国家税务总局山西转型综合改革示范区税务局

聚焦个人养老金制度及税收优惠政策

武晓红

大 纲

一、我国现行养老保险体系与个人养老金制度介绍

二、个人养老金如何参加？如何领取？

三、个人养老金如何享受税收优惠？

四、参加个人养老金有什么好处？

聚焦个人养老金制度及税收优惠政策

一 我国现行养老保险体系与个人养老金制度介绍

我国现行养老保险体系



目前我国已初步构建起以基本养老保险为基础、以企业（职业）年金为补充、与个人储蓄性养老保险和商业养老保险相衔接的“三支柱”养老保险体系。

个人养老金制度

第三支柱推动进程	相关文件
首次提出“逐步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”	国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定（国发[1991]33号）
在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点工作	财政部 税务总局 人力资源社会保障部 中国银行保险监督管理委员会 证监会关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知（财税[2018]22号）
推动个人养老金发展	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） 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《关于推动个人养老金发展的意见》宣传提纲的通知（人社部函〔2022〕63号）
印发个人养老金实施办法	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（人社部发〔2022〕70号） 关于个人养老金有关个人所得税政策的公告（财政部 税务总局公告2022年第34号）

个人养老金制度

（一）为什么要建立个人养老金制度?

个人养老金制度的实施，是适应我国社会主要矛盾变化，满足人民群众多层次多样化养老保障需求的必然要求，有利于**在基本养老保险和企业年金、职业年金基础上，再增加一份积累**，退休后能够再多一份收入，进一步提高退休后的生活水平，让老年生活更有保障、更有质量。个人养老金制度的实施，也是社会保障事业高质量发展、可持续发展的重要举措，有利于积极应对人口老龄化，构建功能更加完备的多层次、多支柱养老保险制度体系。

（二）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。

个人养老金制度的实施适应了我国社会主要矛盾的变化，是满足人民群众多层次、多样化养老保险需求的必然要求，有利于在基本养老保险和企业年金、职业年金基础上再增加一份积累，退休后能够再多一份收入，进一步提高退休后的生活水平，让老年生活更有保障、更有质量。

（三）个人养老金有什么特点?

1. 政府政策支持

通过给予税收优惠支持，鼓励参保人积极参加。

2. 个人自愿

参加人的个人缴费全部归集到个人资金账户，完全积累。长期缴费则持续增加个人账户基金积累。

3. 市场化运营

参加人自主选择、自主决定购买符合规定的个人养老金产品。

聚焦个人养老金制度及税收优惠政策

二 个人养老金如何参加？如何领取？

个人养老金如何参加？如何领取？

（一）谁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。

条件一：参加了基本养老保险

只有实现了保“基本”这一前提，参加个人养老金才能体现“补充”养老保险的功能

条件二：有意愿

个人养老金长期缴费，持续增加个人账户资金积累

个人养老金如何参加？如何领取？

（二）如何参加个人养老金？

1. 开立个人养老金账户

通过全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，在个人养老金信息管理服务平台开立个人养老金账户；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个人养老金账户。

2.开立个人养老金资金账户

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。

根据《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)》，商业银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

个人养老金如何参加？如何领取？

（三）如何用个人养老金进行投资？

1、 缴存

缴纳个人养老金额度**上限为12000元/年**

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。

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。

个人养老金如何参加？如何领取？

（三）如何用个人养老金进行投资？

2、投资

1） 自主决定

参加人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、投资金额；

2）投资产品

银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品

要求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。

个人养老金如何参加？如何领取？

（四）个人养老金什么时候可以领取？

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。

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。

个人养老金如何参加？如何领取？

（五）领取个人养老金的流程是怎样的？

1、达到领取基本养老金年龄

已领取基本养老保险→向商业银行提出申请→银行受理核验→银行获取本人社会保障卡银行账户→银行代扣个人所得税→银行按选定方式将资金划转至个人社保卡账户

2、完全丧失劳动能力、出国（境）定居

凭劳动能力鉴定结论书、出国（境）定居证明→向商业银行提出申请→银行审核并报送平台核验备案→办理领取手续

个人养老金如何参加？如何领取？

（六）个人养老金和存款有什么不同？

1、保值增值

银行的储蓄存款是个人养老金产品的一个种类。与一般金融产品相比，个人养老金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，从而更好保障退休人员的生活。

实施办法强调，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。

2、税收优惠

与普通存款、理财产品相比还有个不同，是个人养老金能享受税收优惠。

聚焦个人养老金制度及税收优惠政策

三 个人养老金如何享受税收优惠?

递延商业养老保险的个税政策

项目	缴付时	收益时	领取时
递延商业养老保险 自2018年5月1日起，在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。试点期限暂定一年。	取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人：据实扣除，扣除限额按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低办法确定。 取得经营所得的个体户等：其缴纳的保费准予在申报扣除当年计算应纳税所得额时予以限额据实扣除，扣除限额按照不超过当年应税收入的6%和12000元孰低办法确定。	计入个人商业养老资金账户的投资收益,在缴费期间暂不征收个人所得税。	领取的税收递延型商业养老保险的养老金收入，其中25%部分予以免税，其余75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税，税款计入“工资、薪金所得”项目，由保险机构代扣代缴后，在个人购买税延养老保险的机构所在地办理全员全额扣缴申报。

个人养老金如何享受税收优惠?

	缴费环节	收益环节	领取环节
个人养老金递延纳税优惠政策	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。个人按规定领取个人养老金时，由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个人所得税。

个人养老金如何享受税收优惠?

适用对象	扣除时点
取得工资薪金所得、按累计预扣法预缴个人所得税劳务报酬所得	其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。选择在当年预扣预缴的，应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照本公告有关要求，为纳税人办理税前扣除有关事项。
取得其他劳务报酬稿酬、特许权使用费等所得或经营所得	其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。

个人缴费享受税前扣除优惠时，以个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭据。

部门间的协调配合

1、人力资源社会保障部门与税务部门应建立信息交换机制，通过个人养老金信息管理服务平台将个人养老金涉税信息交换至税务部门，并配合税务部门做好相关税收征管工作。

2、商业银行有关分支机构应及时对在该行开立个人养老金资金账户纳税人的纳税情况进行全员全额明细申报，保证信息真实准确。

3、各级财政、人力资源社会保障、税务、金融监管等部门应密切配合，认真做好组织落实，对本公告实施过程中遇到的困难和问题，及时向上级主管部门反映。

聚焦个人养老金制度及税收优惠政策

四 参加个人养老金有什么好处?

参加个人养老金有什么好处?

1. 可以享受税收优惠政策;

2. 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;

3. 帮助个人理性规划养老资金

账户资金封闭运行，在缴费阶段只进不出，有助于个人理性规划养老资金，合理选择投资产品和投资期限，避免提前支取，从而切实起到补充养老的作用。

参加个人养老金有什么好处?

【案例1】张先生年薪20万元，专项扣除与专项附加扣除合计3.6万元，

情形一：张先生没有参加个人养老金

2023年需要缴纳个人所得税

=(20-6-3.6)×10%-0.252=0.788（万元）

情形二：张先生2023年参加了个人养老金

2023年需缴纳个人所得税

=(20-6-3.6-1.2)×10%-0.252=0.668（万元）

可少缴纳个人所得税1200元。

若张先生2033年1月1日退休，每年领取的1.2万元养老金单独按3%税率计算缴纳个人所得税，需计算纳税360元。

结论：在不考虑货币时间价值的情况下，相同的收入下选择参加个人养老金制度每年可享受840元税收优惠。

参加个人养老金有什么好处?

【案例2】李先生年薪9万元，专项扣除与专项附加扣除合计3.6万元，

情形一：李先生没有参加个人养老金

2023年需要缴纳个人所得税0元。

情形二：李先生2023参加了个人养老金

2023年需缴纳个人所得税0元。

若李先生2033年1月1日退休，每年领取的1.2万元养老金单独按3%税率计算缴纳个人所得税，需计算纳税360元。

结论：相同的收入下选择参加个人养老金制度每年多交了360元个人所得税。

谢谢大家 下次再会