



前言：

2022年4月21日，国务院办公厅发布了《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）提出推动发展政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金，与基本养老保险、企业（职业）年金相衔接，实现养老保险补充功能，协调发展其他个人商业养老金融业务，健全多层次、多支柱养老保险体系。

什么是个人养老金？

我国的养老保障体系包括三大支柱，其中第一支柱是由政府主导建立的基本养老保险，第二支柱是由企事业单位发起，由商业机构运作的职业养老金，包括企业年金和职业年金，第三支柱则为居民个人自愿购买的、由商业机构提供的个人养老金，目前主要是个人储蓄型养老保险和商业养老保险。而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。

谁能参加个人养老金？

只要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，都可以参加个人养老金制度。

个人养老金如何参加？

1. 自愿开户：

- 参加人可通过商业银行一次性开立以下两个账户：

- 在人社部信息平台建立的个人养老金账户，作为记录个人参加制度相关信息、享受税收优惠政策的基础；
- 在银行开立的唯一的个人养老金资金账户，用于个人养老金资金缴存、产品交易、待遇领取及税款支付等。

2. 自愿缴存：

- 参加人每年可在 1.2 万元的额度内向个人养老金账户缴存资金。
- 缴存方式灵活，年度内参加人可以按需一次性缴纳也可以分次缴纳。
- 参加人可根据实际缴存资金规模享受对应额度的税收递延优惠。

3. 自主投资：

参加人可以将个人养老金账户资金投资于符合规定的储蓄、理财、保险、基金等个人养老金产品，自主决定投资金额、产品组合等投资计划，实现资产积累和增值。

参加个人养老金的好处

自 2022 年 1 月 1 日起，个人养老金实施递延纳税优惠政策。

缴费

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

投资

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

领取

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

个人养老金产品包括哪些内容

个人养老金产品包含了符合有关法规的储蓄存款、理财产品、公募基金、商业养老保险等。消费者可以根据自身实际情况去选择合适的产品获得保险。

不同的个人养老金产品，其所面临的风险等级是不同的，参加人需要根据个人的风险偏好去选择。虽说个人养老金产品的购买以参加人实际需求为准，但是在风险承受能力不强的情况下，建议大家还是稳妥一些，选择相对更为稳妥的储蓄存款、商业养老保险等产品来进行购买，以避免不必要的损失。

个人养老金的领取条件：

个人养老资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以按月、次或者一次性领取个人养老金。

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

个人养老金账户安全吗？

个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累，缴存的资金存放在官方指定银行，归个人所有，资金安全有保障。