

# 十问十答 | 全面实施的个人养老金到底怎么参与？

个人养老金制度已进入“全面实施”阶段。

近日，不少投资者都非常关注五部门联合发布的《关于全面实施个人养老金制度的通知》（以下简称《通知》）。针对大家感兴趣的制度变化，我们通过十问十答的形式来一一解读。

## 一、个人养老金是什么？

个人养老金制度是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。作为对基本养老保险和企业（职业）年金的重要补充，个人养老金旨在提高老年收入水平和生活质量，是推进我国多层次、多支柱养老保险体系建设的关键一环。

## 二、哪些人可以参与个人养老金制度？

《通知》中明确，自2024年12月15日起，在中国境内参加基金养老保险的劳动者，均可以参加个人养老金制度。



且税收优惠政策覆盖人群范围从原先36个先行城市（地区）扩大至全国。

先行试点36地		全国实施
1个省：	福建省	<p>目前，我国基本保险覆盖人群共10.75亿人，均可参与个人养老金制度及税收优惠政策。</p> 
4个直辖市：	北京、上海、重庆、天津	
4个计划单列市：	深圳、宁波、大连、青岛	
21个省会城市：	广州、石家庄、武汉、成都、杭州、长春、哈尔滨、合肥、西安、西宁、银川、乌鲁木齐、呼和浩特、沈阳、拉萨、南昌、郑州、长沙、南宁、海口、贵阳	
6个非省会城市：	(河北) 雄安、(云南) 玉溪、(山东) 东营、(甘肃) 庆阳、(山西) 晋城、(江苏) 苏州	

数据来源：人社部三季度新闻发布会，截至2024年9月底。地图审图号GS(2023)2767号。

### 三、投资个人养老金的好处有哪些？

个人养老金最大的特点是个人自愿，市场化运营，所有缴费完全由个人承担，对应的账户权益归个人所有。

#### 参与个人养老金三大好处

**帮你管住钱：**个人养老金资金账户实行封闭管理，参加人达到条件，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金，助力投资者克服追涨杀跌的冲动投资行为。

**帮你省下钱：**参加人每年缴纳个人养老金的额度上限为12000元，根据参加人实际转入个人养老金账户的资金在当年应税额度中扣除。

**帮你理好钱：**个人养老金资金账户可选择投资具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等基本特征的金融产品，助力参加人享受资本市场长期回报。

#### 四、个人养老金具体如何享受节税？

**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，每年最高可节税 5400 元。

**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。

至于每个人具体可以抵扣多少个税，需要结合个人工资来看：

图：各档次税率对应的节税金额

月均收入（扣五险一金、专项附加扣除后，扣税前）	个人所得税率	以每年1.2万为限额计算 不考虑领取税率		以每年1.2万为限额计算 考虑3%领取税率	
		每月最高节税金额	每年最高节税金额	每月最高节税金额	每年最高节税金额
5000元以下	0%	0	0	不参与	
5000-8000元	3%	30	360	不参与	
8000-17000元	10%	100	1200	70	840
17000-30000元	20%	200	2400	170	2040
30000-40000元	25%	250	3000	220	2640
40000-60000元	30%	300	3600	270	3240
60000-85000元	35%	350	4200	320	3840
85000元以上	45%	450	5400	420	5040

注：测算仅供一般参考，具体请以实际情况为准。

#### 五、个人养老金如何参与？

其实建立个人账户并取得退税的流程非常简单，大部分大型国有银行和商业银行都支持开立个人养老金账户。参加个人养老金只需要开设两个相互唯一对立的账户：一个是在信息平台建立个人养老金账

户，用于信息记录、查询和服务等；另一个是在银行开立或者指定的个人养老金资金账户，用于缴费、购买产品、归集收益等。

开户后存入 12000 元，可以购买指定的金融产品，也可以仅储蓄。第二年在个人所得税汇算清缴期间，添加个人养老金扣除这一项，就可参与退税。

缴纳进个人养老金账户的资金和增值收益，将在退休时像退休金一样领取，领取时需要缴纳 3% 的个税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。



## 六、个人养老金节税如何操作？

个人养老金现在退税流程已全面升级，个人所得税 APP 上线了“一站式”申报（免下载凭证）新功能，可以直接获取个人养老金管理服务平台的个人养老金缴存信息并申报个人养老金个税扣除，无需下载个人养老金缴费凭证，五步即可完成申报。



## 七、什么情形可以领取个人养老金？

个人养老金资金账户封闭运行，原有制度规定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。

新规中增加了参加人“患重大疾病”、“领取失业保险金达到一定条件”、“正在领取最低生活保障金”等领取条件。



参加人达到领取条件，可以通过各级社会保险经办机构、全国统一线上服务入口和商业银行等途径提出申请并经核实后，由商业银行将个人养老金发放至本人社保卡银行账户。如遇参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

## 八、个人养老金购买基金产品有何优惠？

为助力养老第三支柱建设，推动个人养老金体系发展，基金公司纷纷推出了针对个人养老金单独设置的养老基金 Y 份额。通常 Y 类份额的管理费、托管费仅为 A 类份额的 5 折，一定程度上提升了参加人的费后收益。

所以在个人养老金账户中购买基金产品可享受两大优惠，一是可以享受税收递延优惠，二是在管理费和托管费上具有一定的费率优惠。

## 九、想要省税，要关注哪些关键时间节点？

个人养老金账户节税有两个重要的时间节点：

- **当年 12 月 31 日之前：当年缴费截止日**

开立个人养老金账户，年底前转入资金享受当年度税收优惠，最高可省 5400 元（不包括领取时需缴纳的税收金额）。

可使用账户内资金购买符合规定的公募基金等金融产品。

- **次年 3 月 1 日—6 月 30 日：个人所得税年度汇算时间**

综合所得年度汇算开启，可登录个人所得税 APP，导入缴费凭证完成办税。

## 十、个人养老金可以买什么？

目前个人养老金的可投资范围得到扩容。《通知》中规定，个人养老金产品在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金产品基础上，将**国债**纳入个人养老金产品范围，将**特定养老储蓄、指数基金**纳入个人养老金产品目录。

未来，金融机构将被鼓励研究开发符合**长期养老需求**的**个人养老储蓄、中低波动型或绝对收益策略基金产品**等金融产品，合理确定个人养老储蓄的期限和利率。

风险提示：“养老”名称不代表收益保障或任何形式的收益承诺，养老基金不保本，也不保证最低收益。Y类基金份额仅供个人养老金客户申购。投资个人养老基金时，基金份额赎回等款项将转入个人养老金资金账户，投资人未达到领取基本养老金年龄或者政策规定的其他领取条件时不可领取个人养老金。基金投资需谨慎，敬请投资者注意投资风险。本文所采用的第三方数据、信息、资料等内容来自本公众号认为可靠的来源，但本公众号并不保证和承诺这些数据、信息、资料等内容的原创性、真实性、准确性、时效性和完整性，亦不会为其承担任何责任。读者不应单纯依靠本资料的信息而取代自身的独立判断，应自主作出投资决策并自行承担投资风险。本公众号所刊载内容可能包含某些前瞻性陈述，前瞻性陈述具有不确定性。本公众号声明，无论是否出现最新信息、未来事件或其它情况，本公众号均无义务对任何前瞻性陈述进行更新或修改。市场有风险，投资需谨慎。投资者欲了解产品的详细情况，请于投资前认真阅读产品合同等法律文件以及相关业务公告。敬请投资者关注适当性管理相关规定，提前做好风险测评，并根据自身的风险承受能力购买风险等级相匹配的产品。