
《个人养老金制度解读》

主讲：马老师 约 6 小时

一、个人养老金业务的由来及意义

- 1、什么是个人养老金制度？
- 2、养老保险制度起源：美国 K401 计划
- 3、中国养老金缺口情况及趋势
- 4、我国个人养老金制度的重要性
 - (1) 补养老金缺口
 - (2) 享受税收优惠
 - (3) 培育稳健投资习惯
 - (4) 有利于证券市场发展

二、我国养老金制度设计

(一) 满足三个条件可以考虑

- 1、已参加基本养老保险
- 2、个人所得税税率 10%及以上
- 3、在职未退休的中青年

(二) 参与个人养老金的三个好处

- 1、税收优惠
- 2、个人账户制管理
- 3、强制储蓄

(三) 个人养老金的投资方向

- 1、银行的养老储蓄
- 2、银行代销产品
 - (1) 养老理财
 - (2) 养老保险
 - (3) 养老基金

(四) 个人养老金如何领取

- 1、退休时领取
- 2、封闭化运作
- 3、3%费率

(五) 如何选择银行？

- 1、优先选择定期储蓄存款利率高的银行
- 2、优先选择熟悉的理财经理