

致山东理工大学的一封信

——关于第三支柱个人养老金业务讲解

2022年11月，人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度正式启动实施并在部分地区试点，预计2023年11月正式铺开上线。居民在已有社保账户的基础上，再开立个人养老金账户，并通过银行开立个人养老金资金账户，之后就可以通过这两个账户购买相关个人养老金产品，并享受年缴纳上限12000元的税费优惠。目前，工商银行可实现个人养老金账户预约开户，待业务正式铺开上线后无需再次申请，可直接为客户开立正式账户。

【什么是个人养老金？】

个人养老金是指有政府税收优惠等政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。中国的养老保障目前分三个支柱，一是基本养老保险，是国家强制实行的职工保障制度；二是企业年金；三是个人养老保险，这部分目前是空白，虽说大家都在攒钱养老，但是没有真正意义上的养老专用账户。参加个人养老金，有利于参加人在养老保险一、二支柱的基础上，再增加一份养老积累，畅享如意养老生活。

【个人养老金账户开立啥好处？】

■中低收入人群：基本养老保险缴存基数低，投资渠道相对较窄，资金沉淀少，纳税少或不纳税。

1. 更应该强制储蓄，个人养老金可较大程度的提高退休后生活质量。
2. 缴存后可自主投资准入的储蓄、理财、保险、基金等多类产品，投资渠道多，享受稳健投资收益。
3. 可多次存入，不限次数，无缴存下限，积少成多。

■ 高收入人群：基本养老保险缴存多，纳税高，资金积累多。

1. 限额内多缴存或顶格缴存，退休后生活多一层保障。
2. 自主投资，享受稳健投资收益。
3. 享受税收优惠，纳税额大幅降低。

【节税案例】



◆ 最高节省税费计算： $12000 \times 45\% = 5400$ 元

◆ 投资收益，例如3年期存款产品3%收益
 $12000 \times 3\% \times 3 = 1080$ 元

◆ 提取时交税：
 $(12000 \times 3 + 1080) \times 3\% = 1112.4$ 元

◆ 税优收益：
 $5400 \times 3 - 1112.4 = 15087.6$ 元

【税收专项扣除】

✓ 税优递延

税优

□情景测算：

□假设某人适用的最高超额累积税率档次为25%，则每存入个人养老金资金账户1元则可在当期缓缴0.25元税费，每年存入1.2万元则可在当期缓缴3000元税费。

□作为第8项扣除项，在个人所得税app上不需要单独报送，只需要将缴费凭证扫描录入即可。

EET递延

□每人每年缴存不超过1.2万元，可**分次/一次性缴存**，根据实际缴存金额享受税收优惠。个人养老金采用税收递延（EET）机制，**缴费可作为当期个人纳税抵扣项税前扣除，待领取阶段补缴税款，按照3%比例延迟收税。**

个人养老金缴费凭证
(月度)

姓名：[REDACTED] 个人养老金账户：510129*****8338P
证件类型：居民身份证(户口簿) 证件号码：51012*****0048
开户机构：工商银行 个人养老金资金账户：62147*****12822

个人养老金缴费记录			
缴费月度	缴费金额	缴费机构	剩余缴费金额
202211	1	工商银行	11999
缴费金额合计		1	
缴费金额大写		壹元整	

注：
1. 本凭证仅用于个人养老金缴纳税款。
2. 纳税人可通过国家社会保险公共服务平台 (http://si.12333.gov.cn) 或全国统一的个人养老金信息查询系统，查询个人养老金缴纳税款。

温馨提示

- 个人养老金制度属于政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。
- 通过下方“扫码录入”功能扫描本人个人养老金缴费凭证上的二维码或通过“手动录入”功能录入凭证编码，完成信息确认后导入您的个人养老金扣除信息，可在个人所得税预扣预缴或者汇算清缴阶段进行税前扣除。
- 注意：如果参加人无法获取缴费数据或数据不准确，可向开立资金账户的商业银行咨询有关情况。

扫码录入

【缴存后可以存活期也可以选取其他丰富产品】

丰富产品体系

- 3年期、5年期个人养老金专属定期存款以及普通、客群专属定期存款均可购买

存款

- 6款，覆盖多时间长度，多维比较基准，满足客户多种业务需求。

理财

- 37支多家公司一年、三年、五年封闭期专属Y份额基金产品

基金

【开立须知及渠道】

须知：

在山东省内参加城镇职工或者城乡居民基本养老保险的在职人员可以参加个人养老金账户的开立；本次预约开户后可以选择不缴费，等需要时再缴费，或者一直不缴费都是可以的；扫码之前需要准备身份证原件或者身份证原件照片；代发工资客户开立非常简单，30秒即可开立成功。

开立渠道：

登陆工行手机银行扫描以下二维码

或


使用微信扫描以下二维码

ICBC 中国工商银行


云网点个人养老金资金账户开户

产品介绍:个人养老金资金账户，是根据国家政策，在工商银行开立的专属账户，该账户封闭运行，享受相关政策优惠，长期投资，退休后可领取。

特点:该账户每年缴存上限12000元，缴存当年享税收政策，不可支取，可投资政策范围内投资品种，满足退休等领取条件后方可提取。

 **宋燕群**
淄博高新柳泉路支行

从事金融行业多年，具有丰富的金融服务经验和产品知识，可为客户提供个性化服务




ICBC 中国工商银行

手机银行个人养老金资金账户开户

产品介绍:根据我国个人养老金制度，为我行客户开立个人养老金资金账户，提供资金缴存、税优额度登记、产品投资、待遇领取、信息查询等服务

特点:

 **宋燕群**
淄博高新柳泉路支行

从事金融行业多年，具有丰富的金融服务经验和产品知识，可为客户提供个性化服务

