

WORK SUMMARY

个人养老金政策分享

CONTENTS

目录

01 背景学习

02 要点学习

PART.01

背 景 定 义

背景定义



人力资源社会保障部、财政部等五部门
联合发布《个人养老金实施办法》；



财政部、税务总局也发布《关于个人养
老金有关个人所得税政策的公告》；



银保监会发布《商业银行和理财公司个
人养老金业务管理暂行办法》。

PART.02

要点学习

要点学习-历史



最早提出时间，是1991年《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》中提出：“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”。

最早试点时间，中国财政部等五部委联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，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工作。

背景定义-现状

开展个人养老金是社保
不够用了？

个人养老金会被挪用到
基本养老保险吗？

养老三支柱

第一支柱
基本养老保险

第二支柱
企业年金和职业年
金

第三支柱
个人储蓄性养老
保险和商业养老
保险

参保人数10.3亿，基金累计
结余6.4万亿元。

参保人数7200万，基金累计
结余4.4万亿元。

参保人数5万，基金累计结
余6亿元。

学习要点-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。

学习要点--个人养老金制度的主要内容

个人养老金制度的主要内容

参加范围	城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者
缴费形式	个人缴费、自愿参加
制度模式	开设个人养老金账户和个人养老金资金账户
投资方向	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
缴费限额	上限为12000元
税收优惠	缴纳时免税，投资中免税、领取时收税（3%）
领取条件	（一）达到领取基本养老金年龄；（二）完全丧失劳动能力；（三）出国（境）定居；（四）国家规定的其他情形。

学习要点--个人养老金的卖点-收益

中国证券投资基金业协会公布了个人养老金基金名录，共有40家基金公司的共计129只基金产品入选基金名录。

与一般的理财基金有什么不一样？

运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性。

安全 稳健

稳健养老FOF(权益资产0-30%)是59只，占首批个人养老金基金总数129只的45.74%

学习要点--个人养老金的卖点-税收

税收优惠： 缴纳时免税，投资中免税、领取时收税（3%）

全年应缴所得额	税率	速算扣除数
不超过36000元	3	0
超过36000元到144000元的	10	2520
超过144000元至300000元的	20	16920
超过300000元至420000元的	25	31920
超过420000元至660000元的	30	52920
超过660000元至960000元的	35	85920
超过960000元的	45	181920

以全年应缴所得额为10万元为例：

无税收优惠全年缴纳：

$$100000 * 10\% - 2520 = 7480 \text{元。}$$

有税收优惠全年缴纳：

$$(100000 - 12000) * 10\% - 2520 = 6280 \text{元。}$$



税收优惠全年缴纳：

$$7480 - 6280 = 1200 \text{元。}$$

学习要点--个人养老金的卖点-税收

税收优惠： 缴纳时免税，投资中免税、领取时收税（3%）

级数	全年应缴所得额	税收优惠金额
1	不超过36000元	360
2	超过36000元到144000元的	1200
3	超过144000元至300000元的	2400
4	超过300000元至420000元的	3000
5	超过420000元至660000元的	3600
6	超过660000元至960000元的	4200
7	超过960000元的	5400



不考虑通胀的因素，当年全年应缴所得额 > 3.6万元的话，用个人养老金账户会比用税后收入投资更划算。相当于10%-45%的投资回报率。

后续期待

12000元只是暂时的上限。

人力资源社会保障部、财政部会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。

T H A N K Y O U

感谢您观看指导