

前段时间，个人养老金制度开始实施

近日，从人社部、财政部、国家税务总局了解到，个人养老金制度在北京、上海、广州、深圳、杭州、宁波、西安、成都等 36 个先行城市率先实施。

个人所得税 APP 于 11 月 25 日进行了版本更新，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能，对劳动者的最大利好，就是“个人养老金可抵个税”。

给大家算了一笔账：

假设你 2023 全年工资 12 万元（扣除三险一金后），无其他收入，专项附加扣除 1.2 万元，不考虑其他情况：

1、如 2023 没缴个人养老金：综合所得应纳个人所得税 = (120000 - 60000 - 12000) × 10% - 2520 = 2280 (元)

2、如 2023 年 缴纳 1 万元个人养老金：综合所得应纳个人所得税 = (120000 - 60000 - 12000 - 10000) × 10% - 2520 = 1280 (元)

综上，如 2023 年缴纳 1 万元个人养老金，劳动者可抵税 1000 元，是不是感觉很心动？

下文将带大家快速了解：什么是个人养老金？哪些地区、哪些人可参加个人养老金？个人养老金个税优惠内容，如何通过个人所得税APP申报“个人养老金抵扣个税”？

01 什么是个人养老金？

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，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

02实施个人养老金地区

按照人社部、财政部、国家税务总局印发的《关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知》，明确了北京、上海、广州、深圳、西安、成都等 36 个先行城市（地区）率先实施个人养老金。

03哪些人可参加个人养老金？

个人养老金的参加人应当是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。

04如何参加个人养老金？

参加人参加个人养老金，应当通过国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，在信息平台开立个人养老金账户。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。

之后，选择一家符合规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户（也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定）。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、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。

05如何缴费？

参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，参加人每年缴费不得超过该缴费额度上限。人社部、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因素适时调整缴费额度上限。

参加人可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。

06资金怎么使用，与存款有何区别？

个人养老金资金账户里的资金，可以自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。

参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。个人养老金产品销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。

银行的储蓄存款是个人养老金产品的一个种类。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。

07如何享受税收优惠？

财政部、税务总局日前发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》明确，自今年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。

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；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；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。

08个人养老金如何领取？

个人养老金资金账户封闭运行，参加人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：

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

参加人领取个人养老金时，商业银行应通过信息平台检验参加人的领取资格，并将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。

09个人养老金可以继承吗？

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。

10养老金个税减免享受凭证

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。

11个税APP如何申报养老金扣除？

1、手机已安装“个人所得税APP”的用户，请更新至最新版本。没安装的用户，请手机下载最新版“个人所得税APP”。

2、打开个人所得税APP，点击底部菜单栏中的“办税”，在“扣除填报”中点击“个人养老金扣除信息管理”。

3、先点击右上角的“授权管理”，开启授权管理后，点击“扫码录入”。

已录入的用户可点击“查看我的扣除信息”，选择“扣除年度”后查看录入信息。

4、如何获取扣税的缴费凭证？

人社部每月的第一周，会生成上个月的缴费凭证，目前都是11月缴存的，12月初开放缴费凭证下载入口。

以招商银行为例，可以在手机银行下载缴费凭证，到时录入个人所得税APP就可以抵扣个税了。

备注：

- ① 只有验证成功的个人养老金缴费凭证，才可以享受税前扣除；
- ② 验证成功后的个人养老金，可选择通过扣缴单位进行个人所得税预扣预缴，也可以选择自行汇算清缴时税前抵扣。

12养老金个税减免申报方式

取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的，其缴费可以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。

选择在当年预扣预缴的，应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照有关要求，为纳税人办理税前扣除有关事项。

取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的，其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。

个人按规定领取个人养老金时，由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个人所得税。