

我们知道，企业年金在个人办理退休的时候就可以同时办理申领手续了，但可能不少人不知道，企业年金的领取方式不对，就会让很不容易积攒的年金白白损失一大截，非常可惜！今天，我们就告诉你一个最划算的领取方式，可以避免无辜和无谓的经济损失。



年金是要缴税的

在告知之前，我们首先要了解，企业年金在领取的时候是需要按照规定缴纳个人所得税的。

这是因为国家规定年金属于工资和薪金所得范围，而工资和薪金都是需要缴纳个人所得税的，因此年金自然而然也就要缴税了。同时，年金在缴存的时候都暂时没有缴税，所以，就需要在领取的时候补缴个人所得税了。

年金适用税率

根据《财政部 人力资源社会保障部 国家税务总局关于企业年金职业年金个

人所得税有关问题的通

知》（财税〔2013〕103号）规定，

个人退休领取的企业年金，不并入综合所得，全额单独计算应纳税款，按年领取的，适用综合所得税率表（如下表）计算应纳税额。

个人所得税(综合所得)税率表

| 级数 | 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% | 2520 |
| 3 | 超过144000元至300000元的 | 20% | 16920 |
| 4 | 超过300000元至420000元的 | 25% | 31920 |
| 5 | 超过420000元至660000元的 | 30% | 52920 |
| 6 | 超过660000元至960000元的 | 35% | 85920 |
| 7 | 超过960000元的 | 45% | 181920 |

综合所得税率表是结合应纳税的所得多少采用不同的税率（3%-45%）来计算税额的，也就是说，年金的也是这样，年度年金领取的越多，税率就越高。

比如，一个年度内年金领取额在3.6万元及以下，只要按照3%缴税；如果超过这个数，超出部分的税率就增加到10%了，如果再超过14.4万元，税率又增加到20%了。

年金领取方式不同，缴税差别很大

从上表可知，年金缴税最少只要3%，最多达到45%，高低差大15倍之多，如果领取方式选择不当，就会多缴很多，造成不明不白的经济损失。

比如，你退休的时候年金有32万元，如果你选择一次性领取，就需要缴纳 $320000 * 25\% - 31920 = 48080$ 元税款。

但如果选择得当，就只要缴纳 $320000 * 3\% = 9600$ 元税款。

两者相差38480元，相当于你因为选择不当，无辜损失近4万元现金。

如何选择年金领取方式

我们要知道，年金领取方式，个人是可以选择的。

通常，你在办理退休手续的时候，单位人事部门都会同时要求你填写年金领取申请表，允许个人根据自己的年金多少按照最低税率的方式来选择领取方式，既可以选择一次性领取，也可以选择若干年领取。

但如何领取是最划算的呢？

具体来说，退休的时候，企业年金账户里的钱没有超过36000元的，应该选择一次性领取，因为按照税率，36000元以下已经是最低税率3%了。

年金超过36000元的，年金领取年数的选择可以用 个人年金总额除以36000（如果计算结果不是整数，需要往上取整） 来确定

比如你年金账户有15万元，按照上述计算的年金领取年数就是 $150000 / 36000 = 4.17$ 年，往上取整后就是5年，即选择分5年领取年金。这样5年下来，累计缴纳的个人所得税就只要 $150000 * 3\% = 4500$ 元了。

如果选择一次性领取，就需要缴纳个人所得税 $150000 * 20\% - 16920 = 13080$ 元，这样虽然领取的年份增加4年，但可以少缴8580元的税费，相当于4年多拿了这些钱，肯定是比较划算的。

如果你年金账户的钱更多，比如是35万元的话，分9年领取比一次性领取更少缴45080元税费，可知这两种领取方式所缴的税费差距还是挺大的。