

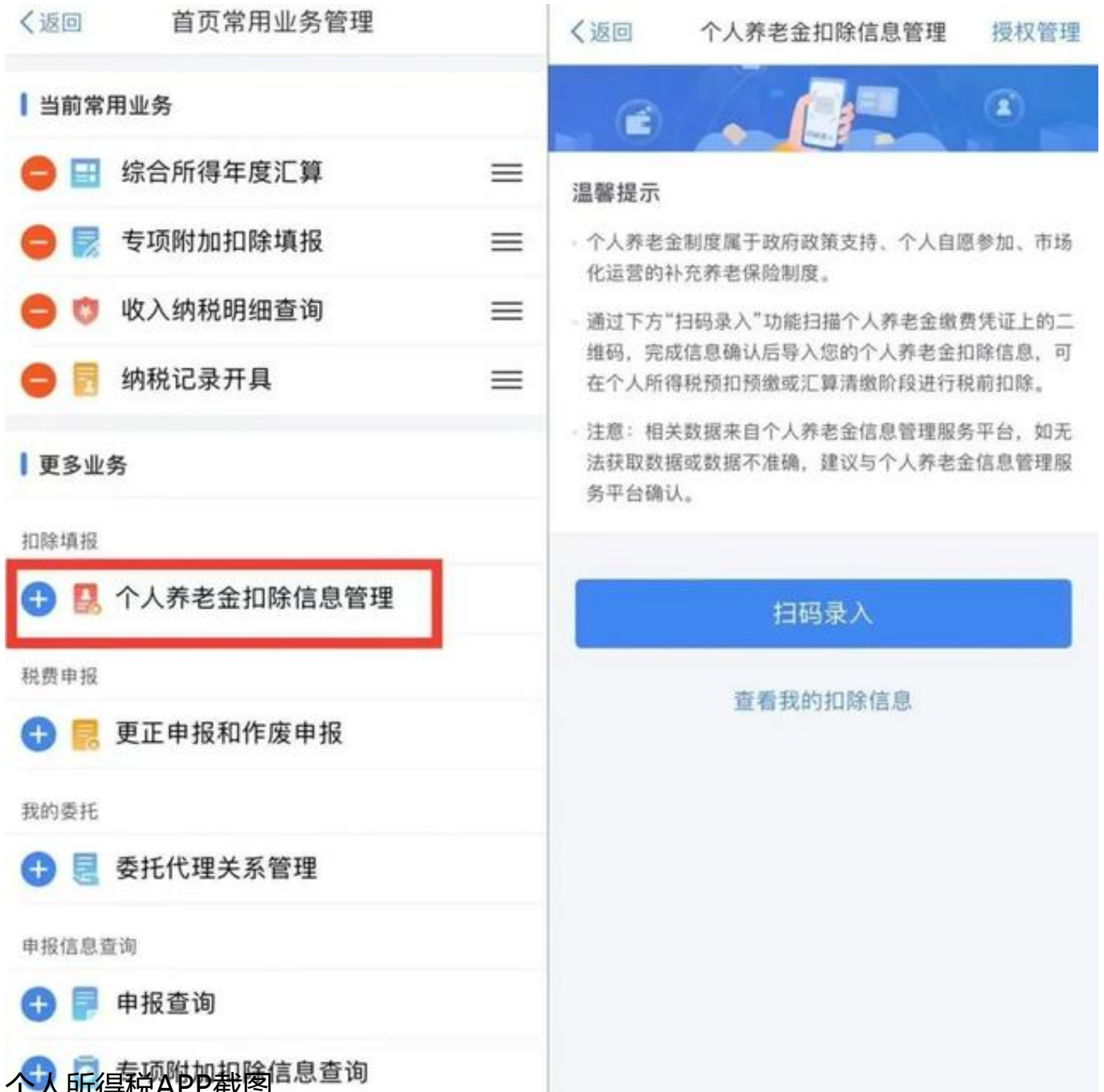
望 长 城 梦 无 限

个人所得税APP版本更新了

办税频道增加了

“个人养老金扣除信息管理”功能

以录入相关扣除信息



个人所得税APP截图

什么是个人养老金扣除？

11月25日，
人力资源和社会保障部、
财政部等三部门发布通知，明确个人养老金制度在36个先行城市和地区启动实施。

个人养老金与普通存款、理财产品不同，能享受税收优惠。根据财政部、国家税务总局此前发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。

- 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，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。

这项税收优惠有啥“含金量”？

从上述规定可以看出，我国个人养老金所得税优惠政策采取的是“免—免—征”（EET）模式，也就是缴费环节、资金运用环节免税，在养老金领取阶段征税。专家表示，这是国际上常用的一种模式，实质上是实施递延纳税优惠，相当于当期可用于投资的本金增加了，促进积累更多的投资收益。

• 递延缴税

递延缴税体现在上述“免—免—征”（EET）模式中，也就是个人到了养老金领取环节才缴税。由于每个人的收入水平不同，其递延的税额也有所差异，收入越高则递延缴纳的税额越高。

有机构进行简单测算，总体上看，假设全额缴纳个人养老金，也就是每个月投入1000元，依据个人不同收入水平，延税的金额在每年几百元至数千元不等，长期投资的复利效应可以让这一部分被延期缴纳的税额发挥可观作用。

• 低税率

个人领取的个人养老金单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。这个较低水平的税率，相较此前试点个人税收递延型商业养老保险7.5%的税率，体现了较大幅度的优惠。

能享受多少税收优惠？

已在36个先行城市或地区建立基本养老保险关系的劳动者，都可以参加个人养老金。不过从税收优惠的角度看，参加人受益程度有所不同。

“在投资和领取环节政策具有普惠性，所有人可享受的税收优惠一致，主要差别在缴纳环节。”清华大学社会科学学院特聘教授董克用说，我国个人所得税起征点为月收入5000元，需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。

对外经贸大学国家对外开放研究院研究员孙洁说：“仅从缴纳环节看，根据相关测算，年收入超过6万元的参加人，根据年收入水平不同，个人养老金可每年节税几百元至几千元、甚至上万元不等。”

一方面是每年1.2万元的个人养老金缴费，可以像子女教育、赡养老人等支出一样，从个人收入中扣除，不计入当年应纳税所得额。

另一方面，是对部分群体而言，1.2万元的免税额度可能会降低当期个人所得税一个税档。比如年收入10万左右的部分参加人，扣除1.2万元免税额度后，个人所得税率可从10%降至3%，能明显减少纳税。

按照《个人养老金实施办法》规定，个人养老保险参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，参加人每年缴费不得超过该缴费额度上限。未来，如果缴费额度上限提高，个人缴费享受税前扣除优惠力度则有望加大。

个人如何便利享受红利？

财政部、国家税务总局联合公告明确，个人缴费享受税前扣除优惠时，以个人养老金信息管理平台出具的扣除凭证为扣税凭据。取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。

- 选择在当年预扣预缴的，应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照有关要求，为纳税人办理税前扣除有关事项。
- 取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的，其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。
- 个人按规定领取个人养老金时，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其应缴的个人所得税。

如何办理个人养老金业务？一图看懂

如何办理个人养老金业务？

具体如何办理个人养老金业务？

哪些城市、哪些银行

可开立个人养老金资金账户？

如何办理个人养老金业务

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。

什么人能参加？

参加基本养老保险的劳动者（不含退休人员）。注：如没有基本养老保险参保记录，目前无法进入这个系统。

从开户到领取，具体如何参加？

- 01 通过全国任一线上接入入口或商业银行等渠道，选择“个人养老金开户”服务，建立个人养老金账户。
- 02 通过商业银行手机银行或柜台等渠道，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设。
- 03 通过现金、手机银行或网银等渠道，自然年度内一次性或分次向个人养老金资金账户缴费。需要注意的是，个人养老金缴费实行限额管理，目前每年缴费上限为1.2万元，超过限额不允许缴费。
- 04 缴费阶段，选择在预扣预缴，也就是取得工资薪金所得，按照计税扣缴附加扣除的多项扣除所得的或个体工商户经营所得“个人所得”APP扫码等方式，享受税收优惠政策。
- 05 通过个人养老金产品销售渠道，购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。
- 06 领取时，通过商业银行渠道，可選擇按月、分次或一次性等方式提取个人养老金，由商业银行机构代扣代缴个人所得税，转入本人社会保障卡。

可享受哪些优惠？

- 个人养老金的政策支持主要体现在税收优惠政策**
- 缴费环节**：个人向个人养老金账户缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中税前扣除。
 - 投资环节**：计入个人养老金账户的缴费收益暂不征收个人所得税。
 - 领取环节**：个人领取的个人养老金，并入当期所得计税。对符合快速赎回条件的个人养老金产品，其赎回款项计入“工资、薪金所得”项目。

（来源：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公告）

哪些城市可以参加？

个人养老金先行城市（地区）

北京市	天津市	湖北省 武汉市	山西省 太原市
内蒙古自治区 呼和浩特市	辽宁省 大连市	吉林省 长春市	黑龙江省 哈尔滨市
上海市	江苏省 苏州市	浙江省 杭州市	安徽省 合肥市
新疆维吾尔自治区	江西省 南昌市	山东省 济南市	河南省 郑州市
湖北省 武汉市	湖南省 长沙市	广东省 广州市	广东省 深圳市
海南省 海口市	重庆市	四川省 成都市	贵州省 贵阳市
云南省 昆明市	陕西省 西安市	甘肃省 兰州市	甘肃省 兰州市
青海省 西宁市	宁夏回族自治区 银川市	新疆维吾尔自治区 乌鲁木齐市	新疆维吾尔自治区 乌鲁木齐市

哪些银行可以办理？

首批开办个人养老金业务的银行 一共有23家

工商银行	农业银行	中国银行	建设银行	交通银行
邮储银行	光大银行	民生银行	浦发银行	中信银行
招商银行	兴业银行	华夏银行	平安银行	浙商银行
徽商银行	齐鲁银行	江苏银行	宁波银行	江苏银行
浙江稠州商业银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行
江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行
江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行
江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行	江苏苏宁银行



来源：经济日报新闻客户端、新华社、央视新闻

责编：房淑婧 苏浩军 陈兆月

编辑：吴云欢

亲，摁下“在看”再走呗！