

2023 即将收官，个人养老投资重要时点不要错过！

本年度省税提醒→



重要提示！

想要享受本年度的个人养老金投资税费优惠，12月底这个时间不要错过！

根据《个人养老金实施办法》和《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》，12月31日前完成个人养老金账户开立和入金，才能按照12000元的限额标准，在该年度的综合所得或经营所得中据实扣除。

01. 什么是个人养老金？

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。

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（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

02. 个人养老金如何开户？

参加人可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。

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）。

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。

03. 能享受哪些税收递延优惠？

（1）在缴费环节：

个人向个人养老金资金账户缴费，可享税收递延优惠（上限 1.2 万元/年），在本年综合所得或经营所得中据实扣除。

（2）在投资环节：

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。

（3）在领取环节：

到退休年龄或政策规定的其他领取条件时，支持一次性领取或分批领取。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。

需要说明的是，税收递延优惠也称**延期纳税**，并不是完全不用纳税的意思喔~

04. 能省多少税？

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，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 $2400 - 360 = 2040 \text{ 元}$ 。

-插播一则温馨提示-

税收优惠只是鼓励大家进行个人养老金投资的因素之一，不应该成为个人养老金决策的全部或关键考量。

05. 有什么值得推荐的投资方式？

养老目标基金 Y 类份额值得关注

Y 类份额，是专门针对个人养老金投资基金业务设置的基金份额，拥有独立的基金代码，单独计算份额净值，与基金原有的份额运作互不影响。

(1) Y类份额有门槛：

① 最近4个季度末规模不低于5000万元或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金；

② 投资风格稳定、投资策略清晰、运作合规稳健且适合个人养老金长期投资的股票基金、混合基金、债券基金、基金中基金和中国证监会规定的其他基金。

在满足上述要求的基础上，由中国证监会确定《个人养老金基金名录》，每季度通过中国证监会网站、基金业协会网站、基金行业平台等向社会发布。

(2) Y类份额有优势：

除了上文提到的递延纳税优惠，Y类份额一般还具有费率优惠，以上银恒泰稳健养老目标一年持有混合发起式（FOF）Y（基金代码：017388）为例，其**管理费和托管费为A类份额的5折**，且不收取销售服务费。

费用类型	A类份额	Y份额
销售服务费率 (年费)	0%	0%
管理费率 (年费)	0.80%	0.40%
托管费率 (年费)	0.20%	0.10%

如果大家正有打算进行个人养老金投资，又想享受本年度的税收递延优惠，不妨抓住年底时机喔~

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详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。养老目标基金的“养老”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。请您仔细阅读专门风险揭示书，确认了解产品特征。Y类基金份额是本基金针对个人养老金投资基金业务单独设立的基金份额类别，Y类基金份额的申赎安排、资金账户管理等事项还应同时遵守国家关于个人养老金账户管理的相关规定，开放申购时间由管理人另行公告。投资于Y类基金份额的特有风险包括基金在运作过程中可能被移出个人养老金可投资基金名录，导致投资者无法继续申购的风险。根据规定，个人养老金基金名录每季度通过中国证监会网站、基金业协会网站、基金行业平台等向社会发布。