



“个人养老金” 知识手册



河北省人力资源和社会保障厅



2022年，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》(国办发〔2022〕7号)，确定了个人养老金的制度框架，补齐了多层次、多支柱养老保险体系的短板。《个人养老金实施办法》等配套政策相继出台，个人养老金制度正式落地实施。



什么是养老保险体系三大支柱？

我国的多层次、多支柱养老保险体系由三个部分组成，第一支柱是基本养老保险，包括职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，采取社会统筹与个人账户相结合的制度模式，由国家、用人单位（集体）和个人共同承担，发挥保基本、兜底线的功能；第二支柱是企业年金和职业年金，由用人单位和职工个人共同缴费，采取个人账户方式管理，实行完全积累；第三支柱是个人储蓄性养老保险和商业养老保险，具体包括个人养老金和其他个人商业养老金融业务两个部分。第二、三支柱都是对第一支柱的有益补充。



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、市场化运营的补充养老保险制度，采取个人账户模式，由个人缴费，实行完全积累，市场化运营，并与基本养老保险、企业（职业）年金相衔接。



为什么要参加个人养老金，参加个人养老金制度有什么好处？

一是可以在基本养老保险的基础上，再增加一份积累，退休后再多一份收入；二是可以帮助个人理性规划养老资金；三是可以享受税收优惠政策。



哪些人可以参加个人养老金制度？

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，都可以自愿参加个人养老金制度。



如何开立个人养老金账户和个人养老金资金账户？

参加个人养老金，需要开立两个账户

首先

通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333”（以下简称全国统一线上服务入口）和商业银行等渠道在个人养老金信息管理服务平台建立个人养老金账户，用于信息记录、查询和服务等，是参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。



其次

在符合规定的商业银行开立或者指定个人养老金资金账户，用于缴费、购买产品、归集收益、领取个人养老金等。这两个账户都是唯一的，且互相对应。其中，通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。

温馨提示

需要说明的是，这两个账户是个人养老金制度内的账户，不同于基本养老保险和企业年金、职业年金的个人账户。



个人养老金缴费有限额吗？

有。按照补充养老功能的定位和目标，个人养老金缴费明确了额度，目前每年缴费上限为1.2万元，超过限额不能缴存。参加人可以自主决定是全程参加还是部分年度参加，以及年度内缴多少、一次性缴纳还是分次缴纳。缴费上限会根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况适时调整。



个人养老金缴费方式有哪些？



为方便参加人，个人养老金支持多元化缴费方式，参加人可以使用现金、手机银行或个人网银等渠道向个人养老金资金账户缴费。



个人养老金可以投资哪些金融产品？

个人养老金可以购买的金融产品采取名单式管理，包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等，具体金融产品由金融监管部门确定，并通过个人养老金信息管理服务平台、金融行业平台公布和更新。进入名单的个人养老金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等特征。参加人可以根据偏好选择购买名单中的金融产品。

需要说明的是，个人养老金采取市场化运营，存在投资风险，参加人需谨慎选择。



个人养老金的领取条件有哪些？

为切实实现补充养老功能，参加人在达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，以及国家规定的其他条件时，才能领取个人养老金。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。



个人养老金怎么领取？

参加人达到领取条件后，可以根据需要赎回相应的个人养老金产品。商业银行会根据个人选择的领取方式和额度，把资金转入到参加人的社会保障卡银行账户。



缴纳个人养老金时，如何享受税收优惠？

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，在综合所得或者经营所得中据实扣除。参加人在个人养老金资金账户的缴存信息，经过个人养老金信息管理服务平台汇总登记后，形成缴费凭证（即扣除凭证）。参加人可以通过全国统一线上服务入口和商业银行等渠道获取缴费凭证，使用税务部门“个人所得税”APP扫描缴费凭证上的二维码生成扣除信息，在预扣预缴或汇算清缴时申报扣除。

有任职受雇单位的个人，可以通过手机“个人所得税”APP将扣除信息推送给任职受雇单位，或者将纸质缴费凭证提供给单位，在单位发工资时享受个人养老金扣除；也可以选择次年个人所得税综合所得汇算清缴时办理扣除，使用“个人所得税”APP扫描年度缴费凭证，一次性填报全年的个人养老金扣除。由于个人缴费信息归集需要一定时间，可能存在个人缴费凭证生成晚于单位扣缴申报时间的情况，对于未在缴费当月的工资薪金里扣除的，可延后至当年剩余月份单位发放工资薪金时累计扣除，也可在年度汇算清缴时补充享受。

个人养老金税收优惠政策自2022年1月1日起执行。



个人养老金获得的投资收益，需要缴纳个人所得税吗？

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。





领取个人养老金时如何缴纳个人所得税？

参加人领取的个人养老金，不并入综合所得，不区分领取方式和领取额度，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。税款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。



个人养老金制度是全国统一实施吗？

个人养老金是一项新制度，为积累经验，采取在部分城市（地区）先行、再逐步推开的做法。制度实施后，凡是已在国家明确的先行城市（地区）建立基本养老保险关系的劳动者，都可以参加个人养老金，不受实际工作地、个人养老金资金账户开立地等影响。税务部门依据参加人从全国统一线上服务入口和商业银行等渠道获取的缴费凭证及其所载明的扣除信息，为其办理税前扣除。如参加人无法从上述渠道获得缴费凭证，则代表信息平台未认可个人养老金缴费成功，参加人需向开立资金账户的商业银行咨询有关情况。随着个人养老金制度覆盖到全国，符合条件的人员都可以参加。



三大特点之税收优惠

缴费环节

按照每自然年度12000元的限额抵扣应纳税所得额。

投资环节

个人养老金资金账户投资收益暂不征收个人所得税。

领取环节

单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。



参加个人养老金整个流程是怎样的？

参加人通过以下六个步骤可完成相关操作：

- 1 通过**全国统一线上服务入口**或**商业银行**等渠道，选择“**个人养老金账户开立**”服务，建立个人养老金账户。
- 2 通过**商业银行手机银行**或**柜面**等渠道，开立个人养老金资金账户。通过**商业银行**渠道，参加人可一次性完成个人养老金账户和个人养老金资金账户的开立。
- 3 通过**现金、手机银行**或**个人网银**等渠道，自然年度内一次性或分次向个人养老金资金账户缴费。
- 4 缴费阶段，选择在**预扣预缴**（取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴劳务报酬所得的）或者**汇算清缴**时，使用“**个人所得税**”APP扫码等方式，享受税收优惠政策。
- 5 通过个人养老金资金账户，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**等个人养老金产品。
- 6 领取时，通过**商业银行**渠道，可选择**按月、分次**或者**一次性**等方式领取个人养老金，由商业银行机构代扣代缴个人所得税后，转入本人社会保障卡。

通过全国统一线上服务入口查询个人养老金相关账户、缴费、交易、领取等个人权益信息，同时可查询个人养老金产品及发行机构等信息。



个人所得税税率表

（综合所得适用）

全年应纳税所得额	全年应纳税所得额	全年应纳税所得额	全年应纳税所得额	全年应纳税所得额	全年应纳税所得额	全年应纳税所得额
0-3.6万	3.6-14.4万	14.4-30万	30-42万	42-66万	66-96万	96万以上
税率 3%	税率 10%	税率 20%	税率 25%	税率 30%	税率 35%	税率 45%
速算扣除数 0	速算扣除数 2520	速算扣除数 16920	速算扣除数 31920	速算扣除数 52920	速算扣除数 85920	速算扣除数 181920