

个人养老金将全国推行！这些事项需要提前了解→

老有所养，未雨绸缪



养老，既是关系千家万户的“民之关切”，亦是关乎社会发展的“国之大者”。今年全国两会政府工作报告提出，**要在全国实施个人养老金制度，积极发展第三支柱养老保险**，引发社会广泛热议。作为我国养老保险体系第三支柱的重要制度设计，2022年11月25日，北京、上海、天津、广州、西安、银川等36个先行城市（地区）率先启动实施个人养老金制度。凡是已在这些地方建立基本养老保险关系的劳动者，都可以缴存个人养老金，不受实际工作地、个人养老金资金账户开立地等影响。

个人养老金是什么？

三支柱是什么？

为什么要积极发展第三支柱？

在个人养老金即将走向全国之际，这些问题我们一次给大家讲清楚~

国家统计局数据显示，2023年末，我国60岁及以上人口29697万人，占全国人口的21.1%，其中65岁及以上人口21676万人，占全国人口的15.4%。同时，据新华社《半月谈》报道，未来10年间，60后群体将以平均每年2000万人的速度进入退休生活，我国将迎来史上最大“退休潮”。人口老龄化规模之大、速度之快，使得养老成为必须面对的现实问题，积极应对人口老龄化也上升为国家

战略。



数据来源：国家统计局

直面养老，第一个问题也是最核心的问题，就是“以何养老”，支撑我们体面退休生活的养老钱从何而来？

当下，我国已初步构建起以基本养老保险为基础、以企业/职业年金为补充、与个人储蓄型养老保险和商业保险相衔接的“三支柱”养老保险体系，在保障居民退休后生活水平上发挥重要作用。



其中，第一支柱基本养老保险是由政府主导实施的公共养老金计划，主要发挥保基本、兜底线的作用，实行现收现付制，即用劳动年龄人口缴纳的部分费用来支付退休人员的养老金。但随着老年人口数量的增加和劳动年龄人口的减少，

第一支柱基本养老保险未来或面临支付缺口，可持续性压力大。基本养老保险作为我国政府为全民提供的基础福利，目前看可能不能维持或提高我们老了之后的生活质量，如果我们想要过上有品质的老年生活，仍然需要其他资金来源。

第二支柱是由企业与个人共同缴纳的企业/职业年金计划，截至 2023 年 3 季度末，仅覆盖约 7400 万人（数据来源：人社部）。另外，由于每个人的风险偏好不一样，第二支柱也无法满足大家的多样化需求。因此，在第一支柱压力较大，第二支柱覆盖范围有限下，推动第三支柱建设迫在眉睫。

第三支柱包含个人储蓄型养老保险和商业养老保险。其中，个人养老金属于国家第三支柱的制度性安排，是第三支柱的重要组成部分。作为政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度，个人养老金引导劳动者在年缴费上限 12000 元内，自愿向个人养老资金账户长期缴存，并投资符合规定的金融产品。

老龄化加剧下，提早进行个人养老规划十分重要。

首先，参加个人养老金可享受每年最高 5400 元的个税优惠，更加实惠。税收优惠力度取决于收入水平，整体而言，**收入越高，省的税越多**。假如每年缴存 12000 元个人养老金，每一收入档位具体能省多少税，可以参考下表：

| 税前月收入（元） | 适用税率 | 全年税收递延优惠（元） |
|---------------|------|-------------|
| <5,000 | 0% | 0 |
| 5,000-8,000 | 3% | 360 |
| 8,000-17,000 | 10% | 1,200 |
| 17,000-30,000 | 20% | 2,400 |
| 30,000-40,000 | 25% | 3,000 |
| 40,000-60,000 | 30% | 3,600 |
| 60,000-85,000 | 35% | 4,200 |
| >85,000 | 45% | 5,400 |

注：测算时未考虑五险一金等其他险金及专项扣除。本测算数据仅供参考，不构成投资建议。个

人缴费享受税前扣除优惠时，以个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭据，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。

需要注意的是，个人养老金实施递延纳税优惠政策，等到领取时要按照 3% 的税率缴纳个人所得税。因此，实际免税额要略低于上述金额。例如，小 A 月收入 25000 元（税前）。在不考虑险金及专项扣除的前提下，小 A 对应的个人所得税税率为 20%。缴纳 12000 元个人养老金后，当年可省税： $12000 \text{ 元} \times 20\% = 2400 \text{ 元}$ ，等领取养老金时需缴税 $12000 \times 3\% = 360 \text{ 元}$ ，实际每年省税 $2400 - 360 = 2040 \text{ 元}$ 。

其次，个人养老金账户可投资符合规定的养老专属金融产品，养老资金打理渠道更加丰富。

自 2018 年起，公募基金行业开始获准发行养老目标基金，助力养老第三支柱建设。当前，投资者可以根据自己的资产配置需求和风险承受能力来选择适合的养老目标基金。个人养老金实行个人账户制，在缴费阶段，资金只进不出，有利于投资者“**积攒本金**”；此外，养老目标基金大多数采用 FOF 形式运作，在底层基金资产已经分散配置的基础上，通过精选配置“一篮子基金”实现了“**风险的二次分散**”；最后，养老目标基金着眼长远，很适合“**长期投资**”。

如果希望为自己的养老生活提前规划资金，年轻的投资者们可以多多关注这类金融产品~

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本材料中的信息或所表达的意见仅供参考，并不构成任何投资建议。最终个人养老金实施政策以相关监管机构发布的最新文件为准。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证基金本金不受损失，不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人购买基金时应仔细阅读基金的基金合同、招募说明书与基金产品资料概要等法律文件，全面了解产品风险，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，根据自身的投资目标、投资期限以及风险承受能力等因素，理性判断并谨慎做出投资决策。养老目标基金产品中的“养老”的名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，产品不保本，可能发生亏损。