

# 个人养老金产品已上架 数量还不多

上周,多家银行的个人养老金账户开户通道正式开启,已有不少市民开通了账户。同时也有市民发出疑问:“开户之后该做什么?毕竟把钱一存进去,下次拿出来可能是几十年后了。”

根据规定,个人养老金资金账户实行封闭运行,不得提前支取,因此市民在存钱进入该账户前需三思。账户资金可用于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。对于已经存钱进去的用户来说,该如何经营该账户呢?

**养老目标基金Y份额开售**

记者注意到,部分银行的个人养老金专区已上线个人养老金基金产品。但整体来看,目前在银行上线的个人养老金产品不多。

11月28日,首批养老目标基金Y份额正式上线开售,那么什么是Y份额呢?其实就是专为个人养老金设立,是指存量目标养老基金针对个人养老金投资基金业务单独设立的一类基金份额,与基金A份额、C份额类似,在基金名称后面加上Y,表示不同类型。

根据证监会发布的首批个人养老金基金名录显示,目前共有40家基金公司的129只基金产品入选。从最近三年的业绩来看,有业绩数据的37只目标风险型养老FOF平均年化收益率是5%,有业绩数据的41只目标日期型养老FOF平均年化收益率大约是7%。

12月1日,记者登录中国工商银行手机银行App,在个人养老金专区中的养老基金一栏看到,有近40只养老基金在售,且均标有“税优”字样。以“工银养老2035Y”基金为例,产品为混合型,风险登记为R3-中风险,起购金额1元。除此之外,为了吸引客户购买,工商银行还给出申购费率享5折的优惠。公众可通过中国工商银行手机银行App、网上银行预约申购,也可前往工行漳州地区网点进行申购。

**特定养老储蓄启动试点**

除了养老基金,历时近4个月筹备的特定养老储蓄产品也终于问世了。记者了解到,目前,工商银行、农业银行和建设银行已在合肥、广州、成都、西安、青岛等5个城市试点推出特定养老储蓄产品。

产品包括整存整取、零存整取、整存零取三类,期限分为5年、10年、15年、20年。利率方面,略高于大型银行定期存款,年利率最高可达4%,但各地实际执行的利率略有不同。以工商银行公布的首个五年期产品利率为例,合肥、青岛地区整存整取产品执行3.5%,零存整取、整存零取执行2.05%;广州、西安、成都地区整存整取产品执行4%,零存整取、整存零取执行2.25%。在存款利率下行的背景下,特定养老储蓄性价比比较高。不过想要购买该产品需要符合身份证发证机关为上述五座城市、年满35周岁这两个条件才行。

**如何选择更合适?**

总的来看,特定养老储蓄产品属于存款,养老理财、专属商业养老保险、养老基金则属于投资产品。业内人士建议,储蓄和保险这类安全性较高但长期收益较低的产品,适合临近退休、将面临养老金支取的人群;而养老理财产品的长期收益和风险均大于保险但小于基金,对于较为保守的中年人或者年轻人,或者投资相对激进的临近退休人群,可以适当配置一部分;短期波动较大、长期投资收益更好的养老目标基金更适合风险承受能力较强的投资者。

■本报记者 闫 皓

# 看似大实则轻 金饰“一口价”并非优惠价

12月1日,现货黄金站上1800美元/盎司,为今年8月15日以来首次。受国际金价影响,我市黄金首饰专柜的足金价格重新站上500元/克大关。以周大福为例,足金价格已从10月底的495元/克左右,涨至532元/克。与此同时,体积更大、造型更丰富的“一口价”黄金饰品再度吸引了消费者的注意力。然而,暗藏其中的营销手段却有可能是消费陷阱。

**有标价无重量**

近日,市民黄先生与未婚妻在市区某店铺选购结婚金饰,其中一款饰品吸引了他们的注意。销售人员告诉他们:“该黄金饰品为‘一口价’产品,不按克数计算售卖,而是定价销售,消费者付款后才知道该饰品的克数。”购买后,黄先生得知这款金饰仅16克,但看起来大于另一款18克重的金饰。当日足金市场价500元/克左右,而该金饰折算起来每克要700多元,黄先生感觉“买贵了”。

在市区周六福、周大福、中国黄金等金店,也有两种类型的足金饰品。一种标明了重量和工费,按克重计价,价格与当日金价挂钩;另一种无明显重量标识,只标注了价格,这就是所谓的“一口价”金饰,价格不受金价变动影响,只按件销售。市区周六福(天虹店)的工作人员介绍:“一口价”的金饰,工艺比较特殊。除了提高黄金硬度,在相同重量的情况下,‘3D’‘5G’等新工艺能做出体积更大、造型更丰富、做工更精细的饰品,但耗时更长、人工费更高,所以价格较高。如果在意克数,推荐购买按克计重的饰品。”当记者表示想要知道“一口价”饰品的具体重量时,大多数金店的工作人员表示:“购买后才可以翻开标签查看克数”,或提供称重服务,但也有部分门店回避重量问题。

关于“一口价”金饰置换规则,各家金店换购标准也各不相同。有的金店按重量来置换,且需要补交折旧费、新品费等,而有的金店按照购买价等额抵扣,比如购买的“一口价”金饰为两

万元,那日后更换款式时将抵扣两万元的价格。

**体积大重量轻**

近年来,随着所谓“3D”“5G”等加工工艺的运用,各大金店增加了大量做工精美、外形多样的“一口价”黄金饰品。同时,关于“一口价”黄金饰品的争议也不断涌现。记者在黑猫投诉平台上以“一口价黄金”为关键词搜索,显示相关投诉有947条。消费者投诉的原因主要有:价格过高,购买时未被告知真实克数,在更换时出现纠纷等。

记者走访发现,我市多数金店的“一口价”产品大多为颜值较高的吊坠、耳环、项链,且大多放在按克计价饰品旁边。由于工艺原因,在视觉上,“一口价”饰品往往比同等重量的按克计价饰品外形更大,给消费者实惠的感觉,从而容易忽略重量,冲动消费。当消费者发现重量很轻,返回金店交涉时,店员会用各种借口搪塞,拒绝退货。而店员推销时大多是口头承诺,消费者很难有直接证据。

消费者权益保护部门提醒,消费者在选购黄金饰品时要擦亮双眼,警惕销售话术;关注款式的同时也关注克数,防止后期因为克重问题与商家“扯皮”。同时,根据《消费者权益保护法》第八条:“消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利。”建议商家针对消费者的疑惑,做出真实准确的回答并明确换购政策,毕竟黄金饰品不是一次性消费物品,商家在销售时应遵守法律,尊重消费者充分的知情权和选择权。

■本报记者 林 露

# 个人养老金能省多少税?

相关链接>>>

根据规定,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据实扣除;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;领取的个人养老金,不并入综合所得,单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

11月25日,个人所得税App也进行了版本更新,办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能,扫描个人养老金缴费凭证二维码就可

以录入相关扣除信息。那么具体能省多少税呢?

据银行工作人员介绍,目前个人养老金税收抵扣是每年在12000元额度内享受税收优惠。根据相关测算,“三险一金”及专项附加扣除后,年收入超过6万元的参加人,根据不同水平,每年最高可优惠5400元的税款(未扣除领取双节税费)。

具体来看,假设某市民全年收入120000元(扣除“三险一金”),无其他所得收入,专项附加扣除12000元,在没缴个人养老金时,按目前的计税

公式:个人所要缴纳的税=应纳税所得额×税率-速算扣除数,应纳税个人所得额2280元。如果缴纳了10000元个人养老金,则该年度应缴纳个人所得税1280元,扣除领取环节3%缴税360元,相当于省了近700元的税。

需要注意的是,税费优惠诱人,但并不是所有参与人都能享受到。比如“三险一金”及专项附加扣除后,年收入6万元以下的人群本来就可免征个人所得税,但缴存个人养老金后,今后提取时反而需要缴纳3%的个税。

■本报记者 闫 皓 文/供图

制,加强投资监督和估值对账。五是提供定期分期、定期分期、长期(终身)年金化领取等多种领取安排。六是提供包括收支测算、需求分析、资产配置等养老规划服务,协助客户管理好生命周期内的养老风险。

银保监会有关部门负责人表示,商业养老金是定位于面向广大人民群众的普惠性、创新性个人商业养老保险业务,是第三支柱养老保险的重要组成部分,对个人养老金制度发展具有支持和补充作用。

■谭谟晓



# 福建入选商业养老金业务试点

自2023年1月1日起,银保监会决定开展养老保险公司商业养老金业务试点,试点期限暂定一年。试点区域为北京市、上海市、江苏省、浙江省、福建省、山东省、河南省、广东省、四川省、陕西省。

参与试点的4家养老保险公司为中国人民养老保险有限责任公司、中国人寿养老保险股份有限公司、太平洋养老保险股份有限公司和国民养老

保险股份有限公司。

商业养老金是养老保险公司经营的新型商业养老保险业务,主要依托保险经营规则创新产品和服务,向客户提供养老账户管理、养老规划、资金管理、风险管理等服务。

据介绍,商业养老金业务主要具有以下特点:一是账户与产品相结合。为个人建立信息管理账户,提供不同期限、风险、流动性等特征的商

业养老金产品,满足客户稳健投资、风险保障、退休领取等养老需求。二是建立锁定养老账户与持续养老账户的双账户组合,兼顾锁定养老资金长期投资和个人不同年龄阶段资金流动性的双重需要。三是产品设计以积累养老金为主要功能,支持个人长期持续积累养老资金,并提供一定的身故、意外伤害等附加风险保障。四是强化风险管控,建立产品托管机

制,加强投资监督和估值对账。五是提供定期分期、定期分期、长期(终身)年金化领取等多种领取安排。六是提供包括收支测算、需求分析、资产配置等养老规划服务,协助客户管理好生命周期内的养老风险。

银保监会有关部门负责人表示,商业养老金是定位于面向广大人民群众的普惠性、创新性个人商业养老保险业务,是第三支柱养老保险的重要组成部分,对个人养老金制度发展具有支持和补充作用。

■谭谟晓

制,加强投资监督和估值对账。五是提供定期分期、定期分期、长期(终身)年金化领取等多种领取安排。六是提供包括收支测算、需求分析、资产配置等养老规划服务,协助客户管理好生命周期内的养老风险。

银保监会有关部门负责人表示,商业养老金是定位于面向广大人民群众的普惠性、创新性个人商业养老保险业务,是第三支柱养老保险的重要组成部分,对个人养老金制度发展具有支持和补充作用。

■谭谟晓

# 邮储银行漳州市分行 首笔二手房“带押过户”贷款成功放款

本报讯(记者 闫皓 通讯员 陈淑惠)11月29日,在漳州市房地产交易中心、漳州市不动产登记中心、邮储银行福建省分行的支持下,邮储银行漳州市分行成功发放首笔二手房“带押过户”贷款。办理过程中实现抵押登记、抵押注销两类业务合并办理,大大优化了业务流程和业务办理时间,有助于推动二手房市场良性循环和促进房地产市场平稳健康发展。

“房子想卖掉,但还有60多万元的房贷,得先还款解押,房子才能交易,一下子要筹集这笔钱是个难题。”正在叶先生犯难时,“带押过户”这一好政策帮他解决了烦恼。“没想到抵押中的房子也可以过户,真是为我们老百姓解决了融资难题。”叶先生说道。在传统的二手房交易模式下,卖方需先筹集资金还清贷款,才能办理抵押注销、房产转移、抵押新设、按揭贷款发放等业务,中间流程环节多、

交易成本高,耗时长。而如今,以“带押过户”的方式可实现,房屋还在抵押时也能快速实现贷款审批、二手房转移登记及抵押新设、抵押注销等各环节的无缝衔接,有效缩短交易时间,提高办事效率,大大降低买卖双方交易成本,让买卖双方都能享受到更加方便、快捷、高效的金融服务。

据了解,在漳州市金融监管局、漳州市住建局、自然资源局的共同指导下,漳州市出台二手房“带押过户”工作方案,随后,邮储银行漳州市分行高度重视,积极向上级行申请优化个人二手房贷款业务操作流程,从受理环节步步紧跟,打通业务流程,加快授信审批,不断赋能个人住房贷款金融服务提质增效。截至10月末,邮储银行漳州市分行二手房贷款余额32.52亿元,新增2.05亿元;个人住房贷款余额75.01亿元,新增13.91亿元,新增排名列漳州市同业第一。

交易成本高,耗时长。而如今,以“带押过户”的方式可实现,房屋还在抵押时也能快速实现贷款审批、二手房转移登记及抵押新设、抵押注销等各环节的无缝衔接,有效缩短交易时间,提高办事效率,大大降低买卖双方交易成本,让买卖双方都能享受到更加方便、快捷、高效的金融服务。

据了解,在漳州市金融监管局、漳州市住建局、自然资源局的共同指导下,漳州市出台二手房“带押过户”工作方案,随后,邮储银行漳州市分行高度重视,积极向上级行申请优化个人二手房贷款业务操作流程,从受理环节步步紧跟,打通业务流程,加快授信审批,不断赋能个人住房贷款金融服务提质增效。截至10月末,邮储银行漳州市分行二手房贷款余额32.52亿元,新增2.05亿元;个人住房贷款余额75.01亿元,新增13.91亿元,新增排名列漳州市同业第一。

# 你的火车票积分兑换了吗? 过期将作废

众所周知,使用信用卡、电话卡可累计积分,积分又可兑换福利。那你知道动车也可以吗?只要您是“铁路畅行”旅客会员,即可通过乘车来累计积分,获得的积分可用于兑换车票,是不是很“香”?

**如何成为会员?**

如何成为“铁路畅行”旅客会员?只要您是年满12周岁的自然人本人通过中国铁路12306官网、铁路12306App或车站会员服务窗口申请,完成身份认证后即可成为会员。也就是说,大部分坐过火车的人基本已是会员。

**怎样获得积分?**

积分以会员购买的车票票面价格的5倍累计。举个例子,若动车组二等座票价100元,乘车积分按票面价格×5计算,可以获得500分。需要注意的是,国际列车、非控股企业担当列车等铁路指定列车车票,积分兑换的奖励车票,代用票、列车补票、到站补票、非实名制车票等暂不参与积分累积。积分在会员本人实际乘车到站后5日内自动进入会员本人账户,不能转让。积分自进入账户之日起连续12个月有效,在有效期内可进行兑换,到期未兑换的积分自动作废,赶紧看看自己有多少积分,可别错失积分兑换机会了。

**积分如何兑换?**

积分首次累积达到10000分时方具备兑换资格,1积分等于1分钱,100积分也就相当于1元人民币。会员可为本人或指定的受让人(最多设置8人),通过中国铁路12306网站、铁路12306App或车站会员服务窗口,办理积分兑换车票业务。在查询车次信息时,只要显示“兑”字的车次均可使用积分支付票价。

除此之外,最近记者登录铁路12306App还发现,在“铁路会员”页面内有个“订餐积分”选项,不过订餐积分和上面所说的会员积分并不是一回事。目前兑换订餐积分的渠道主要有三个,分别是平安银行积分兑换、中国移动积分兑换和绑定电子券,100个订餐积分相当于1元现金。在使用订餐积分时,输入车次和出发日期,选择出发和到达站点,即可订餐。支付时选择积分支付即可。

■本报记者 闫皓 文/供图

# 兴业银行漳州分行 组织开展无偿献血活动

本报讯(记者 闫皓 文/图)为弘扬志愿精神,助力保障新冠肺炎疫情防控期间漳州市临床用血需求,日前,兴业银行漳州分行组织开展“用热血之‘兴’ 馈生命之光”无偿献血公益活动。该行广大干部职工积极响应号召,加入到光荣的献血队伍中,将爱心化作行动(下图)。

当天,活动现场暖意融融,气氛热烈。“这是我第一次献血,作为一名新入职员工,得知单位义务献血倡议后,我立马报了名。”青年员工郭泽梁边伸出手臂边说道,“无偿献血可以让爱心传递,让世界变得更美好。”

一点一滴,“兴”一“益”。此次活动,共有50人参与,捐献血液达16200毫升,7人成为造血干细胞捐献志愿者。他们用实际行动践行初心使命,用热血传递社会真情,体现着兴业银行漳州分行的诚挚爱心。

铁路12306App的“铁路会员”页面

一点一滴,“兴”一“益”。此次活动,共有50人参与,捐献血液达16200毫升,7人成为造血干细胞捐献志愿者。他们用实际行动践行初心使命,用热血传递社会真情,体现着兴业银行漳州分行的诚挚爱心。

铁路12306App的“铁路会员”页面



# 价格之窗 漳州市发改委 联办

采价日期:12月6日9:00-11:00 计量单位:元/500克

品名	新华都	大润发	沃尔玛	延通市场	北桥市场	东岳市场
绿豆	5.38	7.80	5.98	6.00	8.00	7.00
猪精瘦肉	19.8	24.80	28.80	25.00	23.00	25.00
带皮后腿肉	13.58	23.80	17.80	18.00	16.00	16.00
排骨	29.98	43.80	42.90	38.00	38.00	37.00
牛腱子肉	53.98	65.80	无	55.00	50.00	53.00
牛腩	46.8	52.80	无	50.00	45.00	50.00
白条鸡	12.98	12.60	无	14.00	13.00	14.00
鸡场蛋	6.98	6.99	7.50	7.50	8.00	6.80
鸭蛋	8.98	7.60	8.90	8.00	8.00	8.00
冻带鱼	24.98	23.80	无	20.00	23.00	50.00
草鱼	10.98	12.80	10.90	10.00	10.00	10.00
白鲫鱼	19.98	19.80	21.90	15.00	15.00	14.00
芹菜	3.58	4.58	8.98	6.00	5.00	6.00
黄瓜	2.58	5.98	5.98	5.00	6.00	5.00
萝卜	1.28	1.98	0.99	2.00	2.50	2.50
茄子	3.58	2.38	2.99	5.00	4.50	4.50
大白菜	1.58	3.98	1.99	3.00	3.00	2.50
上海青	3.98	4.98	4.98	5.00	4.50	4.50
空心菜	6.98	6.98	5.98	6.00	7.00	6.00
西红柿	3.98	6.58	6.58	5.00	5.50	5.00
胡萝卜	2.58	1.98	2.98	4.50	3.50	3.00
花菜	1.78	3.78	3.99	3.50	3.50	4.00
油菜	6.58	5.58	4.98	5.00	4.50	5.00
富士苹果	5.98	7.98	6.98	8.00	7.00	7.00
鸭梨	3.98	5.99	3.99	6.00	6.00	6.00

(漳州市发改委提供)

备注:以上信息仅供参考,更多市场行情请登录“漳州菜篮子” http://www.zzclz.com