

个人养老金制度详解

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一

我国养老保险体系三大支柱



什么是个养

说直白点，就是开个账户，自己存钱，每年最多存1.2万，可以享受税收优惠，还可以购买相关养老金融产品；存入的钱到达领取基本养老金年龄后可以领取，中途没有特殊情况不能取出来。

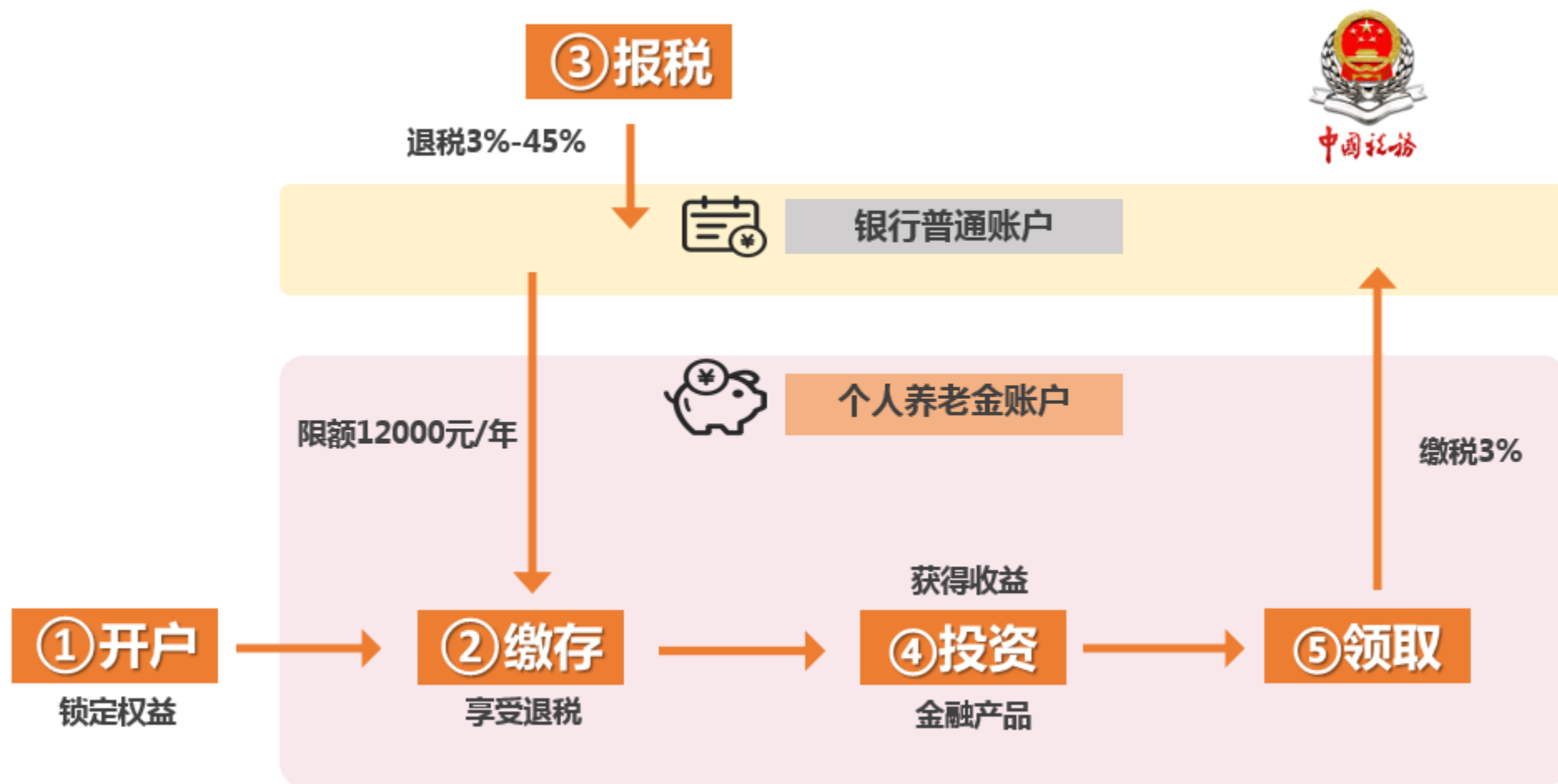
人力资源社会保障部 财政部 国家税务总局 银保监会 证监会关于印发《个人养老金实施办法》的通知

第二条 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（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。

- **简单来说：国家为了推广个人养老金制度（以下简称个养），给税收优惠政策，让年轻的您储备养老金的同时节税，通过节税鼓励让中高收入人群提前准备养老金！**

储备养老，当下节税

个养运作模式



参与个人养老金制度具体有多少税收优惠

财政部 税务总局关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策的公告

财政部 税务总局公告2024年第21号

根据《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》（人社部发〔2024〕87号），自2024年12月15日起全面实施个人养老金制度，现就个人养老金个人所得税优惠政策公告如下：

一、自2024年1月1日起，在全国范围实施个人养老金递延纳税优惠政策。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，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，对计入

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

税前年收入 所处档位 (万元)	全年应纳税所 得额 (万元)	税率	1.2万个人养老金 对应退税金额 (元)
6-9.6	≤3.6	3%	360
9.6-20.4	3.6-14.4	10%	1200
20.4-36	14.4-30	20%	2400
36-48	30-42	25%	3000
48-72	42-66	30%	3600
72-102	66-96	35%	4200
≥102	≥96	45%	5400

注：年薪所处档位和适用税率来自国家税务总局官网，6万免征个人所得税。此处年收入适用税率未考虑专项扣除、专项附加扣除、依法确定的其他扣除和符合条件的公益慈善事业捐赠，亦未计算个人养老金投资收益纳税情况。测算结果仅供参考。



参与个人养老金步骤

谁能参加：两类人群



①参加 **城镇职工基本养老保险** 的劳动者

②参加 **城乡居民基本养老保险** 的劳动者

只要参加了基本养老保险都有资格购买个人养老金

如何参加：四个步骤

1 (审资格)
开户

开设个人养老金
信息账户+资金账户

2 (减个税)
缴费

向养老金资金账户缴费

3 (不买不划算)
购买

可投资购买养老金专属产品

4 (领取扣3%个税)
领取

领取资金账户中的钱

1、开户—两大账户



人社部个人养老金信息账户 (身份信息)

用于登记和管理个人身份信息，并于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等信息

通过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12333APP等全国统一线上服务入口或者商业银行渠道办理



个人养老金资金账户 (银行账户)

作为特殊专用资金账户，与个人养老金账户绑定，提供资金缴存，缴费额度登记，个人养老金产品投资与支付，个人所得税支付，资金与相关权益信息查询等服务

选择一家符合规定的商业银行开立或指定本人唯一的个人养老金资金账户
也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定

- 两个账户都是**唯一的**，且**相互关联**
- 两个账户可以分开开立，也可以通过**商业银行一次性开立这两个账户**

2、缴费一年度最高上限12000元

向个人个人养老金资金账户缴费
上限12000元/年



每年缴费上限 **12000** 元, 不得超过上限。(未来可能适时调整)

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。**每年缴纳个人养老金额度上限为12000元**，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。人力资源社会保障部、财政部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。

养老金专区

详情 >

账户金额

¥0.00

今年剩余可缴存储额为**12,000.00元**



税收优惠



专属产品



养老服务



独立账户

简单来说：缴费就可节税

2、缴费—具体减税多少？

根据年度个人纳税额适用的税率进行税前扣除

月收入 (元)	税前收入所处档位 (万元/年)	适用税率	每年最高减税 (元)	20年交最高可减税 (元)
5000-8000	6-9.6	3%	360	7200
8000-17000	9.6-20.4	10%	1200	24000
17000-30000	20.4-36	20%	2400	48000
30000-40000	36-48	25%	3000	60000
40000-60000	48-72	30%	3600	72000
60000-85000	72-102	35%	4200	84000
85000以上	102以上	45%	5400	108000

注：年薪所处档位和适用税率来自国家税务总局官网，6万免征个人所得税。此处年收入适用税率未考虑专项扣除、专项附加扣除、依法确定的其他扣除和符合条件的公益慈善事业捐赠，亦未计算个人养老金投资收益纳税情况。测算结果仅供参考，不代表投资建议，不作为投资收益的保证。

收入越高 节税越多

2、缴费—如何查询个人所得税税率？

查询路径：个税APP—收入纳税明细—查询—税款计算—税率



退税具体操作流程（26年退税,2025年12月31日缴存截止）

个人所得税办理年度汇算时间：**每年3月1日-6月30日**

流程：个税APP—办&查—个人养老金扣除管理—一站式申报—确认凭证信息—选择申报方式—完成退税

举个例子：如果年收入10万，税率10%，年交12000元，**退税：1200元至自己银行卡**

步骤一：办&查

在个税APP首页，点击底部“办&查”按钮。在“办&查”页面，找到并点击“个人养老金扣除管理”。

步骤二：个人养老金扣除管理

进入“个人养老金扣除管理”页面，点击“一站式申报（免下载凭证）”按钮，进入“录入凭证申报”页面。

步骤三：一站式申报

在“录入凭证申报”页面，选择“凭证时间”为2023年，并点击“确定”按钮。

步骤四：凭证信息确认

进入“凭证信息确认”页面，核对个人信息、证件类型、证件号码、凭证编码、凭证类别、缴费时间、缴费金额等信息。确认无误后，点击“下一步”按钮。

步骤五：选择申报方式

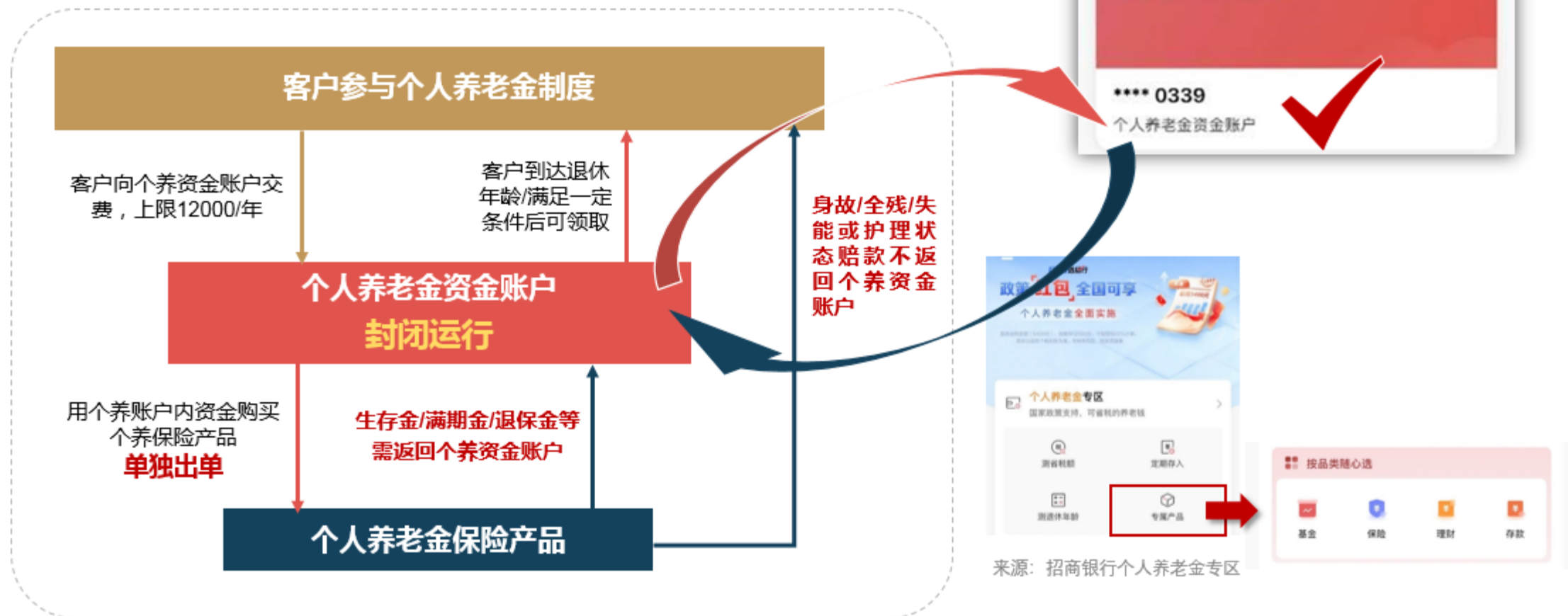
进入“选择申报方式”页面，选择“年度自行申报（自己报，按年汇总）”，并点击“提交”按钮。

完成退税

提交成功后，系统提示“您的养老金扣除信息提交成功”。在已预约的办理日登录个税App，进入年度汇算，即可完成退税。

3、购买—可以购买产品

- 通过个养资金账户可购买纳入个养清单的基金/理财/存款/保险产品
- 个养资金账户**封闭运行**，除保险身故/全残等赔付外均需返回个养资金账户



4、领取

□ 为了保证专款专用，个人养老金资金账户以下几种情况可领取



□ 按照参与者选择的领取方式，在把钱发放至社保卡银行账户



□ 领取时单独按照**3%税率**计算缴纳个人所得税，不并入综合所得

一、自2024年1月1日起，在全国范围实施个人养老金递延纳税优惠政策。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，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，对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。

比如从个人养老金账户领取10000元

那么领取的时候需要缴税 $10000 \text{元} \times 3\% = 300 \text{元}$

参与个养遵循的几个原则

开户

审资格

交费

减个税

购买

不买不划算

领取

扣3%个税

原则：开完户就能一直到退休

- 1、已退休，领取基本养老保险待遇的不能参与！
 - 2、开户成功后不受社保断交、迁移所在地等的影响
 - 3、如果不确定，就让客户尝试开户！
- 具体可咨询人社部12333

原则：

交费：最多12000元

减税：年度【应纳税额】定【税率】、税率定【应减税额】

通过**个人养老金资金账户**获得缴费凭证，知道交了多少；根据应纳税额判定税率，从而来计算具体减税。具体可咨询税务局电话12366

原则：投保保险产品，需要遵循保险产品的规则！

停止交保费、退保等均遵循保险产品本身规则。只不过是产品的现金价值等保险利益转至个人养老金资金账户！

原则：保证专款专用，养老金的领取需要经过个人养老金资金账户并按照3%收取个人所得税。

制度规定领取的条件为达到领取社保养老金的年龄或出国、丧失劳动能力等其他规定。只有达到条件才能从个人养老金资金账户里面领取

简单理解：同往常一样买养老保险，只不过要通过个人养老金账户，要遵循个人养老金制度和政策！

简单来说，个养制度就是你储备养老金，国家给你减个税

谁能买

全国参加基本养老保险的人都可以参加

买多少

每年最多12000元

买什么

仅限纳入国家个养目录的产品

怎么买

开通专门【个人养老金资金账户】，封闭运作

总的来说，你储备养老金，国家给你减个税

个税申报场景下的个养+销售

个人所得税的自主申报和代扣代缴

1. 针对以下三类收入征收个人所得税：

综合所得

1. 工资、薪金所得
2. 劳务报酬所得
3. 稿酬所得
4. 特许权使用费所得

3%-45%超额累进税（累计）

经营所得

5. 个人独资企业、合伙企业的个人投资者、个体工商户等（按年计税）

5%-35%超额累进（累计）

其他收入

6. 利息、股息、红利所得
7. 财产租赁所得
8. 财产转让所得
9. 偶然所得

20%比例税率（按次）

2. 个税的自主申报和代扣代缴

个人所得税法第九条

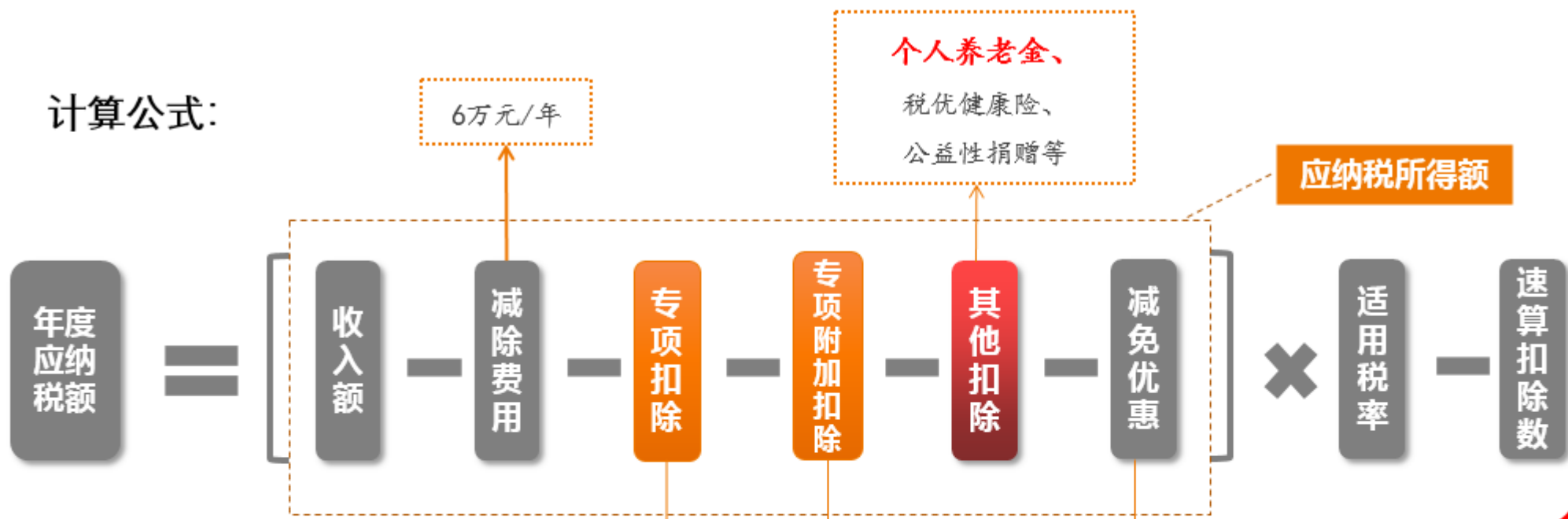
个人所得税以**所得人**为纳税人，以**支付所得的单位或者个人**为扣缴义务人。纳税人取得应税所得没有扣缴义务人的，应当在取得所得的次月十五日内向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款。



扣缴义务人应当在代扣税款的**次月十五日内**，向主管税务机关报送其支付所得的所有个人的有关信息、支付所得项目及数额、扣除事项及数额、扣缴税款的具体数额和总额以及其他相关涉税信息资料。

个人所得税的自主申报和代扣代缴

计算公式：



- 基本养老保险费
- 失业保险费
- 基本医疗保险费
- 住房公积金

1. 3岁以下婴幼儿照顾
2. 子女教育
3. 赡养老人
4. 继续教育
5. 住房租金/房贷利息
6. 大病医疗

残疾人等优惠政策

个税申报服务
突破了保险营销的困局

利他——省税
从**服务**（建立信任）到**营**
销（需求满足）的逻辑

1、计算应纳税所得额

应纳税所得额=月收入-5000元起征点-五险一金-专项附加扣除

2、计算应缴个税

个人所得税=应纳税所得额*税率-速算扣除数

如何计算个税

2025年工资个税税率表

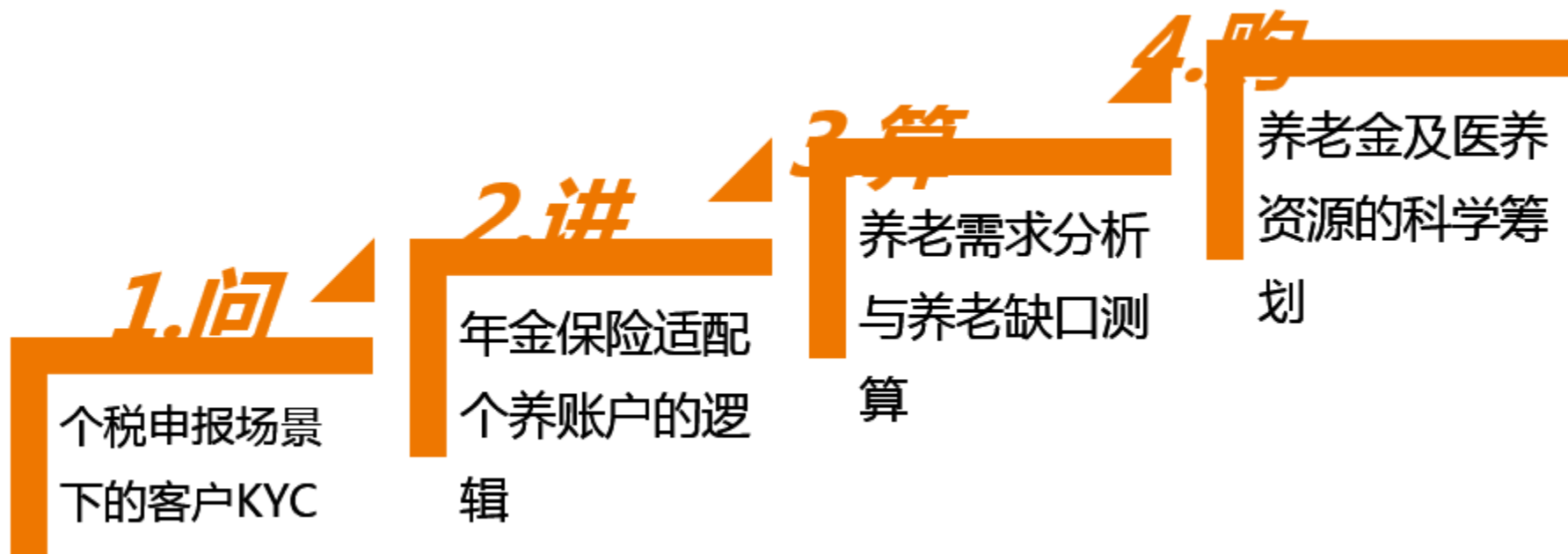
个人所得税（月度）税率表			
序	全月应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	5000元以下免收税费	0%	0
2	超过5001元-8000元	3%	0
3	超过8001元-17000元	10%	210
4	超过17000元-30000元	20%	1410
5	超过30001元-40000元	25%	2660
6	超过40001元-60000元	30%	4410
7	超过60001元-85000元	35%	7160
8	超过85001元	45%	15160

个人所得税（年度）税率表			
序	全年应纳税所得额	税率	速算扣除数
1	不超过36000元的	3%	0
2	超过36000元至144000元的	10%	16920
3	超过144000元至300000元的	20%	31920
4	超过300000元至420000元的	25%	52920
5	超过420000元至660000元的	30%	2660
6	超过660000元至960000元的	35%	85920
7	超过960000元的	45%	181920

2025年最新专项附加扣除

专项附加扣除	可扣金额	规则
赡养老人	3000元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.父母年满60岁 2.独生子女可扣3000; 非独生可分摊每月3000额度, 每人分摊不能超过1500/月 3.父母算一个整体, 一起算
3岁以下婴幼儿	2000元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.每个婴幼儿按2000元/月 2.满三岁的当月转按子女教育专项扣除
子女教育	2000元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.年满3岁的子女接受学历教育(小、初、高、大学) 2.夫妻双方各扣1000或一方扣2000
住房租金	1500元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.直辖市: 1500元/月 2.市辖区户籍人口大于100万, 1100元/月 3.市辖区户籍人口小于100万, 800元/月 4.夫妻双方各扣750或一方扣1500
住房贷款利息	1000元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.夫妻双方各扣500或一方扣1000 2.首套住房贷款利息支出 3.不能超过20年
继续教育	400元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.学历教育(学位), 400元/月 2.最长48个月 3.职业资格继续教育, 专业技术人员职业资格, 取得证书的当年, 按照3600元扣除
大病医疗	80000元/年	<ol style="list-style-type: none"> 1.个人支付超过15000元的部分, 上限不超过80000元的部分
税优健康险	200元/月	<ol style="list-style-type: none"> 1.税优健康险包括税优医疗险, 长期护理险和疾病保 2.夫妻双方最高各扣200元/月
个人养老金	12000元/年	<ol style="list-style-type: none"> 1.用于购买符合规定的银行理财, 储蓄存款, 商业养老保险, 公募基金等 2.夫妻双方最高各扣1000元/月

个税申报场景下的个养+营销逻辑



通过综合所得看收入

个人所得税税率表：综合所得个人所得税税率表

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数
1	不超过36,000元的部分	3	-
2	超过36,000元至144,000元的部分	10	2,520
3	超过144,000元至300,000元的部分	20	16,920
4	超过300,000元至420,000元的部分	25	31,920
5	超过420,000元至660,000元的部分	30	52,920
6	超过660,000元至960,000元的部分	35	85,920
7	超过960,000元的部分	45	181,920



扩大低税率档收入级距 (3%、10%、20%三档)，维持高税率档收入级距 (30%、35%、45%三档)



非居民个人取得综合所得依照本表按月换算后计算应纳税额。

*全年应纳税所得额是指依照居民个人取得综合所得以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额

税率不同，节省的税金额不同，如何知道自己的税率是多少，可以参考操作步骤：

1. 打开【个人所得税】APP
2. 点击“办&查”
3. 点击“收入纳税明细查询”
4. 选择“上一年的纳税记录年度”
5. 点击“查询”
6. 选择“12月的工资薪金”
7. 点击“查看税款计算”
8. 找到自己的“税率/预扣率”（此税率可作为参考税率）

问一问：收入来源是否稳定？有没有为规避收入中断（失业、债务、意外及身故）做过保障筹划？有没有提前退休财务自由的想法？

利用专项附加扣除信息进行客户KYC

保险营销KYC关键信息：

- 1.了解客户及家庭成员情况
- 2.掌握客户的收入和大类资产分布情况
- 3.了解客户对未来幸福生活的预期

问一问：

对孩子的未来规划？对父母的赡养安排？
现在有几套房产？还有购置投资住房的计划吗？
有无家族病史？了解大病治疗和康复的费用吗？了解DRG改革对医疗资源和医疗消费产生的影响吗？

扣除项目	具体扣除范围	扣除标准	扣除主体和方式
赡养老人	赡养年满60岁的父母 赠养子女均已去世的年满60岁的祖父母、外祖父母	独生子女3000元/月 非独生子最高1500元/月	独生子女一人扣 非独生子女指定/分摊/协议扣
3岁以下婴幼儿照护	婴幼儿出生的当月至年满3周岁的前一个月	2000元/月/人	2选1： 父母各扣50%/一方扣100%
子女教育	<ul style="list-style-type: none"> ● 学前教育(年满3岁当月至小学入学前) ● 全日制学历教育(义务教育、高中阶段教育、高等教育) 	2000元/月/人	2选1： 父母各扣50%/一方扣100%
继续教育	学历继续教育(同一学历继续教育的扣除期限不能超过48个月)	400元/月	2选1： 父母扣/本人扣
	职业资格继续教育(技能人员、专业技术人员)	3600元/年	本人扣
住房贷款利息	境内住房首套住房贷款利息 扣除期限最长不超过240个月	1000元/月	2选1： 夫妻各自50%/一方扣100%
住房租金	主要工作城市没有自有住房的住房租金支出	1500/1100/800元/月	夫妻工作城市相同一方扣 夫妻不同城工作的分别扣
大病医疗	个人负担医保目录范围内的自付部分累计超过15,000元的部分	80000元限额内据实扣除	2选1： 本人扣/配偶扣 未成年子女由其父母一方扣

①一句话理解个人养老金制度：

你买养老金,国家给你减个税,交费期间年年退税

根据年度个人纳税额适用的税率进行税前扣除

月均收入 (元)	税前收入所 处档位 (万元/年)	适用税率	每年 最高减税 (元)	20年交最高 可减税 (元)
5000-8000	6-9.6	3%	360	7200
8000-17000	9.6-20.4	10%	1200	24000
17000-30000	20.4-36	20%	2400	48000
30000-40000	36-48	25%	3000	60000
40000-60000	48-72	30%	3600	72000
60000-85000	72-102	35%	4200	84000
85000以上	102以上	45%	5400	108000

每月工资1万元
每年节税1200元
工资越高，退的越多

每年多赚3%-45%
的额外收益

工资越高，退的越多；买的时间越长，省的越多！

THANKS!

感 谢 聆 听

学 以 致 用

知 行 合 一