

养老长跑 要提前规划

□本报记者 陈露

想要养老生活更有品质,提前进行养老规划、做好养老储备必不可少。尽早开启养老投资,拉长投资周期,更能发挥复利效应,为养老投资助力。

去年,我国个人养老金制度正式落地,参加基本养老保险的劳动者可以建立个人养老金账户,选择适合自己的储蓄存款、银行理财、保险、公募基金等产品进行长期投资。

投资者在个人养老金账户中购买的公募基金产品,均为Y类份额。Y类份额是针对个人养老金投资基金单独设立的份额类别。

只有满足法规要求、纳入个人养老金基金名录的基金产品,才能增设Y类份额,供投资者通过个人养老金账户购买。

个人养老金名录可以通过中国证监会网站、基金业协会网站进行查询。名录并不是一成不变的,而是会动态调整,不定期加入符合要求的基金、移除不符合要求的基金。

值得一提的是,投资者购买养老目标基金Y类份额,可以享受费率优惠和个税优惠双重“红包”。

Y类份额在销售服务费、申购费、赎回费、管理费和托管费等方面有专属的费率优惠政策。以管理费和托管费为例,管理人和托管人可以实施一定的费率优惠,比如有的基金会在A类份额费率的基础上,对管理费和托管费实施5折优惠。

可别小看费率的细微差别,由于个人养老金账户中的资金投资期限较长,点点滴滴日积月累,也能省下不少钱。

此外,参加个人养老金可享受税收优惠。按照12000元/年的限额,个人向账户的实际缴费可用于抵扣个税,相当于每年多了一项专项附加扣除。

在产品设计上,养老目标基金Y类份额充分考虑到养老属性,通过一些制度安排,鼓励投资者长期投资,更加适配养老需求。

在分红机制上,Y类份额的分红方式主要默认选择“红利再投资”,有助于发挥复利效应。

在领取方面,Y类份额作为个人养老金专属份额,赎回款项须回到个人养老金账户,在投资者未达到退休年龄或规定的领取条件时不可提前领取,实现专款专用。

此外,基金管理人还可以对Y类份额设置定期分红、定期支付、定额赎回等特殊机制;在运作方式、投资策略、估值方法、申赎转换等方面也可以做一些特殊安排,以鼓励长投。

汪曾祺曾说:“人总要老的,但要尽量使自己老得慢一些。”年轻时,通过持续投入和点滴积累,为未来多攒一个“钱袋子”,也许就能让真正的老去来得更晚一些。

次新“天折”拷问产品竞争力 基金摆脱清盘困境须自救

◀◀ 03版 本周话题



02基金新闻

基金经理离职潮加剧
“公奔公”成优先选项

04财富视野

申万菱信基金舒世茂:
三季度债市有望迎来更多机会

06私募基金

百亿私募“船大难掉头”
中小私募优势渐显

08基金人物

华安基金邹维娜:
努力打造超越自己的全新净值曲线

