

# 个人养老金政策解读

## 一、个人养老金是什么？

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。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由个人承担。

- 1、每年缴纳个人养老金上限为 1.2 万元，额度按自然年度累计，每年 1 月份重新给与新一年的缴费额度。
- 2、按月、分次或者按年度缴费，每次缴费金额可自行决定，所有缴费金额可以全部积累，断缴、停缴后再次缴纳不影响账户金额累计。但缴费后不能随时取出，只能等到退休、完全丧失劳动能力、出国定居等情形，才可以申请取出。
- 3、每次缴费后可到个人所得税 APP 申请个税抵扣，每月抵扣上限 1,000 元。
- 4、缴纳的个人养老金可用于自主选择个人养老金产品名单中的产品（包含存款储蓄、理财产品、商业养老保险、公募基金等具体金融产品由金融监管部门确定）。

与一般金融产品相比，个人养老金产品具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。需要注意的是：个人养老金采取市场化运营，存在投资风险，需根据自身风险承受能力谨慎选择金融产品。

## 二、哪些人可以参加个人养老金？

在中国境内投保了城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的可以参加。外籍人士也可参加个人养老金，但只有外籍居民纳税人可以享受抵税。目前外籍个人养老金账户权限暂未开通。

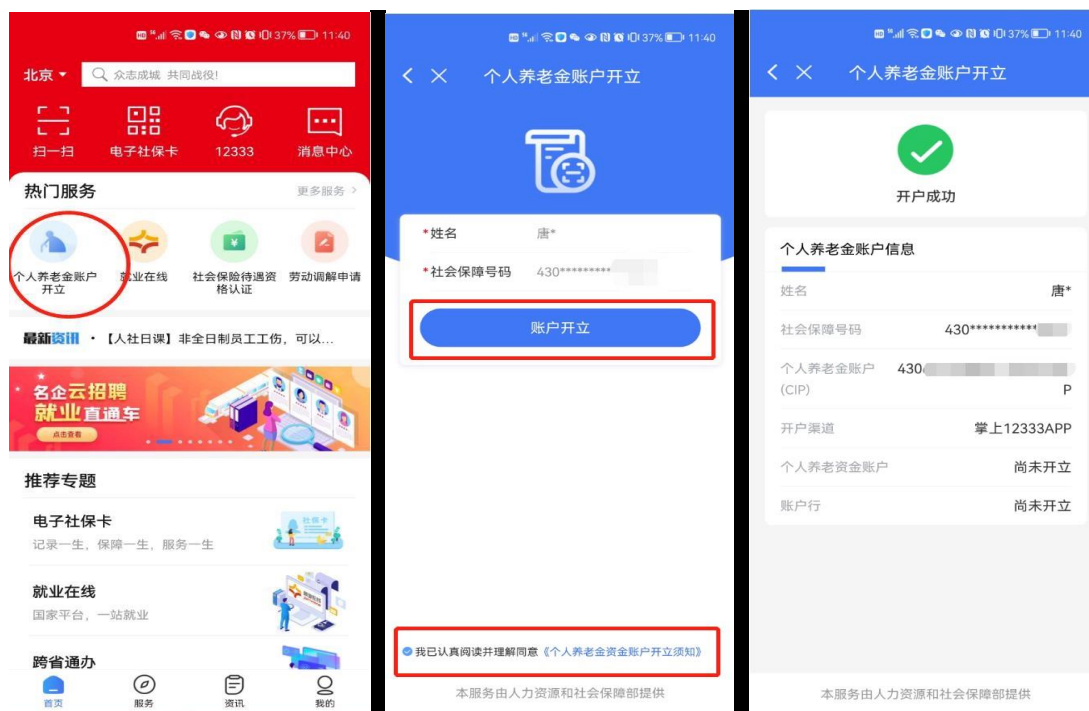
## 三、如何参加个人养老金？

A：参加个人养老金，需要开通【个人养老金账户】和【个人养老金资金账户】。通过银行 APP 可同时开通两个账户。

【个人养老金账户】：可以通过多个全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，开通个人养老金账户。个人养老金账户用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息，是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。

【个人养老金账户】的开通方式如下：

方式一：掌上 12333APP，登录 APP 首页点击“个人养老金账户开立”



方式二：国家社会保险公共服务平台：<http://si.12333.gov.cn/index.jhtml>



方式三：全国人力资源和社会保障政务服务平台：<http://www.12333.gov.cn/>



【个人养老金资金账户】：个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。

【个人养老金资金账户】开通方式如下：可自主选择首批入围个人养老金资金账户的银行，申请开通。在银行 APP 搜索“个人养老金”，即可显示开立账户入口。通过银行 APP 开通账户，可同时开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。

### 首批可开办个人养老金业务的机构

商业银行	工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行、北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行
理财公司	工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财、信银理财。

以及 14 家证券公司、7 家独立基金销售机构和 6 家保险公司等可以开办个人养老金业务。具体名单通过中国证券监督管理委员会官网公布的名录查询。

<http://www.csrc.gov.cn/csrc/c101900/c6550572/content.shtml>

## 四、个人养老金如何缴费？账户里的资金怎么使用？

可通过自主选择开通了【个人养老金资金账户】的银行 APP，按月、分次或者按年度到此银行 APP【个人养老金资金账户】缴费，年缴纳上限为 1.2 万元。额度按自然年度累计，每年 1 月份重新给与新一年的缴费额度。

需要注意的是：人力资源社会保障部、财政部根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况等要素适时调整缴费额度上限。

个人养老金资金账户里的资金，可以用于购买个人养老金产品目录中的产品（包含存款储蓄、理财产品、商业养老保险、公募基金等，具体金融产品由金融监管部门确定）。

- 1、可通过个人养老保险资金账户的银行，自主决定购买个人养老金产品的品种和金额。
- 2、也可以往个人养老资金账户缴费后也可以根据自身情况，把这笔资金作为储蓄存款暂时不购买产品，后续选择好了需要的产品再购买。

## 五、个人养老金何时可以领取、如何领取？

A：个人养老金资金账户封闭运行，中途不能取出资金，只能达到以下任一条件的，可以按月、分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）规定的其他情形。
- 1、已领取基本养老金的，可向银行提出领取个人养老金。银行受理后，应通过信息平台检验参加人的领取资格，获取参加人本人社会保障卡银行账户，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。
  - 2、符合完全丧失劳动能力、出国（境）定居或者规定的其他情形等领取个人养老金条件的，可以凭劳动能力鉴定结论书、出国（境）定居证明等向银行提出。银行审核并报送信息平台核验备案后，为参加人办理领取手续。
  - 3、按月领取时，可按照基本养老保险确定的计发月数逐月领取，也可以按照自己选定的领取月数逐月领取，领完为止；或按照自己确定的固定额度逐月领取，领完为止。
  - 4、选取分次领取的，应选定领取期限，明确领取次数或方式，领完为止。

## 六、个人养老金可以继承吗？账户如何注销？

参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。参加人出国（境）定居、身故等原因社会保障卡被注销的，商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转至其本人或者继承人指定的资金账户。

参加人完成个人养老金资金账户内资金（资产）转移，或者账户内的资金（资产）领取完毕的，银行注销该资金账户。

相关政策链接：

1. 2022 年 4 月 11 日，国务院办公厅发布《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》

<http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/zcfg/gfxwj/shbx/202204/t20220427445498.html>

2. 2022 年 11 月 4 日，人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会发布《个人养老金实施办法》

[http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/shbx\\_4216/ylbx/202211/t20221104489352.html](http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/shbx_4216/ylbx/202211/t20221104489352.html)

3. 2022 年 11 月 7 日，财政部、税务总局发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》

<http://beijing.chinatax.gov.cn/bjswj/sszc/zxwj/202211/7b09a5ff9e0844a1b968e74373b5c990.shtml>

4. 2022 年 11 月 25 日，人力资源社会保障部办公厅、财政部办公厅、国家税务总局办公厅发布《关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知》

[http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/shbx\\_4216/ylbx/202211/t20221125490711.html](http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/shbx_4216/ylbx/202211/t20221125490711.html)