



招商银行石家庄分行深耕养老金融领域 勇做个人养老金先行者

践行金融为民初心 使命显担当

深耕养老金融 打造一站式体验

以客户为中心 践行金融初心使命

阅读提示:

2010年,招商银行石家庄分行落户燕赵大地,自分行成立以来,始终坚持“因您而变”的服务理念,践行“以客户为中心,为客户创造价值”的核心价值观,深入推进金融产品与服务方式创新,持续打造客户优质体验银行。

2022年11月4日,人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》(以下简称《办法》),标志着个人养老金制度正式落地。作为个人养老金业务的重要参与者,各大商业银行积极备战,加速布局系统筹建、产品创新等,万亿养老市场启动进入倒计时。

招商银行石家庄分行积极响应号召,全力推进个人养老金业务落地。目前,招商银行App已上线养老金融专区。这一全视角账户管理、跨品类、全流程养老服务的线上专区,将为客户提供涵盖“账户+方案+工具+陪伴”四位一体的实用养老工具与综合金融服务。

11月18日,根据中国银保监会、证监会发布的通知,招商银行获准首批开办个人养老金业务,同时入选首批个人养老金基金销售机构名录。据了解,在此之前,招商银行已持续推进养老金融赛道布局,并在投资者教育、系统对接、体验升级等多方面做足功课。

在资金账户开立筹备上,为了给客户提供更好的开户体验,招商银行打通线上线下双向便捷渠道,同时优化渠道响应速度。如今,客户可以通过招商银行手机银行App、网点VTM等渠道实现一键开户,开户时长缩短至1分钟。

此外,招商银行App11.0迭代专门部署了养老金融的陪伴栏目,不仅为客户提供投教服务、最新养老资讯,也为客户提供涵盖基本养老金(第一支柱)、企业/职业年金(第二支柱)、个人养老金(第三支柱)的全视角养老账户展示及养老账户管理,同时推出养老计算器、节税计算器、医保账户等实用养老工具,助力客户一站式“养老”。

链接

■一、什么是个人养老金?谁可以参加个人养老金?

个人养老金资金账户是一个有政策支持和税收优惠的资金账户,是国家专门鼓励个人用来长期积累养老资金的账户。

只要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,都可参加个人养老金制度。人力资源社会保障部、财政部结合实际分步实施,选择部分城市先试行1年,再逐步推开。

■二、为什么要开立个人养老金账户?

不远的未来,中国将长期面临老龄化高原,目前中国养老保险的“三支柱”发展并不均衡。

作为财富管理行业的先驱,招商银行于2002年正式推出金葵花理财产品与服务体系。20年来,伴随中国居民的财富成长,金葵花理财秉持“以客户为中心,为客户创造价值”的初心,实现客户利益与银行利益的同步增长。招商银行发挥自身财富管理专业服务与线上服务优势,积极推进财富管理平台化,让财富管理飞入寻常百姓家。

无论是面向消费者的前端服务与销售体验,还是后端能力不断夯实,个人养老金在为商业银行带来业务机遇的同时,也对商业银行提出更高要求:谁拥有更大的客群基础、更精准的用户需求洞察能力,谁就能抢占个人养老金发展的先机。

随着产品图谱不断丰富,招商银行在个人养老金开户和税收政策落地层面建立起了先发优势,也在更广泛的养老金融赛道上跑出“加速度”。

如何将经验转化为市场竞争力?招商银行

给出的答案是——利用金融科技投入与数字化经营能力提升,将客户需求与产品供给有机结合,并匹配相应的服务方案。在此基础上,借助招行系统构建的基于客户视角的资产配置方法论——“TREE”系统,以人为中心,围绕客户个人或家庭的全生命周期,进行全面的规划、配置、投资、传承等一系列服务。不同客户都可以根据自身情况和需求目标选择到适配的、所能承受最大回撤之内的配置组合建议。

落实普惠金融 打造数字银行

随着个人养老金制度落地,商业银行在提高居民养老保障水平、完善我国养老保险体系“第三支柱”上发挥着更加重要的作用。

商业银行如何帮助客户开展个人养老金投资?招商银行石家庄分行相关负责人表示,银行可以在三个方面切实提升居民的“获得感”。

首先,是税收政策的落实。银行能够运用计算工具、产品服务方案,同时结合缴税客户的实际收入情况等信息进行缴税指引,使客户最大化地享受到税收政策带来的实惠。

其次,是产品费率的优惠。为了降低个人养老金的服务门槛,提高对投资者的吸引力,体现养老产品的社会性,监管部门对于金融机构的收费有明确的规定,这也恰恰为客户带来了更多利好。

最后,由于养老金融产品本身的长期性,银行能够通过拉长周期、缓释风险的方式实现投资的“长期主义”,助力长期的资产积累。在养老理财方面,招行与招银理财、光大理财、工银理财、中银理财等开展相关合作,目前此类产品在全国销量占比接近40%,建立了先发优势,在选品方面有更多的选品空间。

招商银行App率先上线养老金融专区,为客户提供全视角养老账户展示及养老账户管理,以及养老计算器、养老账户等实用养老工具。招行即将升级的App 11.0,还新增了养老金融的陪伴栏目部署,注重提升养老金融的陪伴能力。在为客户制定生命周期规划上,招行从2017年开始,相继推出了一系列养老规划、资产配置系统、TREE系统;2020年招行发布“金葵花丰润人生”综合服务体系,在业内首推“适老化”改革,打造多层次的养老金融服务体系,将普惠金融落到实处。

个人所得税专项附加扣除又多了项个人养老金

在养老金替代率持续走低的背景下,每个人都是自己养老的第一责任人,个人养老金对于提高养老品质至关重要。

■三、个人养老金有哪些优势?

1. 政府政策支持
该账户由国家个人养老金信息管理服务平台及具有资格的商业银行双重验证开立,个人专属所有,资金公开透明,实时可查。
2. 享受税收优惠
账户中存入的个人养老金可享受税收优惠,存入时,对应金额享受税前抵扣;领取时,仅需按金额的3%纳税。
3. 资产保值增值&专款专用

参加人可将个人养老金资金账户上的资金用于购买符合规定、运作安全、标的规范、侧重长期保值增值的金融产品。同时,账户属于封闭积累,更有助于长期投资及专款专用。

■四、如何享受个人养老金税收优惠政策?

参照个人所得税专项扣除(房贷、赡养老人、教育等)计算抵扣,如客户当年收入已达30%税档,往个人养老金账户缴存12000元,当年可享受约12000×30%=3600元税收优惠。缴存完成后,客户可通过手机银行下载人社部提供的税延凭证,可将该凭证提供给对应公司人力资源部,每月发工资时自动抵扣;或每年通过个人所得税App上传后抵扣。

■五、个人养老金是如何运作的?

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。个人养老金资金账户内资金可用于购买符合规定的储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金等金融产品,自主选择,并承担相应风险;未进行投资的资金按照商业银行与个人约定的存款利率及计息方式计算利息。

个人养老金账户完全采用市场化运作,投资标的丰富,选择自由,能够满足参加人不同类型的投资偏好。并且国家相关部门协同监管,确保规范运作。

享12000元/年税优额度 享产品费率优惠 产品侧重长期保值 一站式养老服务

个人养老金来了!

个人养老选招行

 招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK

因您而变



招商银行App #个人养老金#
即刻起可登录招商银行App
或线下网点开通个人养老金资金账户

市场有风险,投资需谨慎
12000元/年为当前养老金税收优惠政策
最高标准,实际执行以具体政策为准