

2022年11月25日，个人养老金率先

在北京、上海、广州、西安、成都等36地先行实施。包含了大部分的省会城市和直辖市。想要参加个人养老金的用户，只需在银行开立个人养老金账户和资金账户即可参与。

个人养老金是什么呢？

1.是由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营，是对基本养老保险的补充。它本质上就是一种商业保险。

2.自主选择银行开通账户，购买符合条件的个人养老金产品，投资决策自己做出，可以投高风险产品（如公募基金），也可以投入储蓄存款、理财产品、商业养老保险等。

3.最直接的好处就是，可以享受国家税收优惠政策。

对缴费者按每年

1.2万元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税。

领取收入的实际税负由7.5%降为

3%。7.5%是此前个人税收递延型商业养老保险

的实际税负。而3%的税率，已经是正常税率的最低档了。



我国的养老保险体系三大支柱：

第一支柱：基本养老保险

由政府主导，企业代扣代缴的五险一金里的养老金（国家来养老）。包括城镇职工和城乡居民基本养老保险，属于公共养老金，由国家、单位、个人共同承担。

第一支柱立足于保基本，体现社会共济，目前发展相对比较完善，已经具备了相对完备的制度体系。截至2021年底，参加人数达到10.3亿人，积累基金6万多亿元。

第二支柱：企业年金和职业年金。2004年，《企业年金试行办法》出台，机关事业单位

首先开始实施职业年金制度（企业来养老）。政府倡导由企业自主发展职业年金和企业年金，就是每个月企业为员工代扣代缴的“五险一金”中的养老保险。

第二支柱由单位和职工共同缴费，国家给予政策支持，发挥补充作用。截至2021年底，参加企业年金的职工7200多万人，积累基金近4.5万亿元，补充养老作用初步显现

第三支柱：个人养老金和其他个人商业养老金融业务。

2022年4月，推出的个人养老金制度

（自己来养老）。个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排，除此之外，还有其他个人商业养老金融业务，二者都是第三支柱的重要组成部分。

个人养老金制度的重要意义：有利于完善多层次、多支柱养老保险体系；有利于满足人民群众多样化的养老保险需求；有利于积极应对人口老龄化，促进经济社会发展。



个人养老金保险，自己养老，享受国家税收优惠政策

那么，基本养老金 和 个人养老金主要区别有哪些呢？

	基本养老金	个人养老金
性质	属于社保范畴	属于商业保险
强制性	国家强制实施	个人自愿参加
参与人	都可参加	参加基本养老保险的人群
账户开通	单位代为开通	自主选择银行开通个人养老金账户

缴费方式	单位进行社保缴费	自主选
缴费标准	职工:当地社会平均工资， 月缴	择范围内的金融产品投资 每年上限1.2万元
领取方式	城乡居民:根据当地不同价 格的档次进行选择，每年 定期缴纳 到达退休年龄后，按月领 取	
	缴费年限至少15年	、完全丧失劳动能力、出 国(境)定居；国家规定的其 他情形；
用途	养老	按月、分次或一次性领取 养老\投资 理财\个人所得税优惠
继承	不可继承	可继承

首批开办个人养老金业务的机构名单和试点城市：

■ 商业银行，首批23家银行可开办个人养老金业务

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、
中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、
平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行、
北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行

■ 理财公司

工银理财、农银理财、中银理财
、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银
理财、信银理财

■ 试点城市

北京市、天津市、石家庄市、雄安新区、晋城市、呼和浩特市、沈阳市、大连市、长春市、哈尔滨市、上海市、苏州市、杭州市、宁波市、合肥市、福建省、南昌市、青岛市、东营市、郑州市、武汉市、长沙市、广州市、深圳市、南宁市、海口市、重庆市、成都市、贵阳市、玉溪市、拉萨市、西安市、庆阳市、西宁市、银川市、乌鲁木齐市。

选择哪个银行开通个人养老金账户呢？

由于每个人只能选择一家银行开设一个账户。所以开户竞争还是相当激烈的，各家银行都有吸引用户开户的营销手段，有的是现金红包，有的微信立减金。大家不妨多比较一下。



建设银行个人养老账户界面



个人养老金



个人养老金专区

老有所依 幸福养老 安心晚年



养老金介绍



资金账户



养老基金



整存整取



京惠存



税收计算器



即将推出
养老理财



即将推出
养老保险

北京银行 BANK OF BEIJING

养老基金 "Y" 份额

Y份额, 你关心的都在这儿!

养老基金 精选基金 稳健回报

更多

精选配置

-0.63%

成立以来收益率

鹏华养老2045混...

汇聚智慧

-0.10%

成立以来收益率

易基汇智养老一...

选基专家

-0.39%

成立以来收益率

华安养老目标20...

养老储蓄 保本保息 收益可期

3.30%

年利率

个人养老金账户专...

1000元起存 | 存期5年 头条 @丹杰爱生活

北京银行个人养老金主界面

另外，
开通前先对比一下各家银行理财产品的申购费率，规模小点的商业银行为拉新。
还会有0费率申购。

例如，建设银行基金申购费率
是0.75%，而北京银行的申购费率是0%；建设银行五年整存整取的年利率是2.65%
，而北京银行的是3.30%；

整体来说，建行最坑，小商业银行反而更有优势。

提示

您已在其他机构开立了个人养老金资金账户。如您愿在北京银行缴存养老金、投资养老金产品，您可在原开户机构提交账户变更申请后再行开户。

我知道了

增长的美好养老生活需要，我国构建了“三大支柱”养老保险体系。个人养老金作为养老保险体系的“第三支柱”是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营，具有养老补充功能的养老金融业务。



开立个人养老金资金账户

头条 @丹杰爱生活

账户未使用前还可以进行账户变更申请

哪些人适合参加？

对于收入不高的人群，参加基本养老保险就满足了，个人养老金毕竟只是辅助。个税缴纳较多的人比较适合参加。

个税超过多少比较合适呢？由于个人所得税的起征点为5000元，月工资越高，个人所得税越多。

月工资-个人所得税税率表

1	月工资1-5000元，含5000元，税率0%
2	工资5000-8000元，含8000元，税率3%
3	工资8000-17000，含17000元，税率10%
4	工资17000-30000，含30000元，税率20%
5	工资30000-40000，含40000元，税率25%
6	工资40000-60000，含60000元，税率30%
7	工资60000-85000，含85000元，税率35%
8	工资85000元以上，适用税率为45%

假设某人原本的个税税率为10%，

当年选择缴纳了12000元个人养老金，这将可以抵扣1200元个税，即使不算上个人养老金的投资收益率也是非常划算的。

假设某人原本的个税税率为3%，如果不考虑投资收益，领取时需要缴纳3%的税率，感觉就不值得参与。

以个人全年所得税税率来说，全年应纳税额 = 年度总收入额 - 6万（每年个税免征额）- 专项扣除 - 专项附加扣除 - 依法确定的

其他扣除，如果全年应纳税额税率达到10%其实就可以考虑参加个人养老金了，毕竟还会有投资收益。

综上，简单的来说：

手头富裕，且月收入超过10000元就可以考虑参与个人养老金了。

	全年 应纳税所得额	税率	速算扣除
1	不超过36000元的	3%	0
2	超过36000元至144000元部分	10	2520
3	超过144000元至300000元部分	20	16920
4	超过300000元至420000元部分	25	31920
5	超过420000元至660000元部分	30	52920
6	超过660000元至960000元部分	35	85920
7	超过960000元的部分	45	181920

个人所得税累进税率表（综合所得适用）

每年如何办理抵税？

在个人所得税APP版本更新后，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能。

通过扫描个人养老金缴费凭证二维码，导入个人养老金扣除信息。在个人所得税预扣预缴或汇算清缴阶段进行税前扣除。

办税

扣除填报



专项附加扣除
填报



专项附加扣除
修改和作废



个人养老金
扣除信息管理

税费申报

头条 @丹杰爱生活

个人所得税APP，已增加“个人养老金扣除信息管理”

个人领取个人养老金时，不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

个人养老金实施的递延纳税的优惠政策，自2022年1月1日起施行，所以，现在就可以参与了。

以上希望对大家有帮助。

整理不易，欢迎大家点赞、评论。