

# 个人养老金制度解读

养老规划师考试研究中心

学  
以  
致  
用

知  
行  
合  
一

01

什么是个人养老金制度

2024年12月12日，人力资源社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》，自12月15日起，将个人养老金制度从36个先行城市(地区)推开至全国。

通知进一步明确了相关支持政策，并就公众最为关注的投资产品、提前支取、风险管理等问题，作出了一系列调整。

中华人民共和国人力资源和社会保障部  
Ministry of Human Resources and Social Security of the People's Republic of China

当前位置: 首页 > 社会保障 > 政策文件

人力资源社会保障部 财政部 国家税务总局 金融监管总局 中国证监会关于全面实施个人养老金制度的通知

发布日期: 2024-12-12 来源: 养老保险司 打印本页

人社部发〔2024〕87号

各省、自治区、直辖市及新疆生产建设兵团人力资源社会保障厅(局)、财政厅(局)、国家税务总局各省、自治区、直辖市、计划单列市税务局、各金融监管局、证监局。

按照《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)有关要求,2022年11月个人养老金制度在36个城市(地区)先行实施,两年来,先行工作取得积极成效,制度总体运行平稳,为深入贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会精神,加快发展多层次多支柱养老保险体系,经国务院同意,现就全面实施个人养老金制度有关问题通知如下:

一、扩大实施范围

(一)实施时间。自2024年12月15日起,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,均可以参加个人养老金制度。

(二)参加方式。参加人可以通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行开立个人养老金账户,并在商业银行开立个人养老金资金账户,参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。

新华社权威快报

人力资源社会保障部等五部门  
12月12日发布通知

自12月15日起  
全面实施个人养老金制度

增加提前领取情形  
优化投资产品供给



新华社内部出品

## 一、个人养老金是什么



**个人养老金制度**  
**12月15日起 全面实施**

个人养老金是指政府政策支持，个人自愿参加的、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度，是多层次、多支柱养老保险体系的重要组成部分。

个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加个人承担，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。

## 二、我国多层次、多支柱养老保险体系（1/3）

### 中国养老三大支柱

#### 第一支柱

#### 公共养老金

政府主导

城镇职工  
基本养老  
保险

城镇居民  
基本养老  
保险

#### 第二支柱

#### 职业养老金

单位发起,商业机构运作

企业  
年金

职业  
年金

#### 第三支柱

#### 个人养老金

个人发起,商业机构运作

个税递延  
养老保险

非税惠型  
养老保险

三大支柱中，第一支柱是基本，也是主体；第二、三支柱都是补充养老保险，是对第一支柱的有益补充。

## 二、我国多层次、多支柱养老保险体系（2/3）



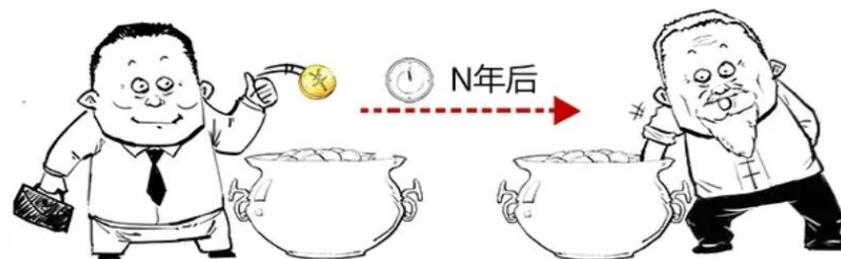
### ■ 第一支柱：基本养老保险

包括职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，实行社会统筹和个人账户相结合的制度模式，发挥着保基本、兜底线功能。

话说，我们现在挣的每一笔工资，

都要拿出一部分，  
上交给国家保管，

等你老了，  
才能拿出来花。



假设这是你的税前工资

从这里拿出8%



公司再掏腰包，帮你交16%

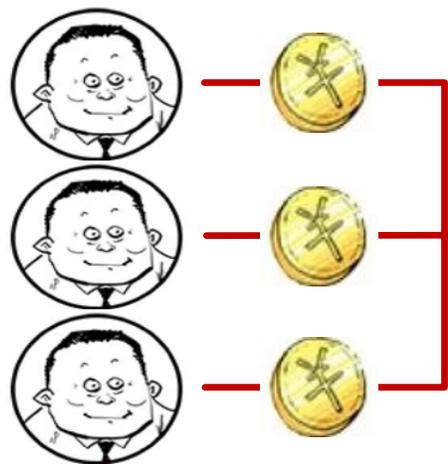


**统筹账户的钱发给现在的老人**



现收现付

年轻人多，交钱的人也多



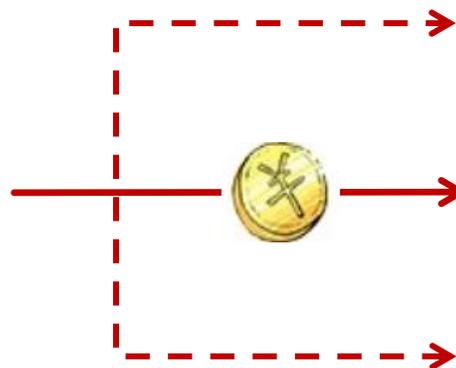
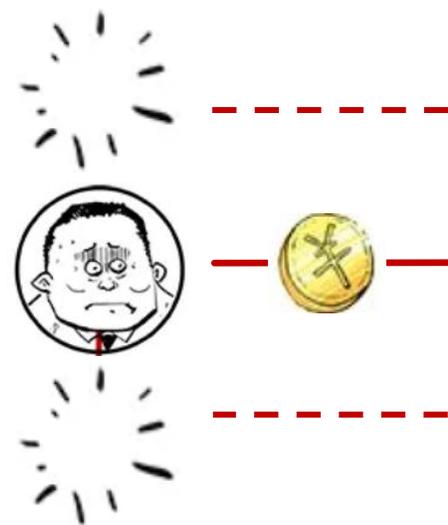
大爷很高兴。

老年人少，拿钱的人也少



## “爱的循环”也会出现问题

老龄化，年轻人越来越少



大爷大妈越来越多



## 二、我国多层次、多支柱养老保险体系（3/3）

### ■ 第二支柱：企业年金和职业年金

由用人单位及其职工建立，补充养老的作用初步显现。



- 企业年金：一般为大型企业；
- 职业年金：机关事业单位工作人员。



关注

### ■ 第三支柱：个人储蓄性养老保险和商业养老保险

个人养老金是第三支柱中有制度安排的部分。2022年4月国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7号），标志着个人养老金制度的建立。

- 个人养老金：税延优惠，确定缴费型，限12000元/年；
- 商业养老金：不限额，丰俭由人，个性化定制，可附带养老服务。

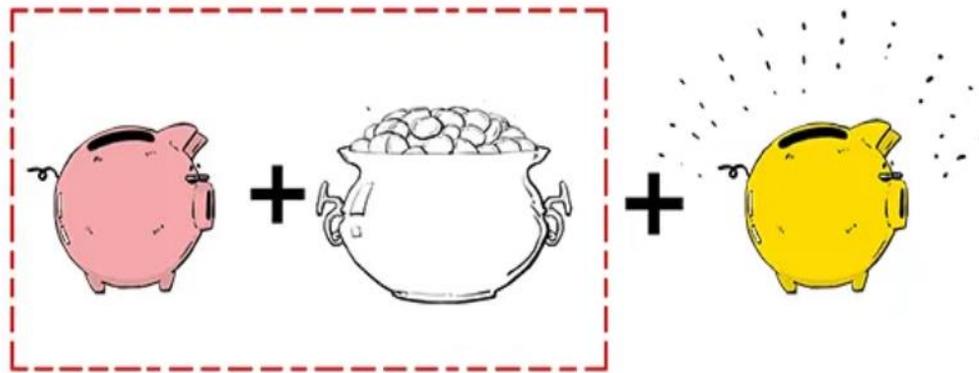
### 三、个人养老金制度

- 可参加的人员范围

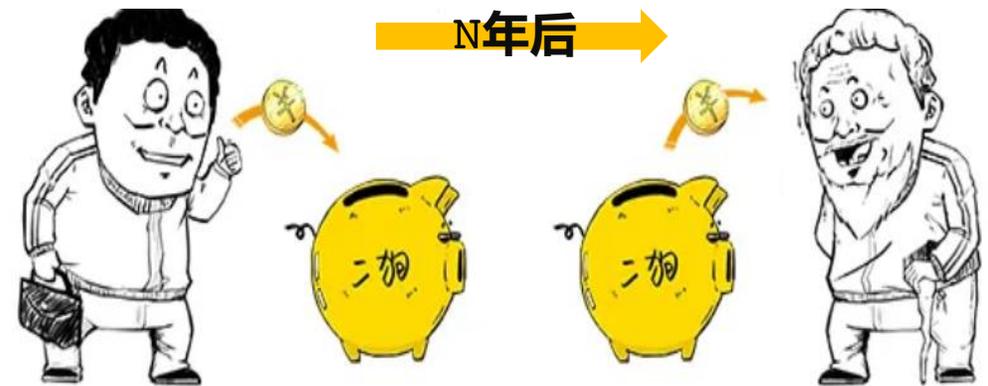
中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者

- 实施时间及范围

2024年12月15日全国实施



在原有基础上进行个人养老金的补充



年轻时  
自己往里存钱

退休后  
自己花

注意：退休人员已领取基本养老保险待遇，不再参加个人养老金制度。

02

如何购买个人养老金

## 一、如何参加个人养老金（1/3）

个人养老金采取个人账户模式，以个人账户为载体，实账积累，体现个人权益归属。

账户以两个形式出现，分别是：个人养老金账户及个人养老金资金账户。



**个人养老金账户**



**个人养老金资金账户**

## 一、如何参加个人养老金（2/3）

### 个人养老金账户的开通

- 可通过以下渠道在信息平台开立个人养老金账户：



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



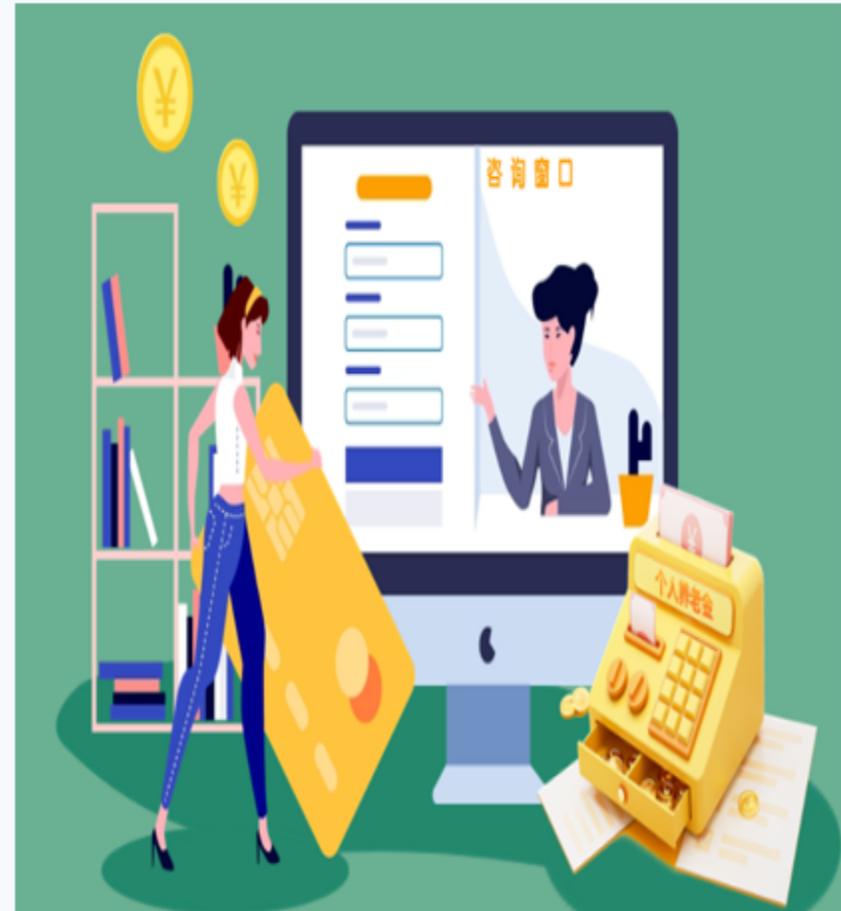
“掌上12333”APP

- 个人养老金账户用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税信息，是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基本。

## 一、如何参加个人养老金（3/3）

### 个人养老金资金账户的开通

- 参加人可通过以下方式开立个人养老金资金账户：在符合规定的商业银行开立，指定本人唯一的个人养老金资金账户。（通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定）
- 个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，与个人养老金账户绑定，为参加人提供**资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询**等服务。



## 二、个人养老金如何缴费

- 参加人每年向账户缴纳个人养老金的额度上限为**12000元**（国家会适时调整缴费额度上限）。

### 缴费方式



- 缴费额度按**自然年度累计**（不超过缴费上限），次年重新计算。
- 参加人通过个人养老金资金账户里的资金，自主选择购买符合规定的个人养老金产品。

03

个人养老金有什么样的权益

## 一、个人养老金和银行储备的区别

### ● 银行储备

- 银行储备财富是个人养老金产品的一个种类。
- 为更好保障退休人员的生活，与一般金融产品相比，个人养老金产品具备以下四个属性：

运作安全

成熟稳定

标准规范

侧重长期

### ● 个人养老金产品

- 个人养老金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和金融行业平台向社会公布。
- 个人养老金资金应购买在个人养老金信息管理服务信息平台以及金融行业平台共同发布的个人养老金产品。

资料参考：《个人养老金实施办法》第一章第二条：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（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

## 二、个人养老金资金账户的资金使用

- 个人养老金资金账户里的资金，可以自主选择购买符合规定的个人养老金产品，如：



- 参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。个人养老金产品销售机构要以“**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。

### 三、个人养老金享受税收优惠（1/2）

根据财政部、税务总局发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》明确，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。

- 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，可通过 **当年个人所得税综合所得预扣预缴** 或 **次年汇算清缴** 办理。
- 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**。
- 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**，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。



### 三、个人养老金享受税收优惠（2/2）

优惠额度：存进去的钱，可以用于个税抵扣，每人每年最高有1.2万的抵扣额度；  
优惠税率：先按本人目前的税率档位退税，退休领钱时再补交3%的税。

#### 个人养老金，最多能减多少税呢？

全年应纳税所得税额	税率	每年最多可减税	取出扣税(3%)	实际可减税
<3.6万	3%	$12000 \times 3\% = 360$ 元	$12000 \times 3\% = 360$ 元	0元
3.6-14.4万	10%	$12000 \times 10\% = 1200$ 元	同上， 360元	840元
14.4-30万	20%	$12000 \times 20\% = 2400$ 元		2040元
30-42万	25%	$12000 \times 25\% = 3000$ 元		2640元
42-66万	30%	$12000 \times 30\% = 3600$ 元		3240元
66-96万	35%	$12000 \times 35\% = 4200$ 元		3840元
>96万	45%	$12000 \times 45\% = 5400$ 元		5040元

例如：

- 艾先生一年应税所得是20万，所处的税率档位是20%（工资扣除6万免税、个人抵扣、五险一金后，要交税的部分）
- 一年缴纳1.2万个人养老金，第二年个税汇算时可抵扣1.2万，少交 $12000 \times 20\% = 2400$ 块的税，相当于储备了9600元，但是得到1.2万。
- 个人养老金提取时要交3%的税，也就是1.2万到手是11640元，实际薅到2040元「羊毛」。
- 连续缴存30年，可以净得6万元。
- 关键点：税率 > 3%，或远超3%，缴存更划算。

## 四、个人养老金领取方式（1/2）

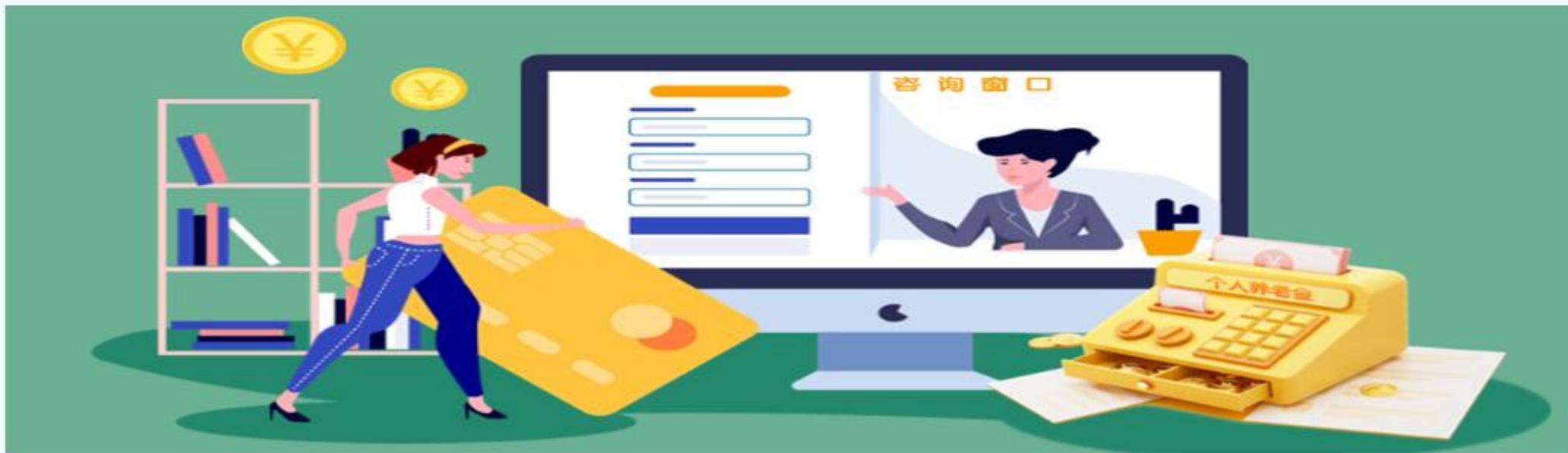
- 个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以向相应的商业银行提出**按月、分次或者一次性**领取个人养老金。

- ✓ 达到领取基本养老金年龄
- ✓ 出国(境)定居
- ✓ 完全丧失劳动能力
- ✓ 国家规定的其他情形

- 参加人按月领取时，可以**按照基本养老保险确定的计发月数逐月领取**，也可以**按照自己选定的领取月数逐月领取，领完为止**。或者**按照自己确定的固定额度逐月领取，领完为止**。

## 四、个人养老金领取方式（2/2）

- 参加人向商业银行提出领取个人养老金时，商业银行会通过个人养老金信息管理服务管理平台核验参加人的领取资格。
- 对于符合条件的，商业银行会根据个人选择的领取方式和额度，把个人养老金资金账户内的资金转入到**参加人的社会保障卡银行账户**，由参加人自主支配。



## 五、其他变动

### ● 可以变更资金账户银行吗？

- 参加人**可以变更资金账户开户银行**，在将原资金账户资金转移至新资金账户后，注销原资金账户。
- 参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。如部分缴费已购买个人养老金产品，可先转移未购买产品的资金部分，待个人养老金产品赎回后再转移相应资金。原资金账户在资金和资产完全转移完毕前，不能再缴费和购买产品，待完全转移完毕后可以注销。

### ● 个人养老金可以继承吗？

- **情况一：参加人身故**
- 其个人养老金资金账户内的资产可以继承。
- **情况二：参加人出国（境）定居、身故等原因社会保障卡被注销**
- 商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转至其本人或者继承人指定的资金账户。

# 小结

## 个人养老金意义

简单理解



超长期的「个人养老账户」  
自愿多攒一笔钱，作为补充养老金

养老体系

养老金体系



第一支柱 靠国家，占比70%    第二支柱 靠公司，占比30%    第三支柱 靠自己，占比0%

## 买什么？

存款	保险	理财	基金
			
以稳为主	长期投资	小有波动	跟随股市
适合快退休、求稳人群	适合年轻、不着急取钱的人	了解产品投向、风险特征	产品名单扩充加入指数基金

## 个人养老金制度：顶层设计

具体内容

	<b>参加范围</b>	已经有基本养老保险的人
	<b>缴费主体</b>	个人缴费，自愿参加
	<b>制度模式</b>	个人养老金整合到一个账户 可投存款、理财、保险、基金
	<b>缴费限额</b>	每年上限为12,000元
	<b>税收优惠</b>	递延交税，取钱时收3%的税
	<b>领取条件</b>	退休/完全丧失劳动能力/出境定居/ (提前领取) 身患重大疾病/领取失业金达到一定条件/正在领取最低生活保障金

THANKS!

感 谢 聆 听

学  
以  
致  
用

知  
行  
合  
一