优惠之外，个人养老金可投资的产品还能享受费率优惠。以个人养老金可以投资的基金Y份额为例，目前推出的129只FOF基金Y份额，普遍不收取销售服务费，管理费和托管费率在A份额基础上优惠50%，这在基金销售上也是史无前例的。以南方养老2045三年Y（代码017242）为例，根据基金合同，其A类份额管理费率1.0%、托管费率0.2%，而Y类份额的费率则分别降至0.5%、0.1%，按照1.2万元的上限计算，投资基金Y份额，每年年化收益就能多出0.6%！部分渠道，还推出了申购费1折的优惠，1.2万元的话一次性就能省下100多块，这不比薅开户红包更实惠？养老金投资是一笔真正意义上的超长期投资（长达20~40年），从这个意义上讲，我们节省下来的每一分钱，在复利的魔法之下，都会变得尤为珍贵。基金教父约翰·博格就将养老账户称为家庭资产“王冠上的宝石”。他说：“对养家糊口之人而言，当其退休时，家庭最有价值的资产，即王冠上的宝石肯定就是退休计划的资本价值。税收递延计划也是尤为珍贵的宝石，因为税收递延以及低成本的投资，都是长期投资者的军械库中最有价值的武器。”02投资是保持胜利的方法美国资深理财专家戴夫·拉姆齐有一本很受欢迎的理财书——《养老，从20岁开始》，对于如何规划自己的退休账户，他提到一个观点：“投资是保持胜利的方法。”他打了个比方，退休账户的投资，就像玩“大富翁游戏”，有时会领先，有时会落后。作为成熟的投资者，选择长期投资，就能够安然度过这些波动。他自己的投资方法也很简单，就是使用共同基金和无债务房地产作为投资组合，叠加一些基本的税收优惠政策。翻译到我们当下的情景当中，如何让个人养老金账户在金钱再生游戏中持续得分，简单且有效的方式，就是税收递延优惠下的公募基金Y份额投资。聊到这里，又有小伙伴呛我了：美国人选择投资共同基金，背景是美股的十年长牛，而A股永远年轻，永远都是3000点，怎么赚钱？其实，A股十年不赚钱也是一个误解。银河证券数据显示，截至2022年6月底，过去十年，偏股型基金年化收益率达到14.14%，如果按照这个收益率计算，30年下来，我们的养老金账户价值将会超过400万！保守一点，按照10%计算，也能有200万！想象一下，这对我们的退休生活而言，会是怎样的一封红包。数据很美好，如何实现呢？要知道，公募基金行业一大难题就是“基金赚钱，基民不赚钱”，作为养老FOF基金，怎样才能打破这一魔咒，让养老金真正在资本市场的增长中受益？2018年8月，国内首批养老目标基金正式获批，这批基金的使命就是作为养老金FOF投资的先行者。南方养老2035三年（Y份额代码：017376）就是其中的一只“先行者”基金，针对养老金投资的资金性质特点，在产品设计上，南方FOF团队将其打造成一只对标70后人群的目标日期型FOF，跟普通FOF基金相比，有三个特点：1把2035年设定为目标日期，随着退休日期临近，逐渐降低权益类资产投资比例，增加固定收益类资产的比例，让组合的风险收益特征与人生轨迹、风险承受能力相匹配，一站式解决投资者个性化的养老需求。2设定了三年的锁定期，帮投资者管住“闲不住的手”，减少频繁申赎追涨杀跌带来的收益损耗，鼓励长期投资。3多部门协作，团队作战。截至2022年11月30日，南方养老2035三年已经运作了整整四年的时间，期间经历了A股从2018年熊市的突围，经历了核心资产牛市的起落，面临着来自新冠疫情、国际环境、宏观形势多方面剧烈变化下的考验，完整地接受了一波牛熊周期的考验，过程非常曲折，但结果却是出奇的好。首先，业绩能打。Wind数据显示，截至11月30日，南方养老2035成立四年以来，累计回报率达到50.99%，年化回报率为10.65%，在目前129只设立Y份额的养老FOF基金当中，分别排名第三和第四，中长期业绩长期领先市场。其次，风险可控。南方养老2035三年的持有体验相当舒适，在回撤控制上优于同类基金，最近三年的夏普比率达到0.97，在全部Y份额的目标日期型基金当中排名第二，可以说是攻守兼备。第三，基民也赚钱了。这一点尤为重要，南方基金FOF投资部总经理李文良在复盘这只基金的时候特别提到一个数据：“以首批养老FOF2035为例，产品里存量客户非常多，客户投资体验非常好。”也就是说，作为养老FOF基金的“先行者”，南方养老2035三年通过四年的投资实践，很大程度上实现了“基金赚钱，基民也赚钱”的行业愿景。一叶知秋。这也正是监管部门在当前敢于加速养老第三支柱落地，将129只养老FOF基金纳入养老金投资产品目录的底气所在。03养老FOF投资，不是一个人的战斗说到这里，有小伙伴就会问了，既然监管层已经帮我们“严选”过一道了，那么129只养老FOF基金，是不是闭着眼睛买就好了？这位小伙伴说的对，但也不对。首先，相比起在全市场上万只基金当中做选择，个人养老金账户的基金产品已经过一道“严选”，在产品特点、风险收益特征方面明显更适合养老资金的性质，在当中选择基金做投资，胜率显然是更高的。但是，投资有风险，且基金是不承诺收益的，对于养老金账户里面的每一笔投资，我们也要抱着审慎负责的态度，选择最适合自己的品种。不过，跟我们平时投资基金不一样的是，对养老基金选择，比起单只基金的业绩、基金经理的能力，基金背后投资团队的实力更重要。美国20多年来的经验也是如此，基金行业三巨头先锋、富达、普信占据了目标日期基金70%的市场份额，形成了寡头垄断的格局。比如，作为养老基金投资的先行者，南方基金就是走“团队作战”的路线。①养老投资专业户南方基金可以说是“养老投资专业户”，是行业内为数不多拥有养老金投资管理“全牌照”的基金公司之一，拥有社保基金、企业年金、基本养老保险全部三张养老基金管理资格，在养老投资方面，经验可以说相当丰富。南方FOF团队根植南方基金混合资产投研体系，背靠公司强大的一体化投研平台，这就带来了三大稀缺的资源。【1】直接受公司层面投决会领导，充分共享宏观、权益、固收等多资产的研究支持；【2】能够充分继承南方基金在避险策略基金和年金投资等多资产投资领域的丰富经验；【3】能够在混合资产投资团队中与权益、固收、量化投资等其他团队形成有效的互动与交流，进一步促进多资产投资的能力。在这种背景下，南方基金已形成全渠道、全产品线的服务个人养老投资的服务体系，目前已经有8只基金入选个人养老金基金名录，同时，在养老目标FOF的布局上，南方基金拥有全面的目标日期策略和目标风险策略产品。南方基金FOF团队的阵型也相当豪华，10名投研人员平均从业十余年，背景丰富多元，在FOF投资、基金投顾、资产配置、量化投资、基金研究、宏观策略等方面拥有丰富经验，并且各自具备不同优势，在团队层面形成互补协同。比如，FOF投资部总经理、基金经理李文良，拥有十年以上基金研究、养老金组合构建、量化策略模型开发等投研经验，曾经在晨星公司负责全球的基金分析和401K基金管理，在业内有着“行走的基金库”、“牛基收割机”之称，他管理的南方富瑞稳健（Y份额代码：017358）、南方富誉稳健（Y份额代码：017374）也进入了养老金投资产品目录。基金经理鲁炳良和黄俊则是上面提到的南方养老2035的基金经理，也都有超过10年的投研经验。鲁炳良的工作经历包括银行、保险、券商、基金公司，是一位风格多元化的基金经理；黄俊的杀手锏则是宏观研究，他是公司宏观策略负责人，指导权益基金经理的经济判断、仓位决策和行业配置，有经历市场剧烈波动培养的投资定力，将有助于养老目标基金的投资管理。通过整体战斗力的打造，南方FOF团队从一开始就不是一个人在战斗，对于长达30年、40年甚至更长期限的养老金投资而言，完善的制度和可持续的投研力量，才是开启长征的重要基础。②多策略的投资战队南方FOF团队还有一个很大的特点，他们不是做简单的基金组合，而是一只拥有多资产投资底色的队伍。团队成员的背景非常多元化，专注研究的资产类型也各不相同，有的专注于宏观策略研究，有的专注于权益，有的擅长债券、固收研究，形成策略研究、资产研究和基金研究等多层次的研究分工，致力于把握市场中的整体机会。“我们不光光研究基金，我们同样研究市场，我们认为研究子基金、管理人和研究市场都是非常重要的。”基金经理鲁炳良介绍道。这样的理念和策略也融入到了南方养老2035为代表的养老FOF基金当中。一方面，在资产配置端，产品在2018年底成立以来，通过在市场底部的时候超配权益，把握住了结构性牛市的机会；而在年初的俄乌冲突的超预期事件导致全球经济下行超预期的时候，南方FOF团队通过自上而下的宏观研究方式，判断这样的宏观环境在资产端对债券有比较好的支撑，因此在资产配置上及时降了部分权益仓位，增配了部分债券，在随后市场的下跌中稳住了步伐。另一方面，在结构化的市场行情中，基于对市场风格和板块的深入研究，做了积极的投资和配置，把握住结构化的机会。同时，南方FOF团队也不放过可以增厚收益的机会，积极参与新股申购，比如科创板打新，定增等等，这些特殊的策略也给组合贡献了收益。李文良指出，在未来的养老FOF投资当中，南方FOF团队还会逐渐进行商品、境外资产等领域的拓展，通过多资产、多策略的搭配，让养老FOF的生命力更加强大。③科技加持很多人不知道的是，FOF投资，原来还可以借助科技的力量。南方养老FOF团队背后就有一套智能科技系统。“FOF的投资涉及的领域很多，投研需要的宏观数据很多，底层基金数量亦有上万只，所以我们在上一层的宏观研究端和底层子基金的研究都投入大量IT资源用于系统开发和支持。”李文良表示。据介绍，南方FOF团队多年来已经建立起一套支持FOF与投顾投资研究的IT系统，覆盖了“研究-投资-交易-风控”全业务环节。在研究端，已形成覆盖大类资产研究、中观比较研究、基金研究等多维度的研究支持；在投资端，FOF投资交易与运作监控系统、司南投顾管理系统等都为投资的精细化管理、规模化运作提供了良好的支撑。04结语：让宝石不断长大的秘诀很多小伙伴不明白，既然是自己存钱给自己养老，个人养老金账户里的钱为什么一定要退休才能取 |
| 我实在不懂自己交差不多四十年，领个一二十年，图啥？更别说人家今天一出明天一出了 |
| 呃呃呃，那养老金个人缴的不是个人的吗？ |
| 首先你得确定自己能退休，其次再考虑养老金的问题 |
| 原本养老金没了，所以我不要养老金了？ |
| 我都延迟退休了，正常的养老金能不能领出来都难说，还交个个人养老金？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？？ |
| 不建议买，我离退休还有30年，30年太久了，久到经不起一点风浪。这30年的世界格局是一成不变的吗？万一哪天打一场全面核战争呢？谁来给你付钱？ |
| 买，必须买！谢谢！啊你问我买不买？我不买，好东西留给你们！ |
| 逮着一只羊薅，都TMD秃了 |
| 快退休的人可以买。距离退休越远越没必要买。。 |
| 推荐买的人很多，但是他们连买的截图都不敢发。 |
| 公安机关提醒您：凡是要求先转账的都是诈骗。 |
| 能活到退休吗 |
| 巧立名目，后面我忘了 |
| 越早买越亏。通胀永不停止，四五十年后，到时候领的钱还不够你付每个月的饭钱。 |
| 没事，我们不买肯定有的是人买 |
| 韭菜可以割，但是不能拔 |
| 你自己的钱为什么要先拿出来放到别人手里呢？ |
| 作为相关行业内人士，在新的政策内容还没有出来之前，不建议现在就急冲冲的上去。我们内部讨论的结果就是暂时不要买，可操作空间比较大。小门小户更要精打细算，不能听风就是雨。或者可以问一下身边从事相关行业的人，他们有没有买，这个时候你心里就有底了。 |
| 看人吧 智商高于10的我觉得就没必要买了 |
| 这是为了大家好，现在的年轻人都存不下钱，老了怎么办，所以每个月强制存1000，到老了就可以享福咯。嘻嘻(#^.^#) |
| 存我这，我会叫白衣下手轻一点。 |
| 你小时候爸妈给你攒的压岁钱后来怎么样了…… |
| 你为啥一定要买理财产品呢？个人养老金应该也有银行存款类产品吧？每年存款1w2很多么？如果存银行，每年存1w2，30年36w，算上利息，还没到50w的银行赔偿上限，加上减税效应，这么看你还觉得亏么？如果真有国债放这里卖，我肯定买，但是估计根本就抢不到。 |
| 个税交的少的确实意义不大，个税交的越多，越是有意义。月薪不过万，个税最高就10%，每年12000的额度相当于少交1200的税，如果收入还要来交房贷什么的没有余钱，那还是别省这10%了，几十年算下来肯定是亏本的。 |
| 和商业保险有啥区别？ |
| 爱国的可以买。是不是爱国就看你了。 |
| 有一款网游，本年度累计充值12000元宝，下一年度汇算清缴时反360、1200、2400、3000、3600、4200、5400元宝，根据你上一年度在游戏里的表现决定。并且游戏提供，低风险低收益1.2%-3.2%，中风险中收益2.4%-4.5%，高风险高收益8%-10%等方式令12000元宝增值或贬值。但是这12000元宝需要在约30年以后提取使用，使用时缴纳3%手续费。相当于充值时打了个3%-45%的折扣，中低收益相当于保值。凭良心讲，一般人正常来说也就是这个收益水平了，本质上等于用充值打折换取流动性。 |
| 冤种可以买，不差钱的也可以买，投资达人可以买但是指望用这个养老的还是别买了 |
| 我希望你想明白一个问题，你交出去的钱，是一直留在那里等着你用呢，还是会先解决一部分“眼前”的问题？想明白这个，你再做决定也不迟吧。 |
| 以改兼养，两难自解。上利国家，下利你们，为什么就不支持呢？是不是境外势力在背后支持你们诽谤朝廷，美国坏事做尽。 |
| 这就能看出公信力还有多少了 |
| 别的道理不说，如果真是个好事，不用这样宣传，历来都是这样 |
| 合约会单方面改变，就问你怕不怕。 |
| 我们单位财务直接说了一句这样的话，这仅仅针对年薪30-200万的人群，其余的人，这个个人养老金和你没有啥关系，洗洗睡了。所以。回答这个问题的人，先问一下自己年薪有30万么？ |
| 我说句实话：完全没必要。首先这笔钱只能等退休才能领取。现在上班族上有老，下有小，钱根本不够花，如果还要留一部分出来准备养老，可能还没老，就已经危机四伏了。每年1.2w额度，大部分人能存多少呢？一年剩下1.2w完全不用的闲钱，你自己看看，从哪里可以省出来。如果你是月薪好几万的人，那么当我没说，我没资格。如果你是月薪刚够生活的，没必要买。有这笔钱，多吃两顿火锅不好吗。留到老了能吃啥？ |
| 中央经济工作会议12月15日至16日在北京举行。会议中提出，适时实施渐进式延迟法定退休年龄政策，积极应对人口老龄化少子化。这已经不是&#34;历史文件具不具备现实意义&#34;的问题了，是燕国的地图,它属实有点短。 |
| 回答这个问题，首先要对个人养老金有一个较为全面的了解，以下先从个人养老金是什么、参保范围、缴费标准、税收优惠、账户、产品、资金提取几个方面进行简单介绍。一、什么是个人养老金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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。二、参保范围中国境内参加城镇职工养老保险或城乡居民养老保险的劳动者。只要参加基本养老保险即可参加个人养老金。三、缴费标准上限1.2万/年，缴费可以中断，缴还是不缴，在1.2万的范围内缴多少都由自己控制。参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。四、税收优惠缴费环节：个人向个人养老金资金账户的缴费，按照1.2万元/年的限额标准在综合所得或经营所得中据实扣除；投资环节：计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；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。五、关于开户需要开通两个账户：个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金账户功能：用户登记和管理个人身份信息，并于基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息，是参加个人养老金制度、享受税收优惠政策的基础。开立：通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者商业银行等渠道，为参加人提供个人养老金服务，支持参加人开立个人养老金账户，查询个人养老金资金账户缴费额度、个人资产信息和个人养老金产品等信息，根据参加人需要提供涉税凭证。个人养老金资金账户功能：个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务开立：参加人可以选择一家商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户，也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定.资金往来：个人养老金产品交易所涉及的资金往来，除另有规定外必须从个人养老金资金账户发起，并返回个人养老金资金账户六、能更换开户行吗可以。参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户。参加人办理个人养老金资金账户变更时，应向原商业银行提出，经信息平台确认后，在新商业银行开立新的个人养老金资金账户参加人在个人养老金资金账户变更后，信息平台向原商业银行提供新的个人养老金资金账户及开户行信息，向新商业银行提供参加人当年剩余缴费额度信息。参与金融机构按照参加人的要求和相关业务规则，为参加人办理原账户内资金划转及所持有个人养老金产品转移等手续。目前支持的银行：6家大型银行：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行。12家股份制银行：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。5家城市商业银行：北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行。七、不同银行开户之间有什么区别可绑定银行卡的范围不同：个人养老金资金账户作为特殊专用（电子）资金账户，是参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理，必须绑定一张个人I类借记卡。目前不同类型银行可选银行卡范围差异较大。比如，工商银行、建设银行等大行普遍仅限绑定6家国有大行的I类储蓄卡；股份行则选项更多。可以选择的产品会有所不同：与开户行代销范围息息相关。参加人可选的个人养老金产品仅限于开户行代销范围之内。虽然未来的趋势是各行基本会对接所有个人养老金专属产品，差异不会很大，但是大家在具体选择户行时也需要进行综合考虑。八、关于投资产品产品的确定：个人养老金产品及其发行、销售机构由相关金融监管部门确定。个人养老金产品及其发行机构信息应当在信息平台和金融行业平台同日发布。产品特点：个人养老金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等基本特征。产品大类：存款、理财、商业养老保险、公募基金九、从养老金账户中进行资金管理和我们平时自行进行相关资金管理活动有什么区别？税收方面：个人向个人养老金资金账户的缴费，只收3%的税。流动性方面：养老金账户是封闭的，购买和赎回产品资金的进出都是在这个账户。在流动性上有一定的牺牲。投资产品方面：个人养老金可投资的产品是由相关金融监管部门确定的，安全性较好适适合进行长期投资。但是也需要注意，这些产品也并不是保本的，购买的过程中需要根据自己对风险可以接受的情况再去甄别。十、关于资金提取个人养老金账户封闭运行。达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动力、出国定居或其他符合国家规定的情形，可以按月、分次或一次性领取。参加人已领取基本养老金的，可以向商业银行提出领取个人养老金。商业银行受理后，应通过信息平台核验参加人的领取资格，获取参加人本人社会保障卡银行账户，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户参加人符合完全丧失劳动能力、出国（境）定居或者国家规定的其他情形等领取个人养老金条件的，可以凭劳动能力鉴定结论书、出国（境）定居证明等向商业银行提出。商业银行审核并报送信息平台核验备案后，为参加人办理领取手续参加人死亡的，个人养老金资金账户的资产可以继承。了解了这些基本内容，我们再回过头来看问题中提到的三个小问题。对于月薪不过万的普通打工族，有必要买吗？首先，个人养老金不是一个“买”的概念，是一个“存”+“长期资金管理”的概念，而且这个管理的过程能赚取多少收益，主要还是看个人的理财能力。从往常来看，进行长期持有比短期高频操作能获得更加平稳的收益。所以，针对要不要存，需要根据自己收入的实际情况、对于流动性的偏好、个人理财能力等方面去综合判断。如果你十分看重流动性，那不建议存。如果收入在5000元以下或适用税率在3%以下的，也不建议存。因为此时本身无需交税，而存入养老金账户中的钱取出的时候需要交3%的税。如果能享受到收税优惠，又能接受损失一些流动性，希望为自己退休存一笔“雷打不动”的钱（对于活着的你只有退休、丧失劳动力、出国定居后才能用的一笔钱），可以根据自己的情况往这个账户中存钱，然后进行稳健投资。另外，对于纳税额在税档付附近的人，除了可以少缴1.2万\*（你的适用税率-3%）的税费外，扣除1.2万的纳税额后可能会起到降低税档的作用。具体的需要根据自己的全年应纳税所得额对应的税率情况进行判断。（全年应纳税所得额=全年应纳税收入-6万-专项扣除-专项附加扣除-其他扣除）用养老金购买的理财产品会亏本吗？严格来说，有可能会亏本。个人养老金可投资的产品是由相关金融监管部门确定的，安全性较好适适合进行长期投资。但是也需要注意，除了存款产品外，这些产品也并不是保本的，购买的过程中需要根据自己对风险可以接受的情况再去甄别。退休后可以多拿多少退休金呢？取决于你存进去的钱以及这些钱产生的收益，这个数值即退休后可以领取的资金的总额，可以一次性领取也可以分次领取。 |
| 我开户了，买了十块钱 |
| 你自己存钱，想存多少存多少，它不香吗?股市有风险，投资需谨慎。 |
| 买满了。已经亏钱了。 |
| 看好中国未来一段时间经济的人，都在放开后第一时间买了大A的消费股或者蓝筹基金；一般关注的人，也会在周五（12月16日）多多少少买点；完全不看好的人就会增加存款，提前还清贷款；支持个人养老金的人，支付宝上可以以更便宜的价格买到相同类型的基金；想要固定收益的，保险公司会推出长期固定收益的理财产品；想拿养老金购买理财产品或者基金的，可以去了解一下基金或者理财产品的标的物（实际投资目标或者底层产品）然后倒回去重新看一遍前面写的这段话。至于可以拿多少，我以前写的回答里面有。五部门联合发布《个人养老金实施办法》，有哪些信息值得关注？具有哪些积极意义？ |
| 三十年后的事谁能说得清呢？谁能保证三十年后这个钱能兑现呢？十年前的政策到现在能兑现的有几个呢？想要搞你不过是一纸公文的事情。 |
| 你想把你的钱花在高干病房养着活死人吗？还是那种压迫着你，让你掏空六个钱包、让你996的活死人。 |
| 这个针对的主要客户是中产阶层，回答的却大部分是低产阶层，所以贬低的比较多，也许可以问问已经买了的看看他们的想法是啥样的 |
| 好东西是用不着促销甚至摊派的。。。。。。 |
| 自己的钱反而不能自己做主了。 |
| 建设银行太垃圾，5年定期利率才2.65更别说买那些基金，大部分过去一年的业绩都是血亏10%以上。。。。。 |
| 为了几个点的税费优惠把钱在银行里存二三十年，我没有什么别的评价，智商税。显然当前社保基金更合理。个人养老基金来养老，等于是仅仅依靠个人收入抵御养老风险，中国还没出过这样的慈善资本家，国外也没有。而膏滑黑社保基金，无非是黑社保基金无法长期持续，如今跳广场舞的大爷大妈的生活，膏滑们是黑不动的。如果膏滑们预测能力真的很强，也不至于做行走的五十万了。 |
| 你借给朋友几个月的钱，都不一定拿的回来。现在有个比你朋友关系更淡，更加强势的人，要你把钱借给他几十年，还款日期他还可以延迟，你居然觉得钱能拿的回来？ |
| 傻子才买 |
| 最近，各大金融机构的个人养老金业务开展得如火如荼。符合开户条件的银行纷纷上线养老金业务，“抢人大战”正式拉开帷幕。值得注意的是，个人养老金账户兼具“唯一性”和“长期性”特点——在同一时段内，用户只能选择一家银行开通账户；开户后，每年存入资金的上限是1.2万元，可以享受递延纳税优惠政策，账户中的钱能用于购买理财产品或基金投资，但一旦存入，退休后才能将钱取出。因为稀缺，所以宝贵。如果银行能在“抢人环节”获取大量用户，就意味着提前锁定了长期资金。在后续的业务开展过程中，就能以较低成本实现理财产品的发行、销售以及其它银行养老服务。高质量的客户，稳定的存款流，长期强制的储蓄时长，面对这样的诱惑， 国有银行、股份制银行和城商行纷纷铆足力气揽客。“我们今天不去营销，明天就会成为别人的客户”。在银行的工作群，充斥着各种各样“鸡血式”口号。为了完成开户任务，银行员工们通过买渠道、找外援、群友互助的方式，几乎用尽了浑身解数。但在繁重的任务面前，他们有苦难言，只能将压力和委屈默默咽回肚里。“做不完的任务”为了在抢人大战中拔得头筹，各家银行推出了各式各样的优惠活动。在邮储银行开户，可以参加抽奖活动，最多可拿500元；工商银行、农业银行等也宣布开户赠送微信立减金，鼓励大家来“薅羊毛”。 |
| 有必要，只要年跌幅不超过个税就能买。就为了避税，否则你以为为什么要限额？ |
| 你去问问退休工人，现在后悔吗？你还没到那年纪，不会明白退休金的重要性 |
| 别人我知道，反正我存进去100大洋，随便买了一个基金，加上手续费现在就剩下90出头基金是绿色的 |
| 自己存银行定期1.02^30年=1.8\*12000=21600退税 12000最高退税5400，5400/12000=0.45收益率 |
| 建行目前只要开通养老金账户，免费得50，扫码立即开通，已经有养老金账户的不可以再开通。 |
| 有没有必要不清楚，就是有点恼，昆明特么的不是试点城市 |
| 你每个月买一克黄金老了比这玩意管用 |
| 可以买那种保本3%的 ， 至于买不买看个人水平了，我买了一部分 ， 因为今年我的各种投资平均起来达不到3% ，只有2%（包括 股票 债券 期货） 。另外你能相信自己不会胡乱投资，导致大幅亏损不？ |
| 国家：将来你们自己养老啊，先自己存点钱，别都花了。将来哪一天养老保险崩盘了，你们自己不存的话，可别怪我了。银行：钱到了我这，对于你们来说就是一个数字啊，我挪用去干啥，你管得着吗。高收入群体：反正这部分钱现在也用不着，还能避税。天选打工人：要是真能那自己的钱给自己养老，那真是太好了，怕不是又拿我的钱养别人了吧。吃瓜群众：这瓜得退休才能摘，能保熟吗？ |
| 个人养老金政策正式发布，有人说全篇读诵下来，似乎，个人养老金=定投买理财？还是有区别的。关于个人养老金的这些区别你一定要懂。1.自愿原则个人养老金制度只要是中国境内参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者，均可参与。目前每年最高缴纳上限1000元，每年12000元。相对于传统理财，个人养老金覆盖范围更广。2.缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累个人养老金完全由个人缴费，并没有公司承担另一部分。养老金可以用来买符合规定的金融产品。但与传统理财区别的是，个人养老金领取有年龄限制，只有达到法定退休年龄，或者丧失劳动能力、移居海外才可以领取。活不到那个年纪，恐怕损失可就太大了。每年缴纳时，还可以有税额方面的抵扣。3， 领取方式有保障 个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社会保障卡银行账户。 且参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。国家做担保，平台更安全，产品更可靠，领取方式更有保障。那么是不是买养老保险就比买基金定投好呢？其实不然，还得分情况来看。在经济环境好的时候，买基金定投的效益肯定是超过养老保险的；而在经济环境不好的时候，养老保险能做到保本，而基金定投则有可能亏损。养老保险风险——短期退保时，往往损失较大；基金定投风险——市场下行所带来的区间风险。所以，比较基金定投和养老保险之后发现，两者之间并无绝对的好坏之分。二者作为长期的理财方式，都有其优点才能长时间存于市场，故具体买基金定投还是养老保险，还要结合自身实际情况去考虑。如果年纪较大，也许养老保险是一份不错的选择；而如果是在年富力强的年纪，追求更高的预期收益往往更好。 |
| 建行开养老金账户成功，找我反50现金 |
| 把买养老金的线买黄金不好吗？ |
| 经典庞氏骗局 |
| 在座的各位，如果不买，等住院的时候你们可以试试。 |
| 银行工作的亲戚已经收到指标了每个人要动员20个人开户。 |
| 看他们手里有没有拿着枪。。。 |
| 养老金就养老金，怎么还个人养老金？如果还不知道个人养老金的，就真的好好关注下了。了解过的也可以看看小编理解的可对，一起探讨下。关于什么个人养老金，个人养老金的诞生这里不做专业的说明。也太枯燥。这里只说下这个东西到底要不要买？哪些人可以买？和商业养老保险的区别，各自的优缺点。一、 先说个人养老金的特点注意这里说的是特点，有优点，也有需要注意的地方1.1 可以抵扣个税交过个人所得税的都知道，工资越多交的税越多。这里补充个专业的图不知道大家的收入怎么样，这里举个例子，加入年收入10W。如果我们每年缴这个养老金12000的话。我们可以少扣个税 12000\*10% = 1200。如果年收入&gt;102W，每年缴这个养老金12000的话。我们可以少扣个税 12000\*45% =5400.可能这也是为什么限额12000了，不然有钱的大佬岂不是可以合理避税了。。。。。。1.2 缴费灵活这里说的灵活就是只要不超过每年12000的限额，随便交多少。有钱多交，没钱少交。1.3 领取条件限制基本上就是要等退休，中途一般不给领取（也有特殊情况-就不细说）领取的时候要扣除3%的个税（划重点）和上图中年收入在9.6W以下抵扣的个税就抵消了。1.4 可以买相应银行的理财、保险等产品这里得注意是自己选择，特别是理财类的不一定保本。这点在哪都一样，投资需谨慎。二、 哪些人可以考虑买1、本来就有购买商业养老保险意向的人群如果本来就有商业养老计划的人群，可以考虑下和其他类型的保险对比下，不一定买，但是可以先了解。能多一种选择。2、收入可观，考虑适当抵扣个税的人群一年12000的上限，如果收入可观，不妨入手。既可以抵扣可观的个税，至少还能存一点钱。3、有强制储蓄需求的人群需要强制储蓄的人群，毕竟每年能存一点钱，退休了再取出来也是很不错的。三、哪些人需要慎重考虑1、对产品认识不清的任何一款保险入手都要先充分了解机制，不盲目跟风2、收入一般、不稳定的因为收入较低的话，抵扣的个税后期等于回收了。目前是部分城市试行阶段因为这个个人养老金的政策目前没有全国实行，只是部分城市试点。先做这么多分享吧，仅代表个人观点。 |
| 有钱人看不上穷人买了亏 |
| 没必要毕竟没有几个人能够活到退休 |
| 我现在交20%的税点我也不买 |
| 你倒不如每个星期四v我50，我去买份肯德基，吃完告诉你味道，不比个人养老金合算？ |
| 嫌钱多买点吃吃不好么？买这玩意？ |
| 相当于定期存款40年，中途还不能取出 |
| 又想搜刮一波 |
| 你上杆子去抢的，才是好东西别人急着塞给你的，你猜该不该要？ |
| 前言网上很多文章都在分析个人养老金到底值不值得交，许多文章得出的结论是个人所得税交至3%档及以下的不应该交，交至10%档的值得商榷，交至20%档及以上的值得交，但都没有给出量化的数据。为了来看看为什么得出这个结论，我采用了Excel的IRR函数来自动计算内部收益率，虽然和年化收益率不完全一样，但用来作为一个估计值，还是可以的。数据当前个人养老金制度的简要提一下：每年交12000元，可以享受个人所得税附加扣除，领取时需要交纳领取金额的3%的税。依靠这些数据提供给IRR函数，并算出IRR值，这里放出数据。交至10%个人所得税率档时，各预期理财收益率下的IRR数值存入年限理财收益1%理财收益2%理财收益3%理财收益4%理财收益5%401.3437%2.3282%3.3149%4.3036%5.2941%391.3529%2.3373%3.3240%4.3126%5.3030%381.3625%2.3470%3.3336%4.3222%5.3125%371.3726%2.3571%3.3437%4.3322%5.3224%361.3833%2.3678%3.3544%4.3428%5.3329%351.3946%2.3791%3.3657%4.3541%5.3441%341.4065%2.3911%3.3777%4.3660%5.3559%331.4191%2.4038%3.3903%4.3786%5.3684%321.4325%2.4173%3.4038%4.3921%5.3818%311.4468%2.4316%3.4182%4.4064%5.3960%301.4619%2.4468%3.4334%4.4216%5.4112%291.4781%2.4631%3.4498%4.4379%5.4275%281.4954%2.4805%3.4672%4.4554%5.4449%271.5140%2.4992%3.4860%4.4742%5.4637%261.5140%2.5193%3.5061%4.4943%5.4838%251.5554%2.5409%3.5279%4.5161%5.5056%241.5786%2.5643%3.5514%4.5397%5.5292%231.6037%2.5897%3.5769%4.5653%5.5549%221.6311%2.6173%3.6047%4.5932%5.5828%211.6609%2.6474%3.6350%4.6237%5.6134%201.6936%2.6804%3.6682%4.6571%5.6469%191.7296%2.7167%3.7049%4.6940%5.6840%181.7694%2.7569%3.7454%4.7348%5.7250%171.8137%2.8017%3.7905%4.7802%5.7707%161.8632%2.8517%3.8410%4.8311%5.8219%151.9189%2.9080%3.8978%4.8884%5.8796%141.9821%2.9719%3.9624%4.9535%5.9452%132.0544%3.0451%4.0363%5.0281%6.0204%122.1380%3.1295%4.1216%5.1143%6.1074%112.2355%3.2283%4.2214%5.2151%6.2091%102.3510%3.3451%4.3396%5.3344%6.3297%92.4898%3.4856%4.4817%5.4781%6.4748%82.6599%3.6577%4.6558%5.6541%6.6527%72.8729%3.8734%4.8740%5.8748%6.8758%63.1477%4.1516%5.1556%6.1597%7.1640%53.5156%4.5242%5.5327%6.5414%7.5501%44.0337%5.0488%6.0639%7.0790%8.0942%34.8173%5.8424%6.8676%7.8926%8.9177%26.1409%7.1831%8.2253%9.2675%10.3096%18.8556%9.9333%11.0111%12.0889%13.1667%交至20%个人所得税率档时，各预期理财收益率下的IRR数值存入年限理财收益1%理财收益2%理财收益3%理财收益4%理财收益5%401.8730%2.8350%3.8025%4.7749%5.7517%391.8963%2.8583%3.8257%4.7979%5.7744%381.9207%2.8828%3.8502%4.8222%5.7984%371.9465%2.9087%3.8759%4.8478%5.8238%361.9737%2.9359%3.9031%4.8748%5.8506%352.0024%2.9647%3.9319%4.9034%5.8790%342.0327%2.9952%3.9623%4.9338%5.9091%332.0649%3.0275%3.9946%4.9660%5.9411%322.0990%3.0618%4.0290%5.0002%5.9751%312.1353%3.0983%4.0655%5.0366%6.0114%302.1740%3.1371%4.1044%5.0755%6.0501%292.2152%3.1786%4.1460%5.1171%6.0916%282.2594%3.2230%4.1906%5.1617%6.1361%272.3067%3.2707%4.2384%5.2095%6.1839%262.3067%3.3219%4.2898%5.2610%6.2353%252.4123%3.3771%4.3453%5.3166%6.2910%242.4716%3.4368%4.4053%5.3768%6.3512%232.5358%3.5016%4.4705%5.4422%6.4167%222.6057%3.5721%4.5414%5.5134%6.4881%212.6821%3.6491%4.6189%5.5913%6.5663%202.7658%3.7336%4.7040%5.6769%6.6521%192.8580%3.8266%4.7977%5.7712%6.7469%182.9600%3.9296%4.9016%5.8757%6.8519%173.0735%4.0443%5.0172%5.9921%6.9690%163.2006%4.1727%5.1467%6.1226%7.1003%153.3439%4.3174%5.2927%6.2698%7.2486%143.5065%4.4818%5.4587%6.4372%7.4172%133.6929%4.6701%5.6489%6.6291%7.6106%123.9084%4.8881%5.8690%6.8513%7.8347%114.1607%5.1432%6.1268%7.1115%8.0973%104.4598%5.4457%6.4326%7.4204%8.4092%94.8204%5.8104%6.8013%7.7930%8.7854%85.2633%6.2585%7.2544%8.2509%9.2481%75.8204%6.8222%7.8246%8.8274%9.8307%66.5424%7.5530%8.5638%9.5750%10.5865%57.5153%8.5377%9.5602%10.5829%11.6058%48.8972%9.9366%10.9760%12.0154%13.0548%311.0145%12.0802%13.1458%14.2114%15.2768%214.6662%15.7780%16.8897%18.0012%19.1126%122.4625%23.6750%24.8875%26.1000%27.3125%交至10%个人所得税率档时，各预期理财收益率下的IRR图像交至20%个人所得税率档时，各预期理财收益率下的IRR图像简要的分析 IRR值受个人养老金理财收益率影响较大； 个人所得税交至20%档时基于理财收益率之上的额外的收益率，要比个人所得税交至10%档的高0.5%-5%； 交的年限越少，IRR值越高。 原文件这里提供Excel原文件供有需要的人自行查阅。如下图所示，下载文件后只需要选择“存储年限”和“理财预期收益”两个选项即可。下载链接：阿里云盘。只需要选择“存储年限”和“理财预期收益”两个选项 |
| 如果对未来不看好，那就活在当下，先享受物质与精神的快感再谈养老要不然一般情况，还是建议购买个人养老金的社保也行，商业保险也行，都是有国家保障的在经济机会越来越少的现在，无论投机还是投资都不是小户能玩得起的也别太轻信自主创业的鸡汤，目的都是为了促进经济流通，这可并不管创业者是死还是活现在多少都要点存款应对不确定的未来当然，觉得活不到老，就算了吧 |
| 这不就是加拿大的RSSP吗加拿大RSSP还有雇主匹配机制，年收3% |
| 提问的人很乐观啊，居然还以为这钱能拿的回来，居然也以为自己能活到这个岁数 |
| 月工资收入超过12000了可以买，七八千的就别买了。连减税门槛都够不到，几十年后取的时候还得补税。 |
| 总结很多人的答案我的结论是，如果国家到了非常需要我们买的境地，那么我们应该更谨慎地考虑买不买；如果国家压根不在乎我们买不买，完全是我们个人的事，那么我们买不买关他们什么事？至于这么天天宣传四处送红包地刺激我们买吗？ |
| 银行里的钱都能跑，更别说这么个玩意监管？那是啥 |
| 个人养老金制度是为了解决个人的养老金不足而设立的制度。算是第三养老支柱。其中第一支柱是职工养老保险，第二支柱是企业年金和职业年金。所以买个人养老金的基本需求是自己需要到退休后得到更多的养老金。如果有这个需求的话就需要金融工具协助，比如存款、银行理财、保险、基金。好，高层也认为多数人都要用第三支柱补充养老。之前没有第三支柱吗？有，商业保险公司也一直在大力推动养老保险销售，可是太慢，不给力，所以亲自来搞。 为了更好满足不同风险偏好的人养老需求，把银行、保险、证券三个类型产品都囊括进来提供专属养老产品。所以保守型的可以选择保本的养老存款和养老保险，其他风险偏好还有养老理财和养老基金。这样的政策已经部分城市试点两年，反馈良好，但是为了更好的全面推动才有了今天的税优层面的政策。就目前每年限额12000元而言，税优的实用性其实我认为并不明显。比如月薪1万以内的中年人有附加专项扣除的基本个税负担是零，所以用这个账户买了后面还要多承担3%，还增加了负担。对于税前收入30万的人，通常也算上有60岁的老人和在受教育的子女，也通常会有较高的社保和公积金扣除项目，所以真正纳税资产也就是10多万，所以实际税收负担就是1多元。如图这是一张时间纳税案例，30万纳税14500元，所以实际税率是4.83。年度12000元，当年节税600元，等退休时再缴纳至少360元，粗略估计节省240元。很多人算30万年薪直接按对应20%税率算，说12000对应的是2400元。这是不对的。社保公积金企业年金都是税前列支的，而且最后还有速算扣除数。如果收入再高的大佬可能更不会考上这交12000每月增加几百元的养老金，所以吸引力更有效。综上，个人养老金有用，但是节税的力度有限。 |
| 退休年龄说改就改，你觉得呢？ |
| 如果你打工的工资比较多，有没有房子，车子，孩子的压力，那就买呗，反正钱放着的话放那里都一样，万一退休后能得到点甜头呢。再从另外一个角度说说：现在去银行办理业务，大堂经理会连哄带骗外加忽悠的让开养老金账户卡，因为各个银行分任务啦。 |
| 有没有必要？有必要，用买么？有钱怎么都好说，问题就是？？？ |
| 不必要，你老了再买！ |
| 我就问这是制度的优越性吗？ |
| 没有 |
| 您认为本金重要还是利息重要？ |
| 社保里面的养老金预计2034年开始亏空，你猜要从哪里拿 |
| 养老金问题，主要看人口结构和经济发展水平，另外还有一个分配的公平性问题。人口结构而言，不太乐观，虽然没有可靠准确的数据，但是看看身边的朋友的话，估计到不了1.0。未来可期的话，应该是没有足够的年轻人了。不出意外的话，3年内养老金应该就要开始全国统筹了，某些省确实非常困难。经济发展水平而言，除非我们的技术进步能够非常大的突破，否则目前效率下的产出是很难获得社会养老金增益的。核心的技术能力提升来看，这几年搞的几个大投资诸如大连芯片等等，仿佛离成功还有点距离吧。最后是分配的公平性问题，这个问题之前公务员，企业，事业单位等等的亲戚聚在一起就争论这个问题。不过这个问题恰恰最好解决，分配不公在资源充分的时候容易产生，在资源不足的时候反而容易解决。 |
| 有点用处，离婚的时候这笔钱分不了 |
| 个人养老金是指个人通过定期缴纳一定金额，在退休后获得一定收益的金融产品。个人养老金是为了帮助个人在退休后提供一定的收入来源，以保障个人的生活水平。因此，购买个人养老金是有必要的。而且国家还出台了专项个税扣除。但是，个人养老金的收益是有风险的，因为金融市场的波动会影响养老金的收益。因此，在决定购买个人养老金时，应该仔细考虑自己的财务状况，并选择合适的养老金产品。总之，购买个人养老金是有必要的，但也应该谨慎选择合适的产品，以确保投资的安全性和可靠性。如果有点余钱的可以考虑购买。 |
| 结合国运的推演来看，我个人建议个人养老金每年12000拉满。 |
| 月薪不过万没必要买。不够花，够花也要存点备用资金。如果打算去买理财，还是买个人养老金吧，至少国家经济还可以的话，肯定是划算的。普通人的脑子，玩不过理财的。 |
| 装了反诈app，我的防诈骗意识逐渐增强 |
| 如果不是医保不能单独购买，养老保险我也不会交 |
| 买这玩意还不如拿点钱亲自去股市里摸爬滚打一圈，至少不管赔了赚了，盘子就摆在这大家都一直在玩，只要不是倒霉催的被地板封在里面，钱都是由你掌控的。但个人养老金买了几十年以后还是不是你说了算咱就不知道了 |
| 看了一大群讽刺的评论，体现出了知乎用户水平，如果就这水平，知乎用户都是高收入人群的说法可以放弃了，忽悠过头了个人养老金核心是高收入人群避税，这部分的钱不收税，等以后收，工资2w朝上的人很有用，1w多的没啥关系 |
| 个人养老金，就是国家在社保以外，鼓励你到银行，再开一个个人养老金账户，提前攒钱养老。最大的特点就是自己缴费，自愿参加。你可以按月交、按年交，但是每人每年最多只能交1万2，想多买也没有。这笔钱你可以拿来在官方平台上买银行理财、存款、基金、商业保险，可以只买一种，也可以多买几种，反正赚了亏了都算你的。而且国家为了鼓励大家买，还额外给了一个福利：可以省税。不过，个人养老金虽然相对安全稳健，但流动性较差：一旦开始往里投钱，就必须等到退休、完全丧失劳动力或出国定居的情况下，才能取出来，它并非用之不尽。是否有必要买，这个就要看个人需求。如果手上有闲钱，且缴纳个税比例在 3% 以上，也就是税前工资超 8000 元，买个人养老金既能抵税，又能强制自己存养老钱，不失为一个好投资。如果你的税前工资超 8000 不多，并且你还有其他的减税项目，比如房租房贷、养娃养老等，也要考虑下这部分专项扣除后，自己的税率是否还会超过 3%。每月工资不超过 8000 块的小伙伴，建议再观望观望，因为按照现在的政策，这部分人去买个人养老金，很有可能钱没省下，反倒还要多交税。 |
| 没看到几个人说里面的能购买的产品，抛开复杂的产品不谈，里面提供了银行定期存储，利率也比银行直接购买定期高点。今年三季度，债券、理财大面积的暴雷，业绩下滑，对于理财的选择来说，普通人需要适当的配置定期，税率能到 25% 这档，购买养老金的理财，选择定期储蓄，其实不会亏。 |
| 看划不划算看划不划算看划不划算！我说的看划不划算，有点扎心但是事实，是指目前你的应纳税年收入在哪个水平个人养老金最大的作用不是储蓄，不是投资，更不是赌博是实实在在可以算的出优惠看得到收益的每年纳税超过1080的人，即纳税比例超过3%一档，已经到了10%一档的人，实实在在的看的到7%以上的收益（没算个人养老金存款或者定向投资的收益）。 |
| 养儿防老，不奢望国家政策好！ |
| 画饼真好，至少不用给真的饼。 |
| 你现在给一笔钱银行银行美其名曰帮你保管，等你老了一点点归还给你但是前提是你必须到了年纪若是不到年纪，没有保障，全盘没收到了年纪，一点点归还，若是没有领完人寄了，剩下的也不归还极少数者能领够这简直比保险还黑啊，说是“非法集资”都不过分 |
| 改到80岁才能领，我看你们有几个能领的！！ |
| 是的，个人养老金是一种有益的投资。它可以帮助你在退休时确保有足够的资金来支持你的生活。通过将一部分资金投入个人养老金计划，你可以获得较高的收益率，为你的退休生活提供更为安全和可靠的保障。不过，在选择个人养老金产品时，要谨慎选择，并仔细阅读产品说明，确保选择的产品符合你的实际需求和财务状况。 |
| 其实就是一个长期存款而已，低收入的没必要买，交基本养老保险就够了，中产可以考虑一下，可以省一部分个人所得税，高收入人群买不买无所谓，不差这点钱。打个比方一个年入三十万的人，不考虑专项附加扣除，一年个人所得税是（30万-6万）\*20%-16920=31080元。如果一年缴纳1.2万的个人养老金，一年的个人所得税是（30万-6万-1.2万）\*20%-16920=28680元。一年节省2400元的个人所得税，存1.2万定期存款一年省2400的个人所得税难道不划算吗？领取个人养老金时按照3%来缴纳个人养老金，算上几十年的存款利息和通货膨胀来看，领取时的3%的个人所得税几乎可以忽略不计了。所以综合考虑个人情况去缴纳，又不是强制缴纳的，答案里一些个连文件政策都不清楚的在那里瞎扯啥啊？ |
| 你问我支不支持，我肯定支持，毕竟国家要花钱的地方太多，多交点钱，减轻财政压力是好事。你问我买不买，我肯定不买，我会掏自己钱去减轻财政压力吗？ |
| 可以回答两个问题，退休后可以多拿多少退休金，这个暂时回答不了一、首先回答第一个问题，有没有必要买说这个之前，我们先区分一下个人养老金资金账户和个人养老金账户，这两者都为新开通的账户，不是我们之前已开通的银行账户，且没有实体卡。个人养老金资金账户是一个专用的不受转账额度限制的2类银行账户，与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资，资金与相关权益信息查询等服务。个人养老金账户就是一个用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联的账户号。要不要参加我觉得可以从以下三个维度来考虑：（1）可享受哪些优惠政策在缴费环节，向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，据实扣除；当你今年转了1.2万，就会显示转不进去了。据实扣除需要像填租金等附加扣除那样在个税APP填报。在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税，不过现在自己直接投资也是不收个税的，假如说像国外一样也要收，那可以到时候再考虑缴存个人养老金；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%的税率计算养老金资金账户银行代扣代缴个人所得税。这里有一个未明确的点是只有本金缴税还是按照领取总额缴税。总结一句话就是：如果你的税率在3%以上，可以考虑要不要缴存个人养老金。个税率越高优惠越大，假如个税率是45%的话，当你存进去1.2万就节省了5040元，收益率45%-3%=42%。（2）可以购买的产品：可购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，由参加人自主选择。但是现在可买的产品种类还比较少，银行界面基本上只有几款产品，其他的要去基金平台关联【养老金资金账户】购买。选择范围小，而且收益不能确定，建议了解一下产品再做决定投资。商业养老保险具体产品如下：基金目录：（请复制链接可查询完整的个人养老金名录：http://www.csrc.gov.cn/csrc/c101900/c6551799/content.shtml）注：实时名录信息以人社部信息平台及基金行业平台发布的名录为准。（3）如何领待遇？封闭期比较长，存进去前就取不出来只能放着或做投资，从这个角度出发比较适合临近退休的人。二、用养老金购买的理财产品会亏本吗？大概率不会，但是还是有风险。养老金账户并不是保本项目，目前国家也已经取消了保本型的金融产品，本质上养老金账户和银行产品比较类似，其产品性质决定了其比较保守的投资性质，所以大涨大跌应该是不太可能的，主要的趋势应该是缓慢上涨。但是不管是什么理财产品，本质上都是在投资，只是投资的产品有所区别。养老金可能投资的理财产品有银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，其中有波动大，收益大的权益资产，也会有波动小收益小的债权类资产，也有固收类的银行理财。可以自己选择。但是不管那种，都是有波动风险的，自然也就有可能有亏本的可能性，只是风险大小的区别。总之，养老金大概率是不会亏本的，但世界上不存在百分百无风险的资产 |
| 1、存进去的话就要到退休才能开始取，也就是最早65岁，没说是不是能全部取出来2、利息没有保底，也就是说有可能为0 |
| 你们真有这钱，还不如给我呢，反正都是打水漂，给我就当扶贫了，不行的话我给你返还一半咋样。 |
| 你见过一个理财封闭期是三四十年的吗？ |
| 养老保险政策优化，民众自我保护的意识应该增强，每个人都是自己财产的第一责任人。 |
| 活在当下，最多考虑到两年之后的事，不是豪门别人在中年就考虑晚年，你想不到的事多了 |
| 穷人没必要，富人看不上，这只是给中产避税用的。 |
| 我刚买了2022年的份额，12k。这下就真成了自己健康的第一责任人了。拿回钱之前一定要保住小命。感觉好像买了自己的股票。 |
| 买不起，所以就不用考虑这个问题了。 |
| 怎么都是抖机灵的长篇大论？答案：对于月薪不过万的普通打工族，没必要买！至于后面的，你就没必要了解了…… |
| 我不知道具体这个个人养老金的收益率是多少，但是按照这种三四十年不能取的要求低于百分之二十的收益率都是扯淡，根本跑不赢通货膨胀，三十年前的一百块，也就是1982年的一百块可以够一家四口吃喝一个月，而且条件还很好，现在的一百块呢？不翻二三十倍够吗？一家四口一个月吃喝要多少？刚开始感觉还行，现在感觉有点坑，短期收益不高随时存取这种还行，只能存不能取那还是拉倒吧，反正我没兴趣 |
| 依据法定退休年龄支付退休金！这个法定退休年龄是一个玄幻的事情！毕竟退休年龄=60+5+X。 |
| 我又不傻 |
| 18年的时候，我所在的城市房价在6个月里翻了一翻，利率最高上涨了15％，那个时候，我就知道，不要相信他们。 |
| 近日，由人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合印发的《个人养老金实施办法》正式发布。与此同时，证监会制定的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》也正式发布实施。个人养老金时代来临，多家头部券商纷纷上线个人养老金专属板块，抢滩个人养老金市场，根据机构测算2035年个人养老金规模或将达到12万亿元。《实施办法》中规定，按照实施办法，在中国境内参加基本养老保险的劳动者，都可以参加个人养老金制度，并且明确参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，可以按月、分次或者按年度缴纳，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。目前国家养老金约6亿规模，企业年金约2亿规模，2035年个人养老金规模预计将超过12亿。缴税超过一万二群体，何乐不为呢，合理避税。 |
| 未来的逾期很难说得准。但不交就很准。人老了是很悲哀的一件事，不论子女多孝顺。当老了成为儿女的负担那一刻起，就是一种悲哀。这时候手里有点养老金就很重要。一个月两千总好过一个月啥也没有。你不交这笔钱，也不一定能够存住。何不交呢？以上只针对普通人，大富大贵，社会精英不用看，也不用喷。 |
| 你都敢修改退休年龄，还有什么是你不敢干的？黄金有价，信用物价。我以后有了小孩，不会让他从事交五险一金的职业，或者直接让他出国。 |
| 你这问题问的真怀疑你没毕业。问你一个问题，你觉得这个“新制度”为什么会被推出来 |
| 有些答主已经写的很明确了，开个户交一块钱撸50快立减金。再多就不建议了 |
| 连参与人数最多的基础养老金都要破产了，你还指望人家给你风险自己承担的个人养老金？可能格局大的人能看到这个的好处吧。短短几十年，政策变了多少我是不知道，但是很多时候都是糊涂账。 从最简单的来说，以后九零后退休肯定是至少70岁法定年龄没跑了，那你还剩几年活的？如果人家不给你，你七八十了去闹事？ |
| 我只说一点，一万二的本金退休后取出来是有3％的税的，自己好好算算自己的收入和个人所得税吧。 |
| 如果你自己没经历过计划生育，那么问问你父母，看看他们对这一政策的看法。然后，用生育政策类比一下养老政策。 |
| 几十年后：每个人都是自己养老的第一责任人 |
| 在中国，任何先交钱后享受的事都近乎于骗局，你放心，你咋算都算不过发明这个事情的人。钱只要出了你的手，就再也不是你的了，尤其对方不是一个特定的人，到时候你哭都没地方哭。 |
| 可以参考计划生育:-Dzf来养老--zf帮养老--养老不能靠zf。 |
| 现在的规则下，穷人没必要，富人看不上所以，规则大概率会改那么问题来了，万一以后再改（例如延迟退休），怎么办？ |
| 是个骗局抵的是免税额度，不是抵税 |
| 完全没必要 |
| 如果有必要，你也不会来问了！！！ |
| 虚拟货币最多才锁4年比如crv,或者eth2.0，骗局luna质押退出期也就1个月，起码可以退出，你跟我说你有个项目1.打不过通货膨胀2.锁仓40年3.还不知道之后能不能拿回来，您这政策朝令夕改，不确定性太大4.存到银行的钱都能拿不回来，参考河南银行5.还不保本，能投资的基金就那几个。6.存钱的时候我是大爷，取钱的时候我是孙子，大额取款还要说明用途，自己的钱还要说明用途 。7.银行自己的要不回来让你起诉银行， 自己的钱都拿不回来还得跟银行打官司。b站有新闻就是这个？我不理解，我宁可买比特币自己亏死或者买基金，起码基金有流动性可以退出，亏了我也认了，死也要死的清楚。 |
| 你把这钱给自己父母挺好的 |
| 几十年政策一直在变，谁知道几十年后是什么情况，有必要为了那点醋包顿饺子吗 |
| 个人养老金是个好东西，但是需要有效的监管 |
| 哎，从这个问题的众多答案就知道国家信用的现状了，一个需要强信用支撑又没有任何保障性条款的产品，完全想不到谁会愿买 |
| 没必要，包括社保各种各样的养老商业保险，如果你才开始交或者交的年数不多，必然交越亏。个人养老金的模式是你存钱到固定账户，然后可以使用这些钱购买政府或者一些机构推出的理财产品。实际上是期望用当前一定量的购买力去换取退休后的购买力。但是中国未来老龄化将会极其严重，而产业升级也没做好，所以可预测的未来，购买力将会变得稀缺，也就是整个池子虽然会变大，但是每个人的需求也会变高，池子增加的速度肯定比不上需求增速。你交钱就是往池子里面灌水，到时候政府给你支付就是抽水，人越少灌水的量就越少，就算政府增发货币，到时候也是给的钱多了，购买力还会相对贬值。再者，退休年龄一改再改，能不能活到退休年龄对于很多人来说都是问题。趁现在的钱值钱，把钱用在刀刃上才是正道，不管是把钱给政府还是给机构，都是投资，只要是投资就要做好失去全部本金的准备。村镇银行50w以上的存款都没刚性兑付，更别说几十年后的事情了。 |
| 老农保点了个赞 |
| 早期的庞氏骗局支撑不下去了，换个新套路 |
| 有没有必要不知道，但是我已经买了。现在基本论调都是买这个就是大傻子，大好人。我不介意做大傻子，大好人。按这些人的极端言论，我最差也就亏损75%。我能接受这个损失。 |
| 所以呢，炒股的经历可以让你避免一些坑。 |
| 一文解惑新政策—个人养老金值不值得买？ |
| 不能变现的规则不改，肯定会被更合理设定的项目取代的。 |
| 不买，能不能活到退休都不好说呢 |
| 做个计算题，新增劳动30年后是否高于新增退休人口，否不买，是买 |
| 目前推出的个人养老都不值得买，我可以给你关于养老规划的更好答案。 |
| 个税到45%这一档，买是划得来的但是太少了，蚊子腿都不如…… |
| 最近，身边很多同事在讨论是否开通个人养老金账户，给未来养老铺路，还是进行个人储蓄养老。养老成为80后绕不开的话题，现在我国的人口结构和30年前的日本相似，处于老龄化加速阶段。日本养老难，社会福利养老金覆盖不了日常生活支出，日本70岁高龄劳动者并不鲜见。01到底是个人储蓄养老还是补充商业养老更合适呢？两个大学同学，A进入地产行业，工作十几年，目前一线城市房产一套，储蓄小三百万。代价是熬坏了身体，赶上行业下行，目前赋闲在家。B毕业后进入小县城政府部门，收入从开始的1800到现在8000多，房子一套，在还还贷，少量存款。刚失业时A很开心，出去旅行游玩，偶尔和朋友小聚。半年后开始找工作，几个月无果，期间也曾多次主动降低薪资要求。失业已近一年时间，花费40万左右，存款仅够6-7年消费，每天开始焦虑。现打算卖掉一线房产回家躺平，处理完房产手上有约800万存款，按3%年化收益，年收入25万，足够每年生活费用。B目前仍在政府部门工作，收入、工作强度不高，下班后陪陪家人，偶尔出去旅行，生活稳定。坚信只要继续努力工作，收入不中断。A和B哪种更好？02毕业后，我同样选择地产行业，没有像A同学成为高净值人群，有足够的储蓄躺平。也不如B同学稳定，整体处于二者之间。担心未来有一天会失去收入来源。周边同事朋友大多和我一样，在羡慕A和B中，努力搬砖、焦虑未来。在我们看来A与B未来的生活有稳定，持续有现金入账满足生活所需，这也是目前大多年轻人考公的原因。对于大多数人而言，趁还年轻，还能拼。多给未来建立保障，为自己也为家人。一份商业保险或者个人养老账户尤为重要。03养老保险有三大支柱，第一支柱为基本养老保险；第二支柱为企业年金；第三支柱为个人商业养老保险。基本养老保险特点覆盖面广，保障居民基本的生活需求；企业年金只有少量优质企业提供，大多数打工人享受不到；个人商业养老保险是自我保障，即自己缴费，退休后消费。养老金替代率持续走低，预示基本养老保险不足以支持未来品质生活。自己补交养老保险成为必要之选。有条件的可以选择个人养老金账户，有节税利好政策。个人养老金账户主要投资方向有储蓄、保险、理财产品、基金等，根据自身情况选择对应的投资品种。当然，选择收益高的产品伴随而来的是风险高。一个致力于让家庭财务安全的职场人，欢迎关注，与我同行。 |
| 先说结论:对于控制不住手，存不住钱的人（与收入无关）来说是适合购买的，当然买与不买需要根据自身收入、必要花费等实际情况考虑。而我暂时不会买，因为本人现在的投资收益目标是10%，个人养老金现有投资品种收益率达不到我的期望值。如果将来某一天我的目标降低到5%，或者可以投资高风险的股票或股票型基金，那么我会考虑个人养老金。关注个人养老金很久了，第一时间到宇宙行app上开了账户，开账户的目的是看具体可投资的产品有哪些。假定每年按照1.2万上限缴纳，连续缴纳30年，年化投资收益率3.5%，相比之下，只要我能坚持连续30年做到每年投入1.0万元，平均每年投资收益率4.65，只说最终账户金额的话能和投资个人养老金持平。那么个人养老金相比个人投资有哪些好处？1.强制储蓄，它几乎可以保证我们退休时手上有一笔现金，若不通过购买养老金或者养老保险的方式，试问有几个人能每年存1.2万元并坚持30年？2.资金安全和省心，个人养老金投资品种以存款、养老保险、低风险公募基金为主，前两者保本，基金虽不保本，但其风险本就较低，加上我们还在往发达国家的路上，几乎不需要多少投资能力就可以达到比定期存款更高的收益。3.领取多样，可一次性领取，也可分次领取，分次领取可极大限度的保障我们老有所养，其潜在意思还是安全，不用担心别人惦记你包包里有几十万。 |
| 个人养老金是一种可供选择的金融产品，旨在为个人在退休后提供额外的养老金。是否有必要购买个人养老金取决于个人的具体情况。如果您参加了公积金或社保方案，并且预计退休后能够拿到足够的养老金，那么您可能不需要购买个人养老金。但是，如果您预计退休后需要额外的收入来满足养老金，那么购买个人养老金可能是个不错的选择。购买个人养老金的另一个原因是，它可以为您的退休金融规划带来额外的多样性和灵活性。通过购买个人养老金，您可以创建一个专门为您的退休需求量身定制的金融组合，并在退休时从多个来源收取养老金，更好地满足您的需求。总之，购买个人养老金是否有必要取决于您的具体情况。如果您对自己的退休金融规划有疑虑，建议您向金融专家或理财顾问咨询。 |
| 个人养老金是怎么一回事：中国的三大养老支柱包括：第一支柱——基本养老保险。第二支柱——企业年金和职业年金。第三支柱——个人养老金和个人商业养老金融业务。现在出台的个人养老金，就是归属于第三支柱里，作为政府支持的养老补充制度的政策。那么，买个人养老金和咱们平时把钱存卡里有什么区别呢？从资金流向的角度来说：很多人的钱放卡里，就是拿着0.3%左右的年化收益躺平睡大觉。但买个人养老金的话，政府可以帮你让这笔钱动起来。放在个人养老金账户里的钱，可以选择购买不同的个人养老金产品。目前，可供选择的方向有储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金。具体的产品名单，还在陆续公布中。买个人养老金的好处主要有3点：一是对每年最高12000元的限额在税前扣除；二是投资收益所得不用缴税；三是账户里的钱可以继承。不足之处则是资金流动性比较差，要想动用这笔钱，需要满足以下某一条件：达到领取基本养老金年龄完全丧失劳动能力出国定居对于一般人来说，如无意外，要想领取个人养老金，一般是只能等到领取基本养老金年龄了。因此，对于个人养老金，你可以这样理解：把计划以后用于养老的钱，提前存到国家指定的账户里，由国家帮你强制储蓄起来，并且指定人选帮你投资打理，但需明确风险自负。有社保了，为啥还要个人养老金？很多朋友都不明白，咱们社保里不是有养老保险了吗，为啥还要买个人养老金呢？在2012到2021这9年时间里，我国企业退休职工的人均养老金从1686元上涨到2987元。但在这年头，三千块能顶啥用呢？随便一场感冒发热去趟医院，可能就需花费上千块了。而且，这还是被平均的数据，事实上还存在一部分人是在平均线以下。所以，社保里的基本养老保险，对于大部分人来说，其实都是不够用的。而且，结合当下人口形势的角度来看，我国的养老金制度面临着严峻的挑战。如今，越来越多年轻人不愿意生孩子，生育率面临着连年下行的压力。而与此同时，老年人口占比却是呈现上升趋势，有数据显示，2035年左右，我国60岁及以上老年人口将突破4亿，在总人口中占比将超过30%。当老年人越来越多，年轻人越来越少，社保基金池就会入不敷出，难以运转。因此在社保以外，另做养老金补充，可以说是养老刚需。个人养老金，到底该不该买？那么，到底要不要买个人养老金呢？大家可以从以下3个角度去考虑：01收入与税率个人养老金在领取时需要缴纳3%的税率，所以如果你的收入税率本来就在3%以下，不太建议买个人养老金。反之，如果你是高收入人群，平时的税率在3%以上，倒是可以考虑通过买个人养老金来降低税率。02资金流动性如果你比较在意资金的流动性的话，个人养老金就不太适合你。这种情况下，可以考虑买商业养老金，安全性有保障，并且可以提前锁定收益，如果中途有急事需要用到这笔钱，还可以通过保单贷款等方式解决资金运转不周的危机。03养老配置需求咱们都知道，晚年领取多少养老金，和你年轻时交多少钱是呈正相关关系的。而目前，个人养老金限额每年最高才12000元，不难得知，这只能作为第一支柱的部分补充，但仍然不足以保障一个富足的晚年。所以，如果你对晚年规划的资金要求比较高，可以考虑配置商业养老金，保费达到一定金额，还可以获得高端养老社区的优先入住权。而如果经济条件不允许的话，可以先买个人养老金，也算多一条后路。 |
| 每个月买两克黄金，攒满一年清明节的时候埋祖坟边上去，等退休去挖出来。要相信自家祖宗，祖宗绝不会黑自家子孙！ |
| 个人养老金最重要的功能是解决现金流，解决时间错配的问题。从另一个方面保护老年的自己。养老l年金保险核心价值剖析 |
| 有！！！ 骗一个是一个 |
| 出来第一天，1.2万已经交进去了， 你说值得不值得 |
| 有人开了一个赌档。玩法如下：1、赌资打折换筹码2、退休前资金只能进不能出，并且可以拿你的赌资去投资，收益归赌场3、基金公司下场和你玩，抽头3%。你敢玩不？ |
| 每年存进去一笔钱，上限是12000，交给机构帮你投资理财，等你60岁之后开始领取，你可以选择一次性全都领取完，也可以分批次领取。注意这句，大家可以预测下几年后，前半句会不会被干掉… |
| 当然有必要购买了，像我就是交两份个人养老金，我94年的，2024年开始交养老保险的，交的比较早，我30岁以后准备办澳门 护照或者台湾护照，到时候打算用我的澳门 身份在澳门 再交一份，那边交五年退休以后每个月就可以拿三千多块钱养老金 |
| 通俗易懂.jpg另外有一说一有听认识的朋友说，这东西在某些岗位上，可不是想不买就可以不买的咯～ |
| 我相信政府不会坑穷人，但是中产么。。 |
| 看谁的立场。我的国层面，一定要买。这是个社会问题，并且也是个大问题。个人层面，不一定要买。靠养老金养老不太现实。只能说是活着。就算你没钱也不会饿死。如果你有钱，买不买要老保险又有什么意义呢？给出我的两大理由，欢迎各位看官拍砖。一、对于我的国来讲，全面交养老金。这个是个后浪推前浪的问题。现在拿养老金的人，拿的是现在交养老金的人的钱。现在拿养老金的，简单算65周岁以后的人群估计有20%以上，未来可能会更多。毕竟五零后，六零后，七零后是人口基数中的大头，未来20年内，65周岁以上的人口应该妥妥超过30%。这是个大问题。如果大家都不叫养老金，谁来负责送走这一批人呢？二、为什么不一定要买？算笔账，你养老金的钱和你未来拿的钱是否能算的过来。如果还要考虑一下通胀因素，今天的100元买的商品，未来是否还能买到同样的商品？90年我的国，流通货币总数约一万亿 而今天，32年之后的今天，已经达到了260万亿。恐怕当年的万元户，比现在的260万还要值钱些。如果当年投资买股票一万元，那么结果肯定超过260万的总资产。单位交，好事情呀，国家交更好呀。如果完全个人交，真不如故事银行股随便买，不要动。按最简单的算法，目前银行股都没有超过十倍市盈率的。道理上讲，十年就可以翻翻了。并且可能是复利。这是个常识问题！ |
| 个人养老金是指个人在退休后，通过购买养老保险产品，为自己的养老提供财政保障的一种方式。购买个人养老金是否有必要取决于个人的情况。如果您有其他的经济来源可以支持您的养老生活，例如养老金、社会养老保险或家庭支持，那么购买个人养老金可能是多余的。但是，如果您没有其他的经济来源，购买个人养老金可能是一个明智的选择，因为它可以为您的养老生活提供必要的经济支持。因此，在决定是否购买个人养老金之前，建议您考虑自己的经济状况，并咨询专业人士，以便作出明智的决策。 |
| 怎么讲呢，富人养老，重资产投资，资本市场投资，海外信托等。穷人呢 ，买房子，找个好工作，买点养老保险，无非就是这些应对措施，现在你问我个人养老金有没有必要买?买，为什么不买，我一穷人。 |
| 个人养老金值得买吗？这是一个复杂的问题，不是简单的值或不值能够回答的。首先来说说我国为什么建立个人养老金制度，我国养老支柱之一的社会基本养老保险制度是1996年开始实行的，在此之前由企业给职工养老，2014年公务员和事业单位人员的养老也并入基本养老保险，这主要是为了消除差距，体现公平。我国的基本养老金替代率为40%左右，就是说退休时社会平均工资10000元，能拿到的退休金4000元左右，实际上国内的很多企业在缴纳基本养老保险的时候，是按照最低标准缴纳的，再加上有很多人的工作不稳定，缴费年限不多，个人账户里的钱比较少，他们的退休金只能达到当地社会平均工资的30%或者更少。另一个养老支柱企业年金和职业年金的缴费人数在7000万左右，也就是说只有这部分人的养老金替代率可能达到70%左右。而世界银行组织建议的养老金替代率为70%，只有达到这个标准，才能维持退休后的生活水平不下降。基本养老金只能解决基础的生存，要保持一定的生活品质，还得靠个人积累。个人养老金制度是我国从美国、英国等发达国家学习来的， 根据自己的国情制定的养老金补充制度。除了表象的补充养老金的需求以外，个人养老金制度的建立还有更深层次的原因，那就是我国经济转型的需要。我国的经济从以人口红利为基础，依靠基础设施投资、低端制造业出口商品和房地产拉动，转向依靠内需消费、高端制造业拉动。低端制造业产能过剩、企业负债过高的影响正在进一步凸显。所以我们在近些年的发展重点是去库存、去杠杆。就是去掉多余商品和房子库存，消耗掉过剩产能，减少企业债务（银行贷款），代之以股权融资。我国的股市制度不健全，相关法律法规不完善，没有退市制度，只为融资，不考虑投资者利益。未来的发展会健全制度和法律法规，推动更多的企业上市，由市场来优胜劣汰。个人养老金以公募基金为主，实施后将会有大批的资金注入股市，促进经济的发展。由于存入个人养老金账户里的钱不到退休不能取出，有利于机构投资者长期利用资金，持有股票，获得更好的回报。以美国的401K养老金计划来看，由于实行了税收优惠，吸引了大量的企业和员工参加，激励了储蓄率，养老金计划与资本市场共同发展，使共同基金为代表的机构投资者迅速崛起。由于账户可以投资于股票、基金、年金保险、债券、专项定期存款等金融产品，使得个人承担的风险加重，一旦投资失败会导致难以挽回的损失。以安然公司为例，由于员工大量投资于安然公司股票，且出售受到限制，安然公司倒闭导致2万多员工养老金损失达20亿美元。大部分参加人不懂投资，股市大涨的时候赚到了钱，把运气好误认为是自己的投资水平高，当资本市场不景气时养老金资产大幅缩水，造成很大的损失，以致退休时账户里没有多少可以用的资金。而投资公募基金收取不低的手续费，能否取得较高的收益取决于股市的涨跌和基金经理的投资水平，如果能以最低的价格买到最好的基金，也能保持不错的收益率，可惜很多人都做不到无论涨跌长期持有，短期频繁地操作买进和卖出，结果手续费抵消了所取得的一部分投资收益。大多数401k计划的参加人都会选择一次性领取账户里的资金，难以保证自己退休后一直有钱花，即使选择按月领取，也很难计划自己能活到多少岁，保证账户里的钱不会提前领完。我们的个人养老金中也存在相似的问题，从目前市场上的养老目标基金（FOF）来看，今年前三季度的收益都是负数，但是拉长三年以上来看，收益率大多在2%以上，成立三年以上的FOF基金平均年化收益率6.42%。目前个人养老金的公募基金针对管理费、托管费有费率优惠，多数产品5折优惠，销售费暂不收取，比自己购买基金成本更低。公募基金的购买取决于三个因素：个人的风险承受能力、金融投资知识、年龄。对于年龄比较大的，距离退休近的人，和风险承受能力比较差的人，更适合买储蓄存款或养老保险。年龄小的，具有一定基金投资知识的人，还是非常适合买公募基金的。目前有些城市试点的特定养老储蓄产品的整存整取的利率为3.5%、4%，与银行定期存款利率相比具有一定的优势。专属养老保险产品分为稳健型和进取型不同投资组合，相当于万能险和投连险，稳健型的保底利率为2%-3%，进取型保底利率为0-0.5%，手续费2%-5%，目前有产品折合年化收益率可达6%，但是超过保底利率的收益是不确定的。目前暂未发布个人养老金专属理财产品名单，由于现在理财产品已经打破刚性兑付，是存在净值低于本金可能的。从节税角度讲，个人养老金更适合月应税收入8千元以上的人购买，否则起不到减免个税的作用。个人养老金账户里的钱不能随意支取，只有符合规定才能领取，达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力或者出国（境）定居。总结，个人养老金适合收入比较高的家庭购买，目前个人一年最高缴费12000元，可以用作养老金的适当补充，长期投资公募基金可能获得不错的收益，但是资金有损失的可能。账户里的钱领完就没了，不一定能保持与生命等长的现金流。个人认为个人养老金最积极的意义在于强制储蓄，因为现在很多年轻人深陷消费主义的陷阱，明明收入很高却攒不下来钱。有了意识以后还要有个强有力的工具，个人养老金存进账户里的钱不到退休一般取不出来，是积累退休金很好的工具。除了个人养老金以外，还有一些适合养老的金融产品。养老年金保险预定利率复利3.5%，能够保证与生命等长的现金流，活多久、领多久。增额终身寿险产品更加灵活，可以根据需要减保或退保领取现金价值。这两类保险还可进行保单贷款，应对短期现金周转需要。总保费达到一定数额可以锁定高端养老社区床位，未来属于稀缺资源。如果有问题，请加zhusuyan咨询。 |
| 如果有存款，每个月都有可观的收入，可以购买。毕竟，多一个保障还是好的。而且，活到老干到老，不是每个人都有能力做到的！年轻人多的是，没有那么多工作岗位提供…… |
| 必须买阿，你现在是有钱看不起年老时两个屎豆豆可就是这瞧不起的屎豆豆在你年老的时候起着关键的用处就算你存再多的钱把不准有意外的时候俗称竹篮打水一场空买养老金就是给你老年的生活锦上添花 |
| 量力而行，国家推出是提醒各位养老得提上日程了，养老金购买理财产品可能会亏本，理财产品都是净值型不保本，目前每年最多交12000，退休能领多少主要看你交了多少年，领的都是自己交的钱。 |
| 月薪不过万的普通打工族完全没必要买个人养老金。说什么可以抵个税，可以管住手不乱消费，在我看来牺牲几十年的流动性，就为了这两个目的，真不如自己存银行定期。未来变化太快，最近经济形势又不好，钱还是捏在自己手里好。上海老话“老具不脱手，脱手不老具”。另外个人养老金提取也要收个税3%，对于月薪不过万的打工族来说抵税效果不够吸引人。真正适合的只有一种情况，50岁左右，家里出了败家子不好好工作，老是问家里要钱去吃喝玩乐，那就真别指望养儿防老了。把钱往个人养老金一扔，直到退休是取不出来的，败家子想要也要不出来咯，也至少为自己留了一笔养老钱。我只想到一种，有其它适合的请知友们评论区补充。从国家整体来看，民众能够安心投资的金融产品有限，再加上工作人口基数大，所以存个人养老金的每年总量不会小。最近又是股市和债市的低谷，今年如果存并选择高风险的个人养老金产品在未来两三年应该会有不错的收益。不过取得收益后要及时转为低风险的，如果只是仍着不管的话，在市况不好的情况下，一年下来可能是0收益。如果真有这个理财意识，那还真不如自己买基金了。总的来说，要把自己到手的钱再淘出来存一个几十年才到期的金融产品，那怕是有国家做背书，个人觉得也还是不值得存。银行卖得几十年后能拿回多少多少钱的保险还少吗，保险产品是正规的，你能捱到那么后面吗。多少人急用钱只能提前退保，收益没拿到本金还亏损了！保险至少还能退保拿回一些钱救急。存了个人养老金，几十年里遇到的急用钱了只能看着个人养老金里的数字干瞪眼，取不出来只能唾骂一句：“又上当了！” |
| 唯一让我想买的动力是可以税前扣除，貌似占了那么有点国家的便宜。但前提是工资税前8000才可以享受税收优惠。自从该政策宣布之后，接到各大银行的推销电话，这样铺天盖地的推广让我对这个产品产生了厌恶的情绪。银行的工作人员有任务！！冷静分析呢，对于我这个个体来说，养老金专户貌似还有那么点用，能薅点羊毛。我个人还是推荐购买的。只是不适用于所有群体，因人而异。 |
| 个人养老金制度如何征收个人所得税？中国2018年开始在江苏等地开展个人税收递延型商业养老保险试点，并同步公布了税收优惠政策，即采取了税延模式。而这一模式官方研究推广到养老金账户投资的其他金融产品。未来延续当前政策的可能性很大。1.在缴费金额一年最高1.2万元限额内，可以根据实际缴费金额在个人所得税前扣除。2.投资收益在缴费期间暂不征税3.个人退休等领取养老金时，再征收个税，实际税率不是目前综合所得的3%~45%超额累进税率，而是7.5%个税比例税率。(实际可能更低，以出台后细则为准)个人养老金适合什么人？1.高收入人群：即使每月扣掉1000元也减不了多少税，而且高收入人群投资渠道更广，估计也看不上这点蚊子肉。2.中等收入者：这部分人群应该是参与主力，一方面个人所得税纳税较高，另一方面每月工资收入有一定的结余，有投资理财的愿望。3.低收入群体：收入较低，而且上有老下有小，有房贷，还是尽量不要参与。4.特殊人群：在北京参与积分落户或摇号买车的人群也要量力而行。特别是后者，很多公司都不会给员工进行0申报纳税。各种产品的收益率如何？1.银行理财：长期理财收益率应该在4%以上，具体还要看理财公司的运作实力。目前的理财都是净值产品，不保本也不保息，大部分产品都与债券和股票挂钩，因此也是有风险的，风险比较低而已。2.储蓄存款：收益率应该向大额存单看齐，目标收益率应该在4%以上。但若干年后存款的收益率应该向发达国家看齐，出现0利率也不是没有可能。唯一的好处是存款保险可以兜底50万，不怕银行破产。3.商业养老保险：现在收益率3.5%左右，好处是提前锁定收益，坏处是保险公司的运营成本较高，肯定要扣除一部分初始费用。泰康养老个人税收递延型养老年金保险A 款(2018) 为例，每笔保费的1%作为初始费用。养老保险产品也不怕保险公司破产，保单安全性很高。4.公募基金：既然是强制性长期投资，就应该选择收益率更高的股票型基金，这里排除固守+等收益较低的产品，因为投资的意义不大(太依赖基金经理，选择难度大，经常限购)。股票型基金年化收益率10%左右。虽然持有体验不好，但因为无法做短线，十几年或几十年后收益率一定是巨大的，推荐两种投资方式。(1)购买指数基金：在估值低于50%以下时购买A50或沪深300指数基金产品，好处是能够规避主动基金的经理更换的风险，收益率应该可以超出股市平均收益率。(2)购买FOF产品：波动更小走势更稳定，好处是不需要自己选股选基调仓，坚持定投就可以了，并且收益还能超过大部分基金。推荐购买大型基金公司的FOF产品，可以更多购买自己管理的基金，免去更多管理费。哪种产品最合适呢？这些年印钱的速度是高于GDP增速的，估算实际CPI近11年的平均值是5.65%，所以购买的产品收益率应该在6%以上才好。其次，经济经过几十年的高速增长，大家的生活水平都提高了，有一句老话：由俭入奢易，由奢入俭难。等老了还想维持住现在的生活水准嘛，那真得攒够了钱，特别是人工、药品、医疗服务的价格未来只能更贵。因此推荐购买适合自己的股票型公募基金，当股市在高位时银行理财作为补充。要么就不参与，把钱在当下花掉，享受更好的生活。 |
| 我就说一点，在这片土地上，好东西是轮不到老百姓的 |
| 没必要后面只要再延迟5年退休你算的再多收益也会化为乌有 |
| 我觉得现在这局势保住当下更关键吧？ |
| 我本人两周前就咨询过银行人员，综合考虑，还是有必要买，已经开通账户。 |
| “个人养老金”到底是个啥？ |
| 闲钱可以买养老金，养老金还可以开通理财账户，能获得一些投资收益。 |
| 如果你觉得能预测四五十年后的发展，就可以考虑有没有必要买了。我连预测疫情什么时候结束都没这个本事。 |
| 你惦记那点儿利息 人家惦记... |
| 不扯那么专业的数据等等，就举个例子。最近由于行情不太好，刚好手上有点钱，不想投资（不太会投资），准备把房贷全还了。结果神奇的点来了，合同上显示2年后可以随时还。于是联系个贷经理，说准备还款，个贷经理说需要排队，（合同上没写要排队）。排就排吧，结果一排就是三个月，期间各种没额度啦，线上不能还啦，必须来线下网点还啦。期间打过总行电话，总行说这个管不了，要问当地支行，问支行，支行说总行没给额度。就这样来回拉扯，3个月多交了上万的利息。到现在还没还上。银行作为国家支柱性基础性金融机构，都能这么玩。你还问我这个能不能买？你自己去想呗。 |
| 继期房退出后又来了一个“期养老”？这借贷的想法是一天也藏不住啊 |
| 狼来了的故事收入高，减免个税如果能少一些，那可以考虑收入不高，个税没啥影响就算了吧。。。毕竟有可能活不到那天。。。然后被那个啥白嫖。。。毕竟不是一次了。。。 |
| 非常必要。很多高收入人群看不上这点额度，觉得对补充养老杯水车薪，以前我也是这么想的。直到这几年自己生意失败，虽不致潦倒，但和以前天差地别，很后悔以前乱花钱。没想又生病，以前觉得还能冶不起病？保险公司陪了几十万，感觉轻松很多。所以啊，趁年轻时要多点强制储蓄，不然花哪去都不知道。年轻怎么都好赚，老了病了什么都难。不用考虑收益率问题，就当这钱压箱底了。年老的你会感谢现在的你。人生会有很多不测，财运不会一直有，养老必须要靠年轻时长期投入。 |
| 5年内退休，必买；5-10年内退休，看收入档次，税额超过20可以考虑；超过10年都不推荐买，不确定性太高。 |
| 穷人买不起富人，话说富人还得靠公募帮理财？excuse me 你配叫富人么？ |
| 11月25日，人力资源和社会保障部宣布，个人养老金制度正式启动实施，在36个先行城市可建立个人养老金账户。虽然已经正式落地，但对于个人养老金，还有很多小伙伴不太了解。今天就来跟大家聊聊： 一、个人养老金账户有什么用？个人养老金账户，是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。其采用个人账户模式，由个人缴费，实行完全积累、市场化运营，可自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。说白了，个人养老金，就是在现有养老保险的基础上，为我们开辟一个新的储蓄养老金的渠道，缓解养老压力。这样一来，以后到了退休年龄，除了社保养老金，我们还能领一份个人养老金账户里的钱。目前，参加个人养老金可以抵扣个人所得税，并享受税收优惠，这也说明了国家大力鼓励多层次的养老保险体系的发展。个人养老金参加后封闭运行，要到法定退休年龄，或者完全丧失劳动能力等特殊情况，才能领取。二、个人养老金适合哪些人参加？打开朋友圈、社交媒体，身边关于个人养老金的声音很多，这也让不少人犹豫，个人养老金，到底要不要参加？其实，如果留意近来的一些政策及数据，其实很容易得出答案。人口结构发生改变，老龄化程度加深，养老金替代率持续走低，年轻人开始考虑退休后的生活规划，这已经不是什么稀奇事。加之目前的投资渠道收益难如人意，银行理财不再保本，股票基金跌幅越来越大，和前几年动不动「all in」相比，大家现在也已经越来越趋向于「求稳」。个人养老金作为基本养老保险的补充，能有效地解决「退休金不够花」的现实问题，对于现在正处于收入黄金期的我们而言，也是一种强制储蓄。当然了，个人养老金也不能盲目冲，如果满足以下三个条件，可以重点考虑参与开立个人养老金账户，早储蓄，早收益：对未来的退休生活有一定的规划，希望退休后还能维持现有生活水平；目前收入比较可观，每年12000元的个人养老金支出不会影响正常生活；「月光族」，自主存钱较困难，想要强制储蓄。三、个人养老金如何参加？个人养老金的参与条件只有一个：已经参加了城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险。也就是说，有社保便可参与。目前个人养老金在全国36个城市（地区）先行，覆盖了绝大多数的省会城市及一二线城市。（点击查看大图）个人养老金的参与步骤如下：1、通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、「掌上12333APP」等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道。选择「个人养老金账户开立」服务，建立个人养老金账户。通过商业银行渠道，参加人可一次性完成个人养老金账户和个人养老金资金账户的开立。目前首批开办个人养老金业务的23家银行如下：（点击查看大图）2、每自然年度内，可通过现金、手机银行或个人网银等渠道，一次性或分次向个人养老金资金账户缴费，目前每年缴费上限为12000元。缴费阶段可使用「个人所得税app」扫码等方式，享受税收优惠政策。3、通过个人养老金产品销售渠道，购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。根据个人养老金银行保险行业信息平台披露的信息，目前，首批养老金保险产品包括了6家保险公司的7款产品。4、领取时，可以通过商业银行渠道，选择按月、分次或一次性领取，由商业银行代缴个人所得税后，转入本人社会保障卡。个人养老金需到法定退休年龄，或完全丧失劳动能力等特殊情况，才可领取。四、总结总而言之，个人养老金虽然尚处于试点阶段，但可以预见的是，往后的产品会越来越丰富，选择空间也会越来越大。现在为以后的自己多做一份打算，聚沙成塔，可能就会有意想不到的惊喜。不过，在此之前，一定要对当下的风险有充分的应对，重大疾病、医疗、意外等基础保障还是必不可少的。 |
| 工资高的，快退休的建议买，工资低的，离退休还有好多年，不建议买 |
| 基本操作不是开户存0.01来薅开户的羊毛吗薅了建行50的飘过 |
| 就65岁退休这点，我社保都不想给他交… |
| 看着一堆蓝v，这是要拔韭菜根啊。 |
| 个人养老金的实质是新一类的投资理财产品。从本质上来说个人养老金和定期存款，理财产品等并没有差别，都可以抽象成投资理财产品。所谓的养老只是该产品的特性，令其有了存款等投资产品所没有的属性，但这一类产品的目的都是为了使资产保值增值。评价一款投资理财产品，可以从流动性、风险性和收益率三个方面来衡量。定期存款就是一种收益率低，流动性高，风险性低的产品。 定期存款的收益虽然不高，但是流动性极高，在 损失利息的情况下是可以随时取出随时到账，并且不受到节假日的限制。收益和利息也是有明确的保证，除了村镇银行之外目前暂无违约情况。理财产品的收益率虽然普遍比存款高，但要牺牲流动性和风险。除了货币基金外， 大部分理财产品是有最低持有期限和封闭期的，在封闭期内，理财产品的流动性几乎为0，无法取出。即便是到期后，理财产品的取出也普遍要等待一个工作日以上。如果遇到国庆春节等长假，等待时间要来到一周以上。而且，就在一个月前，债基理财产品也出现了净值大跌的情况，很多人的理财产品目前可能还没收回本金。可以说，所有的投资理财产品都不可能同时做到高流动性，高收益率和低风险。好的产品是能够舍弃掉其中一两点，补上别的方面。如果一个产品三方面都做得不行，那该产品无疑是不值得购买的。除了这三点外，资金量也是值得考虑的一方面，毕竟不同的资金数量创造的收益肯定是不同的。再来看看个人养老金，从流动性看，除了少数即将退休的人员，个人养老金账户的流动性是极差的。目前的规定是，个人养老金在退休、死亡、移籍前是无法取出的，这意味着如果40岁的人购买，大概率要面对22或者25年流动性为0的局面，这个时间对很多人来说已经不属于投资的范围，毕竟一分钱难倒英雄汉，真要遭遇危机时候，有钱取不出来可能就是改变命运的事情。再说收益率和风险，个人养老金是可以自己选择购买产品吗，不同产品有不同的收益率和风险。如果要说优势，可能就是个人养老金可以买到一些独家的产品。但这些独家的产品并不见得能有更好的收益率和风险。在同样市场的情况下，没有理由相信这些独家的产品就能有比同类产品更好的表现。除非以后能证明这些独家的产品确实有更高的收益，或者发行更长时间，更高收益率的专享国债国债，应当认为个人养老金的收益率与风险和其他产品没有区别。排除掉收益率和风险，剩下的其实很简单，个人养老金这款产品目前的作用就是用流动性换个税的抵免。前面很多答主说了个税抵免的数量，这里不再重复。只补充一方面，个税有专项附加扣除。具体扣除方法基本概括为老人小孩房贷，如果符合上述任何一项那么每年可以多扣除1到2万，全都满足的话意味着每年13万工资到手的人员是享受不到个税抵免的优惠。注意是实发不是包含了五险一金的总包工资。即便这样交满1万2也只能抵免退休后的840元。如果满足20%一档则需要20万以上的实发工资，满足专项扣除的则需要24万以上的实发工资。所以问题其实很简单，个税3%以下的基本上没有收益，实发工资20万以下的就是选择是现在手上握有10800，还是退休后握有11640。如果手头有贷款的收益还会更低。因为个税减免只有一次，但贷款利息是按年来收的。在目前3%的国债收益率以及4%的房贷利率下，贷款超过五年就能完全抵消掉个税抵免收益。如果贷款利率超过5%，则超过3年的贷款就可以抵消掉个税收益。如果背有30年接近6个点的房贷，就是冤大头。如果有类似的产品，我的看法是：只坑穷人 |
| 按照现在的压力，我很担心我能不能活到退休。。。。。。。。。。。。。 |
| 退休后才能领取，你想想为啥不提多少岁之后领取，延迟退休是必然的……… |
| 关于个人养老金，可以先做个基础的了解佐佑生活：个人养老金制度的七个基本问题至于买不买，看完这三件事再决定第一、个人养老金账户是个啥；第二、它有啥好处和坏处，到底值不值得存；第三、如果真的想做的话，具体该怎么操作，需要注意些什么。个人养老金账户其实就是国家牵头通过一些优惠政策鼓励你给自己再存一份养老金，作为社保、企业年金、职业年金之外的第3份养老补充。纯自愿、市场化运营，每年最多存12,000，可以少存，但是不能多存。不限存入次数，存进这个钱可以自主选择购买监管准入的存款、理财、商业养老保险、公募基金4类金融产品。具体的收益率是多少？得看你自己选的产品，没办法给出统一标准。这个账户在你退休前是只进不出的，只有达到领取基本养老金的年龄或是完全丧失劳动能力、出国（定）居、以及国家规定的其他条件才能领钱。“没有流动性”是个人养老金账户最大也是唯一的缺点了。说完缺点剩下的就只剩优点了。对自己没有好处，怎么会有人心甘情愿往里面充钱呢？三大好处的第1大好处就是：“省钱、节税、享受税收优惠”，每年可以节税360~5400不等。存入个人养老金账户的钱是递延纳税的，存入环节免征个人所得税，投资收益也免税，退休领取的时候会按3%来征税，如果你现在的税前收入在72000~96000之间，大约适用的是3%的税率，每年可以节税360元。如果年收入在96000~20.4万之间，大约适用的是10%的税率，每年节水是1200。收入越高，生税率越高，节税也就越多了。节省下来的钱，在你的养老金账户里面钱生钱，复利滚存几十年，等到退休的时候领取再征税，依目前税前收入10万元为例，假设每年存12,000，投资回报率5%，三十年后退休，参加养老金账户比不参加能多领取5.6万的养老金。（见图例）除了省钱节税之外，第2个好处就是：“通过个人账户可以买到专享的投资产品”。监管机构会严格筛选把关，确保准入进来的产品运作安全、投资标的规范、长期保值。各家银行、理财公司、保险公司、基金公司也会为了抢夺市场，拿出各家最大诚意的产品去申请准入，通常会比市面上的同类产品的安全性和收益性要稍好一些。第3个好处就是：“帮助你强制储蓄”。不到退休取不出来，换个角度想想其实也是好事。“专款专用 |
| 这是搜集一下社会上的闲钱 |
| 俺是一个90年河南黄泛区农民，从小到大就不相信有什么好事能轮到俺头上 |
| 买这个字就用得很好，就是消费 |
| 首先请确认自己能“老”！ |
| 先说结论，买不买看个人。我们献给个人养老金做个定性：它可以等同于一个长期的零存整取账户，退休了才能取。财务方面具体看两个点：1、个人所得税税率。如果个人所得税边际税率高于3%，这买卖可以干，有节税效果，个人收入越高，税率越高，节税效果越明显；否则不建议干，或者等到你的收入足够高，税率上去了再干。2、个人理财能力。如果你的理财能力高于个人养老金规定的几个渠道，且能风险相当，可以干；否则不建议干。最后，这两者是可以结合起来考虑的。如果你买了个人养老金，从财务上，你可以把节省的税，根据年份换算成每年的收益率（具体换算方法学过财务的应该都会），叠加个人养老金的理财收益。如果这个收益高于你自己的理财收益（不要考虑那种盯着你本金的所谓理财），个人养老金就可以买；否则不要去买。当然，除了财务之外，还有另一个考虑。那就是强制储蓄作用，这对于稍有余钱，但是控制不住自己买买买欲望的同学，还是有帮助的。但事物也有另一面，这个钱的流动性是比较差的。在没达到提取条件的情况下，一旦你急需用钱，这个钱很难拿出来用。以上！ |
| 已买 |
| 额，人在银行，已经被动员全搞了，得个热水杯 |
| 唉，其实这个不是必要不必要的问题，就怕到时候“鼓励”你买。 |
| 会买，但是要等 2年半之后，期间有个变数。 |
| 虽然我们在推行这个，但我比较浅薄，觉得钱握在自己手里比较靠谱。希望后期这个观点打脸（打脸的条件是，已筛选的基金池基金品质确实不错）。虽然它可以抵税，虽然有一堆人给你算8K之上怎么抵税，虽然它的强制性可以为你攒下一笔钱。但这些养老基金做的真的好吗？就像今年熊市，126只养老基金，仅有一只是正1%左右的收益率，其它都是负收益。虽然大部分是FOF基金，稳健类型的，风险小收益偏小，但还是无一幸免的亏了。如果想给自己弄一个养老账户，不如自己在天天基金或者券商平台自己做定投。至少想取，还是可以取出来的。 |
| 它有没有抵消掉养老面临的风险，让你老有所依才是它的价值，而不是去算减税免税的问题。那12000块的甜头就是个萝卜，能用得上得根本不需要这12000块。保险公司那么多年金产品，还不是一样。大的都能告诉你没钱了，30年的商业信用被挂B拿来怎么骚操作很难说。 |
| 完全没有必要买 |
| 计划生育好，国家来养老；计划生育好，国家帮养老；养老不能靠政府；开放2胎；鼓励三胎；个人养老同上 |
| 当然要买，开户至少50立减金，冲1块钱还有立减金。 |
| 先说结论：如果你年收入在9.6万以下，完全没有必要买！个人养老金最大的优势就是税收优惠政策，买了之后省不了税，还买啥？与你无瓜。那是不是月薪越高则优势越大？也不全是，目前个人养老金每年缴纳上限为一万二，工资高也不能多缴，防止大家为了不交税有10万就缴纳9万的行为。需要注意的是，一万二在当年分多次缴纳，不要求一次性缴纳，可自由选择。粗略给大家算了笔账，大家可以自己对号入座。再来说说个人感觉个人养老金不太好的地方：个人养老账户实行封闭运行，除另有规定外不得提前支取。也就是没有到退休年龄，你的钱就需要一直在里面躺着。除非你完全丧失劳动能力或者出国（境）定居，又或者国家规定的其他情形。不过里面的钱可以用来购买理财产品，当然了，购买理财产品风险自负，也就是有可能赚钱也有可能亏钱。那么，面对市面上的129只基金该如何选择？一般来说，大多数人在挑选时还基本停留在收益率这个层面上。实际上，收益率虽是十分重要的一个评判标准，但是衡量养老产品的好坏不能只局限在收益率的高低上，因为养老投资是一个长期过程，关系到未来若干年后的老年生活质量。衡量养老产品的好坏，我们更要看重养老产品能否在未来特定时期提供可持续的稳定现金流。因此，我们不仅要看过往收益的高低，更要看重我们所购买的养老产品权益资产占比的多少，在可承担的风险范围内来尽可能获取持续稳定的收益。比如年轻的投资者可以选择比较积极的个人养老产品以追求更高收益，而年迈的投资者则可以选择权益资产占比较少的个人养老产品来规避风险。关于如何购买养老金，以及目前存在的养老目标日期FOF基金和养老目标风险FOF基金的近三年收益TOP10名单都给大家整理了，感兴趣的可以自行查看：个人养老金正式开售！万亿蓝海开闸！如何购买适合的个人养老金？还有更多关于养老金的问题大家可以自行查看：个人养老金VS自己存钱养老--这些知识点别错过 |
| 信网认为，提前筹划个人养老金能缓解“养老焦虑”。11月20日，首款特定养老储蓄在青岛试点发行。继去年成为养老理财试点城市之后，青岛再次成为五大养老储蓄试点城市之一。虽然特定养老储蓄产品主要面向中老年群体发售，但发行当日仍有年轻人前往银行咨询相关信息。目前，青岛地区整存整取养老储蓄产品5年期产品利率是3.5%，比一般5年期存款利率高出不少。相对较高的利率让特定养老储蓄在社交平台上引发讨论。在养老问题上，不同年代的人有不同的观点。相较于“养儿防老”的传统观点，当代年轻人更倾向于“养老靠自己”。目前一个很明显的现象是，“养老焦虑”的趋势和群体，正在逐渐向年轻人转移。最新数据显示，青岛市60岁以上常住老年人口204万，老龄化率20.3%。政府层面一直出台相关政策布局公共养老服务设施、完善养老服务，但是想要在退休后维持相对高的生活品质，就需要提前规划，在退休前积攒一定积蓄。经济上的考虑是造成年轻人们开始“提前养老”的最终推手。对未来老年生活的不安全感是现在年轻人的“养老焦虑”所在。再加上各种养老报告及媒体报道都加剧了年轻人的焦虑。当代年轻人过着高消费生活的人不在少数，但退休后，收入水平降低，想要维持相应的生活品质，就需要提前规划。随着养老理念的普及，在国家政策的支持下，青岛养老金融已走上快车道，这或许可以成为缓解年轻人“养老焦虑”的突破口。信网评论员 赵晓珊 |
| 人口老龄化严重 ，晚婚不婚低生育率 2021年新增人口才48w今年估计都是负数了 老人越来越多 年轻人越来越少 养老金都烂账本了 几十年的人口红利终要迎来周期性下跌 开放个人养老金缴纳其实就是为了补养老金窟窿。 不说别的了 我这三年生意半死不活 收入仅仅够生活 哪还有钱交这养老金钱，没法买。 |
| 你可以片面的理解为养老金保险=抵税金保险简单来说就是以下三条符合一条可购买1.你闲钱多.需要交税的2.你离退休还有十五年以内，并且退休金不低的3.单身狗，怕将来有单身税的这三种可以无脑上，但是私人建议买一些长期债抵抗通胀就行了，其他的看都不要看其他的人我的建议是就算了，先顾自己就行 |
| 如果你缴纳的个人所得税超过1000，就可以考虑，不然还是算了吧。 |
| 你惦记人家给你抵掉的税，人家惦记你的养老金 |
| 什么个人养老金，放古代这个叫增添赋税 |
| 买嘛，我已经买了几十年了，什么上证50，光伏，医疗，半导体……就是一个名词而已，谁还没买过养老金来着 |
| 你还有钱买个人养老金？ |
| 能省10%以上的税就可以买，不能避税你买了干什么 |
| 咋不开放个人公积金？ |
| 完全没必要买，既然新冠变异不可预测，社会养老财富分配无法合理分配，未来台海及中美冷战无法预料，还不如开开心心过好每一天，赤裸裸来赤裸裸去，如果一生贫困孑然一身，不如挣钱以后攒小房车，学点野外生存技能游山玩水穷游乡村岂非快意一世 |
| 总结：没有必要买。当然钱多的话，随便怎么安排。你想要养老金存款的利息，对方看中的是你的本金。养老得靠自己呀 |
| 真正好的东西不需要大力推广不需要银行摊派，不需要大量的广告推广。内部人早就去抢了假设某地有一个公务员岗位无需考试，没有任何门槛。报名者现到先得，总共10个。需要打广告，播新闻，给下面员工摊派吗？ |
| 我简单总结一下： |
| 感觉这个个人养老金适合年收入过万的要交个人税的人群，毕竟每年就要存进去1个多W，还是持续性的十几年或者几十年。对于普通人来讲还是很吃力的一件事，尤其是月薪还没有到达要交个人税也就是月薪达不到5000的那批人，也不可以减税，国家也不补贴得多得少全看运气。反正我个人感觉自己买个五险一金就够用了。毕竟工资是真的不高，平时吃吃喝喝玩玩后就只有那么点钱了，还要留点应急，根本没有余钱来做其他的。而且划个重点：这个是国家管控还挺严格的，要到了你退休后才可以拿出来。 |
| 放在我这里也好，拿不回来你还可以打我一顿，在我这里蹭吃蹭喝，我还怕你生病呢 |
| 多数人会买 |
| 买啊，不买的话社保养老金怎么拆东墙补西墙呢？ |
| 我也不管买这个有好处还是坏处，反正我是不会买的首先，这个东西的不确定性太大了；其次，我自己是否能活到能领取的时候都是两说，本来交的社保和养老保险我都不觉得自己有机会领取。这玩意就和贷款买房一样 |
| 先掂量掂量能不能活到能领养老金的那一天，然后几十年后是否还有年轻人给我们交养老金。 |
| 就现在的年轻人的生活作息和社会压榨下，能不能活到领养老金的年纪还是个问题。 |
| 买之前需要考虑一个问题：当下的社会环境自己能否保证再活30-50年 |
| 如果个人财有余力还是值得够买的 |
| 可我听到说退休才能取出来？ |
| 看现在的疫情情况，能不能等到退休的时候？ |
| 冲个一块领个优惠券就得了，还真有人买啊。 |
| 我个人觉得这搞不好是代替房地产的东西，毕竟，能避税就是典型的吸引富人，而且，政府天然相对于大多数民众有着极为优秀的信息差，外加不保本，只要想收割里面的钱，来个“金融风险”就直接合法合理的割掉了。 |
| 买起来划算的是个税高的，收入高的其实养老没那么困难。买起来不划算的，是个税低的，收入低的恰恰是最需要一笔钱养老的。晴天送伞雨天收伞了属于是。 |
| 有必要买个比较类似的个人养老金，比如收租。 |
| 听说延迟退休吗？60后60岁退休，65后65岁退休。你是几几后？ |
| 个人养老金是一种个人投资产品，通常需要按月定期定额支付，并在退休后获得一定的收益。它既可以帮助个人储蓄，也可以为个人提供退休后的收入来源。购买个人养老金是否必要，要看个人的实际情况。如果个人拥有足够的退休储蓄，或者有其他的收入来源，购买个人养老金就没有必要。如果个人退休储蓄不足，或者没有其他收入来源，购买个人养老金就很有必要，可以为退休后的生活提供保障。因此，个人养老金是否必要，应该综合考虑个人的实际情况和需求，合理决策。 |
| 有避税要求的，经济很宽裕的，个人养老金的钱可有可无的，可以考虑买。 |
| 从官方角度来说个人养老金是作为基本养老体系的补充，也就是给交了养老保险，但是怕以后这点钱不够养老的人提供的另一个思路。但是对于我们普通人来说，首先这个钱进了个人养老金账户就拿不出来了，损失了很大的流动性；其次是到了退休年龄需要拿钱时，需要交3%的个人所得税，如果我们本身在挣这些钱的时候都不用缴税，过了一遍个人养老金账户反而需要缴税了，就有点亏，当然如果挣的多的可以起到避税作用。所以，还是要看国家的未来发展政策再下论断，在2022年资管新规发布之后，只有券商的收益凭证与银行的定期存款是本金保障型的产品了，相比起来，券商的收益凭证比较适合一些。 |
| 关于养老金，你必须要知道的事！ |
| 鉴定为纯纯的“智商税”1领取条件难以达到，流动性差。疫情三年充分证明现金为王；想一想活楠存真银行吧。2相关部门的公信力和良心，你自己想想。3未来必然继续调高退休年龄，原因就是社保基金亏空，个人养老金躲不掉的。所以你铁定得多交、晚领甚至压根拿不到。4穷人买不起，富人看不上。月薪5000以下买，亏本；每年上限12000。5社保基金有各种政策保障可都亏空了，这玩意可是完全市场化运营，没有政策保护的哦，虽然可能有保护也没什么用。。。6你在个养平台能买的投资产品，在其他原来就有的平台本来就可以买到；干嘛要舍近求远、舍流动性求高风险？ |
| 第一次给了钱不给货，让你买第二次，你觉得就第二次就会给货了？第一次损失的是钱，第二次丢的是智商…… |
| 月1w最高税率10%，少交税12000 \* 10%= 1200元，取出时12000 \* 3% = 400元，每年节省800元20岁干到65岁退休共节省36000元，够买1个平方 |
| 不买，觉得自己没命活过一年三次的新冠 |
| 现在大家不用买，自己赚钱自己花自己存，等到该领养老金的年龄的时候，大家一起在知乎上提问：我们也为国家发展做个贡献、交过税，凭什么别人发几千元的养老金，而只给我发100元的养老金？ |
| 先说结论：除非无力支付社保和基本生活开支，其他人都应该购置个人养老金。理由一：安全性是第一位。个人养老金账户也是帮助我们在社保以外增加一笔与社保同样安全的资金，个人养老金账户有法规保障，很强安全性。理由二：培养储蓄习惯。个人养老金账户养成每年储蓄习惯，国家倡导共同富裕，1.2万额度对于高收入养老储蓄帮助有限，但对于中等收入和低收入群体有很强补充意义，通过几十年复利积累，预计每年领取金额达到2万元以上。国家也说了，未来会根据经济水平发展和社保保障水平进行调整。理由三：实现税收优惠。10万元以上收入个人、年终奖合并计税之后，可能会有更明显税收优惠。个人养老金四大功能个人养老金制度落地，除了我们未来养老较大保障以外，还具有四大功能一、税收优惠：最高每年优惠5400元个人养老金可以获得税收递延，目前实现税前抵扣，退休金领取征收3%的所得税。不考虑专项扣除下，9.6万元以上个人收入可以获得税收优惠。假设收入不增长情况下，缴费30年，可以获得税收最高达到16.2万元，最低可以达到10.8万。备注：以上测算数据不考核专项扣除二、储蓄习惯：长期储蓄形成一笔可观的收入很多人已经适应负债消费或者信用消费，经常是月光。个人养老金有助于培养我们养成良好的储蓄习惯，与时间做朋友，通过几十年职业生涯的储蓄，退休后可以获得一笔不小的收入。目前十年期国债利率2.87%，以3.0%利率为例，缴纳35年，每年缴纳1.2万，退休后可以获得74.7万，其中收益达到32.7万。此外，未来国家将根据经济发展和养老保险水平进行调整上限，进行提升个人养老金对未来退休发挥的作用。《个人养老金实施办法》三、产品安全有保障：个人养老金账户产品更具有安全性 产品安全性高，监管将根据个人养老金账户特性，筛选和审批相关产品。国家规定“个人养老金产品及其发行、销售机构由相关金融监管部门确定”。能通过个人养老账户购买产品需要具有“运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值”，以为产品更具有安全性。据了解多家中标的金融机构，将个人养老金业务作为普惠业务来经营。《个人养老金实施办法》四、账户资金更有保障：无人可以动你的养老奶酪 如果遇到债务风险、婚姻风险乃至家庭影响，我们的个人养老金账户是否受到影响呢？法规规定，目前具体规定的只有三种情况才可以提取“达到领取基本养老金年龄”、“完全丧失劳动能力”、“出国（境）定居”。与职业年金的提取规则一致。 债务风险和婚姻风险，即使申请法院强制执行，法院也无法执行账户的金额，基本保障账户资金安全。除非达到以上三种条件，可能等退休等条件后，才有可能进行强制执行。 家庭影响，假如家庭额外大额支出等各种原因，也无法动用账户资金，确保专款专用。《个人养老金实施办法》结论结论：个人养老金账户具有诸多好处，可以实现税收优惠，即使无法享受，也有培养储蓄习惯、账户具有安全性，从制度上规避因为风险造成资产损失，建议大家都要开立和购买个人养老金，除非因为收入压力，没有余钱缴纳最低档位城镇居民养老保险或生活开支。A类人群（有社保、收入9.6万以上）：建议全额购买，可以获得更多税收优惠。B类人群（有社保、收入9.6万以下）：也建议全额购买，因为收入低，社保基数较低，未来从社保领取养老金较少，安全的个人养老金为未来退休发挥更大作用。 C类人群（无社保、收入9.6万以上）：以资金安全性为主，建议缴纳较高档位社保，因为社保与个人养老金均具有法定性和安全性，确保养老资金安全；其次，全额购买个人养老金，可以获得更多税收优惠。D类人群（无社保、收入9.6万以下）：以资金收益性为主，建议缴纳最低档位的城镇养老金。从公式来看，退休工资包含基础养老金和个人账户养老金，低缴费可以获得社保补偿，个人账户养老金资金收益率低于个人养老账户。此外，结余的资金建议购买更多个人养老金。附：个人养老金制度图解以上图片来源于新华社 |
| 这下面这么多喷领取时间不确定的，好奇他们是如何看待他们单位给他们买的企业年金或者职业年金？年金也是金融机构托管，到期才能领取，领取还涉及到个税，但咋就没人喷年金呢？ |
| 果然二八定律，看了评论，庸人大多数。现在个人养老金都不信，都不买。就像2000年贷款很容易，推荐你在深圳买房都不信一样。大多数庸人不信的事，你反向操作就可以了。我2000年就在深圳上海买房了，海南房价300元时候我买了7000平。个人养老金我给全家都买的顶额的 |
| 当然有必要 买入就退25%的个税 |
| 值得满额缴纳，这笔款是强制储蓄，无论是诈骗犯，还是合法合规的高利贷，甚至是人民法院都无法掠夺走。作为养老钱相当安全，至于那些说风凉话的无需理会，唯一要担心的就是汇率的问题，自己对中国的未来是否看好，是否有信心的问题，如果不幸赶上汇率暴跌，类似前苏联和蒋的民国，那时候可能已经不是钱不钱的问题了，除此之外值得满额缴纳，本人22年和23年都是满额缴纳的。 |
| 有必要起码可以年老了多一笔费用在手。每个月1200元，到退休，按3%利率每月可以多1500元以上。最重要税可以节税，法定每年省几千我现在买的人保养老保险，每月支付2000元，60岁以后每月领取3000元至终身。同类型的国民养老保险公司产品可参考。而新政策等于在2000元部分里我可以分开在养老金指定账户存，并且按税率每年有税费优惠。优惠的就是赚到的。12000元一年，税率10%，一年赚1200元，税率20%，一年赚2400元。如果税率没那么高，也算给自己强制储蓄的个渠道。另外现在开户各大银行还有活动，我开通的建行存1元拿到了50元的微信立减金。如果再存500元，还能拿到20元立减金 |
| 完全没有流动性的投资，不叫投资，叫捐赠。 |
| 我是从9岁开始交的，一年360。据说60以后每个月能领190元巨款。忘了说了，我妈那会一个月工资300。 |
| 看了评论，高赞都说不要买，理由基本上都是政策变化利润没有吸引力，已经开始跌了流动性差减税力度不高我自己已经买了，我自己的想法是养老压力只会更大，政策只会更加倾向购买品种都是FOF，和股市债市有关，这几个月大家懂得都懂有闲钱才买，如果一年只能存个一两万，我劝你别买了和自己收入相关，每月交税10%以上我觉得可以买了。我自己除了公司基础养老金外还有企业年金最后我观察下来，周围同事年纪越大买的越多，与我年纪相仿的的好像都不怎么买，可能和养老焦虑有关 |
| 我开了个人养老金账户。并缴费了12000。没啥理财的头脑，单纯觉得钱在我手里我也不会钱生更多的钱。具体的理由：1.能省点个税，就当理财赚了吧；2.买基金会亏，在别的平台买基金也是一样会亏；3.流通性差，就按今年来说，我手里会剩下12000不会花，所以放哪都是放，单纯的房银行卡里还不如买个定期。招商银行的3年期3%多的利息。 |
| 我建议国家大力宣传屎不可以吃，没别的意思，就是想看看你们只是嘴硬还是真会身体力行。 |
| 一个硬币永远有两面，而机会永远属于乐观者。前提是你要尽快看明白它。欢迎大家收看由 @北冥有鱼 带来的【每周理财科普】之12月第四周——如何甄选个人养老金产品-基金产品。（一些高赞回答都以怒怼政策博眼球。笔者身处深圳，奉行邓公“不争论，大胆试”原则，只讲客观的干货，供有需要的读者参考。建议点赞+收藏）首先声明一下，每个人需要根据自己年龄、职业、财富水平综合确定适合的投资产品。对于笔者而言，一是退休还有接近3-40年，年轻的时候不宜风险偏好过低。二是2022-23年大概率是低利息+通胀高的阶段，存一笔长期限的银行定期存款并不划算。三是当前权益市场总体来说位置不高，故而将目光聚焦在基金产品。接着我们打开银行APP-个人养老金-投资理财-基金产品区，发现发现五花八门的养老基金产品。那么问题来了：这些产品名称是什么意思？该如何挑选呢？1. 剖析养老金五花八门的名称科普：个人养老金分类现行规定：个人养老金若用于投资公募基金，只能投资养老目标基金，养老目标基金分为目标风险型和目标日期型。目标风险型根据投资者风险偏好目标，划分为积极型、平衡型和稳健型；目标日期型则是根据投资者投资期限，越接近目标日期，投资风格越趋于保守稳健。从上面这段话，我们可以粗略判断：工银养老2040Y更接近目标日期型；而工银稳健养老Y更接近目标风险型，毕竟基金公司也不是不可以同时设定目标和日期。名称：末尾的“Y”是什么意思？是年的意思吗？不是。经常玩公募基金的朋友应该知道公募A份额与C份额，养老金相关的公募基金本质上也是一样的，早先只区分A份额、C份额（如下），个人养老金试点后，专为个人养老金投资而新设Y份额，各类费用减半收取。A份额收取申购费，持有时间的期限越长，赎回费用越低，更鼓励投资者长期持有；C份额一般没有申购费，但有销售服务费，赎回费用一般超过一定期限就免费，费率综合下来适合短期持有。总之“Y”就是个人养老金专属的意思，费用比普通的A份额养老金便宜一半。名称：2050是什么意思？是2050才能取吗？不是。我们以工银养老2050Y为例，它全名是“工银瑞信养老目标日期2050五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）（Y类份额）”。所以其实它只是有5年的封闭期，现在投的一笔钱，要到2027年底才能赎回（注意赎回只是赎回到个人养老金账户，如果没有退休，仍然不能从个人养老金账户提取出来）。下图红框中可以看到，2050的真实意思是：到2051年后，这个基金就不再是个人养老金Y份额基金了，转型为普通的FOF基金了，相关税费优惠也会随之变化。总之，需要看看真正的持有期是多久，如果发现更好的投资产品，可以待封闭期满后调换。而且应当在基金转型前及时换入其他个人养老金优惠产品中。2. 个人养老金产品挑选要义一个完备的投资策略包括：投资目标收益率和投资期限，对应业绩比较标准和封闭期、存续期。①业绩比较标准：决定投资风格和持仓偏好。大家玩久了公募基金，应该很清楚公募基金经常货不对板。比如有很多科技创新类基金，重仓的是白酒和煤炭等等。之所以存在这个问题，是因为股票型基金业绩比较标准一般都是沪深300，当买科创板块亏钱，买白酒赚钱，自然是重仓白酒煤炭才能跑赢沪深300。所以足够细化的业绩比较标准能够倒逼投资策略与表述相符。我们看上面这张图，如果业绩比较基准中，债券指数占80%，大概率是稳健保守型；如果沪深300指数占了80%，那么大概率是积极型，例如中欧预见养老2050五年Y。只看名字，是看不出它的风险偏好竟然如此高。②投资期限：决定了择时效果。对于接近退休的人来说，可能对投资期限有一些刚性要求，对收益率的要求有所妥协。而对于大多数年轻人来说，个人养老金接近于永续投资，而且是大类资产投资，若能在3-5年的时间维度上进行择时，收益会增厚不少。择时听起来很玄乎，但其实就和股民朋友们讲的“做波段”异曲同工，只不过这个是大波段是宏观经济周期、股债跷跷板形成的波段。总之，具有一定大类资产配置和宏观对冲投研能力，对增厚收益有着不小的贡献。顺便分享下2022年底宏观大类资产情况：不一定对，但可供参考。目前宏观经济衰退中后期，即将随着疫情、地产政策扭转进入复苏；货币政策总体宽松，但最松的时候可能过去；通货膨胀有可能随着疫情政策的放开而逐步上升。股市处于熊市中后期，逐步在扭转熊市，甚至确认熊市拐点；中国债市的牛市基本结束，美国债市的牛市将逐步到来；居民存款意愿空前地高，银行存贷款利率总体来处于较低位置；银行理财产品由于配置较多债券，11月份一度引发“赎回潮”。站在当下往后看2-3年，我们很有可能处于一个类似于2016年上半年或2018年底的位置，权益类市场大有可为。当然归根结底，还是开头那句话，养老金是追求保障而不是追求最大化收益。每个人年龄、收入、职业和财富水平不同，需要根据自己的实际情况择优投资，不可人云亦云、亦步亦趋。祝大家都能用好个人养老金这个工具，减税降费的同时，增厚投资收益，为退休后的愉快生活打下坚实基础。我是 @北冥有鱼，一个专注于宏观策略、大类资产的答主。更多精彩内容，欢迎关注我，查看主页还有更多精彩。亦欢迎私信加入我的【后花园】深入交流。 |
| 说个题外话，但凡下面支持的，统统拉黑准没错。我都不好意思说了，体制内养老金啥样当我们不知道？正负前面怎么推养老，不是正负来养老？哦不对是正负帮养老？哦不对是子女帮养老？哦不对是养老靠自己？哦不对，有没有可能以后就是帮正负养老？ |
| 看了前几个回答，都是不支持买的。如果不是非常近的亲人，他人的意见只能参考。股市里如果大家都说不行了，还没到底，买就对了。所有人都疯狂的买，卖就对了。广东人的话，吃头啖汤。看看最近这三四十年，你就知道越早上车获利越大。自己看着办吧。 |
| 最近，有不少粉丝私下里在问我，个人养老金账户到底要不要开？有些人觉得要开，有些人觉得这个账户没必要开，主要是钱太少了，起不了多大作用。想要开户的朋友也不要急，我们先分析一下再来看看到底要不要开户！首先，咱们要搞清楚什么是个人养老金，个人养老金并不是社保，虽然也有政府政策支持，但它是个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度，可享受税收优惠政策的一种养老金。如果参加个人养老金，有什么好处呢？主要有两点：一、个税优惠。每人每年最多可享受1.2万的个税抵扣额度，在老了提取养老金时只需按3%的税率缴纳个税、其投资收益部分还能免税。当然不同收入的人、其省税额也不同，最多的一年能省5000多元。二、强制储蓄投资。很多人都有这样的经历，钱存不下来月月光，所以养老筹划可以积累。而个人养老金账户是封闭运作的，一旦参加后只有满足一定条件，比如退休、移民、身故，才能提取，这就确保了强制积累、强制投资。那么，我们到底要不要开个人养老金账户呢？对于以下几种人群可以考虑开通一下。一、无储蓄习惯的人。很多人并不是没钱，也不是不存钱，就是没存多久又取出来花掉。这类人群建议你开通。二、个税比较重的人。假如你的个税抵扣需要达到20%，那么每年又多出来1.2万个税抵扣。对于个税比较重的人来说或有必要。接下来，就是去哪里开户，哪里福利高的问题了。目前为止，共有23家银行可以开通个人养老金资金账户。需要注意的是，个人养老金资金账户，只能开通一个。你在这家开了，就不能再开第二家了。反悔了可以换到别的银行，但换起来估计也很麻烦。所以，你要特别慎重，要选一个自己使用起来方便、顺畅的银行。开户机会对于银行来说也非常宝贵，会下力气抢人，于是就有了开户羊毛，高的送500元，少的也送几十元，你可以好好挑选一下。整个开通流程倒是 |
| 我想到个黑暗的，假如我交了30年个人养老金，到时候自己在退休前一年生了场大病，估计拖不了几年，那么会不会让我在退休之前死，因为如果退休了再过一两年死我的个人养老金就归国家了啊 |
| 三十年后，历史文件不具备现实意义 |
| 国家不让你干的事，你最好仔细想想怎么干。国家花大口舌让你干的，尽量想办法别干！举例：封城前一天抓要说封城的人，不需要屯物资，计划生育 |
| 个人养老金对于税率超过3%的人，应该买。税率越高，越应该买。但是现在的问题是，买储蓄和保险的收益率太低，基本就是被银行和保险公司薅羊毛。买基金的年限太长，根据A股的波动和我国以往的养老目标基金的运营成绩来看，很有可能会亏本，一次大跌会侵蚀掉以往很多年度的投资收益，所以让人们无所适从。 |
| 个人养老金时代正式开启，你知道个人养老金是什么吗？对我们有哪些好处？哪些人群可以参与？有哪些品种可以选择呢？下面就为大家一一讲解。一、个人养老金是什么？简单来说，就是国家鼓励你开一个长期的“个人养老账户”，完全自主自愿地往账户里面充钱，作为基本养老险的补充，这样到退休的时候就多了一笔养老金来源。个人养老金具有以下几个特点：（1）自缴自用个人养老金实行个人账户制，缴费完全由个人承担，缴多少就全额积累多少。但目前每年个人养老金缴费上限为12000元，不得超过该缴费额度上限；（2）一户多投参加个人养老金，需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户，每人只能开通一个“个人养老金账户”和一个“个人养老金资金账户”，但可自主选择购买符合规定的投资类型和金额。（3）领取有条件个人养老金资金账户封闭运行，只有在完全丧失劳动能力、出国定居等几个特定条件下，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。（4）递延纳税优惠在缴纳时，对缴费者按每年12000元的限额标准，享受配套的税收优惠政策；在投资时，投资收益暂不征税；在领取时，领取的个人养老金也不并入综合所得，单独按照最低税档3%的税率计算缴纳个人所得税。二、个人养老金和自己存钱养老有什么区别？第一，个人养老金封闭运行、专款专用，是不能提前领取的；第二，个人养老金缴纳无须与单位存在劳动关系，投资回报归属于个人所有；第三，个人养老金的产品由国家监管，总体安全系数相对比较高，投资项目多元化，资金体量也会随着社会经济发展而同步扩大；而自己存养老金是社会个体为防范老年风险而做出的储蓄行为，相对而言难以形成规模性的养老投资基金。三、缴纳个人养老金有哪些好处呢？第一，可以享受国家的税收优惠：在缴费环节，每年不超过缴费上限12000元的部分都可以在税前扣除；在投资环节，获得的投资收益是暂时不征收个人所得税的；在领取环节，等将来退休领钱的时候，需要按3%的税率来缴纳个人所得税。第二，可以提升养老金的水平，缓解社会养老压力。第三，投资风险较低。第四，余额可以由继承人依法继承。举个例子让大家更直观感受下税收优惠。假设老王年收入20万元，在缴纳个人所得税的时候适用的税率是20%，所以在个人养老金缴费环节，可以免税：12000\*20%=2400元我国个人所得税实行七级累进税率，收入越高，税率就越高，个人养老金免税可能也会更多。再来举个例子啊，假设老李年收入35万元，处于第四级适用25%的税率，一年可以免税：12000\*25%=3000元。所以，收入越高，购买个人养老金相对会更划算。大家可以按照自己的年收入，算算一年可以省多少钱呢？四、个人养老金有什么局限性？要说个人养老金，局限性就是领取有限制，流动性、灵活性不高。一旦把钱投入到个人养老金上，只有等退休或者一些特殊情况才可以取出来随意使用，所以，想要缴纳个人养老金的前提是你的资金足够充裕，缴纳后还能留有一定的应急资金。五、如何建立养老的“心理账户”推行个人养老金唤醒了很多人的养老理财观念，很多三十岁的年轻人也打算抓住机会、充分用好政策便利，建立起自己的养老“心理账户”。那这些年轻人可以购买个人养老金吗？可以，只要有职工养老保险或居民养老保险的人，就可以买个人养老金。该怎么操作呢？第一，你得有2个账户，通过国家社会保险公共服务平台，在个人养老金信息管理服务平台开立个人养老金账户；再在符合规定的商业银行新开一个账户或者指定一个已有的账户为个人养老金账户。当然你也可以通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。第二，就是把钱转到我们刚才说的个人养老金资金账户里。第三，你就可以在个人养老账户里自主投资了，和我们买基金是一样的，既可以从银行买，也可以通过产品销售机构买。但需要注意的是要保证资金是从个人养老账户里划过去的。六、怎么挑选个人养老金产品？目前来看，个人购买养老金基金产品享受税收优惠是个吸引点，但究竟能节省多少钱？养老目标基金怎么挑长期回报更好？中青年群体退休的时间较长，怎么选择？这都是大家比较关心的问题。11月18日，证监会发布《个人养老金基金名录》和《个人养老金基金销售机构名录》，129只基金、37家机构入选。大家可以根据自己的家庭情况还有风险承受能力、风险偏好选择适合的产品进行投资。七、《个人养老金基金名录》的两大看点一是首批试点的养老FOF产品大都开通了“Y份额”，这是针对个人养老金设立的份额类别。相比于常见的A份额、C份额，投资者买入Y份额可节省“税”和“费”两方面的成本。“税 |
| 有好处的东西会落到老百姓头上？就国债这种毛毛雨的好处，老百姓都没见过。 |
| 如果没有减免个税，就没必要买。如果税率超过10%，可以考虑如果超过20%，无脑入。至于怕国家是否认账？我觉得你想多了，国家可以印钱可以通货膨胀，不认账是最蠢的行为，只要不是你们这些蠢货执政，我觉得不会选择这个。另外，一旦印钱就是全民承担，所有资金平均，这点养老金，真不够塞牙缝的。 |
| 这个看各人情况，不用缴个税的就不用考虑买了，因为买了反而要多缴税不划算。而有缴个税的，在3%这一档可以享受递延缴税，在10%-45%这些档次的，不仅可以享受递延，还可以享受减税优惠。具体可以看一下文章了解一下。个人养老金政策解读，退休后能领多少？其实，个人养老金就是用自己的一部分收入来进行强制储蓄并理财，为以后养老多一份保障。但是投哪些，怎么投也是问题，这就需要自己先学习，了解各种投资品种的规则，避免踩坑。这是一个长期规划，规划好了退休以后就是享福的事。 |
| 没必要，有这钱拿来出去吃两顿好的都比买这个强 |
| 非常有必要，养老金是老有所依，老年的保障。除非你很有钱，那不必要。如果是老百姓，一定要买。但是买社保要讲究避坑，退休后想领取超特大城市退休金的比如深圳（比当地退休金足足高出三分之一）。可以私信我。让自己的后半生无忧生活。 |
| 2022年，想要通过个人养老金抵税，充值最后窗口期是2022年12月31号，如果你有抵税需求，千万别忘了操作~个人养老金是什么？有啥优缺点？哪些人适合交？如何开通？一涵终于帮大家整理清楚了：一、个人养老金是什么？个人养老金，简单来说，就是在现在的社保养老金之外，咱们每个月可以自愿多交钱，一年最多交1万2。现在交得多，将来就领的多。大家平时上班交的五险一金中的社保养老金，是由社保基金统一去投资，我们每个月只需要交钱就行了。因为社保养老金是大锅饭，对大部分人来说，只是一个保证温饱线的存在。根据养老金替代率数据显示，02年时，平均来说我国养老金是退休前工资收入的63%，到2021年，这个数字已经严重缩水到39%，远低于国际上55%的警戒线。也就是说，今天在中国退休后的消费水平，可能只有退休前的四成都不到了，而且未来可能还会更差。为了应对单支柱养老的不足，在许多发达国家，个人养老金制度已经运转多年。以美国为例，以401K计划（类似企业年金）和IRA（Individual Retirement Account，个人退休账户）为主的养老金系统，多层次地帮助许多美国人构建了退休生活的物质基础。所以说，现在搞点税收优惠，多层次提前准备，提高养老水平，很有必要！如今这个新推出的个人养老金，作为社保养老金的补充，我们可以根据自己的风险偏好，自主选择，投资到存款、基金、或者理财、保险，让养老金滚雪球越滚越大。过去三年，在股市跌麻了的行情下，个人养老金相关的基金产品的年化收益中位数还有6%左右。比存款和余额宝强多了，更比大多数人自己买基金赔钱来的强。二、个人养老金有啥优点？1、省税你肯定想问，为啥我不能自己搞投资，非要去交个人养老金，而且国家还要设个1万2的上限呢？答案很简单，因为按规定，每月多交的这笔个人养老金，不用交个人所得税。咱们国家的个税是阶梯制，收入越高税就越高。对于那些年入百万，应交税率45%的人而言，现在每年把个人养老金交满，相当于直接省了12000x45%，差不多5400块钱的个税，每年省下一部mate50手机的钱。对于普通人来说，如果你月入超过8000，原本得交10%的税，假设现在把一年的个人养老金交满12000，至少也能省下1200的个税，可以省出一部红米手机了。虽然这笔养老金以后领取的时候要交3%的个税，但相对于现在个人所得税最高45%的税率来说，已经是最低的税率水平了。每年个人养老金缴费上限是12000元，随时可缴，你缴费也可以低于这个数，还可以断交。有需要的，12月底前充值养老金资金账户，可享受本年度税收优惠额度。2、省投资费率除了可以减少个税，如果你的个人养老金账户打算投资基金，还能再省一笔钱。因为国家为了个人养老金账户推出的基金Y类，是只有个人养老金账户才能买的种类，它们相比你自己去买基金，管理费用可以打五折，如果一年1万2都拿去买基金，差不多能省50块。虽然钱不多，蚊子再小也是肉，拿去买几个鸡腿加加餐也是不错的~三、个人养老金有啥坑？看到这里，你是不是已经心动了，想要赶紧开户薅上这个羊毛。不过，个人养老金也有一些缺点，咱们得提前明确的。首先，灵活度不够。作为养老金，它跟社保养老金一样，正常来说是只有到了退休年龄才能领取的，如果中途遇上你要买房等急用钱的时候，是不能随意提取的。不过也有一些例外，比如失去劳动能力或出国出境定居，也能提前领取。此外如果不幸去世，也是可以作为遗产继承的。其次，我们退休后每当我们想提取养老金，是需要按照提取金额的3%缴纳个人所得税的。也就是说，你存进去的本金和存钱期间获得的所有收益，都是要缴税的。当然，如果投资亏钱了，缴纳的税就变少了。另外，个人养老金目前可以投资的基金类型过少也是一大缺点。现在，个人养老金只能投资于FOF基金，也就是投资对象是基金的基金。虽然一般来说，FOF基金比直接投资股票、债券基金风险要低，但这种俄罗斯套娃的投资形式，会让我们给基金公司多交一些管理费用。因此长期看，FOF基金很难比低管理费的股票、债券指数基金收益好。四、哪类人适合交个人养老金？1、最推荐个税在10%及以上，且年龄在50岁以上的人群去交个人养老金。这些人退休时间被国家延后的概率会小一些，退休后就可以领取个人养老金里的钱，年化节税收益比较可观。怎么算年化节税收益呢？举个例子，我母亲今年53岁，她55岁退休，个人所得税税率是10%。考虑到存入养老金时不用缴税，提取时缴纳3%的税，即使她存入后不买任何产品，今年存进去这笔钱也可以净赚10%-3%=7%。她如果两年后退休，7%/2年=3.5%/年，今年存的这笔光是节税就已经为她创造了每年3.5%的收益，几乎是今天余额宝收益的2倍了。那么如何知道自己今年的税率是多少呢？我为大家制作了下面张参照表，如果你是普通工薪族，可以把自己年收入对号入座查看税率如果你有额外的劳务报酬（如卖保险）、稿酬、转让专利使用权收入，那么你的税率计算会比较复杂，建议咨询单位人事或当地税务局。2、其次推荐个人所得税在10%及以上，且有明确的养老计划的人交个人养老金。因为从上表可以看出，收入越高，节税效果越明显，越值得牺牲一些灵活性去交个人养老金，通过强制储蓄去提高养老生活水平。五、哪类人群不适合交个人养老金？1、其实很多人还是不适合交个人养老金的。首先如果你的个人所得税在3%及以下（扣除五险一金和专项附加扣除后收入在9.6万以下），由于提取个人养老金时就要缴3%的税，因此你就根本没有享受税收优惠，自然不用交个人养老金。2、年纪轻，距离退休时间还很早的人，需要用钱的地方多，不能忍受钱长期拿不出来，也不适合交个人养老金。因为延迟退休已经在路上，而个人养老金目前规定必须法定退休年龄提取，所以不能忍受资金被长期锁着的人不适合交个人养老金。六、如何开通个人养老金账户？目前，很多银行都在拉客户开通个人养老金了，如工商银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、招商银行等，都是可以开通的。不过我要提醒大家，各家银行的申购养老基金费率有差别，提供的基金产品却是一样的，不要买贵了。如果你已经开了申购费贵的银行，或者对银行服务不满意怎么办呢？也没关系，一方面未来个人养老金资金账户可以支持换银行，另一方面，即便银行开的个人养老金资金账户，也是可以绑定天天基金APP、支付宝、且慢APP、基金公司APP、证券公司APP去使用的，通常这些渠道申购费会更加优惠，产品也更加全。目前，天天基金支持绑定交通银行、工商银行；支付宝支持绑定兴业银行。（情况会更新，以绑定时显示为准）截至2022年11月底，个人养老金正在试点阶段，首批支持开通账户的，主要有以下36个城市和地区。如果以下没有你的工作地，可以再耐心等一等。开通了个人养老金账户后，买养老储蓄、理财、保险，还是买养老FOF基金呢？具体产品代码应该怎么选择呢？关注我，且听下回分解～ |
| 月入2W以上，非常有必要买；未来的社保制度，在80,90后退休的时候是很大概率指望不上了，很有可能是延迟退休+退休金跑不赢通胀。而个人养老金，是实实在在属于个人自己的钱，并且国家帮你投资，在长达20-30年的投资期限去看，除非国家毁灭，不然肯定退休是一笔丰厚的存款。普通百姓压根没有投资以及投资风险鉴别能力，最好的结果就是交给国家帮忙。 |
| 对于工资较高的白领打工人来说，还是比较划算的，反正我是存满了12000的额度。我主要考虑两点：1、抵税。我目前的个税税率已经达到20%，而个人养老金只有3%的税率，立省17%，一年就能省2040元的个人所得税。如果工资较低，本身的税率就不高，那就没必要买了。如果工资过高，不在乎这点小钱，那也没关系。2、定期存款。有人说30年后本金可能不保，买基金确实可能发生这种情况，但是要注意，个人养老金是可以选择存定期的。我的开户行是平安银行，里面有3种整存整取的储蓄存款产品，如下图，我就存了5年期的，利率为3.3%。只要银行不倒，绝对保本。其他银行的可以自己探索，先搞清楚是否有储蓄存款产品。 |
| 想交就交，如果不相信国家可以早点润。当年劝买股票，劝买房也是一大堆loser 天天自以为大聪明。 |
| 看到这么多人吐槽个人养老金政策，我实在坐不住了，必须要伸张一下正义了。先说我的观点：存这笔钱的目的，是养老，不是追求收益。● 关于每年12000的上限问题一些人对这个12000嗤之以鼻，嫌它太低。人家这个制度本来就不适用于高收入人群好吗？它是面对广大普通劳动者的。去看看近期出版的《中国统计年鉴2022》，完整披露了各省市、各行业的社会平均工资情况。2021年，全国城镇非私营单位就业人员年平均工资为10.68万元，私营单位平均工资为6.28万元。这里我们就不说非私营单位了，因为大部分老百姓都是私营单位的。这个年收入6.28万，很多人还是被平均了的。而且，很多家庭都有房贷车贷吧？真正每月能存下1000的人有多少呢？还有广大进城务工的农民工、灵活就业人员呢，这是一个庞大的人群啊，他们的收入高吗？还有生活在农村的广大农民呢？2021年，我国农民的平均年收入只有4072元。注意，是年收入，不是月收入。嫌这个12000太低的人，大可以去选择其他产品，比如买个保险公司的商业养老年金保险，一年交100万都没人管你，而且收益在3%以上。再说这个12000的上限，政策也说了，后续随着经济发展，这个上限肯定是会调整的。● 关于税收问题很多人反复去算账，按照个税的不同阶梯去对比这个12000究竟能省多少税，那些省不下什么税的，就觉得这项制度很鸡肋。请问，你存这笔钱的目的就是为了省下那点儿个税吗？你是存来养老的呀。想要追求利益最大化，胆子大的可以去买股票基金，胆子小的就去买“增额终身寿险”，“增额终身寿险”现在还有3.5%的复利，想投资增值的可以抓紧行动。居然还有人会担心个税造成亏损？就算你交钱的时候没有省下一分钱个税，退休取钱的时候要扣除3%的个税，你就亏了吗？你的钱存在账上少则十年，多则二三十年，就算是按银行定期计算利息，你这么长的时间也不只3%的收益吧？你有什么亏的呢？还是那句话，这是养老钱，不是拿来给你追求收益的。● 养老钱就要有养老钱的样子养老金必须具备什么特征？转款专用。我认为国家让你退休后才能领出来，这就是做到了专款专用，就是为养老量身定制的好政策。家庭富足，不担心养老问题的，大可以通过其他渠道去赚取收益。话说回来，即使你投资了其他高收益产品，如果还没到退休就已经连本带利花光了，那么晚年生活怎么保障呢？当然，如果你有那个定力，能够保证自己的钱不挪作他用消费殆尽，不会借给亲戚朋友三五年都收不回来，不会用于一些风险投资导致缩水......你确定自己可以把这笔钱稳稳地存到退休的那一天，那么你完全不用参与任何养老政策。● 还有人说这是金融界的偷天换日我真是无语了。国家五大部门花那么多时间联合研究并推出的这项政策，难道是想玩咱们老百姓吗？如果你非要认为这是一项坑人的制度，那请问你会有什么损失呢？最后你存下了一笔钱，哪怕你没有参与任何理财产品（理财产品不保本，慎重购买），就只是作为银行定期存款，哪怕你没有跑赢通胀，又怎样呢？你的钱攒下来了，晚年多少总是有钱花的。● 还有担心退休时这笔钱取不出来的真的是想太多了。如果连这你都担心，那你为什么不担心放银行的钱会不翼而飞呢？银行也会破产，银行也有道德败坏的工作人员私吞客户钱款的啊。这样的新闻事件也不是一回两回了呀！那嗯么办？不用银行卡？用现金？如果连国家政策都担心，那么你的生活中还剩下什么是安全靠谱的呢？ 哎，我只想说，好好的存点养老钱，咋就思想那么复杂呢?● 我已经开通账户了。我已经开通个人养老金账户了，准备从2023年1月开始存钱。虽然我已经有一份商业养老年金保险，55岁起保险公司每月会发给我2100，加上国家的社保养老金，到时应该会有4000多块钱。但20年后，4000多块钱还是不能让我生活得很好啊。所以，我就积极响应了国家的号召，参与了这个养老金制度，每月存个千儿八百的，20年下来，也是一笔可观的数目。以上仅代表个人观点，相关数据和政策可去网上查实。了解更多个人养老金制度，也可以查看我近期关于个人养老金制度的两个视频。 |
| 你图人家那点退税，人家图你本金。封闭运行三四十年的产品，流动性极差，低收益高风险，具备一点点金融常识的人都应该知道是垃圾。怎么这么多投资理财神棍在这里跳呢？人均中专搁这发那逼通稿骗人。 |
| 好东西不需要宣传 |
| 好事轮得到你？哈哈啊哈哈哈哈 |
| 你交几十年，忽然告诉你，历史文件不具备现实意义。 |
| 谁信谁死，都不看中国的发展历史吗？没记错的话，似乎因政策而死的无辜的人/未出生的人可远超抗日战争死的人。。。 |
| 真是好事早就内部消化了 |
| 这玩意好像不！保！本！ |
| 你觉得你是爱国者你就买 |
| 你有买那个的钱还不如送给我，我还能真心实意叫你一声大哥（姐） |
| 这个事情本身倒没什么，但是政策的不可预见性是最大的风险，到时候有啥变动都不带和你商量的，也就是通知你一下 |
| 一个历史文件不具备现实意义的国家 |
| 退休后的养老金都不知道能不能发的出来。还指望这个交三十年后的个人养老金，怕不是痴人说梦。 |
| 有这钱去提前还房贷不好吗？ |
| 我买长期理财，银行还送个拉杆箱呢 |
| 这么说吧，当你年老失去自理能力后，有钱续命就是多痛苦几年再死，没钱续命就是少痛苦几年就死。当你年老体弱需要医疗的时候，有钱的你可能治愈，没钱的你就等死，买这个，应该不会导致你有钱。 |
| 个人养老金的关键是信任问题！看看教培行业，一句话就灰飞烟灭，你觉得未来个人养老金里面的钱还安全吗？ |
| 有钱就买，虽然我不会买，投资有风险，入市需谨慎 |
| 一句话你觉得比欧盟荷兰某银行信用更好服务更好你就买 |
| 有没有必要性取决于你退休的时候能不能拿到钱能不能拿到钱取决于中国出生率、老龄化程度如果中国出生率再翻一倍，个人养老金还是值得投的。如果出生率还在跌，那就不好说了 |
| 如果你每年真的能交一万二的个税，那买一个吧，挺划算的 |
| 我汽车群里一个群友加我，给我科普养老金好处，对话如下。无删减，基本上养老金的好处他都说了，我反驳的逻辑和原因也体现了。诸位自行判断。 |
| 某个姓翟的骗子在直播里说这就是个笑话，个人养老金一定要交到年份才可以取。中间死了家属要继续交，也不能停交 |