

感党恩听党话跟党走



中国社会保险

社保服务进万家

个人养老金政策 宣传资料



——老有所养 老有所依——

1.我国多层次多支柱养老保险体系包括哪些内容？

我国的多层次、多支柱养老保险体系由三个部分组成，也称三个支柱。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制度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。

2.什么是个人养老金？

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。

3.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，更好地保障老年生活；
- 二是可以享受税收优惠政策；
- 三是可以帮助个人理性规划养老资金。

4.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。

5.如何参加个人养老金制度？

参加人通过以下六个步骤可完成相关操作：

第一步：通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、“掌上12333”等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行等渠道，选择“个人养老金账户开立”服务，建立个人养老金账户。

第二步：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，参加人也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。

第三步：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。

第四步：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。

第五步：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、国债、特定养老储蓄、指数基金等个人养老金产品。

第六步：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。参加人提出变更领取方式，商业银行应当受理。

通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、“掌上12333”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。

6. 个人养老金缴费方式是什么样的？

参加人自主决定是全程参加还是部分年度参加，目前只要不超过年度缴费上限12000元/年，参加人可以自主决定缴多少，本年度内既可以一次性缴也可以分次缴。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。

7. 个人养老金的支取条件有哪些？

目前，符合以下条件的，参加人可申请支取个人养老金：

(1) 参加人员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。参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的，可以申请提前领取个人养老金，具体办法国家另行制定。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

8. 缴纳个人养老金时，如何享受税收优惠？

个人养老金采取递延纳税优惠，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信息平台汇总登记后，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”和商业银行等渠道获取缴费凭证，使用税务部门手机“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。



9. 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。

参加人选择按月、分次或一次性领取个人养老金，均需缴纳领取金额3%的个人所得税。商业银行将按相关规定为参加人办理个人所得税代扣代缴。

10. 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。在待遇领取环节，目前投资收益与本金均需按照3%的税率缴纳个人所得税。





11. 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、公募基金、国债、特定养老储蓄、指数基金等，具体金融产品由金融监管部门确定，并在国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333”，以及金融行业平台同日发布和更新。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，存在投资风险并由参加人本人承担，参加人需谨慎选择。